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

18.06.2024

Финансовое положение банковского сектора за первый квартал 2024 года

Финансовое положение банковского сектора, по данным, представленным банками, характеризуется увеличением активов, кредитов, депозитов физических лиц, депозитов юридических лиц. Прибыль за год по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась, главным образом, в результате уменьшения процентных доходов одновременно с увеличением непроцентных доходов. Процентные доходы снизились, главным образом, за счет уменьшения доходов от средств, размещенных в НБМ (обязательные резервы), доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги (ГЦБ, СНБ) и доходов от кредитной деятельности. При этом неблагоприятные кредиты в абсолютном значении увеличились незначительно, а просроченные кредиты снизились, показатели качества кредитного портфеля несколько улучшились. Одновременно снизились собственные средства, ставка собственных средств и банковские депозиты.

По состоянию на 31.03.2024 г. в Республике Молдова действовало 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

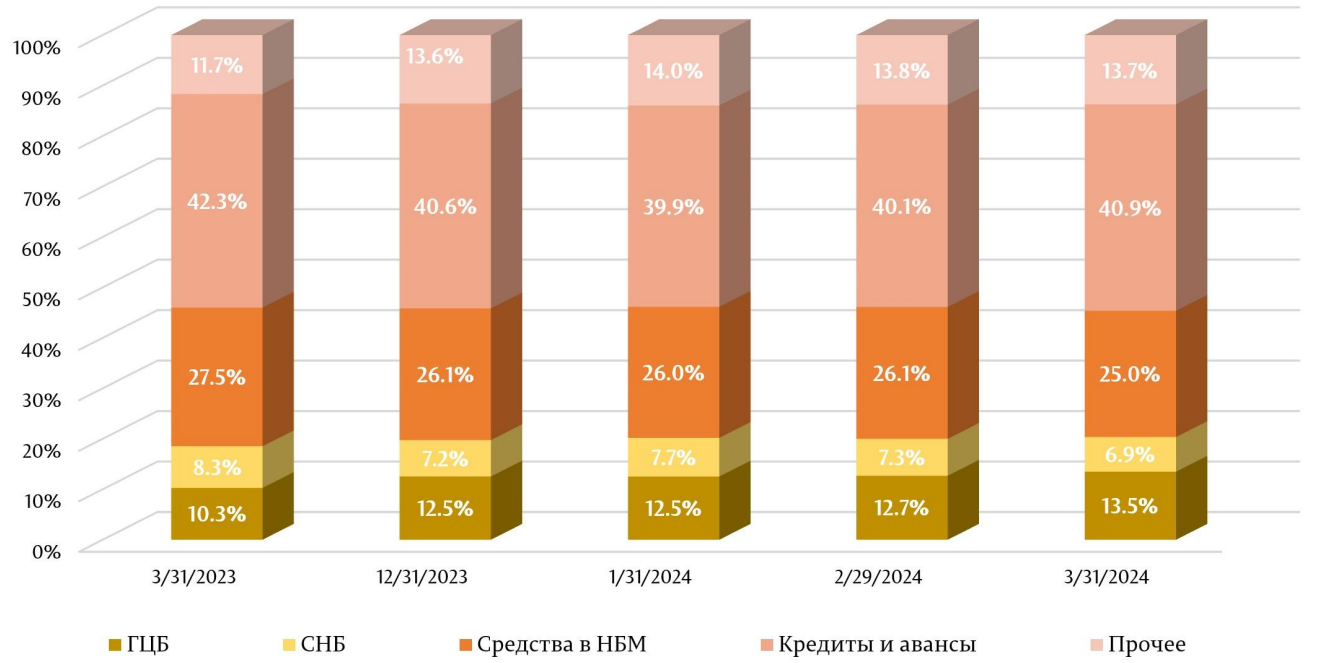
По состоянию на 31.03.2024 ситуация в банковском секторе, отраженная на основании представленных банковских отчетов, зафиксировала следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 157 813,6 миллиона леев, увеличившись в течение первого квартала 2024 года на 2,5% (3 884,0 миллиона леев).

В структуре активов наибольшая доля пришлась на статью баланса «Кредиты и авансы по амортизированной стоимости», которая составила 40,9% (64 559,0 миллиона леев), увеличившись на 0,3 процентных пункта (п. п.) по сравнению с концом предыдущего года. Доля активов, размещенных в НБМ, составила 25,0% (39 485,5 миллиона леев), снизившись на 1,1 п. п., а доля банковских инвестиций в государственные ценные бумаги и сертификаты Национального банка составила 20,3% (32 114,9 миллиона леев), увеличившись на 0,6 п. п. Остальная часть активов, составляющая 13,7% (21 654,3 миллиона леев), поддерживается банками в других банках в денежной наличности, материальных и нематериальных активах и т.д. Их доля увеличилась на 0,1 п. п. по сравнению с концом 2023 года.

Структура активов (%)



[1]

Валовой (пруденциальный) остаток кредитов составил 41,3% от общего количества активов или 65 246,2 миллиона леев, увеличившись в анализируемом периоде на 2,1% (1 350,7 миллиона леев).

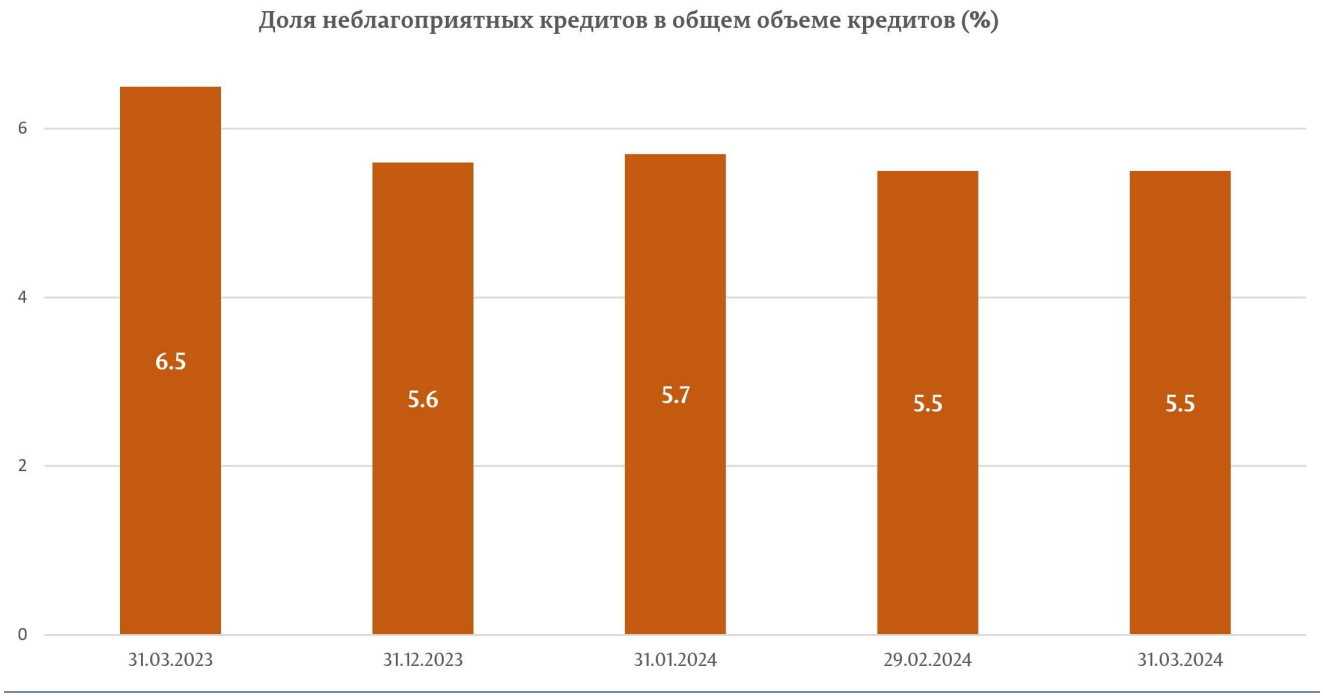
Наибольший рост зафиксирован по кредитам, выданным на приобретение/строительство недвижимости – на 615,7 миллиона леев (4,6%) до 13 897,9 миллиона леев, по потребительским кредитам на 454,3 миллиона леев (4,1%) до 11 654,2 миллиона леев, по кредитам, предоставленным в сфере оказания услуг – на 206,8 миллиона леев (9,5%) до 2 375,0 миллиона леев и по кредитам, предоставленным торговле – на 153,3 миллиона леев (1,1%) до 14 391,9 миллиона леев.

При этом наибольшее снижение в течение первого квартала 2024 года зафиксировано по прочим кредитам – на 240,3 миллиона леев (10,5%) до 2 049,9 миллиона леев и по кредитам, выданным небанковской финансовой среде – на 192,3 миллиона леев (7,0%) до 2 565,2 миллиона леев.

В течение отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и скомпрометированные) в общих кредитах снизилась на 0,01 п. п., составив 5,5% на 31.03.2024 г., указанный показатель варьирует от 2,5% до 6,2%, в зависимости от банка.

Одновременно, неблагоприятные кредиты в абсолютном значении увеличились на 0,8% (27,4 миллиона леев), до 3 574,6 миллиона леев.

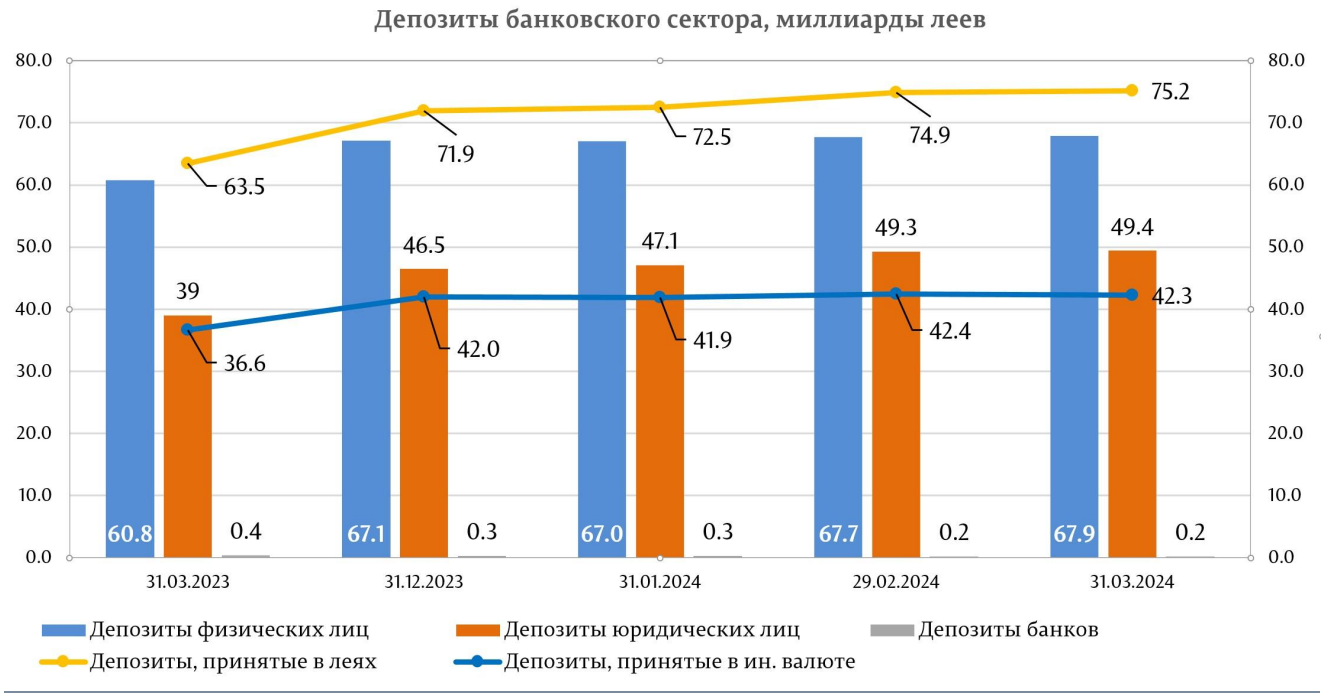
Также в анализируемом периоде доля просроченных кредитов снизилась на 9,5% (193,5 миллиона леев) до 1 845,4 миллиона леев. Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов составила 2,8%, снизившись на 0,4 п. п. по сравнению с 31.12.2023 г., в диапазоне от 1,5% до 6,3 %, в зависимости от банка.



[2]

В то же время в отчетном периоде произошло увеличение общего сальдо депозитов на 3 618,4 миллиона леев или на 3,2%, составив 117 479,7 миллиона леев (депозиты физических лиц составили 57,8% от общей суммы депозитов, депозиты юридических лиц – 42,0% и депозиты банков - 0,2%), в результате увеличения сальдо депозитов юридических лиц на 2 888,5 миллиона леев (6,2%) до 49 394,0 миллиона леев и депозитов физических лиц на 789,3 миллиона леев (1,2%) до 67 877,9 миллиона леев. Одновременно снизилось сальдо банковских депозитов на 59,3 миллиона леев (22,2%) до 207,8 миллиона леев.

В общем объеме депозитов 64,0% составили депозиты в леях, остаток увеличился на 3 258,2 миллиона леев (4,5%) по сравнению с концом предыдущего года и на 31.03.2024 года составил 75 160,3 миллиона леев. Депозиты в иностранной валюте составили 36,0% от общего объема депозитов, их остаток увеличился за отчетный период на 360,2 миллиона леев (0,9%), составив 42 319,4 миллиона леев.



[3]

Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 31.03.2024 г. составила 814,2 миллиона леев, снизившись на 524,1 миллиона леев (39,2%) по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Снижение прибыли было обусловлено снижением процентных доходов на 1 167,8 миллиона леев (33,9%). При этом доходы от курсовых разниц увеличились на 123,5 миллиона леев (34,7%), а доходы от сборов и комиссионных - на 37,4 миллиона леев (4,9%). Одновременно процентные расходы сократились на 502,0 миллиона леев (40,8%), а непроцентные расходы (расходы, связанные со сборами и комиссионными, административные расходы, резервы, обесценение финансовых и нефинансовых активов и т.д.) увеличились на 14,8 миллиона леев (0,7%).

Общие доходы составили 3 603,5 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 1 011,2 миллиона леев (21,9%), из которых процентные доходы составили 63,3% (2 280,2 миллиона леев), а непроцентные доходы – 36,7% (1 323,3 миллиона леев).

В то же время общие расходы составили 2 789,2 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 487,1 миллиона леев (14,9%), из которых процентные расходы составили 26,1% (728,7 миллиона леев), а непроцентные расходы – 73,9% (2 060,5 миллиона леев) (от общих расходов).

На 31.03.2024 рентабельность активов составила 2,1%, в снижении на 0,7 п. п. по сравнению с концом предыдущего года, а рентабельность капитала составила 12,1%, снизившись на 4,1 п. п. по сравнению с концом предыдущего года.

Соответствие пруденциальным нормам

В течение первого квартала 2024 года банки продолжили поддерживать показатель ликвидности на высоком уровне, выше нормативных лимитов.

Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0,70

(предел ≤1), в пределах от 0,30 до 0,89, в зависимости от банка, увеличившись на 0,01 по сравнению с концом 2023 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 1,34 по срокам погашения до одного месяца включительно до 176,62 со сроком погашения от одного месяца до 3 месяцев включительно.

Показатель покрытия потребности в ликвидности по сектору составил 276,1% (предел ≥ 100%), варьируя между 156,9% и 636,3%, снизившись на 6,2 п. п. по сравнению с концом 2023 года.

Согласно отчетам, представленным банками на 31.03.2024 г., общая ставка собственных средств по банковскому сектору составила 28,2%, на 1,7 п. п. ниже по сравнению с концом прошлого года и варьировала между 22,4% и 50,3%. Все банки соблюдали показатель «Ставка совокупных собственных средств» (≥10%).

Также все банки выполнили требование показателя «Совокупный нормативный капитал» с учетом буферов капитала.

По состоянию на 31.03.2024 общий объем собственных средств составил 20 323,6 миллиона леев и зарегистрировал снижение на 2,8% (574,9 миллиона леев). Снижение собственных средств обусловлено, главным образом, увеличением положительной разницы между резервами на потери по активам и условным обязательствам и размером резервов на потери по обесценению активов и резервов на возможные потери, а также распределением прибыли (дивидендов) некоторыми банками.

На 31.03.2024 банки соблюдали пруденциальные показатели о крупных подверженностях и подверженностях к аффилированным им лицам, за исключением одного банка, где превышен лимит в 30% от суммы совокупной величины подверженностей из кредитов перед клиентами или группой связанных клиентов, которые являются по величине первыми десятью задолженностями по кредиту в общем кредитном портфеле, что составляет 46,4%. В соответствии с п. 26 главы IV Регламента о крупных подверженностях № 109 от 5 апреля 2019 г. превышение предела указанного показателя не считается нарушением, если банк поддерживает дополнительное требование собственных средств в отношении соответствующего профицита и банк выполняет эти требования.

Также всеми банками соблюдался лимит доминирующего положения на банковском рынке, находящийся ниже 35%-ной границы этого показателя по размеру депозитов физических лиц и по размеру активов, за исключением одного банка, у которого 35-процентный лимит доминирующего положения на банковском рынке по размеру активов, составлял 36,0%, а доминирующее положение на банковском рынке по размеру депозитов физических лиц составило 35,0%, находясь на уровне установленного лимита (≤ 35%).

Развитие национальной законодательной базы и ее гармонизация с законодательством ЕС

В течение первого квартала 2024 года Национальный банк Молдовы (НБМ) продолжил деятельность, связанную с разработкой и обновлением подзаконных нормативных актов в целях применения Закона о деятельности банков № 202/2017 и продвижения требований Базель III.

В этом контексте Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 03/2024 внесены изменения 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, в том числе дифференцированные требования к квалификации лиц, назначаемых на должность руководителя исполнительного органа банка.

Также в План счетов бухгалтерского учета в банках Республики Молдова внесены изменения, направленные на обновление и совершенствование бухгалтерского учета внутри банков, в том числе в контексте внедрения в сфере финансовых технологий мгновенных платежей. При этом изменения, внесенные в План счетов, касались корректировок, разработанных с учетом изменений нормативных актов и поступивших запросов от банков.

В то же время в Регламент об открытой валютной позиции банка № 41/1997 были внесены изменения, а именно путем добавления новых счетов в приложении № 2 «Порядок составления отчета «Открытая валютная позиция банка», связанных с позицией, которая включает эквивалент в молдавских леях остатков текущих счетов в иностранной валюте юридических лиц-резидентов, физических лиц-резидентов, осуществляющих предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, и физических лиц-резидентов.

See also

Tags
депозиты [4]
кредиты [5]
статистика [6]
капитал [7]
активы [8]
ликвидность [9]
остаток кредита [10]
прибыль банка [11]
банк [12]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/67273

Related links:

[1] https://www.bnm.md/files/SF-1ru_1.jpg [2] https://www.bnm.md/files/SF-2-ru_1.jpg [3] https://www.bnm.md/files/SF-3-ru_1.jpg [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=депозиты [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=кредиты [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=статистика [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=капитал [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=активы [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=ликвидность [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=остаток кредита [11]

https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=прибыль банка [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=банк