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

02.05.2017

Финансовая ситуация банковского сектора в I квартале 2017 года

На 31.03.2017 в Республике Молдова действовали 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдова (НБМ), в том числе 4 отделения иностранных и финансовых групп.

Национальный банк Молдовы, в соответствии с обязательствами по отношению к партнерам по развитию, продолжает оценку банковского акционариата для обеспечения его прозрачной структуры и будет информировать общественность о мерах, применяемых к акционерам, которые нарушают положения нормативных актов. Национальный банк Молдовы, располагая эффективной правовой базой и базой надзора, предупредит проникновение в банковский сектор некоторых непрозрачных акционеров, с сомнительной репутацией и нестабильным финансовым положением.

В течении I квартала 2017 активы банковского сектора продолжили расти, банки становятся выносливее, капитализируясь, и с высоким уровнем ликвидности. В то же время, банковский сектор зарегистрировал снижение неблагоприятных кредитов, но сохраняется тенденция снижения деятельности по кредитованию, банки продолжили укреплять законодательную базу по корпоративному управлению и управлению рисками, к которым они подвергаются.

Действия Национального банка Молдовы в отношении банков, находящихся под интенсивным надзором

В результате установления некоторых признаков, касающихся непрозрачной структуры акционеров и вовлечения в операции по кредитованию с повышенным риском, Национальный банк Молдовы, в соответствии с положениями Закона о финансовых учреждениях, 11.06.2015 применил процедуру специального надзора над 3 банками (КБ „MOLDOVA - AGROINDBANK" А.О., КБ „Moldindconbank" А.О. и К.Б. „VICTORIABANK" А.О., которые в совокупности владеют 64.9% от активов банковского сектора). В связи с внесением изменений в законодательство, начиная с 04.10.2016, специальный надзор был заменен на интенсивный надзор до решения существующих проблем в данных банках.

В июне 2015 НБМ предписал указанным банкам проведение диагностического исследования компанией аудита, специализированной в данном направлении. По итогам результатов диагностического исследования, в июне 2016 Национальный банк Молдовы принял решения по предписанию составления Планов действий по улучшению положения в КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" А.О. и К.Б. „VICTORIABANK" А.О., обязуя банки устранить все недостатки, выявленные в данных исследованиях до конца 2016 года. Для этого банки предприняли ряд мер с целью улучшения основных областей деятельности, а именно: мониторинг акционеров и лиц, аффилированных банку, корпоративного управления, деятельности по кредитованию,

менеджмента рисков, области предупреждения отмывания денег, областей ИТ и других.

В период с сентября 2016 по январь 2017 банки ежемесячно отчитывались НБМ о выполнении планов мер по улучшению положения. В свою очередь, Национальный банк интенсивно отследил данные планы, периодически уведомляя банки о изданных рекомендациях с целью их улучшения.

В рамках проверок на местах, осуществленных в I квартале 2017 в КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" А.О. и КБ „VICTORIABANK" А.О., была осуществлена проверка выполнения Плана мер по устранению недостатков, установленных в рамках диагностических исследований. В результате проверок Национальный банк Молдовы, по необходимости, принимает решение относительно мер по надзору, которые следует применить.

В отношении выявления Национальным банком Молдовы двух групп акционеров КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" А.О., действующих согласованно, которые приобрели существенную долю в уставном капитале банка в размере 43.1% без предварительного письменного разрешения Национального банка, было принято решение в течении 3 месяцев произвести отчуждение приобретенных акций. Так как акции не были отчуждены в установленные сроки, они были аннулированы и выпущены новые акции. Таким образом, на Фондовой бирже Молдовы были выставлены на продажу до июня 2017 два единых пакета акций. Потенциальный инвестор должен получить разрешение НБМ на приобретение значительной доли в капитале банка.

В рамках интенсивного надзора К.Б. „VICTORIABANK" А.О., НБМ уделяет особое внимание классификации активов и прозрачности акционеров. Для этого НБМ инициировал процедуру оценки акционеров, владеющих значительными долями в капитале К.Б. „VICTORIABANK" А.О., вследствие чего были применены санкции в виде штрафа на общую сумму 980 тысяч лей некоторым владельцам долей в уставном капитале К.Б. „VICTORIABANK" А.О. В то же время, указанные лица должны были устранить совершенное нарушение путем представления требуемых документов.

В отношении КБ „Moldindconbank" А.о., начиная с 20.10.2016, режим интенсивного надзора был заменен режимом раннего вмешательства в результате согласованного действия группы лиц, которые приобрели и владеют значительной долей в уставном капитале банка в размере 63.89% без предварительного письменного разрешения НБМ, нарушая таким образом положения Закона о финансовых учреждениях. Осуществление некоторых прав данных акционеров было приостановлено и акционеры должны были осуществить отчуждение в установленном законодательством сроке акций, касающихся значительной доли, приобретенной без предварительного разрешения Национального банка. Также Национальный банк приостановил мандаты некоторых членов руководящих органов КБ „Moldindconbank" А.О. и назначил временных управляющих, чьи мандаты были продлены до 20.07.2017.

Одновременно, решением от 20.10.2016 НБМ предписал банку осуществить оценку активов, задолженностей и собственных капиталов аудиторской компанией. Конечный отчет оценки был представлен Национальному банку и в ближайшее время будет обновлён.

В результате проверок на местах, осуществленных в КБ „Moldindconbank" А.О., Национальный банк применил к управляющим банка санкции в виде штрафа на общую сумму 1.7 млн. лей. Также Национальный банк обязал КБ „Moldindconbank" А.О. создать дополнительные резервы для ряда активов банка, консолидировать менеджмент кредитного риска и ликвидности, обеспечить

поддержание показателя достаточности капитала с учетом риска не менее 20% и т.д.

Следует отметить, что после применения режима раннего вмешательства, ликвидные активы КБ „Moldindconbank" A.O. и далее остаются на высоком уровне.

Дополнительно, НБМ предписал осуществление комплексной проверки на местах в КБ „Moldindconbank" A.O., которая в настоящее время производится.

Кроме того, в ближайшее время Национальный банк определит компанию, которая окажет НБМ помощь в рассмотрении сделок с аффилированными лицами, осуществленных данными банками.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

На 31.03.2017 ситуация в банковском секторе, отраженная в отчетах, представленных лицензированными банками согласно действующему законодательству, зарегистрировало следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 74.0 миллиардов лей, увеличившись в течение I квартала 2017 на 1.5% (1.1 миллиарда лей).

31.03.2017 валовый кредитный портфель составил 46.2% от общего объема активов или 34.2 миллиардов лей, снизившись в течении I квартала 2017 на 1.6% (573.1 млн. лей). Учитывая, что кредитование реального сектора является основой, которая обеспечивает устойчивый рост страны, Национальный банк затребовал у экспертов, банков и заинтересованных лиц выдвинуть предложения по улучшению кредитования национальной экономики.

Инвестиции в ценные бумаги (сертификаты Национального банка и государственные ценные бумаги) зарегистрировали долю 15.2% в общем объеме активов, находясь практически на том же уровне с концом 2016 года. Остальные активы, которые составили 38.6%, поддерживаются банками на счетах, открытых в Национальном банке, в других банках в денежной наличности и т.д.

В течение I квартала 2017 доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов снизилась к концу 2016 года, составив 31.03.2017 16.2% . Данный показатель варьирует от одного банка к другому, самая высокая оценка составляет 31.3%.

Динамика, которая повлияла на снижение неблагоприятных кредитов, была зарегистрирована одним из банков, находящимся под интенсивным надзором, в основном, в результате погашения кредитов, в том числе и от продажи залога.

Национальный банк Молдовы в качестве органа надзора потребовал у банков пересмотр политик и стратегий с целью эффективного мониторинга и управления уровня неблагоприятных кредитов. После рассмотрения указанных политик и стратегий, НБМ рекомендовал банкам постоянное отслеживание качества кредитного портфеля, используя консервативные подходы, продвижение хорошего управление и консолидирование менеджмента кредитного риска.

В I квартале 2017 сальдо депозитов банковского сектора продолжило расти , согласно пруденциальным отчетам на 31.03.2017 оно увеличилось на 1.4% в отчетном периоде, составив 55.6 миллиардов лей (депозиты физических лиц составили 68.8% от всех депозитов, депозиты юридических лиц – 31.0% и депозиты банков – 0.2%). Самое большое воздействие на увеличение депозитов имели депозиты физических лиц, которые выросли на 586.5 млн. лей (1.6%), а также депозиты юридических лиц - на 264.4 млн. лей (1.6%). В то же время сальдо депозитов банков выросло на 72.8 млн. лей (42.4%).

Соответствие пруденциальным пределам

В отношении крупных подверженностей и подверженностей перед аффилированными лицами следует отметить, что они соблюдаются всеми банками, за исключением одного банка, который продолжает нарушать норматив максимальной подверженности 15% от совокупного нормативного капитала.

Высокий уровень показателя достаточности капитала с учетом риска (средняя отметка по сектору - 29.7%) позволил банкам покрытие потерь, связанных с ухудшением качества кредитов. Данный уровень находится в незначительном снижении по сравнению с концом прошлого года и соблюдается всеми банками (норматив для каждого банка ≥16%), варьируя между 24.4% и 116.8%.

Капитал первого уровня составил 9.9 миллиарда лей и в течение I квартала 2017 зарегистрировал рост на 4.6% (438.3 млн. лей). Рост капитала первого уровня обусловлен, в основном, получением прибыли в размере 499.8 млн. лей.

Учитывая тот факт, что капитал является основным источником покрытия потерь, возникших в случае материализации рисков, Национальный банк раннее запросил у банков утверждение более осторожных и консервативных политик в отношении распределения дивидендов. В то же время, несколько банков затребовали разрешение НБМ по распределению капитала. В данном контексте, Национальный банк предложил им пересмотр возможности распределения капитала в ближайшее время учитывая, что банки понесут расходы по переходу на нормативную базу BASEL III, что приведет к увеличению требований капитала по рискам, которым подвергаются банки.

Банки поддерживают показатели ликвидности на высоком уровне. Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0.6, находясь практически на уровне конца 2016 года. Текущая ликвидность по сектору (II принцип ликвидности) увеличилась на 1.1 п.п., составив 50.3%, таким образом половина активов банковского сектора сконцентрированы в ликвидных активах. Следует отметить, что самый большой рост в структуре ликвидных активов в течение I квартала 2017 был зарегистрирован по счетам «Ностро» в НБМ и по денежной наличности, соответственно 6.6% и 19.6%.

Доходы и рентабельность

31.03.2017 прибыль на конец года составила 499.8 млн. лей и по сравнению с тем же периодом прошлого года снизилась на 11.8%, в большей степени за счет снижения процентных доходов на 26.2%.

Рентабельность активов и рентабельность капитала на 31.03.2017 составили 2.6 % и, соответственно, 15.3% (увеличившись на 0.6% и 3.3 п.п., соответственно).

Развитие законодательной базы и ее гармонизации с основами ЕС

В I квартале 2017 Проект закона о деятельности банков и инвестиционных обществ был представлен для публичного консультирования и экспертизы соответствия с законодательством сообщества. Позже, закон будет представлен Правительству Республики Молдова и в III квартале 2017 Парламенту для утверждения с применением, начиная с 01.01.2018. Вступление в силу данного закона намечено на начало 2018 года. Как новый банковский закон, так и второстепенная нормативная база , посредством которой внедрятся положения закона, послужат переходом от применения международных стандартов Basel I к последним стандартам в области Basel III. Одновременно с продвижением и вступлением в силу новой законодательной основы, в точности будут соблюдены сроки и условия, установленные Соглашением об ассоциации РМ-ЕС.

В 2017 году, наряду с завершением проекта Twinning по консолидации способности НБМ в области банковского регулирования и надзора, финансируемого ЕС в контексте положений Директивы 2013/36/EU и Регламента 575/2013 (CRD IV), бенефициаром которого является Национальный банк Молдовы, будет завершена и деятельность по разработке законодательной базы в банковско-финансовой области.

Внедрение новых требований и наличие современной и эффективной регулирующей пруденциальной и надзорной базы, укрепит прочность банковского сектора и снизит вероятность банкротства банков.

Следует отметить, что новая регулирующая база будет содержать некоторые существующие пруденциальные нормы и будет направлена, в основном, на укрепление практик внутреннего управления и менеджмента риска в банках. Также будут введены новые подходы к расчету достаточности капитала с учетом риска (которые включают операционный риск, рыночный риск и другие риски) и показателей ликвидности и другие новые элементы.

Одновременно, база, основанная на стандартах Basel III, позволит приравнивание законодательства Республики Молдова в данной области к применяемым международным стандартам, будет способствовать привлечению иностранных инвестиций, развитию новых финансовых продуктов и услуг, с большим количеством надежных и крепких банков, играющих важную роль в экономике страны.

В итоге, новое законодательство укрепит банковскую систему и обеспечит финансовую стабильность Республики Молдова.

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/55186

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