

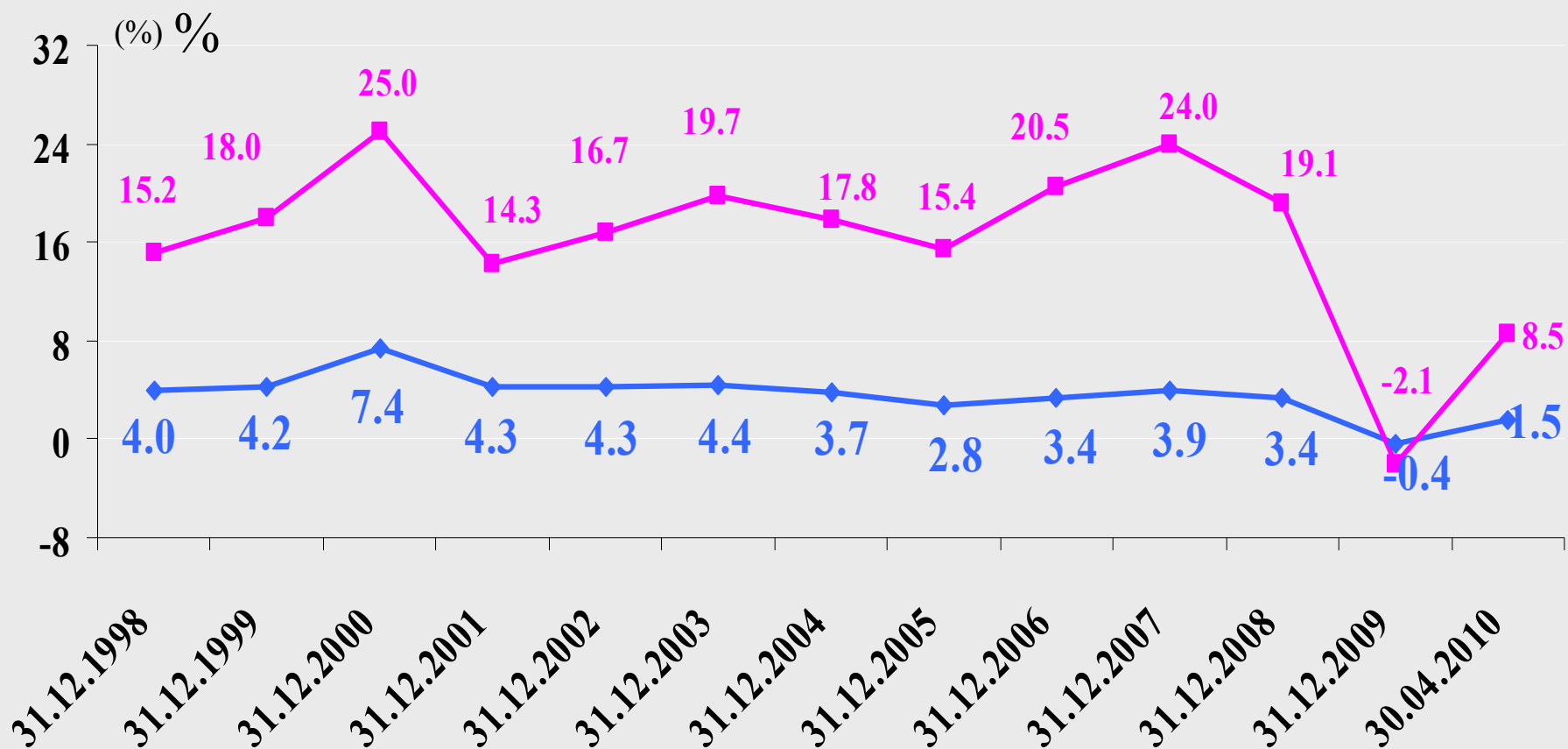


Sectorul Bancar al Republicii Moldova

Indicatori principali

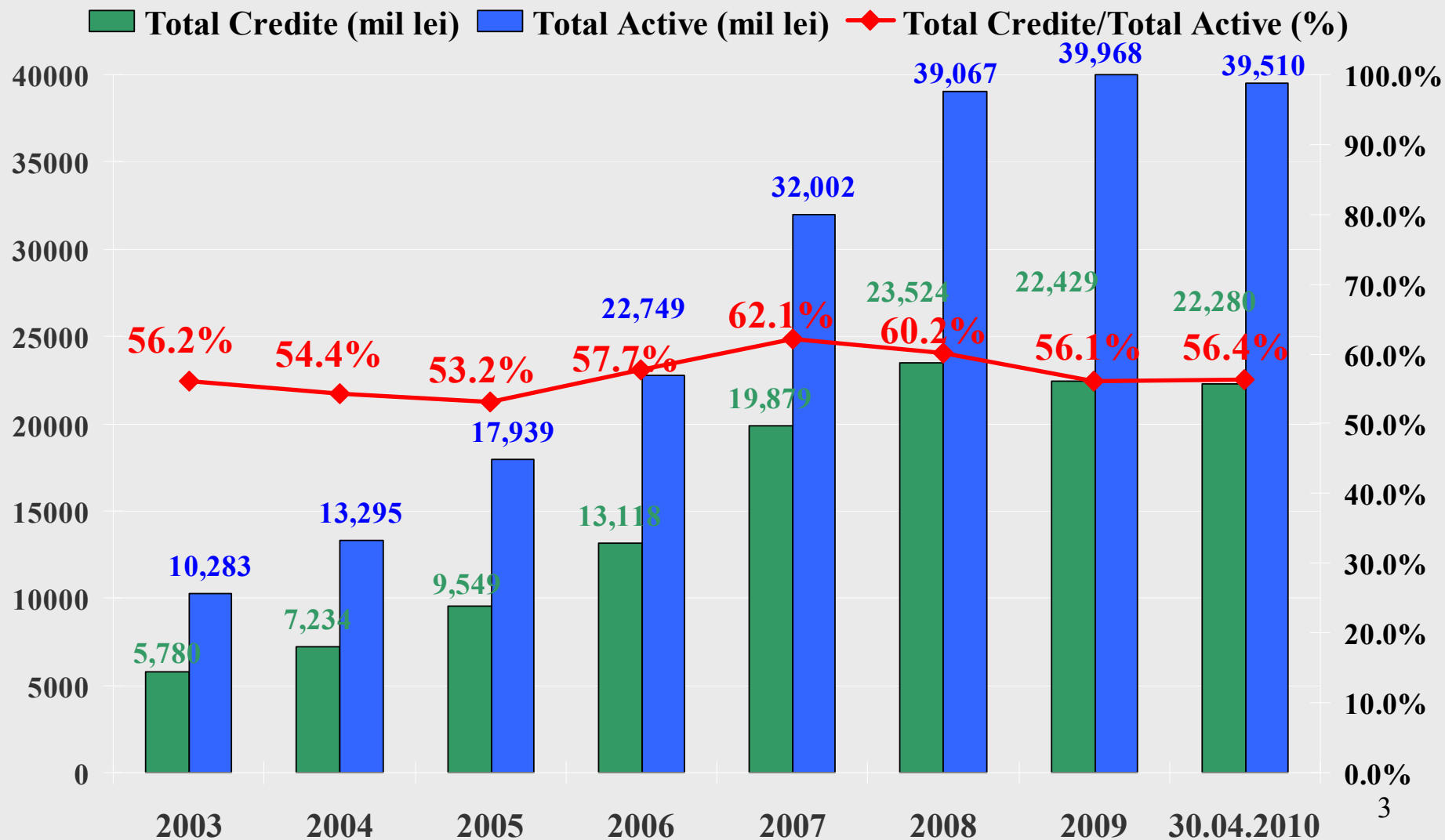


ROA și ROE



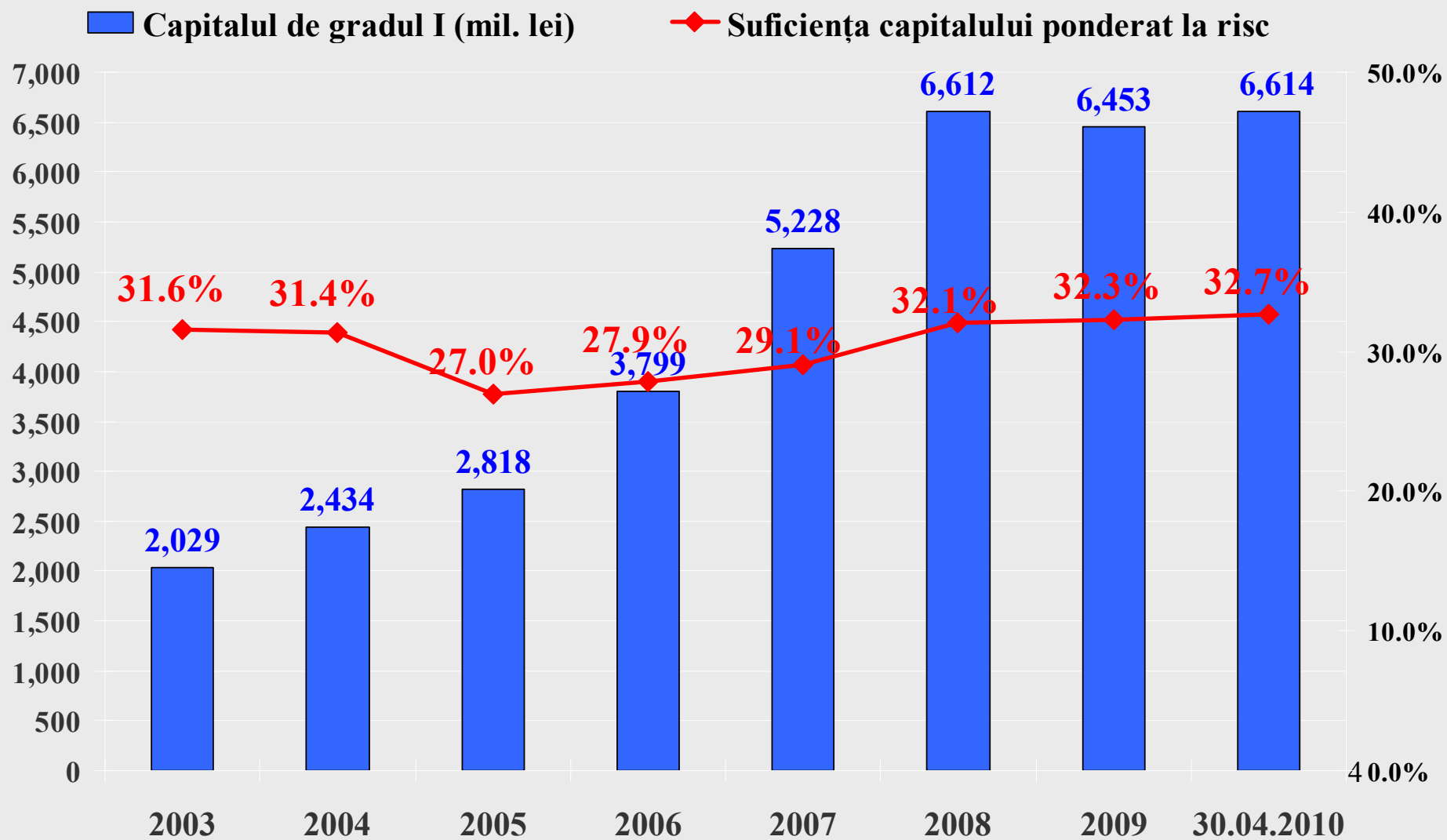


Dinamica activelor



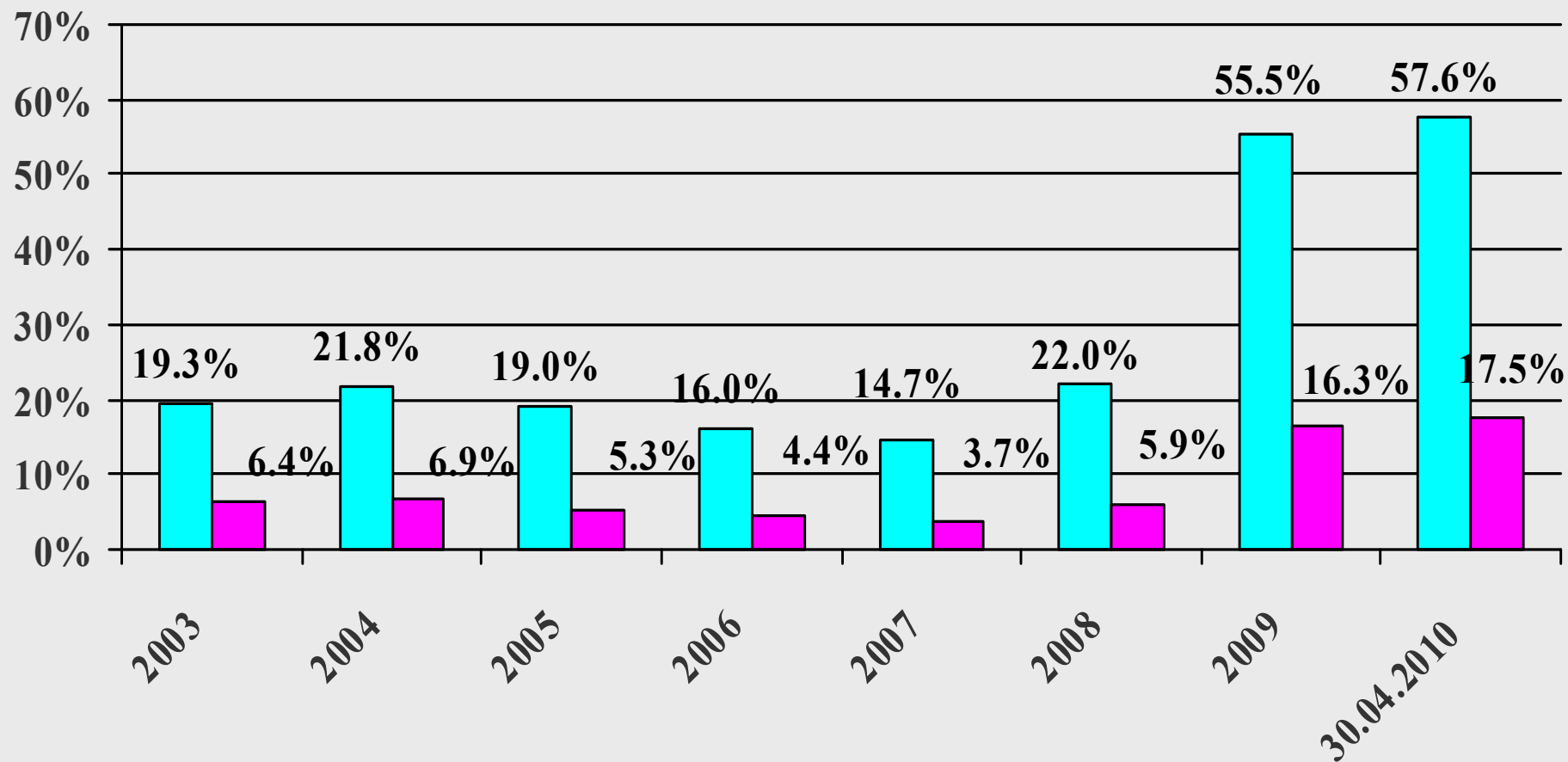


Capitalul





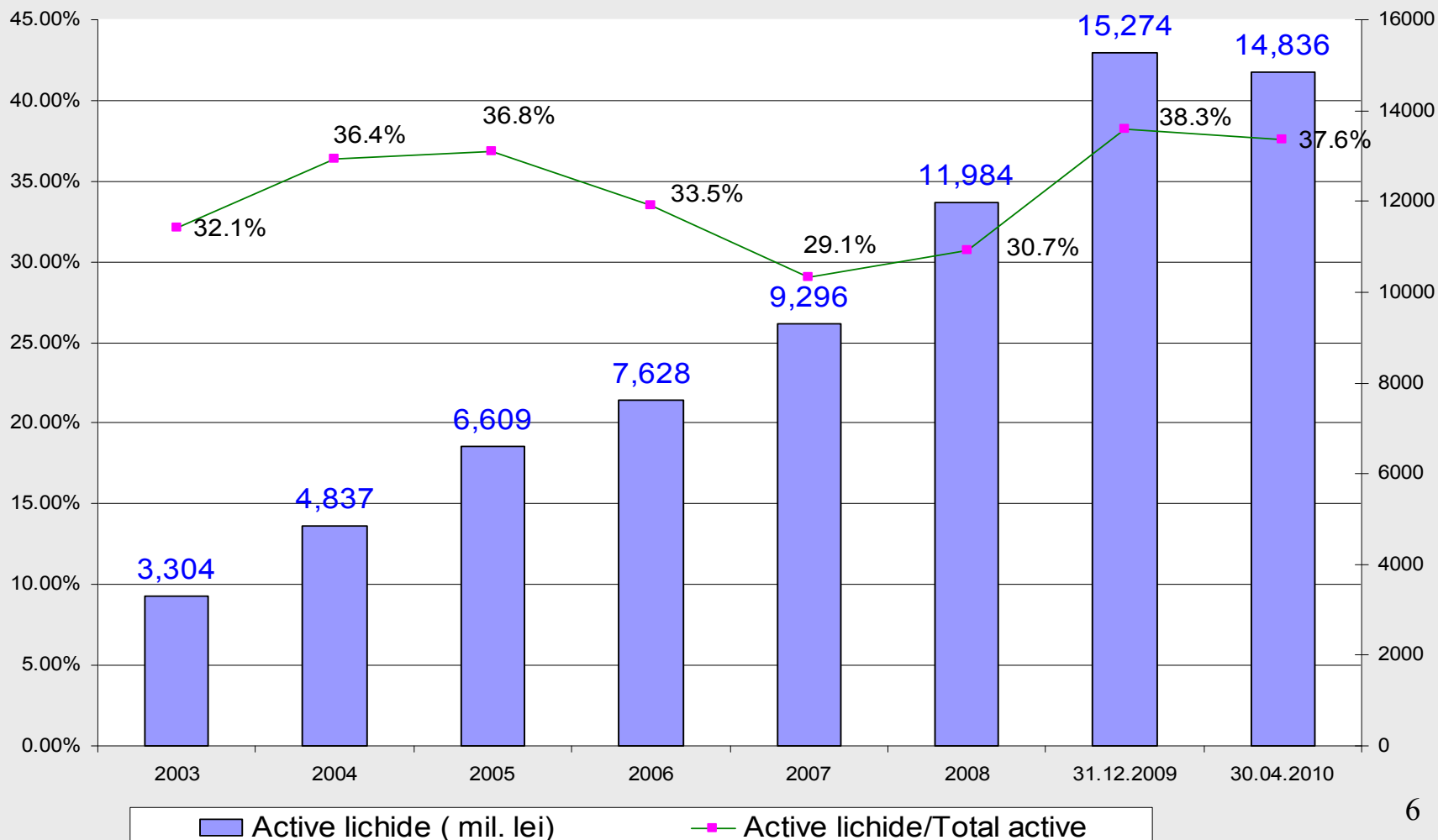
Calitatea activelor



■ Creditele nefavorabile/Capitalul normativ
 ■ Creditele nefavorabile/Total credite



Dinamica lichidității bancare





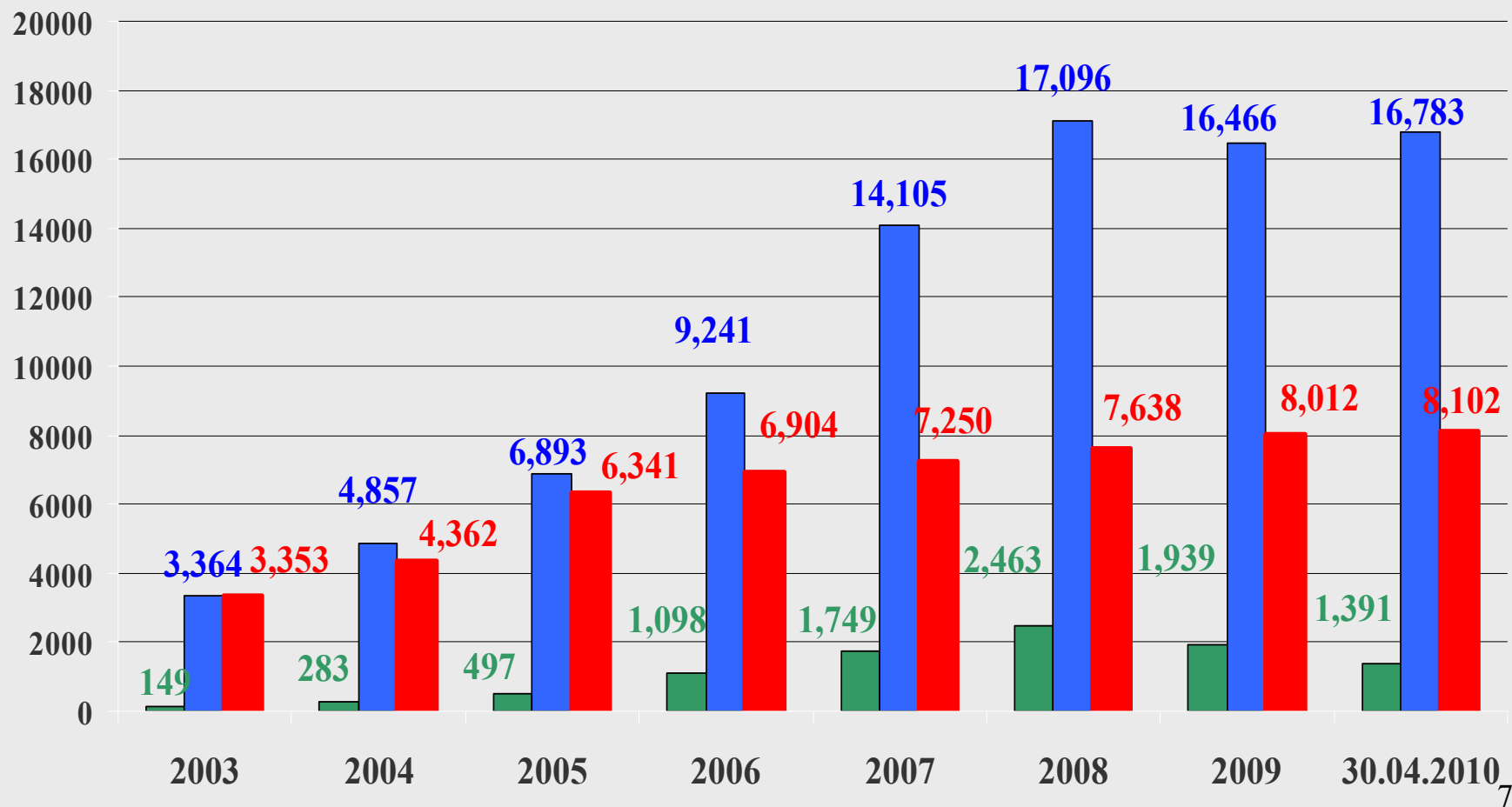
Depozite

(mil. lei)

■ Mijloace bănești datorate băncilor

■ Depozitele persoanelor fizice

■ Depozitele persoanelor juridice





Acțiunile BNM în vederea minimizării riscurilor în activitatea bancară

A fost solicitată prezentarea zilnică a bilanțului și lichidității curente a băncilor cu scopul:

- analizei tendințelor de retragere/atragere a depozitelor
- monitorizării evoluției:
 - lichidității curente a băncii
 - structurii activelor lichide
 - plasărilor în băncile străine
 - depozitelor primite de la băncile străine.



A fost intensificată monitorizarea la distanță a riscurilor aferente activității de creditare a băncilor

- s-au examinat vulnerabilitățile sistemului bancar la riscul de credit;
- s-au examinat rapoartele lunare aferente activității de creditare a băncilor;
- s-a evaluat formarea adecvată a rezervelor pentru acoperirea pierderilor și efectul acestora asupra capitalului;
- s-au examinat indicatorii activelor expirate și fără dobândă.



A fost examinat portofoliul de credite al băncilor.

În acest scop de la unele bănci s-a solicitat trimestrial:

- informația desfășurată aferentă creditului pe fiecare debitor;
- informația privind situația financiară a debitorului.



A fost solicitată efectuarea unui studiu diagnostic a situației financiare

- efectuarea studiului diagnostic conform metodologiei FMI;
- efectuarea studiului diagnostic prin intermediul companiilor de audit independente la situația din 31.08.2009 sau 30.09.2009;
- examinarea de către BNM a rezultatelor studiului diagnostic (decembrie 2009);
- recomandarea efectuării ajustărilor în rapoartele financiare ținând cont de rezultatele studiului.



Testările la stres

Efectuarea testărilor la stres:

- a fiecărei bănci
- pe grupe de bănci
- a sistemului bancar

Efectuarea testărilor la stres privind:

- riscul de lichiditate
- riscul de credit
- riscul valutar
- riscul ratei dobânzii
- combinarea diferitor riscuri.

În baza indicatorilor statistici, periodic, se perfecționează scenariile utilizate.



Modificările și completările în actele normative aferente supravegherii bancare



Regulamentul cu privire la expunerile “mari”

Pentru minimizarea riscurilor aferente expunerilor „mari” și pentru diversificarea portofoliului de credite a fost :

- micșorată limita expunerii nete asumate de bancă față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun de la 25% la 15% din capitalul normativ total
- micșorată limita sumei datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane de la 50% la 30% din portofoliul total al creditelor
- conformarea băncilor noilor cerințe până la 31.12.2010 și, respectiv, 31.12.2011
- prevăzută micșorarea expunerii și cu garanțiile emise de organizațiile internaționale, băncile multilaterale de dezvoltare
- prevăzută dispunerea de către bănci a politicilor interne adecvate identificare, evaluare, monitorizare, verificare ale concentrărilor din portofoliul de expuneri, cunoașterea datelor privind activitatea în comun a persoanei, față de care banca se expune, cu alte persoane



Regulamentul cu privire la tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate

Pentru minimizarea riscurilor aferente expunerii băncii față de o persoană afiliată sau un grup de persoane acționând împreună cu persoana afiliată băncii a fost:

- micșorată limita expunerii băncii față de o persoană afiliată sau un grup de persoane acționând împreună cu persoana afiliată de la 20% la 10% din capitalul normativ total;
- prevăzută cerința privind neadmiterea condițiilor preferențiale aferente tranzacțiilor de acceptare a plasărilor și obținerea a împrumuturilor de la persoanele afiliate;
- prevăzută dispunerea de către bănci a politicilor interne adecvate de identificare a expunerilor băncii față de persoanele afiliate, monitorizarea și raportarea lor printr-un proces independent de gestionare a expunerilor.



Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc

Pentru sporirea capacității băncilor de a-și acoperi pierderile rezultate din activitatea lor financiară a fost:

- majorată cerința minimă față de capitalul de gradul I până la 200 mil. lei.

Băncile urmează să se conformeze noilor cerințe pe etape:

- începând cu 31.12.2011 - 150 mil. lei.
 - începând cu 31.12.1012 - 200 mil. lei.
-
- stabilită cerința față de capitalul social (inițial) pentru băncile care deja activează în mărime de 100 mil. lei. cu termenul de conformare de pînă la 31.12.2010) ;
 - determinată obligativitatea băncilor de a notifica BNM despre intenția de distribuire a capitalului, specificând modalitatea efectuării notificării;
 - determinată obligativitatea dispunerii de politici interne de management al capitalului, inclusiv monitorizarea și evaluarea acestuia. Aceste politici trebuie să includă și testări la stres aferente riscurilor (de credit, valutar, ratei dobânzii, etc.), planuri de gestionare a capitalului, luând în considerație diferite scenarii de stres.



Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii

În vederea limitării riscului aferent lichidității la care se expun băncile și perfecționarea sistemelor de control intern în domeniul respectiv a fost:

- concretizat faptul calificării ca activ lichid a activelor care nu sunt puse în gaj, nu sunt grevate de sarcini și sunt libere de interdicții.
- prevăzută dispunerea de politici interne adecvate pentru identificarea, monitorizarea, controlul și limitarea riscului aferent lichidității la care se expun băncile. Aceste politici trebuie să includă și planuri de gestionare a diferitelor scenarii de stres, controlul privind gestionarea lichidității.



Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară

- Au fost extinse cerințele de dezvăluire a informației cu privire la acordarea creditelor persoanelor fizice:
 - ✓ suma și termenul creditului
 - ✓ documentele necesare pentru obținerea acestuia
 - ✓ formele de asigurare, modul și frecvența plăților
 - ✓ rata dobânzii și metoda calculării acesteia
 - ✓ alte plăți care urmează a fi achitate, precum și efectele rambursării anticipate, etc.
- A fost prevăzută utilizarea obligatorie de către bănci pe pagina-web oficială a unui simulator de costuri în vederea determinării costului total al creditului acordat persoanei fizice.
- În cazul în care termenul de rambursare a creditului nu este stipulat concret, metoda de calculare a valorii absolute a dobânzii trebuie să fie prezentată prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative.



Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară

Cu scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere a activității instituțiilor financiare au fost perfecționate cerințele față de raportarea băncilor au fost extinse cerințele față de informația aferentă:

- ❖ numărului deponenților și depozitelor persoanelor fizice și juridice în dependență de suma acestora;
- ❖ încălcărilor condițiilor contractuale admise de bănci ce pot influența negativ capitalul și/sau lichiditatea;
- ❖ a fost redus termenul de prezentare a rapoartelor referitoare la activitatea financiară a băncilor.



Mulțumesc pentru atenție!