Опубликован на (https://bnm.md)

14.03.2025

Финансовое положение банковского сектора за 2024 год

Финансовое положение банковского сектора, по данным, представленным банками, характеризуется увеличением активов, кредитов, собственных средств, депозитов физических лиц и депозитов юридических лиц.

Неблагоприятные кредиты в абсолютном выражении и просроченные кредиты зарегистрировали снижение. Соответственно, показатели качества портфеля зафиксировали улучшение по сравнению с концом предыдущего года.

Прибыль за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась, главным образом, в результате уменьшения процентных доходов, в основном, за счет уменьшения доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги (ГЦБ, СНБ) и доходов от средств, размещенных в НБМ (обязательные резервы). Одновременно увеличились доходы от кредитной деятельности.

В то же время, показатель собственных средств снизился в результате увеличения общей суммы подверженности риску на 15 406,8 миллиона леев (22,0%) (увеличение кредитов).

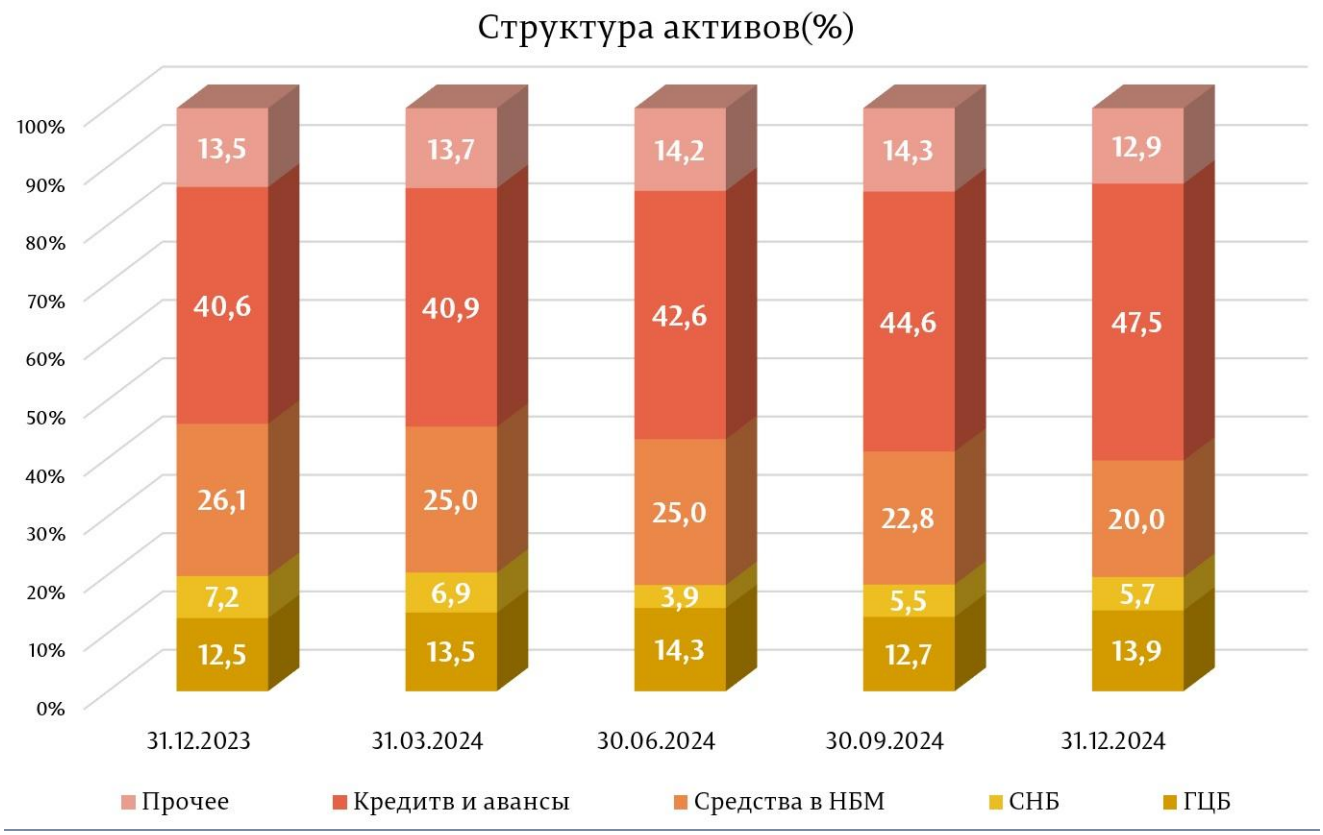
По состоянию на 31.12.2024 г. в Республике Молдова действовало 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

По состоянию на 31.12.2024 ситуация в банковском секторе, отраженная на основании представленных банками отчетов, зафиксировала следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 170 175,0 миллиона леев, увеличившись на 10,6% по сравнению с концом предыдущего года (16 320,4 миллиона леев).



[1]

В структуре активов наибольшая доля пришлась на статью баланса «Кредиты и авансы по амортизированной стоимости», которая составила 47,5% (80 823,9 миллиона леев), увеличившись на 6,9 процентных пункта (п. п.) по сравнению с концом предыдущего года. Доля активов, размещенных в НБМ, составила 20,0% (33 991,8 миллиона леев), снизившись на 6,1 п. п., а доля банковских инвестиций в государственные ценные бумаги и сертификаты НБМ составила 19,6% (33 352,4 миллиона леев), снизившись на 0,2 п. п. Остальная часть активов, составляющая 12,9% (22 006,9 миллиона леев), поддерживается банками в других банках в денежной наличности, материальных и нематериальных активах и т.д. Их доля снизилась на 0,6 п. п. по сравнению с концом 2023 года.

Валовой (пруденциальный) остаток кредитов составил 47,5% от общего количества активов или 80 824,6 миллиона леев, увеличившись в анализируемом периоде на 26,5% (16 929,1 миллиона леев).

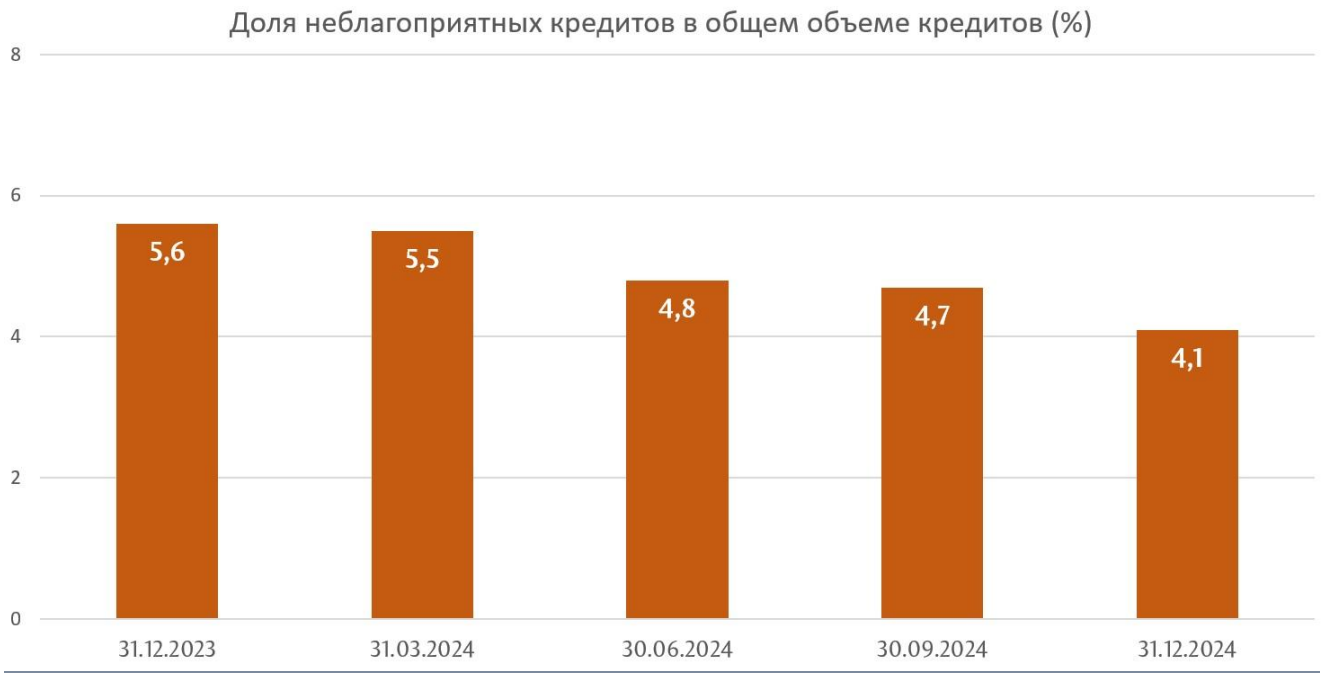
Наибольший рост зафиксирован по кредитам, выданным на приобретение/строительство недвижимости – на 5 324,8 миллиона леев (40,1%) до 18 607,0 миллиона леев, по потребительским кредитам на 3 561,0 миллиона леев (31,8%) до 14 760,9 миллиона леев, по кредитам, предоставленным торговле - на 2 595,6 миллиона леев (18,2%) до 16 834,3 миллиона леев, по кредитам, предоставленным энергетической промышленности – на 963,3 миллиона леев (125,0%) до 1 685,4 миллиона леев, по кредитам, предоставленным в сфере строительства – на 867,6 миллиона леев (73,1%) до 2 054,1 миллиона леев, по кредитам, предоставленным небанковской финансовой среде – 729,6 миллиона леев (26,5%) до 3 487,2 миллиона леев, по кредитам, предоставленным в сфере оказания услуг - на 688,5 миллиона леев (31,8%) до 2 856,8 миллиона леев, по кредитам, предоставленным сельскому хозяйству – на 557,5 (12,3%) до 5 079,3 миллиона леев.

При этом наибольшее снижение в течение 2024 года зафиксировано по прочим кредитам на 45,2 миллиона леев (2,0%) до 2 245,0 миллиона леев.

В течение отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандартные, сомнительные и безнадежные) в общих кредитах снизилась на 1,4 п. п., составив 4,1% на 31.12.2024 г., указанный показатель варьирует от 2,6% до 10,8%, в зависимости от банка.

Одновременно, неблагоприятные кредиты в абсолютном значении снизились на 5,5% (193,3 миллиона леев), до 3 353,8 миллиона леев.

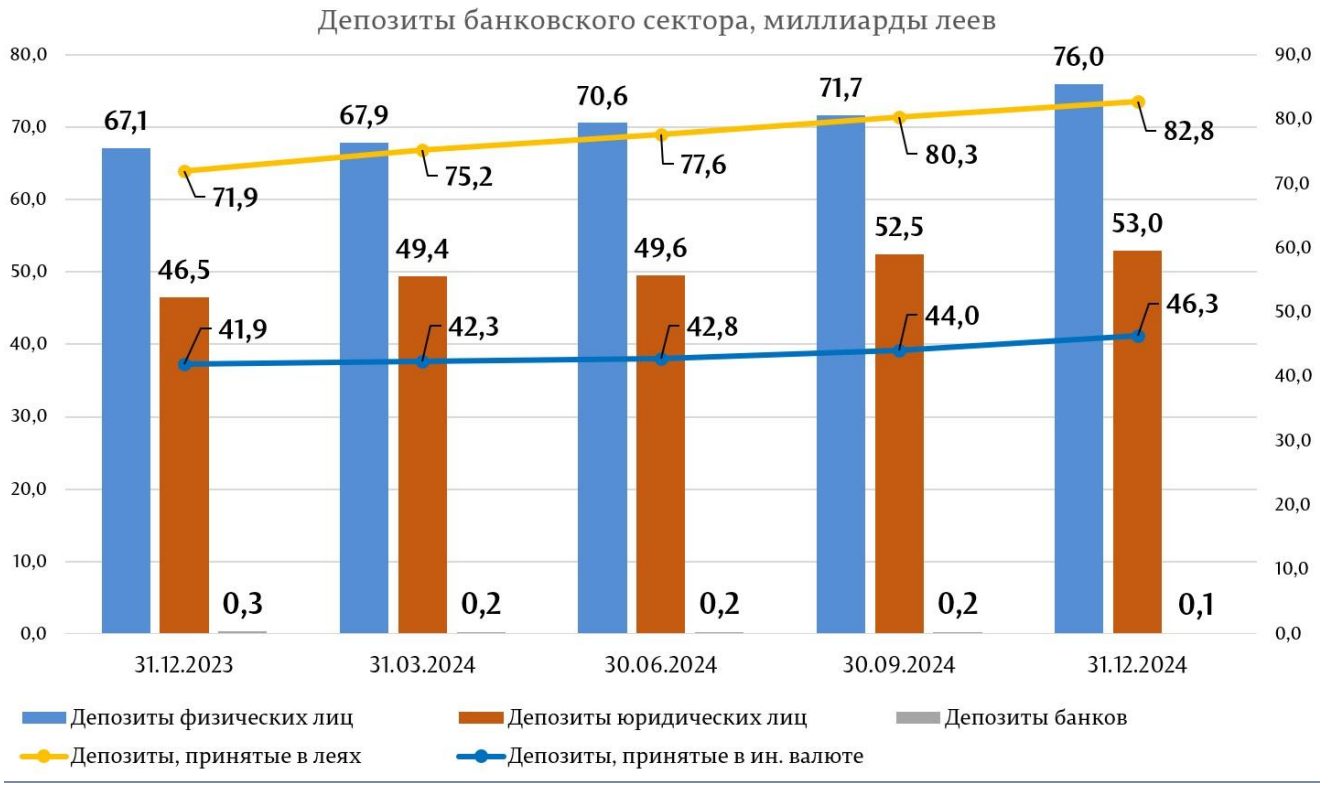
Также в анализируемом периоде просроченные кредиты снизились на 24,1% (492,0 миллиона леев) до 1 546,9 миллиона леев. Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов составила 1,9%, снизившись на 1,3 п. п. по сравнению с 31.12.2023 г., в диапазоне от 0,0% до 5,2 %, в зависимости от банка.



[2]

В то же время в отчетном периоде произошло увеличение общего сальдо депозитов на 15 245,0 миллиона леев или на 13,4%, составив 129 091,7 миллиона леев (депозиты физических лиц составили 58,8% от общей суммы депозитов, депозиты юридических лиц – 41,1% и депозиты банков - 0,1%), в результате увеличения сальдо депозитов физических лиц на 8 886,2 миллиона леев (13,2%) до 75 958,4 миллиона леев и депозитов юридических лиц на 6 504,6 миллиона леев (14,0%) до 53 012,0 миллиона леев.

В общем объеме депозитов 64,1% составили депозиты в леях, остаток увеличился на 10 870,2 миллиона леев (15,1%) по сравнению с концом предыдущего года и на 31.12.2024 года составил 82 767,8 миллиона леев. Депозиты в иностранной валюте составили 35,9% от общего объема депозитов, их остаток увеличился за отчетный период на 4 374,8 миллиона леев (10,4%), составив 46 323,9 миллиона леев.



[3]

Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 31.12.2024 г. составила 3 973,6 миллиона леев, снизившись на 116,5 миллиона леев (2,8%) по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Снижение прибыли было обусловлено снижением процентных доходов на 2 551,4 миллиона леев (22,3%). При этом доходы от курсовых разниц увеличились на 342,1 миллиона леев (18,0%), а доходы от сборов и комиссионных - на 316,0 миллиона леев (9,6%). Одновременно процентные расходы сократились на 1 964,3 миллиона леев (43,6%), а непроцентные расходы (расходы, связанные со сборами и комиссионными, административные расходы, резервы, обесценение финансовых и нефинансовых активов и т.д.) увеличились на 474,5 миллиона леев (5,8%).

Общие доходы составили 15 197,1 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 1 606,3 миллиона леев (9,6%), из которых процентные доходы составили 58,6% (8 911,8 миллиона леев), а непроцентные доходы – 41,4% (6 285,3 миллиона леев).

В то же время общие расходы составили 11 223,5 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 1 489,8 миллиона леев (11,7%), из которых процентные расходы составили 22,7% (2 544,7 миллиона леев), а непроцентные расходы – 77,3% (8 678,8 миллиона леев).

На 31.12.2024 рентабельность активов составила 2,4%, в снижении на 0,4 п. п. по сравнению с концом предыдущего года, а рентабельность капитала составила 14,7%, снизившись на 1,4 п. п. по сравнению с концом предыдущего года.

Соответствие пруденциальным нормам

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

Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0,76 (предел ≤1), в пределах от 0,19 до 0,86, в зависимости от банка, увеличившись на 0,07 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 1,44 по срокам погашения до одного месяца включительно до 74,75 со сроком погашения от одного месяца до 3 месяцев включительно.

Показатель покрытия необходимости ликвидности по сектору составил 274,2% (предел ≥ 100%), варьируя между 157,5% и 1 671,4%, снизившись на 7,9 п. п. по сравнению с концом 2023 года.

Согласно отчетам, представленным банками на 31.12.2024 г., ставка общих собственных средств по банковскому сектору составила 26,3%, на 3,6 п. п. ниже по сравнению с концом прошлого года и варьировала между 20,6% и 110,5%. Все банки соблюдали показатель «Ставка общих собственных средств» (≥10%).

Также все банки выполнили требование показателя «Ставка общих собственных средств» с учетом буферов капитала.

По состоянию на 31.12.2024 общий объем собственных средств составил 22 433,5 миллиона леев и зарегистрировал рост на 7,3% (1 531,8 миллиона леев). Увеличение собственных средств было обусловлено отражением некоторыми банками приемлемой прибыли после проведения общих собраний акционеров и после получения разрешения НБМ на включение полученной прибыли в расчет собственных средств.

На 31.12.2024 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 51,3%. 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 все банки соблюдали лимит доминирующего положения на банковском рынке, находясь ниже 35%-ной границы этого показателя по размеру активов и депозитов физических лиц, за исключением одного банка, где был превышен установленный лимит в 35% доминирующего положения по размеру депозитов физических лиц, составляющего 35,8%, а доминирующее положение на банковском рынке по размеру активов составило 35,0%, что находится в пределах установленного лимита.

Развитие национальной законодательной базы и ее гармонизация с законодательством ЕС

В течение 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 были 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 № 292/2018, включая дифференцированные требования к качеству лиц, назначаемых на должность руководителя исполнительного органа банка.

Кроме того, в План бухгалтерского учета в банках Республики Молдова были внесены изменения, направленные на обновление и совершенствование бухгалтерского учета в рамках банков, в том числе в контексте внедрения в сфере финансовых технологий мгновенных платежей. Одновременно, в изменения, внесенные в План счетов, были внесены корректировки на основании изменений в нормативные акты и поступивших запросов от банков.

Также были внесены изменения в Регламент об открытой валютной позиции банка № 41/1997, а именно путем дополнения новыми счетами приложения № 2 «Порядок составления отчета «Открытая валютная позиция банка», относящиеся к позиции, включающей 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.

Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 177 от 27.06.2024 г. были внесены изменения в Инструкцию о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденные Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/ 2018.

Данная инструкция (COREP) была дополнена положениями, касающимися нового инструмента надзора за ликвидностью (ликвидность по срокам погашения), который позволит НБМ более эффективно контролировать ликвидность банков. Форма C 66.01 «Сроки погашения» представляет собой отчет, на основе которого банки будут представлять информацию о будущих договорных денежных потоках, генерируемых всеми балансовыми и забалансовыми элементами, такими как запас необремененных активов или другие источники финансирования, доступные для банка с юридической и практической точки зрения, условные оттоки и элементы меморандума, разделенные на диапазоны сроков погашения. Информация, предоставленная банком, послужит основой для дополнительного мониторинга ликвидности со стороны НБМ, чтобы обеспечить, при необходимости, с помощью инструментов, доступных надзорному органу, поддержание адекватного уровня ликвидных активов.

Соответственно, отчет является инструментом для мониторинга НБМ разрывов между контрактными притоками и оттоками ликвидности банка за определенные интервалы времени. Инструмент мониторинга, представленный диапазонами сроков погашения, охватывает договорные потоки и условные оттоки.

При этом отметим, что отчет C 66.00 «Сроки погашения», согласно лучшей европейской практике, используется для оценки ликвидности банка в случае предоставления помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Кроме того, в целях прозрачности опубликован проект Постановления Исполнительного комитета НБМ «Об утверждении Регламента об организации бухгалтерского учета в банках и отмене некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы» (утверждение в новой редакции и отмене Регламента об организации бухгалтерского учета, а также об отмене Регламента о требованиях, предъявляемых к внутренним бухгалтерским документам).

Разработка проекта обусловлена необходимостью обновления и совершенствования нормативной базы в части организации бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и нормативными актами с учетом того, что некоторые положения больше не соответствуют требованиям регулирования. Тем не менее, учитывая объем поправок, было признано целесообразным отменить Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 238/2002 об утверждении Регламента об организации бухгалтерского учета в банках Республики Молдова и, соответственно, утверждение в новой редакции Регламента об организации бухгалтерского учета.

Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 290 от 14.11.2024 внесены изменения в Регламент о классификации активов и условных обязательств, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011, которые имели цель соотнести регламент с терминологией и требованиями, предусмотренными в действующей нормативной базе, и внести изменения в некоторые положения регламента в соответствии с надзорной практикой и предложениями банковского сообщества, а именно изменение перечня активов и условных обязательств, подпадающих под действие регламента, переклассификация активов/ условных обязательств по некоторым новым установленным критериям, а также повышение уровня сумм кредитов для их классификации.

Также постановлением Исполнительного комитета НБМ №329 от 19.12.2024 об утверждении, изменении и отмене нормативных актов Национального банка Молдовы (о требованиях к покрытию потребностей в ликвидности и требованию к стабильному финансированию):

1. Был отменен Регламент о требованиях покрытия потребностей в ликвидности для банков, утвержденный ПИК НБМ № 44/2020 (от 01.07.2025).
2. Был утвержден Регламент о ликвидности в новой редакции, который вступит в силу 01.07.2025 и которым:
   - корректируются положения по требованию покрытия потребностей в ликвидности (LCR) в результате изменений, внесенных в делегированный Регламент (ЕС) № 2015/61;
   - устанавливается нормативная база относительно требования к стабильному финансированию (NSFR) в соответствии с положениями Регламента ЕС № 575/2013;
   - устанавливается, что банки будут отчитываться перед НБМ в валюте отчетности (MDL), наряду с текущим ежемесячным показателем - LCR и квартальным показателем NSFR;
   - вводится необходимость для банков сообщать в НБМ о ликвидности по срокам погашения;
   - устанавливается срок в 60 рабочих дней для завершения процедуры решения НБМ заявлений о предварительном разрешении, отступления, утверждения, разрешения и введения более строгих условий.
3. Были внесены изменения в Регламент о требованиях к опубликованию информации банками. Банки, начиная с 01.07.2025, будут отображать на доске объявлений в банковских офисах, ежемесячно, информацию о показателе покрытия потребностей в ликвидности (LCR) и показателе чистого стабильного финансирования (NSFR) и составляющие этих показателей.

4. **Был отменен Регламент о ликвидности банка № .28/1997 с 01.07.2026. В течение года банки наряду с показателем NSFR будут сообщать параллельно действующие в настоящее время показатели: долгосрочную ликвидность (принцип I) и ликвидность по срокам погашения (принцип III), что обеспечит непрерывность и эффективный мониторинг ликвидности банков.**

Постановлением Исполнительного комитета НБМ №330 от 19.12.2024 «О внесении изменений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (об отчетности требования к покрытию потребностей в ликвидности и требования к стабильному финансированию)»:

1. **Был утвержден новый формат отчетности о требованиях к покрытию ликвидности (LCR), который был скорректирован в соответствии с Имплементационным Регламентом (ЕС) 2021/451 и согласован с положениями Регламента о ликвидности. Отчетность по LCR на индивидуальной основе будет осуществляться ежемесячно, как и в настоящее время. Также вводится отчетность по LCR на консолидированной основе, которая будет представляться с ежегодной периодичностью.**
2. **Утверждены формат и периодичность отчетности по устойчивому финансированию (NSFR). Отчетность NSFR на индивидуальной основе будет осуществляться ежеквартально, а на консолидированной основе – ежегодно.**
3. **Внесены редакционные изменения относительно отчетности по дополнительным показателям мониторинга ликвидности (сроки погашения).**
4. **Установлено, что с 13.07.2026 отменяется отчётность по принципу I и принципу III в соответствии с положениями Инструкции о порядке составления и предоставления банками финансовых отчётов в пруденциальных целях № 279/2011. Таким образом, в течение года параллельно с NSFR будут сообщаться показатели ликвидности, действующие в настоящее время.**

Смотрите также

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

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/finansovoe-polozhenie-bankovskogo-sektora-za-2024-god

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/SF1-ru.jpg [2] https://bnm.md/files/SF2-ru.jpg [3] https://bnm.md/files/SF3-ru.jpg [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=депозиты [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредиты [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=статистика [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=капитал [8]

https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=активы [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ликвидность [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=остаток кредита [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=прибыль банка [12] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=банк