Published on (https://www.bnm.md)

07.03.2023

Финансовое положение банковского сектора на 2022 год

В течение 2022 года банковский сектор успешно противостоял внешним вызовам, а Национальный банк Молдовы (НБМ) продолжил процесс пруденциального надзора за банками в Республике Молдова, добиваясь соблюдения требований законодательства, с целью обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы.

Финансовое положение банковского сектора по данным, представленным банками, характеризуется ростом активов, кредитов, собственных средств, депозитов физических и юридических лиц, депозитов банков. Прибыль за год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась, в основном, в результате увеличения процентных и непроцентных доходов.

Одновременно, было зарегистрировано увеличение абсолютного значения просроченных кредитов, неблагоприятных кредитов и, как следствие, ухудшение показателей качества кредитного портфеля по сравнению с концом предыдущего года.

По состоянию на 31.12.2022 г. в Республике Молдова действовало 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы. Один банк находился под надзором в рамках режима раннего вмешательства, примененного 11.01.2019 г. В течение года AS «IuteCredit Europe» приобрел существенное владение в размере, которое достигает и превышает уровень 50,0% уставного капитала B.C. «ENERGBANK» S.A., став мажоритарным акционером банка. В результате изменений, зарегистрированных в составе акционеров банка, состоялось укомплектование органов управления. Так, в январе 2023 года Исполнительный комитет Национального банка Молдовы принял единогласное решение об отмене режима раннего вмешательства в B.C. «ENERGBANK» S.A.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

Банковский сектор по состоянию на 31.12.2022, на основании предоставленных отчетов лицензированными банками, зарегистрировал следующие тенденции:

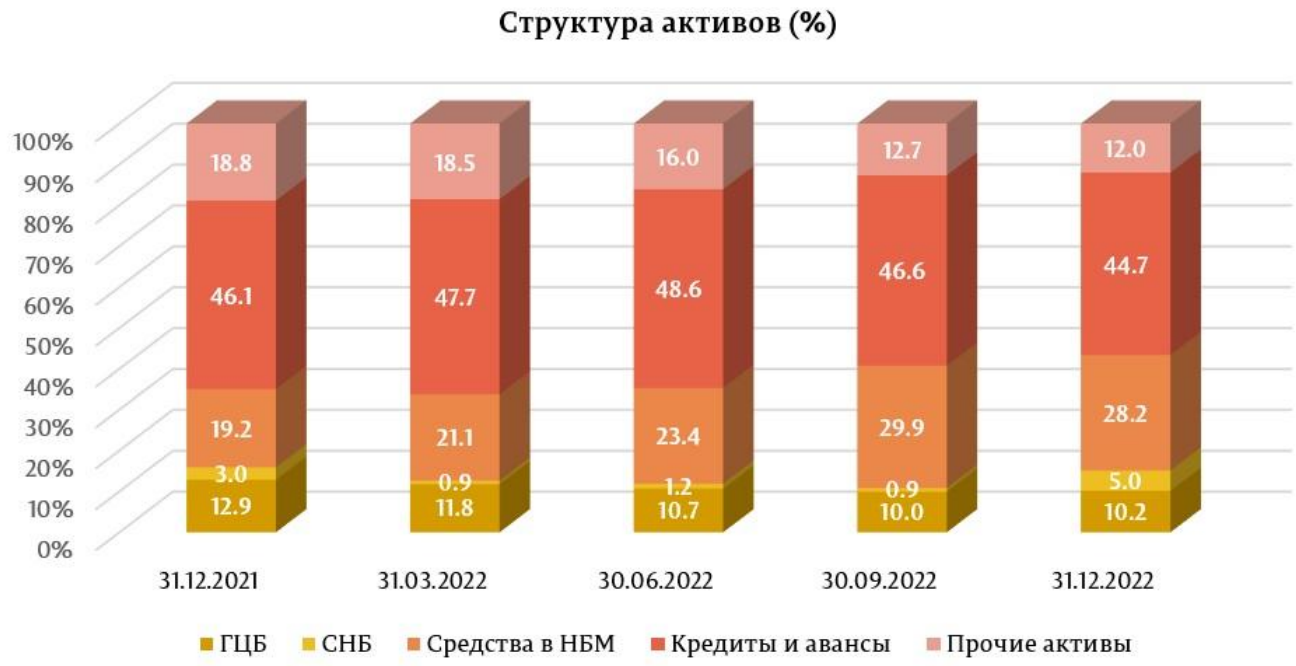
Активы и обязательства

Общие активы составили 131,4 миллиарда леев, увеличившись в течение 2022 года на 10,9% (12,9 миллиарда леев).

В структуре активов наибольшая доля пришлась на статью баланса «Кредиты и авансы по амортизированной стоимости», которая составила 44,7% (58,7 миллиарда леев), снизившись на 1,4

процентных пункта (п. п.) по сравнению с концом прошлого года.

Доля средств в НБМ составила 28,2% (37,1 миллиарда леев), увеличившись на 9,0 п. п., а доля банковских инвестиций в государственные ценные бумаги и сертификаты Национального банка составила 15,2% (19,9 миллиарда леев), снизившись на 0,7 п. п. Остальная часть активов, которая составляет 12,0% (15,7 млн. леев), поддерживается банками в других банках в денежной наличности, материальных и нематериальных активах и т. д. Их доля снизилась на 6,8 п. п. по сравнению с концом 2021 года.



Валовой (пруденциальный) остаток кредитов составил 46,9% от общего количества активов или 61,6 миллиарда леев, увеличившись в анализируемом периоде на 9,3% (5,3 миллиарда леев).
В 2022 году наибольший прирост в абсолютном выражении был зафиксирован по кредитам, предоставленным торговле, на 1 743,7 миллиона леев (14,4%) до 13,9 миллиарда леев, по кредитам, предоставленным пищевой промышленности - на 978,9 миллиона леев (26,6%) до 4,4 миллиарда леев, по кредитам, предоставленным на приобретение/строительство недвижимости - на 865,7 миллиона леев (7,6%) до 12,3 миллиарда леев, по кредитам, предоставленным небанковской финансовой среде - на 665,0 миллиона леев (36,9%) до 2,5 миллиарда леев.

При этом наибольшее снижение в абсолютном выражении было зафиксировано по потребительским кредитам на 474,4 миллиона леев (4,5%) до 10,0 миллиарда леев.

В течение отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и скомпрометированные) в общих кредитах увеличилась на 0,3 п. п., составив 6,4% на 31.12.2022 г., указанный показатель варьирует от 1,8% до 9,2%, в зависимости от банка.

Одновременно, неблагоприятные кредиты в абсолютном значении увеличились на 14,7% (510,0 миллиона леев), до 4,0 миллиарда леев.

В анализируемом периоде доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов увеличилась на 15,3% (266,7 миллиона леев), до 2,0 миллиарда леев. Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов составила 3,3%, увеличившись на 0,2 п. п. по сравнению с 31.12.2021 г., в диапазоне от 0,8% до 8,5 %, в зависимости от банка.



В то же время в отчетном периоде произошло увеличение сальдо депозитов на 4,9 миллиарда леев или на 5,4%, составив 95,0 миллиарда леев (депозиты физических лиц составили 62,1% от общей суммы депозитов, депозиты юридических лиц – 37,1% и депозиты банков - 0,8%), в результате увеличения сальдо депозитов физических лиц на 3,1 миллиарда леев (5,5%) до 59,0 миллиарда леев, депозитов юридических лиц на 1,2 миллиарда леев (3,4%) до 35,2 миллиарда леев и депозитов банков - на 618,8 миллиона леев (5,1 раза) до 766,9 миллиона леев.

Из общего объема депозитов 60,0% составили депозиты в леях, сальдо депозитов увеличившись на 5,3 миллиарда леев (10,3%) по сравнению с концом прошлого года, составив 57,0 миллиарда леев на 31.12.2022. Депозиты в иностранной валюте составили 40,0% от общего количества депозитов, их сальдо в отчетном периоде снизилось на 0,4 миллиарда леев (1,1%), составив 37,9 миллиарда леев (снятие валютных депозитов – эквивалент 1,7 миллиарда леев, общая переоценка валютных депозитов –1,2 миллиарда леев).



Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 31.12.2022 г. составила 3,6 миллиарда леев, увеличившись на 58,6% (1,3 миллиарда леев) по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Увеличение прибыли определено увеличением процентных доходов на 4,5 миллиарда леев (88,5%), доходов от курсовых разниц – на 547,6 миллиона леев (46,7%) и доходов от сборов и комиссионов - на 480,1 миллиона леев (19,1%). В то же время непроцентные расходы (расходы, связанные с сборами и комиссионами, административные расходы, обесценение финансовых и нефинансовых активов) увеличились на 2,9 миллиарда леев (53,8%) и процентные расходы – на 1,3 миллиарда леев (103,3%).

Общие доходы составили 14,5 миллиарда леев, увеличившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 5,6 миллиарда леев (61,9%), из которых процентные доходы составили 9,6 миллиарда леев (66,2%), а непроцентные доходы – 4,9 миллиарда (33,8%).

В то же время общие расходы составили 10,9 миллиарда леев, увеличившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 4,2 миллиарда леев (63,0%), из которых процентные расходы составили 2,5 миллиарда леев (23,2%), а непроцентные расходы – 8,4 миллиарда леев (76,8%).

На 31.12.2022 г. рентабельность активов составила 2,9%, на 0,9 п. п. выше по сравнению с концом прошлого года, а рентабельность капитала составила 16,9%, на 4,6 п. п. выше по сравнению с концом прошлого года.

Соответствие пруденциальным нормам

В течение 2022 года банки продолжили поддерживать показатель ликвидности на высоком уровне, выше нормативных лимитов.

Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0,67 (предел ≤1), в пределах от 0,33 до 0,80, находясь в незначительном снижении на 0,07 по сравнению с концом 2021 года.

III принцип ликвидности, который представляет соотношение между скорректированной фактической ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения, не должен быть меньше 1 по каждому сроку погашения, также соблюдался всеми банками, варьируя с 1,58 по срокам погашения до одного месяца включительно до 182,33 со сроком погашения от одного месяца до 3 месяцев включительно.

Показатель покрытия необходимости ликвидности по сектору составил 267,9% (предел ≥ 80% - начиная с 1 января 2022 до 1 января 2023) и варьировал в банках между 182,8% и 571,1%, снизившись на 90,4 п. п. по сравнению с концом прошлого года.

Согласно отчетам, представленным банками на 31.12.2022 г., общая ставка собственных средств по банковскому сектору составила 29,5%, на 3,6 п. п. ниже по сравнению с концом прошлого года и варьировала между 22,3% и 61,9%. Все банки соблюдали показатель «Ставка совокупных собственных средств» (≥10%).

Также все банки выполнили требование показателя «Ставка совокупных собственных средств», принимая во внимание буферы капитала.

На 31.12.2022 г. общие собственные средства составили 18,4 миллиарда леев и увеличились на 21,2% (3,2 миллиарда леев). Увеличение собственных средств, в основном, было обусловлено отражением банками полученной прибыли после проведения общих собраний акционеров и

получения разрешения НБМ на зачисление в собственные средства прибыли, полученной в 2022 году.

На 31.12.2022 г. банки соблюдали пруденциальные показатели о крупных подверженностях и подверженностях к аффилированных им лицам.

Развитие национальной законодательной базы и ее гармонизация с законодательством ЕС

В течение 2022 года в целях применения положений Закона № 202/2017 о деятельности банков постановлением Исполнительного комитета НБМ № 16/2022 Национальный банк Молдовы внес изменения:

- в Регламент о собственных средствах банка и требованиях капитала № 109/2018. Были добавлены требования по включению в расчет собственных средств на консолидированном уровне дополнительных инструментов собственных средств 1-го и 2-го уровня, выпущенных филиалами банка, а также требования к собственным средствам для риска корректировки кредита и риска контрагента. В то же время, в контексте предварительного разрешения распределения прибыли акционерам, была включена возможность выдачи разрешения на сумму ниже запрошенной банком, в случае, если запрошенная сумма может привести к несоблюдению требований, связанных с собственными средствами или другими пруденциальными показателями, либо создающих угрозу стабильности банка;
- в Регламент о крупных подверженностях № 109/2019, который был дополнен положениями для уточнения некоторых особенностей, связанных с расчетом стоимости подверженности, с отношением к кредитному риску контрагента для банков в контексте крупных подверженностей банка. В то же время были установлены требования к представлению на консолидированной основе информации о десяти самых крупных подверженностях перед банками и десяти самых крупных подверженностях перед субъектами финансового сектора, кроме банков.
- Соответствующие изменения были внесены с целью приведения некоторых нормативных актов НБМ в соответствие с положениями Регламента о надзоре за банками на консолидированной основе № 101/2020, Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков № 102/2020, Регламента об отношении к риску корректировки стоимости кредита для банков № 103/2020 и Регламента об эффекте рычага для банков № 274/2020, которые переложили соответствующие положения Регламента №. 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 г.;
- в Регламент о требованиях к опубликованию информации банками № 158/2020, путем включения положений, связанных с публикацией информации о показателе эффекта рычага, рассчитанного в соответствии с Регламентом об эффекте рычага для банков № 274/2020. Одновременно были внесены изменения в требования к публикации банками информации в части актуализации перечня показателей, связанных с финансово-экономическим положением банка, а именно показателей, связанных с ликвидностью банка;
- Инструкция № 117/2018 (COREP) была дополнена положениями о сроках и порядке представления информации о собственных средствах и крупных подверженностях на консолидированной основе с учетом изменений, внесенных в упомянутые выше положения. Первоначальной срок отчетности на консолидированном уровне был установлен на 30 июня 2022 года по состоянию на 31.12.2021. Последующая отчетность будет предоставляться

ежегодно, не позднее 31 мая года, следующего за отчетным периодом. Изменения также включают указание способа заполнения отчета C07.00. Кредитный риск, кредитный риск контрагента и неполные сделки: стандартизированный подход по требованиям капитала (CR SA);

- Был утвержден в новой редакции Регламент о существенных владениях банков № 113/2022, он содержит положения, касающиеся существенных владений банков в капитале предприятий, в том числе лимиты, принятые для этих владений, и определяет перечень предприятий, в капитале которых банк может иметь существенные владения, в том числе может осуществлять контроль над предприятием, и порядок получения предварительного разрешения, выданного НБМ для существенных владений;
- Был утвержден в новой редакции Регламент об инвестициях банков в недвижимость № 114/2022 (в силе с 15.07.2022), который направлен на реализацию положений Закона о деятельности банков № 202/2017 и приведение в соответствии с нормами Базель III и Международными стандартами финансовой отчетности;
- Были внесены изменения в Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами № 240/2013 в целях пересмотра отдельных положений для устранения недостатков в применении и толковании положений регламента в рамках отношений банков со своими клиентами - аффилированными лицами. Таким образом, перечень сделок с аффилированными лицами был пересмотрен и дополнен с целью исключения тех, которые не будут считаться сделками с аффилированными лицами;
- Были внесены изменения в Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу № 111/2018 путем обновления списка обществ внешней оценки кредита (ECAI), списка стран с эквивалентным режимом регулирования, а также разъяснения некоторых положений, связанных с требованием переоценки недвижимости и исключением повторяющихся положений;
- В Регламент о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации № 292/2018 были внесены изменения в целях установления обязательства Национального банка Молдовы по проведению интервью с членами органа управления, а также дополнения положений, касающихся повышения прозрачности процесса, проводимого Национальным банком Молдовы, оценки лиц, выдвинутых на определенные руководящие и ключевые должности;
- Несколько изменений были внесены в Регламент об основах управления деятельностью банков № 322/2018. Таким образом, были разработаны положения для создания вторичной нормативно-правовой базы, связанной с управлением риском, касающегося чрезмерного использования эффекта рычага, который является неотъемлемой частью системы управления деятельностью банков. Кроме того, были включены положения, связанные с созданием нормативно-правовой базы, касающейся плана оздоровления банка.

Таким образом, были перенесены соответствующие положения Делегированного Регламента (ЕС) 2016/1075 в отношении нормативных технических стандартов, определяющих содержание планов восстановления, планов резолюции и планов резолюции группы, минимальные критерии, которые компетентный орган должен рассмотреть в отношении планов оздоровления и планов оздоровления группы, условий предоставления внутригрупповой финансовой поддержки, требований к независимым оценщикам, договорного признания полномочий по снижению балансовой стоимости и конверсии, процедуры и содержания требований об уведомлении и о

приостановке, а также оперативного функционирования коллегий резолюции.

В то же время были включены положения, которые вступят в силу с апреля 2023 года в отношении аспектов, подлежащих проверке в процессе оценки независимого мышления, а именно поведенческих навыков, а также конфликтов интересов членов руководящего органа и членов совета банка, что помешало бы лицу выполнять свои обязанности независимо и объективно. В этом смысле была установлена обязанность банка информировать Национальный банк Молдовы не позднее чем в течение 5 рабочих дней о любой информации и любом выявленном конфликте интересов, о котором стало известно банку, который может повлиять на адекватный характер членов руководящего органа или которые могут повлиять на независимое мышление члена руководящего органа, в том числе в отношении принятых мер по смягчению последствий.

В то же время, чтобы не принимать на себя чрезмерные риски, связанные с кредитной деятельностью, были скорректированы требования к политике управления кредитным риском банков. Кроме того, чтобы избежать расхождения денежных потоков с точки зрения установления графиков погашения только по истечении срока кредита, указанные политики были дополнены требованиями в отношении того, как банки должны устанавливать соответствующие графики. Одновременно, было включено обязательство уведомить Национальный банк Молдовы в течение одного рабочего дня о нарушении порога показателя и решении органа управления, касающемся примененных оздоровительных мер, или обоснования в случае, если было принято решение, что нет необходимости для принятия оздоровительных мер.

Кроме того, в Регламент № 322/2018 были введены положения в целях создания вторичной нормативно-правовой базы, связанной с управлением риском, касающегося чрезмерного использования эффекта рычага, что является неотъемлемой частью системы управления деятельностью банков;

- Регламент № 118/2018 был скорректирован в отношении аудита финансовой отчетности и аудита для других целей банков в свете отмены части (6) статьи 88 Закона об акционерных обществах № 1134/1997, действие произведено Законом № 76/2022 (в силе с 01.04.2022). Исключено положение, касающееся ограничения аудиторских обществ, осуществляющих аудит годовой бухгалтерской отчетности банка, на заключение с банком иных договоров, а именно на проведение аудита в иных целях.

See also

Tags
Финансовая ситуация [1]
Действия в отношении банков [2]
Активы и обязательства [3]
Соответствие пруденциальным пределам [4]
Доходы и рентабельность [5]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/65291

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Финансовая ситуация [2]
https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Действия в отношении банков [3]
https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Активы и обязательства [4]
https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Соответствие пруденциальным пределам [5]
https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Доходы и рентабельность