



Universitatea Tehnică a Moldovei

**OPTIMIZAREA LICHIDITĂȚII BANCARE
ÎN CADRUL B.C. "FINCOMBANK" S.A.**

Studenta:

**Rotari Inga
gr. AA-202**

Conducător:

**Stratila A.
conf. univ., dr.**

Chișinău – 2022

MINISTERUL EDUCAȚIEI, CULTURII ȘI CERCETĂRII AL REPUBLICII MOLDOVA
Universitatea Tehnică a Moldovei
Programul de master „Administrarea afacerilor” 120cr

Admis la susținere

Șef DEM: conf. univ., dr. Țurcan Rina

_____” _____ 2022

OPTIMIZAREA LICHIDITĂȚII BANCARE
ÎN CADRUL B.C. “FINCOMBANK” S.A.

Teză de master

Masterand: Rotari Inga (_____)

Coordonator: Stratila Alina (_____)

Chișinău – 2022

REZUMAT

Rotari Inga. Optimizarea lichidității bancare în cadrul B.C. “FinComBank” S.A.

Teză de master, Chișinău, 2022.

Structura tezei: introducere, trei capitole, concluzii și recomandări, bibliografie din 36 de titluri, 8 anexe, 22 figuri și 12 tabele.

Cuvinte cheie: sistem bancar moldovenesc, lichiditate bancară, analiza lichidității bancare, gestiunea lichidității, risc de lichiditate, indicatori ai lichidității bancare.

Domeniul de studiu al tezei îl constituie aspectele teoretice și aplicative ale gestionării lichidității bancare în cadrul B.C. “FinComBank” S.A.

Scopul cercetării: efectuarea analizei lichidității bancare, precum și elaborarea planului de acțiuni privind optimizarea lichidității bancare în urma analizei acesteia.

Obiectivul general constă în: analiza sistemului bancar al Republicii Moldova și determinarea rolului lichidității bancare bazat pe obținerea performanțelor băncii în condițiile supravegherii și ținerii sub control a riscului de lichiditate bancară, în special a asigurării permanente a unei lichidități adecvate (echilibrate), atât în condițiile unei economii echilibrate, precum și a unei economii în condiții de criză.

Metodele aplicate la elaborarea tezei de master: observația, analiza și sinteza, gruparea, metoda comparativă, precum și alte metode și instrumente de cunoaștere științifică, care au permis cercetarea aprofundată a obiectului lucrării respective, datorită cărui rezultat a dus la obținerea unor concluzii și recomandări consistente, ce prezintă interes pentru derularea unei activități bancare eficiente și atingerea unor performanțe bancare cât mai înalte.

Rezultatele obținute constau în: elaborarea unui algoritm de activități consecutive privind gestionarea riscului de lichiditate, care permit examinarea acestui proces în ansamblu, precum și elaborarea unui plan de acțiuni privind optimizarea lichidității bancare propuse de autor, reieșind din cercetările făcute, care va permite asigurarea lichidității bilanțului, respectiv care creează premisele pentru dezvoltarea durabilă a băncii, astfel maximizând veniturile și profitabilitatea băncii, punctul de reper fiind măsurile propuse de autor privind asigurarea lichidității bilanțului.

ABSTRACT

Rotari Inga. Optimizing bank liquidity within B.C. “FinComBank” S.A.

Master thesis, Chisinau, 2022.

Thesis structure: introduction, three chapters, conclusions and recommendations, bibliography of 36 references, 8 annexes, 22 figures and 12 tables.

Keywords: Moldovan banking system, bank liquidity, bank liquidity analysis, liquidity management, liquidity risk, bank liquidity indicators.

The field of study of the thesis is the theoretical and practical aspects of bank liquidity management within B.C. FinComBank S.A.

The purpose of the research: performing the bank liquidity analysis, as well as elaborating the action plan on optimizing the bank liquidity following its analysis.

The general objective consist in: analysis of the banking system of the Republic of Moldova and determination of the role of bank liquidity based on obtaining the bank's performance in terms of supervising and controlling the risk of bank liquidity, especially the permanent provision of adequate (balanced) liquidity, both in a balanced economy and and a crisis economy.

Methods applied to the elaboration of the master thesis: observation, analysis and synthesis, grouping, comparative method, as well as other methods and tools of scientific knowledge, which allowed the in-depth research of the object of the paper, which resulted in consistent conclusions and recommendations efficient banking activities and achieving the highest possible banking performance.

The results obtained consist in: the development of an algorithm of consecutive activities on liquidity risk management, which allow the examination of this process as a whole, as well as the development of an action plan on optimizing bank liquidity proposed by the author, based on research, which will ensure liquidity of the balance sheet the premises for the sustainable development of the bank, thus maximizing the bank's income and profitability, the benchmark being the measures proposed by the author on ensuring the liquidity of the balance sheet.

CUPRINS

INTRODUCERE	8
1 ASPECTE TEORETICE PRIVIND LICHIDITATEA BANCARĂ	10
1.1 Esența lichidității bancare.....	10
1.2 Identificarea, analiza și evaluarea riscului de lichiditate.....	15
1.3 Strategii de gestionare a lichidității bancare.....	20
2 ANALIZA LICHIDITĂȚII BANCARE ÎN CADRUL B.C. “FINCOMBANK” S.A.	27
2.1 Caracteristica generală a B.C. “FinComBank” S.A.	27
2.2 Analiza în dinamică a structurii activelor și pasivelor băncii.....	35
2.3 Analiza lichidității și capacității de plată a băncii	42
2.3.1 Analiza evoluției lichidității în sistemul bancar moldovenesc.....	43
2.3.2 Analiza lichidității bancare în cadrul B.C. “FinComBank” S.A.....	46
2.4 Analiza stabilității financiare a băncii	50
3 DIRECȚII DE OPTIMIZARE A LICHIDITĂȚII BANCARE	52
3.1 Metode de gestionare a riscului de lichiditate	52
3.2 Recomandări de optimizare a lichidității bancare	56
CONCLUZII	61
BIBLIOGRAFIE	63
ANEXE	65
<i>Anexa 1.</i> Licența BC “FinComBank” S.A.	66
<i>Anexa 2.</i> Structura organizatorică BC “FinComBank” S.A.....	69
<i>Anexa 3.</i> Bilanțul contabil BC “FinComBank” S.A.....	70
<i>Anexa 4.</i> Contul de profit sau pierderi BC “FinComBank” S.A.	73
<i>Anexa 5.</i> Informația privind activitatea economico-financiară BC “FinComBank” S.A.....	75
<i>Anexa 6.</i> Informația privind creditele BC “FinComBank” S.A.	77
<i>Anexa 7.</i> Informația privind depozitele BC “FinComBank” S.A.	78
<i>Anexa 8.</i> Informația privind lichiditatea BC “FinComBank” S.A.	79

INTRODUCERE

Băncile reprezintă un sector important și influent al afacerilor internaționale. Ele mențin încrederea în sistemul monetar datorită relației strânse cu autoritățile legislative și executive. Există, deci, un interes major cu privire la bunăstarea băncilor, în special asupra solvabilității și lichidității lor, cât și asupra gradului de risc asociat diferitelor operațiuni.

Lichiditatea este o proprietate generală a activelor care exprimă capacitatea acestora de a fi transformat rapid o cheltuială minimă în moneda lichidă (numerar sau disponibil în contul curent). Specialiștii consideră că lichiditatea bancară este mai degrabă o problemă de gestiune a pasivelor și activelor bancare care au scadențe diferite. Lichiditatea bancară exprimă capacitatea unei bănci de a-și finanța operațiile curente. Riscul de lichiditate, pentru o bancă, este expresia însăși a probabilității pierderii acestei capacități de finanțare.

Una dintre cele mai importante sarcini ale conducerii unei bănci este de a estima și de a acoperi în mod corect nevoile de lichiditate bancară. Pe termen lung, rentabilitatea unei bănci poate fi afectată negativ dacă banca deține portofolii prea multe de active financiare lichide față de nevoile sale. Pe de altă parte, prea puține lichidități pot crea probleme financiare severe, mai ales pentru băncile mici și pot genera chiar falimentul instituției de credit.

Obiectivul general al lucrării constă în analiza sistemului bancar al Republicii Moldova și determinarea rolului lichidității bancare bazat pe obținerea performanțelor băncii în condițiile supravegherii și ținerii sub control a riscului de lichiditate bancară, în special a asigurării permanente a unei lichidități adecvate (echilibrate), atât în condițiile unei economii echilibrate, precum și a unei economii în condiții de criză.

Pentru realizarea obiectivului propus au fost trasate următoarele sarcini de bază:

- prezentarea esenței și rolului lichidității bancare;
- determinarea indicatorilor oficiali de lichiditate bancară și de evaluare a riscului de lichiditate;
- studierea riscului de lichiditate - ca efect al gestiunii incorecte;
- identificarea principalelor strategii de gestionare a lichidității bancare;
- analiza sistemului bancar moldovenesc;
- analiza și interpretarea indicatorilor de lichiditate în cadrul unei instituții bancare (B.C. "FinComBank" S.A.);
- analiza stabilității financiare a băncii comerciale analizate;
- elaborarea direcțiilor de optimizare a lichidității bancare.

Metodologia de cercetare folosită. Din multitudinea de tehnici și metode, în cadrul cercetărilor au fost examinate și selectate doar acelea care, au nemijlocit implicare în domeniul lichidității bancare, ținându-se cont de specificul acestui domeniu. Printre acestea se poate enumera următoarele: observația, analiza și sinteza, gruparea, metoda comparativă, precum și alte metode și instrumente de cunoaștere științifică, care au permis cercetarea aprofundată a obiectului lucrării

respective, datorită cărui rezultat a dus la obținerea unor concluzii și recomandări consistente, ce prezintă interes pentru derularea unei activități bancare eficiente și atingerea unor performanțe bancare cât mai înalte.

Noutatea lucrării este determinată de scopul și obiectivele cercetării, investigațiile proprii realizate, modul de abordare a problemei cercetate, și rezidă în: identificarea unor metode rezonabile de gestionare a lichidității bancare în vederea echilibrării acesteia, generând efecte pozitive asupra activității bancare în vederea atingerii unui grad cât mai înalt de eficientizare a acestuia.

Sumarul compartimentelor tezei: Introducere; trei capitole (care reflectă conținutul de bază ale cercetării efectuate); concluzii; bibliografie și anexe.

În **Introducere** a fost argumentată importanța și actualitatea temei cercetate, au fost definite scopul și sarcinile investigațiilor. De asemenea, a fost succint descris conținutul lucrării, făcându-se referire la importanța teoretico-practică și noutatea rezultatelor obținute.

Primul capitol – “**Aspecte teoretice privind lichiditatea bancară**” reflectă cercetările cu privire la esența lichidității bancare; determinarea indicatorilor de lichiditate bancară; identificarea, analiza și evaluarea riscului de lichiditate – ca efect al gestiunii incorecte; identificarea strategiilor de gestiune a lichidității.

Al doilea capitol – “**Analiza lichidității bancare în cadrul B.C. FinComBank S.A.**” în cadrul căruia este prezentată caracteristica generală a băncii comerciale analizate, stabilirea performanței bancare a B.C. “FinComBank” S.A. în cadrul sistemului bancar din R. Moldova. Totodată, s-au determinat și analizat indicatorii lichidității bancare în cadrul băncii comerciale analizate, la fel s-a trasat principalele tendințe în sistemului bancar din R. Moldova în evoluția lichidității bancare. Deasemenea, s-a analizat și stabilitatea financiară a băncii comerciale analizate.

În capitolul al treilea – “**Directii de optimizare a lichidității bancare**” sunt stabilite principalele metode de gestionare a riscului de lichiditate. Tot în acest capitol, au fost enunțate recomandări privind echilibrarea lichidității bancare în vederea eficientizării activității bancare.

În **Concluzii** sunt formulate concluziile generale și recomandările elaborate asupra temei studiate, care ar putea contribui la echilibrarea lichidității bancare atât în cadrul băncii comerciale analizate, cât și în sistemului bancar al R. Moldova. Totodată, poate contribui la ameliorarea și eficientizarea managementului activității bancare în ansamblu.

BIBLIOGRAFIE

I. Acte normative

1. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei: nr. 548 din 21.07.95. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2021
2. Legea privind activitatea bancilor nr. 202 din 06.10.2017. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2021
3. *Politica de dirijare a riscurilor în cadrul BC „FinComBank” SA*. Aprobata: prin Hotărârea Consiliului Băncii “FinComBank” S.A., Proces-verbal nr. 902-C din 28.09. 2021. Chișinău. 24 p.
4. Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii: nr. 28 din 08.08.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2022, cap. 3.
5. *Regulamentul privind gestionarea lichidității. - Regulament intern*. Aprobata: prin Hotărârea Consiliului Băncii “FinComBank” S.A., Proces-verbal № 897-C din 30.07.2021. Chișinău. 13 p.

II. Lucrări științifice

6. ABABII, Victor, SECRIERU, Angela. *Rentabilitatea activității bancare sub impactul noilor modele de business bancar*. Revista / Journal „ECONOMICA” nr.3 (109), 2019. p.60-69. Disponibil: <https://oaji.net/articles/2019/1425-1575534988.pdf>
7. BALANUȚĂ, V. *Analiza gestionară: Lucrare didactică și practico - aplicativă în domeniul diagnosticului activității întreprinderii de producție*. Chișinău: ASEM, 2003. 120 p.
8. BASNO, C., DARDAC, N. *Riscuri bancare. Cerințe prudențiale. Monitorizare*. București: Editura Didactică și Pedagogică R.A., 1999.
9. BĂTRÂNCEA, I. *Diagnostic și evaluare*. Cluj-Napoca: Editura Risoprint, 2003.
10. BĂTRÂNCEA, I., ș.a. *Analiza financiară în bănci*. Cluj-Napoca: Editura Risoprint, 2007.
11. BĂTRÂNCEA, I., ș.a. *Analiza performanțelor și riscurilor bancare*. Cluj-Napoca: Editura Risoprint, 2008, op.cit. p.382.
12. BELOBROV, Angela, CHICU, Veronica. *Lichiditatea excesivă în sectorul bancar al Republicii Moldova*. Chișinău: Revista / Journal „ECONOMICA” nr.3 (109), 2019, p.81-88. Disponibil: <https://oaji.net/articles/2019/1425-1575535568.pdf>
13. BORIO, C., DREHMANN, M. *Assessing the risk of banking crises*. New York City: revisited BIS Quarterly Review, 2009
14. BURCIU, P., SANDU, P. *Activitatea bancară internațională*. București: Editura Economică, 1999.
15. COCIUG, Victoria, CINIC, Liliana. *Gestiunea riscurilor bancare*. Ch.: ASEM, 2008. p. 41
16. COJOCARI, Ala. *Analiza performanței și stabilității financiare, prin prisma indicatorilor de lichiditate și solvabilitate*. Conf. Științifică Internațională "Contabilitatea și auditul în condițiile globalizării: realități și perspective de dezvoltare". Chișinău: ASEM, 2018. p.306-312. Disponibil: https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag_file/306-312_5.pdf
17. DĂNILĂ, N., BEREA, A. *Management bancar*. București: Editura Economică, 2000.

18. DEDU, V. *Gestiune și audit bancar*. București: Editura Economică, 2003.
19. GREUNING, H., BRAJOVIC, B. *Analiza și managementul riscului bancar*. București: Editura Irecson, 2003.
20. HARTULARI, Carmen, PAUN, Mihai, PAUN, Mihaela. *Analiza, diagnoza și modelarea sistemelor financiar bancare*. București: Editura Economică, 2005. 402 p.
21. NICULESCU, M. *Diagnostic financiar*. București: Editura Economică, 2005.
22. NIȚU, I. *Managementul riscului bancar*. București: Ed. Expert, 2000.
23. OLTEAN, A. *Managementul riscurilor financiar bancare*. București: Editura Dareco, 2006.
24. OPRIȚESCU, M. *Managementul riscurilor și performanțelor bancare*. Craiova: Editura Universitaria, 2006.
25. POSTOLACHE (DOGOTARI), Victoria. *Aspecte teoretice ale gestiunii riscului de lichiditate în cadrul instituțiilor bancare*. Conferința "Inovația: factor al dezvoltării social-economice". Cahul, Moldova, 3 martie 2016, p37-41. Disponibil: https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag_file/Conf-3-martie-2016_pp37-41.pdf.pdf
26. ROMAN, Monica. *Statistica financiar-bancară*. București: Editura Didactică și Pedagogică, 2003. 225 p.
27. ROTARU, C. *Managementul performanței bancare*. București: Ed. Expert, 2001.
28. SOCACIU-BINȚIȚAN, Anca. *Sistem de analiză bancară: rezumatul tz. de doct. în științe economice*. Cluj-Napoca, 2010. 56 p.
29. TRENCA, I. *Preferanțe și riscuri bancare*, (notație de curs). Cluj-Napoca: Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor, 2004.
30. TRENCA, I., *Metode și tehnici bancare*. Cluj-Napoca: Editura Casa Cărții de știință, 2004.
31. ȚIRIULNICOVA, N., ș.a. *Analiza rapoartelor financiare: [manual]*. Ch: Asociația Obștească "ACAP RM", 2011. 400 p. ISBN 9975-9565-6-4.
32. VINTILĂ, G. *Gestiunea financiară a întreprinderii*. București: Editura Economică, 2012.
33. САВИЦКАЯ, Г.В. *Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия*. Учебник. Москва: Издательство ИНФРА-М, 2017. 608 с. ISBN: 978-5-16-011214-5.

III. Surse electronice

34. <https://www.fincombank.com/> pagina web: B.C. Fincombank S.A.
35. <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.xhtml> Raport: Informație privind activitatea economico-financiară a băncilor din RM (tipul prezentării: în dinamică, perioada: 2019-2021, Anual)
36. <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB5.xhtml> Raport: Bilanțul contabil al băncilor licențiate (tipul prezentării: în dinamică, perioada: 2019-2021, Anual)
37. <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB6.xhtml> Raport: Contul de profit sau pierdere (tipul prezentării: în dinamică, perioada: 2019-2021, Anual)