



**Universitatea Tehnică a Moldovei**

## **TEMA TEZEI DE MASTER**

**CREDITAREA SECTORULUI AGRAR.  
(ÎN BAZA DATELOR B.C.MAIB S.A. MUN. CHIȘINĂU)**

**Student**

**Budu Emilian**

**Conducător:**

**Bețivu Ala  
dr., conf. univ.**

**Chișinău, 2023**

**MINISTERUL EDUCAȚIEI, CULTURII ȘI CERCETĂRII AL REPUBLICII  
MOLDOVA**

**Universitatea Tehnică a Moldovei**

**Facultatea Inginerie Economică și Business**

**Departamentul Economie și Management**

**Admis la susținere  
Șef departament:  
Țurcan Rina, dr., conf. univ.**

---

”\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2023

**CREDITAREA SECTORULUI AGRAR.  
(ÎN BAZA DATELOR B.C.MAIB S.A. MUN.  
CHIȘINĂU)**

**Teză de master**

**Student:  
Conducător:**

**Budu Emilian, FCSA  
Bețivu Ala,  
dr., conf. univ.**

**Chișinău, 2023**

## ADNOTARE

**Autor:** Budu Emilian

**Tema tezei de master:** „Creditarea sectorului agrar (în baza datelor BC “MAIB” SA, mun. Chișinău)”.

**Cuvinte-cheie:** bancă comercială, finanțare, produse creditare, prevenirea riscurilor .

**Structura tezei:** Teza de master este structurată din copertă, pagina de titlu, declarația studentului, avizul conducătorului tezei de master, rezumat, cuprins, introducere, conținutul lucrării, concluzii, bibliografie și anexe.

Conținutul lucrării este format din 3 capitole, fiecare capitol fiind divizat la rândul său în 2 subcapitole.

**Scopul principal** Constă în cercetarea fundamentală a studierii modalităților de a creditare a întreprinderilor agricole

**Obiectivul de bază** a tezei de master este cercetarea și analiza activității bancii comerciale în scopul folosirii rezultatelor în domeniul de activitate caracteristic specializării.

**Metodologia cercetării** se bazează pe folosirea metodelor științifice de bază și specifice de cercetare: analiza logică, sinteza, metoda dialectică, cercetarea, etc.

**Baza teoretico-metodologică** la constituit manualele, monografiile, referitor la activitatea bancară, specificul creditării bancare, rapoartele anuale și trimestriale ale băncilor comerciale autohtone.

## ANNOTATION

**Author:** Budu Emilian

**Master's thesis topic:** "Lending to the agricultural sector (based on data from BC "MAIB" SA, Chisinau municipality)".

**Keywords:** commercial banking, financing, credit products, risk prevention .

**Thesis structure:** The master's thesis is structured from the cover, the title page, the student's statement, the supervisor's opinion of the master's thesis, summary, table of contents, introduction, the content of the work, conclusions, bibliography and appendices.

The content of the paper consists of 3 chapters, each chapter being divided in turn into 2 subchapters.

**The main goal:** It consists in the fundamental research of studying the methods of accreditation of agricultural enterprises

**The basic objective** of the master's thesis is the research and analysis of the activity of the commercial bank in order to use the results in the field of activity characteristic of the specialization.

**Research methodology** is based on the use of basic and specific scientific research methods: logical analysis, synthesis, dialectical method, research, etc..

**The theoretical-methodological basis** he created the manuals, monographs, regarding the banking activity, the specifics of bank crediting, the annual and quarterly reports of domestic commercial banks.

## CUPRINS

### INTRODUCERE

<b>1 GENERALIZĂRI PRIVIND CREDITAREA AGRICULTURII.....</b>	<b>9</b>
1.1 Creditarea agriculturii: necesitate și particularități .....	9
1.2 Riscuri și gestiunea acestora în activitatea de creditare a agriculturii.....	13
<b>2 ACTIVITATEA DE CREDITARE A AGRICULTURII DE CĂTRE SECTORUL BANCAR DIN REPUBLICA MOLDOVA.....</b>	<b>20</b>
2.1 Situația creditării agriculturii de către băncile comerciale din Republica Moldova	20
2.2 Analiza activității de creditare a BC„MAIB”SA .....	30
<b>3 TENDINȚE ȘI PERFEȚIONAREA CREDITĂRII AGRICULTURII .....</b>	<b>40</b>
3.1 Tendințe în finanțarea agriculturii în Uniunea Europeană .....	40
3.2 Politica de creditare și perfecționarea creditării agriculturii .....	52
<b>CONCLUZII.....</b>	<b>62</b>
<b>BIBLIOGRAFIE.....</b>	<b>64</b>
<b>ANEXE.....</b>	<b>66</b>

## INTRODUCERE

Accesul întreprinderilor din sectorul agrar din Republica Moldova la creditare depinde de potențialul financiar al acestora, determinat de specificul activității agricole, dar și de specificul și eficiența instituțiilor care le oferă finanțare. În pofida specificului activității în sectorul agrar, oportunitățile de finanțare sunt în continuă creștere.

Băncile comerciale, ca instituții specializate, se implică în susținerea financiară prin acordarea creditelor, cât și în creditarea subvenționată a producătorilor agricoli. Cea mai importantă funcție a băncilor comerciale se consideră cea de prestare a serviciilor de creditare. Activitatea de creditare a băncilor comerciale, vizează două aspecte: pe de o parte se asigură majorarea veniturilor băncii, și pe de altă parte, reieșind din rolul băncii la nivel macroeconomic, activitatea de creditare îndeplinește obiectivul de a obține o majorare semnificativă a valorii și, ca rezultat, favorizează creșterea economică.

Creditul agricol rămâne a fi printre principalele instrumente de finanțare a businessului agrar, fapt demonstrat și de practica ultimilor decenii din Republica Moldova. Analiza evoluției creditului agricol bancar se impune ca o modalitate de evidențiere atât a tendințelor în dinamica acestuia, cât și de elucidare a deficiențelor existente în relațiile producător agricol-bancă.

La acordarea creditelor, banca comercială este supusă multiplelor riscuri, iar deseori suportă pierderi esențiale anume la portofoliu de credite. Acest fapt are loc în momentul neonorării obligațiilor de debitor. Dar, indiferent de riscul asumat, pierderile din activitatea de creditare poate fi redus la minimum în cazul când operațiunea de acordare a împrumutului este gestionată cu un grad înalt de profesionalism.

Deoarece riscurile de credit însoțește toate operațiunile operațiunilor de creditare ale băncilor, acestea se confruntă cu o mulțime de dificultăți în atingerea scopului de majorare a calității portofoliului de credite, astfel că procesul gestiunii eficiente a portofoliului de credite impune multă perseverență, flexibilitate și corectitudine.

Importanța și actualitatea subiectului cercetat reiese din necesitatea tot mai mare de rezolvare a problemelor financiare ale unuia dintre sectoarele prioritare ale economiei țării – agricultura, prin creșterea rolului creditării bancare, sporirea accesibilității acestei surse de finanțare, îmbunătățirea condițiilor de creditare, creșterea atractivității creditului bancar pentru producătorii agricoli, precum și stimularea unităților agricole să apeleze la diverse produse și servicii creditare.

Din motivul insuficienței sau chiar lipsei resurselor financiare din sectorul agrar apare problema de necesitate a finanțării în procesul de producție agricolă datorită faptului cele mai importante și mari costuri apar în perioada de livrare, ceea ce rezultă că întreprinderile apelează la

împrumuturi pe termen scurt de timp, asigurând rambursarea acestora prin roada viitoare.

În relațiile de formare a resurselor creditul este foarte important, pentru că este o resursă cu o mare pondere în refacerea fondurilor acestor agenți economici. Într-o perioadă în care entitățile economice funcționează profitabil, este mai profitabil să apelezi la împrumuturi pe termen scurt pentru a crește activitatea decât să aștepti până când se creează suficiente fonduri proprii prin capitalizarea profiturilor.

Obiectivul general al tezei este constituit de analiza modului de creditare a agriculturii.

Scopul cercetării rezidă în a identifica principalele trăsături și particularități ale creditării agriculturii din Republica Moldova pentru perioada de timp 2018-2022.

Sarcinile tezei sunt:

- Definirea situația creditării agriculturii de către băncile comerciale din Republica Moldova
- Caracterizarea activității de creditare a BC„MAIB”SA
- Determinarea tendințelor în finanțarea agriculturii în Uniunea Europeană
- Cercetarea politicii de creditare și perfecționare a creditării agriculturii
- Urmări riscuri și gestiunea acestora în activitatea de creditare a agriculturii
- Studierea creditării întreprinderilor

În elaborarea tezei am recurs la diverse metode de cercetare precum metoda comparativă, metoda istorică, metoda analizei în dinamică, modelul econometric și eșantionarea.

Teza de master este structurată în trei capitole, în care se reflectă necesitatea creditării agriculturii, riscurile procesului de creditare a agriculturii, situația privind creditarea de către sistemul bancar și maib, politica de creditare și tendințele.

## BIBLIOGRAFIA

1. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
2. Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci nr.112 din 24 mai 2018. Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.183-194 din 08.06.2018;
3. H O T Ă R Î R E cu privire la modul de repartizare a mijloacelor Fondului Național de Dezvoltare a Agriculturii și Mediului Rural nr. 455 din 21.06.2017 Monitorul Oficial nr.201-213/537 din 23.06.2017
4. Creditarea activităților agricole: provocările integrării în Uniunea Europeană. [accesat 20.02.2023]. Disponibil: [http://mecanica.ucv.ro/ScoalaDoctorala\\_v/Temp/Rezumate/rezumat%20RO%20Meita.pdf](http://mecanica.ucv.ro/ScoalaDoctorala_v/Temp/Rezumate/rezumat%20RO%20Meita.pdf)
5. Berea, A, Stoica, Emilia Camelia – Creditul bancar, coordonate actuale și perspective, Editura Expert, București, 2003;
6. Gordan, V., Creditul agricol pârghie a managementului modern în agricultură. Disponibil:<https://www.usamvcluj.ro/files/teze/2015/briciu.pdf>
7. Iuga, Iulia., Abordări moderne privind riscul de credit. Disponibil: <http://www.oeconomica.uab.ro/upload/lucrari/820062/37.pdf>
8. Mardari L., Implicarea băncilor comerciale în creditarea și finanțarea sectorului agrar. In Conference Proceedings The 4 th Economic International Conference „Competitiveness an sustainable development” UTM, 2022 ISBN 978-9975-45-872-6 (PDF)
9. Mărgineanu M. Fundamentarea deciziei de finanțare a activității unui IMM, Iași, 2018. [https://mpira.ub.uni-muenchen.de/91738/1/MPRA\\_paper\\_91738.pdf](https://mpira.ub.uni-muenchen.de/91738/1/MPRA_paper_91738.pdf)
10. Stratulat, O. Creditul agricol în sistemul bancar național: analize, tendințe, perspective. În: Revista Economica. Nr. 1 (119). Chișinău 2022.
11. Regulamentul privind condițiile, ordinea și procedura de acordare a mijloacelor Fondului Național de Dezvoltare a Agriculturii și Mediului Rural. In: *Monitorul Oficial nr.201-213/537 din 23.06.2017* [online]. 21.06.2017, HG 455. [accesat 10.02.2023]. Disponibil: [http://aipa.gov.md/sites/default/files/dezvoltare-institutionala/HG%20nr.%20455%20din%2021.06.2017%20cu%20privire%20la%20modul%20de%20repartizare%20a%20mijloacelor%20Fondului%20Na%20C8%9Bional%20de%20Dezvoltare%20a%20Agriculturii%20C8%99i%20Mediului%20Rural\\_0.pdf](http://aipa.gov.md/sites/default/files/dezvoltare-institutionala/HG%20nr.%20455%20din%2021.06.2017%20cu%20privire%20la%20modul%20de%20repartizare%20a%20mijloacelor%20Fondului%20Na%20C8%9Bional%20de%20Dezvoltare%20a%20Agriculturii%20C8%99i%20Mediului%20Rural_0.pdf)
12. Ghidul resurselor financiare pentru IMM-uri și Start-up-uri. ODIMM. Chișinău. 2020



13. Structura portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM (pe ramuri) 2018-2022 [accesat 05.02.2023]. Disponibil:  
<https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB7.xhtml?id=0&lang=ro>
14. Evaluarea Fondului Național de Dezvoltare a Agriculturii și Mediului Rural pentru anii 2017-2021. [accesat 10.01.2023]. Disponibil:  
<http://aipa.gov.md/sites/default/files/AIPA%20Evaluarea%20FNDAMR%20pentru%20anii%202017%20-%202021%20%28ro%29.pdf>
15. Credite pentru agricultori B.C.,MAIB”S.A. [accesat 10.01.2023]. Disponibil:  
<https://www.maib.md/ro/persoane-juridice/special-agricultori>.
16. Credite pentru producători agricoli [accesat 20.01.2023]. Disponibil:  
[https://www.procreditbank.md/ro/Credite\\_agro](https://www.procreditbank.md/ro/Credite_agro)
17. Informația privind creditele B.C.,MAIB”S.A. [accesat 10.01.2023]. Disponibil:  
<https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/informatia-privind-creditele>
18. Raportul anual al B.C.,MAIB”S.A. [accesat 24.02.2023]. Disponibil:  
<https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/raportul-anual-al-conducerii-bancii>
19. Aspecte financiare ale politicii agricole comune în perioada 2021-2027 [accesat 24.02.2023]  
Disponibil:  
<https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/informatia-privind-creditele>
20. Raportul anual al B.C.,Fincombanck”S.A [accesat 24.02.2023]. Disponibil:  
<https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/raportul-anual-al-conducerii-bancii>
21. Raport: Structura portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM (pe ramuri). [accesat 24.02.2023]. Disponibil:  
<https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB7.xhtml?id=0&lang=ro>