

PROFITUL BĂNCII COMERCIALE: PRINCIPII DE FORMARE ȘI DISTRIBUIRE

Maria BUZU

CZU: 336.71(478)

buzu-m@mail.ru

In this article is presented the analysis of the profitability in the banking system of the Republic of Moldova, but also, in particular, of “Moldova Agroindbank”. Actuality of the topic: the profit is the primary goal of any financial institution. The purpose of this paper is to analyze, to evaluate the banking system of the Republic of Moldova and to identify the role of banking management for profit.

Băncile au un rol deosebit în activitatea economică, în care se asigură o circulație a resurselor bănești prin serviciile ce sunt furnizate de acestea, iar totalitatea fluxurilor economice este încheiată cu ajutorul sistemului bancar. Pentru ca o instituție bancară să mențină o poziție de vârf și să stimuleze numărul clienților, e necesar ca aceasta să-și mențină și să-și îmbunătățească performanța bancară, prin creșterea profitabilității sale de la an la an. Performanța bancară este acel indice ce inspiră un grad de încredere în rândul clienților, de aceea băncile adoptă politici de optimizare a activelor disponibile și de extindere a portofoliului pentru a crește nivelul profitului [1, p.12].

Astfel, *profitul* reprezintă un beneficiu, exprimat prin raportul dintre venituri și cheltuieli, în care veniturile depășesc cheltuielile și sunt o sursă importantă de capital, unde băncile pot constitui rezerve pentru a suplini pierderile din anii precedenți.

După formarea profitului și achitarea taxelor și impozitelor, acesta este distribuit în felul următor:

- pentru suplinirea pierderilor cauzate din anii precedenți;
- formarea fondurilor de rezervă;
- remunerarea muncii personalului;
- plata dividendelor;
- alocarea banilor pentru perfecționarea produselor și serviciilor bancare [2, p.28].

La capitolul performanță, BC „Moldova Agroindbank” SA deține poziția de lider în sectorul bancar din Republica Moldova, avansând în ceea ce ține de cota de piață la cei mai importanți indicatori la circa o treime din sector. Sursa primordială de obținere a veniturilor în cadrul băncilor comerciale este oferirea creditelor. Astfel, Banca Comercială „MAIB” SA, deține un loc de frunte în acest domeniu, întrucât aceasta a acordat în anul 2021 cele mai multe credite, în monedă națională și valută străină. Astfel, s-a atestat un număr de 21,2 mii de credite oferite în lei, soldul acestora la sfârșitul lunii a constituit cca 11 miliarde de lei, iar soldul creditelor în altă valută, cu un

număr de cca 1.800 de credite. De asemenea, MAIB se caracterizează și prin cea mai mare rentabilitate a capitalului [3].

Veniturile reprezintă componenta primordială a profitului, deoarece cu cât acestea cresc, cu atât profitul tinde să se maximizeze. În urma datelor exprimate în „*Contul de profit și pierdere*”, am identificat ritmul de creștere a veniturilor în perioada anilor 2019-2021, prezentat în Figura 1.

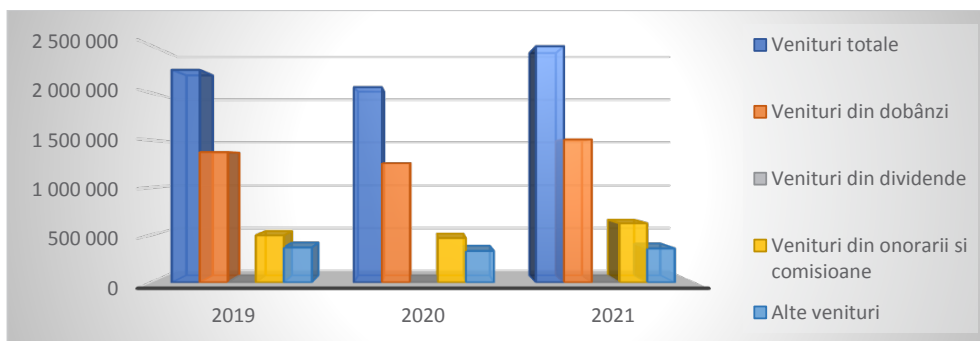


Fig.1. Dinamica veniturilor BC „Moldova Agroindbank” SA (mil. lei)

Sursa: elaborată de autor în baza datelor *Contului de profit și pierdere* al BC „Moldova Agroindbank”.

Concluzionând asupra datelor reprezentării grafice reliefate în Figura 1, putem spune că veniturile totale ale băncii tind să crească, majorându-se în anul 2021, comparativ cu anul 2019, cu cca 11%, iar în cifră absolută cu 250.000 mii lei. Totuși, în anul 2020 se atestă o ușoară scădere a veniturilor – cu 8%, fapt condiționat de amprenta lăsată de criza pandemică, care s-a soldat cu numeroase provocări pentru activitatea economică a băncii. Totuși, BC „Moldova Agroindbank” a reușit să facă față acestei situații, adoptând politici de extindere și perfecționare a produselor și serviciilor bancare, ceea ce a favorizat ca banca să-și mențină poziția de lider pe piața bancară și în scurt timp să înregistreze o tendință de creștere a veniturilor.

Sporirea veniturilor în anul 2021 a fost condiționată, în mare parte, de majorarea veniturilor din dividende în anul 2021, comparativ cu 2019, cu 26,09%, urmată de veniturile din onorarii și comisioane, ce au sporit în sumă absolută cu 126.992 mii lei, iar în cifră relativă cu 25,55%; de asemenea, și veniturile din dobânzi au generat o ușoară creștere – cu aproximativ 10%. Creșterea veniturilor din dobânzi se datorează faptului că în perioada analizată banca a atras un număr mare de depozite, care se estimează la cca 30-33% din totalul băncilor de pe piață, fapt menționat în „Raportul anual al BC „Moldova Agroindbank SA”. Astfel a facilitat acordarea de credite, iar diferențele de curs valutar au constituit sursa principală de obținere a veniturilor. *Veniturile din taxe și comisioane* au fost condiționate, în mare parte, de digitalizarea produselor și serviciilor, mai ales a celor afectate de pandemie, ceea ce a determinat creșterea numărului de servicii prestate la distanță, acestea generând taxe și comisioane.

Pentru a valorifica activitatea economică a băncii, vom prezenta rezultatul financiar, tendințele de dezvoltare și ritmul de creștere al acesteia (Fig.2).

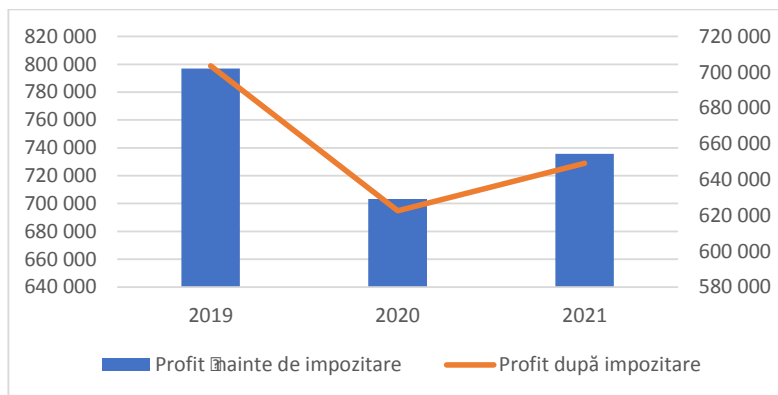


Fig.2. Variația profitului înainte de și după impozitare

Sursa: elaborată de autor în baza datelor Contului de profit și pierdere al BC „Moldova Agroindbank”.

Astfel, analizând graficul din Figura 2, putem observa că profitul a atins cote maxime în anul 2019, apoi în anul 2020 s-a evidențiat o scădere semnificativă, iar în anul 2021 – o creștere a acestuia. Chiar și în contextul pandemiei, care a afectat semnificativ activitatea economică bancară, MAIB s-a axat pe menținerea echilibrului economic, totodată înregistrând un progres în toate sferile de activitate prin oferirea de noi pachete de produse și servicii pentru clienți.

Concluzii. Realizând analiza profitabilității, modului de formare și distribuire, putem constata că obiectivul fundamental al instituției bancare este de a maximiza valoarea profitului. Ceea ce ține de analiza BC „Moldova Agroindbank” SA, este de menționat că au fost înregistrate rezultate bune la majoritatea indicatorilor financiari în termeni de active, credite, depozite și profit. Aceste performanțe se datorează politicilor adoptate de bancă, în vederea optimizării cheltuielilor operaționale și reducerii investițiilor, în care s-a axat pe digitalizarea tuturor produselor și serviciilor bancare, ceea ce a dus la creșterea numărului de clienți și, respectiv, la majorarea profitabilității.

Referințe:

1. ABABII, V. *Rentabilitatea activității bancare sub impactul noilor modele de business bancar*. ASEM, 2019, p.61-63.
2. POSTOLACHE, V. *Creșterea performanțelor sectorului bancar prin sporirea profitabilității* Comrat: Centrografic, 2020, p. 12-14.
3. Site-ul oficial al Monitorului Fiscal, https://monitorul.fisc.md/editorial/clasamentul-performantei-bancare-din-republica-moldova_2.html, [Accesat: 16.04.2022]

Recomandat

Olga ȘTEFANIUC, dr., conf. univ.