

CZU:336.77(478)

**PARTICULARITĂȚILE DE CREDITARE A PERSOANELOR FIZICE ÎN BAZA
B.C. „VICTORIABANK” S.A.**

CEREVATÎI CRISTIN

student an. 3, Facultatea Economie, UASM

„Banca este locul unde ți se împrumută pe timp frumos o umbrelă și ți se cere să o înapoezi când începe să plouă”. Robert Frost

În prezent, în Republica Moldova activitatea de creditare este diversă. Băncile comerciale oferă o gamă largă de produse de creditare, dat fiind faptul că sunt grupate în 3 grupe: a) Credite de consum; b) Credite imobiliare; c) Carduri de credit.

Creditul de consum este un credit destinat nevoilor personale, atât pentru procurarea de bunuri de uz casnic, alimente, tehnică (calculator, telefon, tableta etc.), odihnă etc. Creditul imobiliar este destinat pentru procurarea unui imobil (apartament, casă pe pământ) sau pentru a face reparația dorită în locuința respectivă. Cardul de credit reprezintă un portmoneu electronic în care banii nu se mai termină!

Conform „IDIS Viitorul” care a realizat un raport privind creditarea persoanelor fizice în Republica Moldova funcționează 11 bănci comerciale care au creditat economia țării cu 34,2 miliarde lei (luna iunie 2017), dintre care: 7,1 miliarde lei sau 20,8% sunt creditele oferite persoanelor fizice. Cele mai multe credite luate de persoane fizice sunt: creditele de consum 3,78 miliarde lei sau 53,4 %; credite pentru procurarea unui imobil 2,4 miliarde lei sau 33,9 %. Acest raport s-a bazat pe: 1. Volumul creditelor oferite de bancă persoanelor fizice; 2. Ponderea creditelor oferite persoanelor fizice în portofoliul de creditare a băncii; 3. Ponderea creditelor neperformante. S-a constatat că ponderea creditelor neperformante reprezintă 3,4 %. Conform raportului efectuat BC „Victoriabank” SA s-a plasat pe locul 5 cu 60 puncte fiind întrecută de MAIB, Mobiasbanca, FinComBank, MICB. După volumul de credite oferite banca se află pe locul patru cu 492 milioane lei și 6,9% cota de piață. Cea ce dezavantajează banca în acest Top este ponderea mică a creditelor oferite persoanelor fizice în portofoliul general de credite a băncii. Conform datelor din luna ianuarie 2018, persoanelor fizice rezidente au fost acordate 7655474124 lei. BC „Victoriabank” SA a creditat persoanele fizice rezidente în sumă de 671450747 lei ceea ce reprezintă 8,77 % din totalul creditelor. Cea mai mare pondere fiind deținută de BC „MoldovaAgroindbank” – 34,39 % din totalul creditelor acordate persoanelor fizice. Gama de credite acordată de BC „Victoriabank” SA este: Creditele de consum :Credit „Magic”; Credit „Magic Metro”; Credit „Ordinar”. Credite imobiliare: Credit „Casa Magică”; Credit „RENAISSANCE CITY”. Card de credit: Card de credit „Revolving”; Card de credit „Magic”; Depozit cu card de credit

Astfel am analizat produsul Credit „Magic”. Conform criteriilor acestui produs persoanele fizice trebuie să corespundă următoarelor: a) să fie cetățean al RM și să dispună de viză de domiciliu; b) să posede o sursă de venit stabilă; c) vârsta minimă-23 ani , vârsta maximă- 70 ani; d) vechimea în muncă – minimum 6 luni; e) să nu dispună de datorii restante în cadrul băncii; f) să nu dispună de istorie creditară negativă. Documente necesare: adeverința de salariu; buletinul de identitate și fișa de însoțire; contractul de muncă. Suma min. 3000 lei / Max. 100000 lei. Rata dobânzii (promoție) 3 % anual (fixă) stabilită pentru toată perioada creditului. Termenul de acordare min. 6 luni/ max 36 luni pentru sumele până la 60000 lei, max 60 luni mai mari de 60000 lei. Formele de asigurare sunt fără garanții.

În concluzie aș vrea să menționez că trebuie să fim atenți când dorim să folosim un credit bancar ca să nu ajungem să afirmăm: „Bani a încasat cu brio/Și i-a cheltuit la Rio.../La scadență, vechiul trio:/Banca, casa și... adio...”

Conducător științific – lect. univ. Colesnic Mariana