Опубликован на (https://bnm.md)

16.09.2024

Финансовое положение банковского сектора за первое полугодие 2024 года

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

Прибыль за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года снизилась, главным образом, в результате уменьшения процентных доходов. Процентные доходы снизились, главным образом, за счет уменьшения доходов от инвестиций в долговые ценные бумаги (ГЦБ, СНБ), доходов от средств, размещенных в НБМ (обязательные резервы), и доходов от кредитной деятельности. Неблагоприятные кредиты в абсолютном значении и просроченные кредиты сократились. Соответственно, показатели качества портфеля зафиксировали улучшение по сравнению с концом прошлого года.

В то же время, показатель собственных средств снизился в результате увеличения общей суммы подверженности риску на 6 155,2 млн леев (8,7%) (увеличение кредитов).

По состоянию на 31.06.2024 г. в Республике Молдова действовало 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

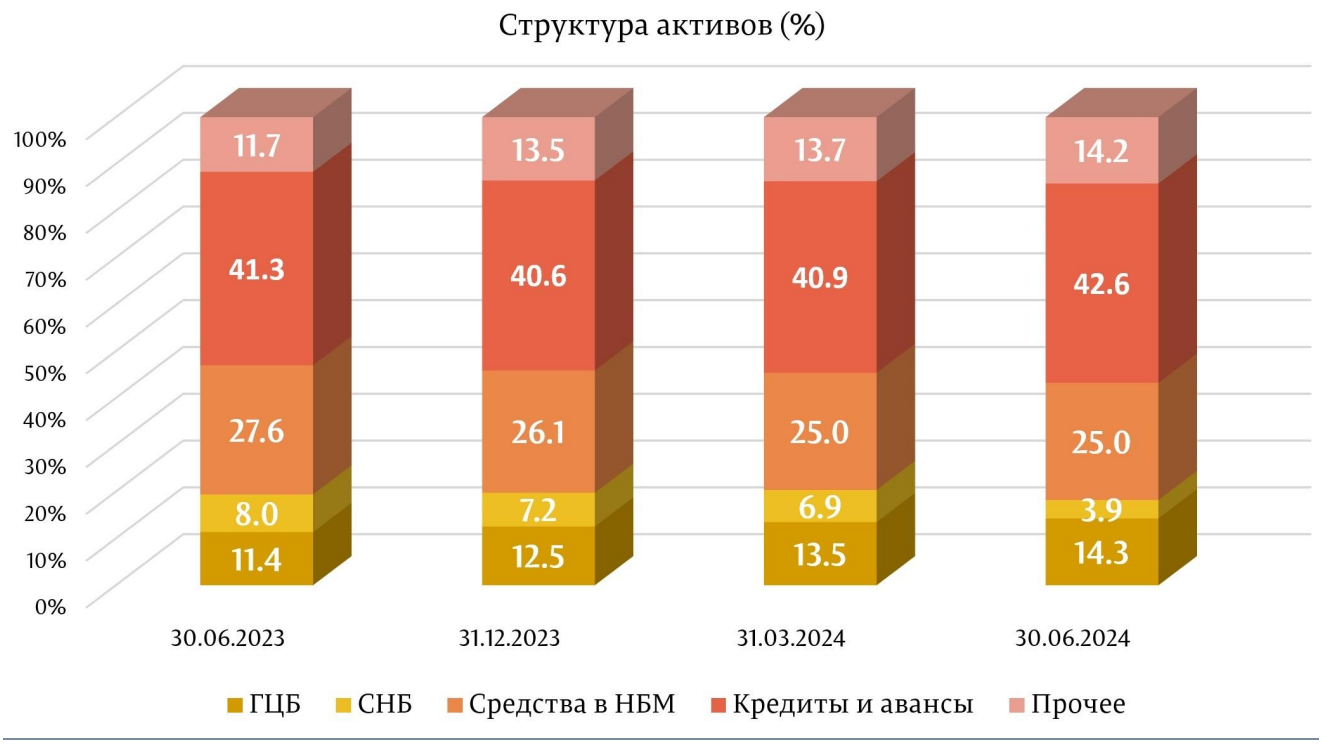
По состоянию на 30.06.2024 ситуация в банковском секторе, отраженная на основании представленных банковских отчетов, зафиксировала следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 161 297,1 миллиона леев, увеличившись в течение первого квартала 2024 года на 4,8% (7 442,5 миллиона леев).

В структуре активов наибольшая доля пришлась на статью баланса «Кредиты и авансы по амортизированной стоимости», которая составила 42,6% (68 673,9 миллиона леев), увеличившись на 2,0 процентных пункта (п. п.) по сравнению с концом предыдущего года. Доля активов, размещенных в НБМ, составила 25,0% (40 382,5 миллиона леев), снизившись на 1,1 п. п., а доля банковских инвестиций в государственные ценные бумаги и сертификаты Национального банка составила 18,2% (29 372,6 миллиона леев), снизившись на 1,5 п. п. Остальная часть активов, составляющая 14,2% (22 868,1 миллиона леев), поддерживается банками в других банках в денежной наличности, материальных и нематериальных активах и т.д. Их доля увеличилась на

0,7 п. п. по сравнению с концом 2023 года.



[1]

Валовой (пруденциальный) остаток кредитов составил 43,2% от общего количества активов или 69 613,8 миллиона леев, увеличившись в анализируемом периоде на 8,9% (5 7187,3 миллиона леев).

Наибольший рост зафиксирован по кредитам, выданным на приобретение/строительство недвижимости – на 1 654,8 миллиона леев (12,5%) до 14 937,1 миллиона леев, по потребительским кредитам на 1 384,7 миллиона леев (12,4%) до 12 584,6 миллиона леев, по кредитам, предоставленным в сфере оказания услуг - на 584,1 миллиона леев (26,9%) до 2 752,4 миллиона леев и по кредитам, предоставленным торговле – на 572,0 миллиона леев (4,0%) до 14 810,6 миллиона леев.

При этом наибольшее снижение в течение первого полугодия 2024 года зафиксировано по прочим кредитам на 183,6 миллиона леев (8,1%) до 2 103,5 миллиона леев.

В течение отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и скомпрометированные) в общих кредитах снизилась на 0,8 п. п., составив 4,8% на 30.06.2024 г., указанный показатель варьирует от 3,4% до 6,0%, в зависимости от банка.

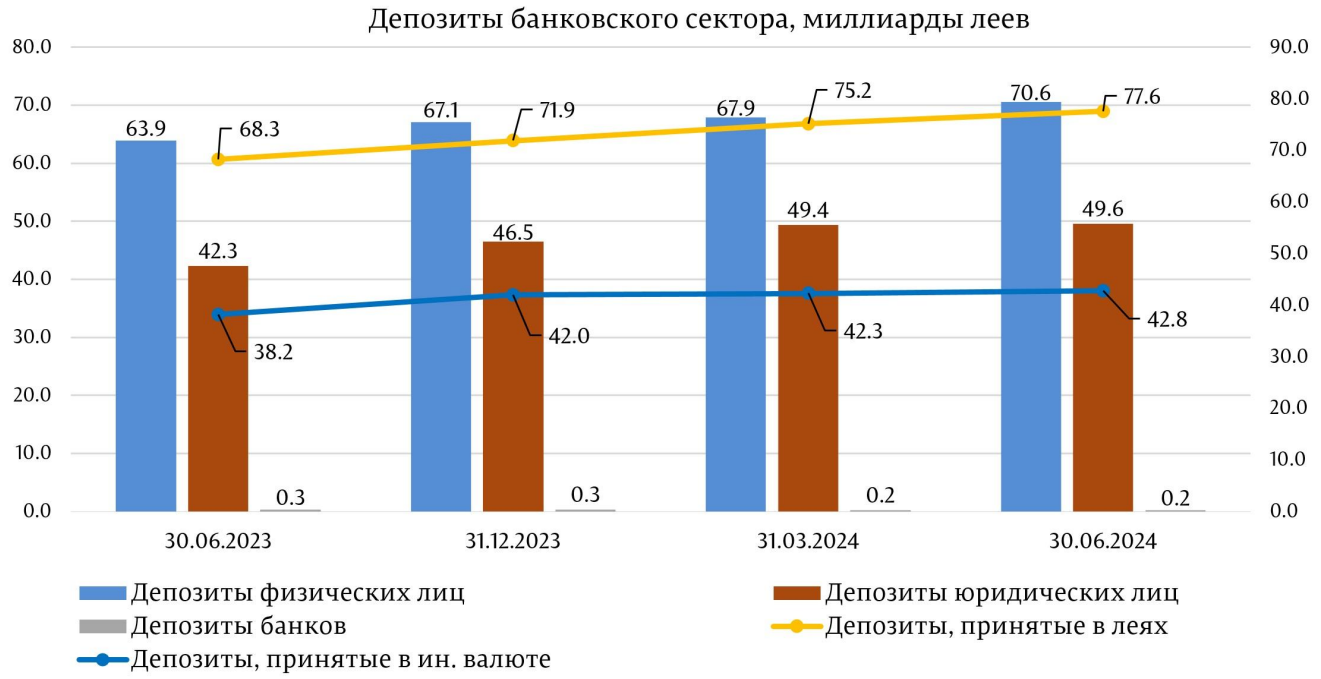
Одновременно, неблагоприятные кредиты в абсолютном значении снизились на 4,8% (171,5 миллиона леев), до 3 375,7 миллиона леев.

Также в анализируемом периоде доля просроченных кредитов снизилась на 19,9% (406,2 миллиона леев) до 1 632,7 миллиона леев. Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов составила 2,4%, снизившись на 0,9 п. п. по сравнению с 31.12.2023 г., в диапазоне от 0,9% до 5,1 %, в зависимости от банка.

[2]

В то же время в отчетном периоде произошло увеличение общего сальдо депозитов на 6 591,9 миллиона леев или на 5,8%, составив 120 455,7 миллиона леев (депозиты физических лиц составили 58,6% от общей суммы депозитов, депозиты юридических лиц – 41,2% и депозиты банков - 0,2%), в результате увеличения сальдо депозитов физических лиц на 3 545,0 миллиона леев (5,3%) до 70 633,7 миллиона леев и депозитов юридических лиц на 3 140,4 миллиона леев (6,8%) до 49 648,4 миллиона леев.

В общем объеме депозитов 64,5% составили депозиты в леях, остаток увеличился на 5 733,5 миллиона леев (8,0%) по сравнению с концом предыдущего года и на 30.06.2024 года составил 77 638,1 миллиона леев. Депозиты в иностранной валюте составили 35,6% от общего объема депозитов, их остаток увеличился за отчетный период на 858,5 миллиона леев (2,0%), составив 42 817,7 миллиона леев.



[3]

Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 30.06.2024 г. составила 1 743,8 миллиона леев, снизившись на 672,2 миллиона леев (27,8%) по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Снижение прибыли было обусловлено снижением процентных доходов на 2 086,5 миллиона леев (31,8%). При этом доходы от курсовых разниц увеличились на 261,1 миллиона леев (36,3%), а доходы от сборов и комиссионных - на 127,5 миллиона леев (8,1%). Одновременно процентные расходы сократились на 1 142,0 миллиона леев (45,4%), а непроцентные расходы (расходы, связанные со сборами и комиссионными, административные расходы, резервы, обесценение финансовых и нефинансовых активов и т.д.) увеличились на 147,6 миллиона леев (3,7%).

Общие доходы составили 7 249,6 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 1 666,6 миллиона леев (18,7%), из которых процентные доходы составили 61,8% (4 478,4 миллиона леев), а непроцентные доходы – 38,2% (2 771,2 миллиона леев).

В то же время общие расходы составили 5 505,8 миллиона леев, снизившись по сравнению с тем же периодом прошлого года на 994,4 миллиона леев (15,3%), из которых процентные расходы составили 25,0% (1 374,9 миллиона леев), а непроцентные расходы – 75,0% (4 130, 9 миллиона леев).

На 30.06.2024 рентабельность активов составила 2,2%, в снижении на 0,6 п. п. по сравнению с концом предыдущего года, а рентабельность капитала составила 13,0%, снизившись на 3,2 п. п. по сравнению с концом предыдущего года.

Соответствие пруденциальным нормам

В течение первого полугодия 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 0,26 до 0,87, 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 1,38 по срокам погашения до одного месяца включительно до 152,68 со сроком погашения от одного месяца до 3 месяцев включительно.

Показатель покрытия необходимости ликвидности по сектору составил 260,9% (предел ≥ 100%), варьируя между 160,4% и 886,3%, снизившись на 21,4 п. п. по сравнению с концом 2023 года.

Согласно отчетам, представленным банками на 30.06.2024 г., ставка общих собственных средств по банковскому сектору составила 28,8%, на 1,2 п. п. ниже по сравнению с концом прошлого года и варьировала между 22,2% и 60,6%. 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 30.06.2024 общий объем собственных средств составил 21 855,5 миллиона леев и зарегистрировал снижение на 4,6% (953,7 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 30.06.2024 банки соблюдали пруденциальные показатели о крупных подверженностях и подверженностях к аффилированных 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 53,3%. 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, за исключением одного банка, где был превышен установленный лимит в 35% доминирующего положения на банковском рынке по размеру активов, составивший 35,8%.

Развитие национальной законодательной базы и ее гармонизация с законодательством ЕС

В течение второго 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 ПИК № 177 от 27.06.2024 г. были внесены изменения в Инструкцию о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденную 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 С 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 С 66.00 «Сроки погашения», согласно лучшей европейской практике, используется для оценки ликвидности банка в случае предоставления помощи по ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

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-pervoe-polugodie-2024-goda

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/SF1_1.jpg [2] https://bnm.md/files/SF2_1.jpg [3] https://bnm.md/files/SF3_1.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