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

31.07.2018

Финансовое положение банковской системы за I полугодие 2018

Национальный банк Молдовы продолжает процесс продвижения реформ, направленных на укрепление банковского сектора и улучшение основы банковского регулирования и надзора. Особое внимание уделяется прозрачности акционариата с целью установления устойчивого корпоративного управления на уровне банковского сектора и привлечения инвесторов, соответствующих принципу «уместность» и «целесообразность», определения аффилированных лиц банкам и управления рисками.

На 30.06.2018 в Республике Молдова действовали 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдова, в том числе 4 отделения иностранных банков и финансовых групп.

В течение I полугодия 2018 в местный банковский сектор вошли два новых акционера: Банк Трансильвании Румынии стал косвенным владельцем К.Б. „VICTORIABANK" А.О. и Intesa Sanpaolo – единый акционер К.Б. "EXIMBANK" А.О., который стал частью Группы Intesa Sanpaolo.

В отчетном периоде в банковском секторе продолжилась тенденция роста активов, депозитов, капитала, способности банков покрыть риски, вытекающие из их деятельности. Также банковский сектор располагает достаточной ликвидностью и высокой прибыльностью. Несмотря на то, что в банковском секторе снизилась деятельность по кредитованию по сравнению с концом предыдущего года, начиная с марта 2018 был зарегистрирован ежемесячный рост кредитного портфеля. Доля неблагоприятных кредитов в кредитном портфеле в течение указанного периода снизилась, но остается высокой, банки продолжают стратегию снижения неблагоприятных кредитов.

Действия Национального банка Молдовы в отношении трех самых больших банков

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., К.Б. „VICTORIABANK" А.О., КБ „Moldindconbank" А.О.). В связи с внесением изменений в законодательство, специальный надзор был заменен на интенсивный надзор, а 20.10.2016 режим интенсивного надзора в КБ „Moldindconbank" А.О. был изменен на режим раннего вмешательства. Указанные банки владеют 65.5% от общего объема активов банковского сектора.

Для недопущения чрезмерных рисков, деятельность банков, находящихся под интенсивным надзором и под режимом раннего вмешательства, ежедневно отслеживается Национальным

банком. Таким образом, рассматриваются: финансовое положение указанных банков, сделки, повестки дня заседаний руководящих органов и т.д.

Одновременно, следует отметить, что в результате идентификации международной аудиторской компанией сделок, заключенных с аффилированными лицами К.Б. „MOLDOVA – AGROINDBANK" А.О., К.Б. „VICTORIABANK" А.О. и КБ „Moldindconbank" А.О., Исполнительный комитет Национального банка постановлением от 26 апреля 2018 квалифицировал определенные лица как аффилированные данным банкам. Указанные банки представили Национальному банку планы о приведении в соответствие пруденциальных пределов, установленных для подверженностей перед аффилированными лицами и улучшения систем внутреннего контроля по их идентификации и мониторингу, которые были рассмотрены и приняты НБМ.

К.Б. „VICTORIABANK" А.О.

В январе 2018 в К.Б. „VICTORIABANK" А.О. были зарегистрированы изменения в структуре акционариата. Так, 16.01.2018 и позднее, 26.04.2018, состоялись аукционы на регулируемом рынке Фондовой биржи Молдовы, на которых были проданы пакеты акций с долей 39.2% и, соответственно, 5.42%. В итоге, инвестором стал Банк Трансильвании, второй по величине банк Румынии, посредством голландской компании VB Investment Holding B.V. В результате сделок, компания VB Investment Holding B.V., которая с 24.05.2016 является акционером с долей 27.56% от уставного капитала банка, в партнерстве с Банком Трансильвании Румынии и Европейским банком реконструкции и развития в настоящее время владеют долей 72.19% от уставного капитала банка. В составе руководящего органа банка также произошли изменения, НБМ утвердил четыре новых кандидата.

КБ „MOLDOVA – AGROINDBANK" А.О.

Раннее Национальный банк Молдовы установил две группы акционеров КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" А.О., действующих согласованно и которые приобрели существенную долю в уставном капитале банка в размере 43.1% без предварительного письменного разрешения Национального банка, соответственно, их акции должны были быть отчуждены в течении 3 месяцев, но они не были отчуждены в установленные сроки, они были аннулированы и выпущены новые акции. Вновь выпущенные акции были выставлены на продажу на Фондовой бирже Молдовы. Так как они не были проданы в установленный срок, срок продажи был продлён несколько раз. Исполнительный комитет Национального банка Молдовы 19.06.2018 выдал предварительное утверждение международному консорциуму инвесторов (BERD, Invalda INVL, Horizon Capital) для приобретения пакета акций в размере 41.09% от уставного капитала банка. В результате, Агентство публичной собственности в июне 2018 от имени Правительства Республики Молдова подписало с указанным консорциумом предварительный договор продажи 41.09% вновь выпущенных акций КБ „ MOLDOVA – AGROINDBANK" А.О. Пакеты акций были приобретены 18.07.2018 Агентством публичной собственности на общую сумму 450 млн. леев. В дальнейшем, Агентство публичной собственности в трехмесячный срок выставит на продажу на регулируемом рынке, посредством аукциона «с молотка», в виде единого пакета, вновь выпущенные банком акции. Следует отметить, что условия участия в аукционе будут равными, как для потенциального приобретателя, подписавшего предварительный договор, так и для других потенциальных приобретателей, которые должны получить предварительное разрешение НБМ.

КБ „Moldindconbank" А.О.

В настоящее время КБ „Moldindconbank" А.О. находится в рамках режима раннего вмешательства, примененного 20.10.2016 вследствие установления 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.

В январе 2018 указанный пакет акций был аннулирован и выпущены банком новые акции в размере 63.89% от уставного капитала банка, которые были выставлены на продажу по первоначальной цене, установленной международной аудиторской компанией. Так, акции были выставлены на продажу в виде единого пакета сроком на три месяца. Позднее, 11 июля 2018, Исполнительный комитет НБМ принял решение о продлении на три месяца срока продажи вновь выпущенных акций в виде единого пакета в размере 63.89% от уставного капитала банка.

Также 11 июля 2018 НБМ принял решение о продлении сроком на три месяца, до 20.10.2018, мандатов временных управляющих КБ „Moldindconbank" А.О.

Указанные банки действуют в нормальном режиме и оказывают все услуги, в том числе связанные с депозитными, кредитными и расчетными операциями.

Действия Национального банка Молдовы по отношению к другим банкам

В результате комплексных проверок на местах, Национальный банк применил санкции к нескольким банкам. Так, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы (НБМ) принял решение о применении санкции в виде штрафа „Banca de Finanțe si Comerț" А.О. на сумму 362.1 тыс. леев, санкции в виде предупреждения КБ „EuroCreditBank" А.О. и санкции в виде штрафа К.Б. „COMERȚBANK" А.О. и членам руководящего комитета банка на общую сумму 2.25 тыс. леев. Установленные отклонения не привели к превышению пруденциальных пределов и не представляют значительный риск для финансовой стабильности данных банков, которые в настоящее время действуют в нормальном режиме.

Следует отметить, что в результате оценки, осуществленной Национальным банком, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы в рамках заседания от 21 марта 2018 принял решение о применении санкционных мер к прямому владельцу существенного владения в размере 4.92% в уставном капитале К.Б. "ENERGBANK" А.О. в связи с несоблюдением им требований адекватности и финансовой устойчивости, указанных в ст. 48 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017. Таким образом, указанный акционер был проинформирован в установленном законом порядке о последствиях положений п. а) части (1), ст. 52, частей (2), (3) Закона о деятельности банков, касающихся приостановления осуществления прав голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены руководящего органа, связанных с акциями во владении в уставном капитале К.Б. „ENERGBANK" А.О.

Вследствие изменений, внесенных в действующее законодательство, которыми НБМ было предоставлено право определять аффилированные лица банкам на основании определенных характеристик, в рамках дистанционных проверок были проверены сделки с аффилированными лицами банкам. Так, в июле 2018, решением НБМ были квалифицированы определенные лица как аффилированные 4 банкам и затребованы у них планы действий с мерами по улучшению

процесса идентификации и мониторинга аффилированных лиц.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

На 30.06.2018 положение финансового сектора, отраженное на основании отчетов, представленных лицензированными банками, зарегистрировало следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 80.6 миллиарда леев, увеличившись в течение I полугодия 2018 на 1.5% (1.2 миллиарда леев).

30.06.2018 остаток валового кредитного портфеля составил 41.1% от общего объема активов или 33.1 миллиарда леев, снизившись в течении I полугодия 2018 на 1.0% (327 млн. леев). Одновременно, увеличился объем вновь выданных кредитов на 11.6% по отношению к тому же периоду предыдущего года, одним из факторов является снижение процентной ставки по кредитам.

Также в марте-июне 2018 был зарегистрирован ежемесячный рост кредитного портфеля. Самый большой рост был зарегистрирован по потребительским кредитам и кредитам на приобретение недвижимости..



Инвестиции в ценные бумаги (сертификаты Национального банка и государственные ценные бумаги) зарегистрировали долю 17.1% в общем объеме активов, на 1.9 процентных пункта ниже по сравнению с концом 2017 года.

Остальные активы, которые составили 38.9%, поддерживаются банками на счетах, открытых в Национальном банке, в других банках, в денежной наличности и т.д.

В течение I полугодия 2018 года доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов снизилась на 3.7 процентных пункта по сравнению с концом 2017, составив 14.7% на 30.06.2018. Данный показатель отличается от одного банка к другому, варьируя от 5.7% до 34.3%. Достигнутый прогресс в снижении доли неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов обусловлен мерами, предпринятыми банками, связанными с разработкой и внедрением собственных стратегий по снижению объемов неблагоприятных

кредитов, уступкой неблагоприятных кредитов третьему лицу, продажей залога, сотрудничеством со специализированными агентствами по недвижимости для выявления потенциальных покупателей заложенного имущества и т.д.



В первом полугодии 2018 года в банковском секторе продолжилась тенденция роста сальдо депозитов. Согласно пруденциальным отчетам, оно увеличилось на 1.7% в отчетном периоде, составив 60.9 миллиарда леев (депозиты физических лиц составили 65.6% от всех депозитов, депозиты юридических лиц – 34.1% и депозиты банков – 0.3%). Самое большое воздействие на увеличение депозитов имели депозиты юридических лиц на 690.0 млн. леев (3.4%). Также увеличилось и сальдо депозитов физических лиц 371.3 млн. леев (0.9%).

Из общего объема депозитов, 58.7% пришлись на депозиты в леях, их сальдо увеличилось на 1.5 миллиарда леев (4.6%), составив 35.8 миллиарда леев на 30.06.2018. Депозиты в валюте составили 41.3% в общем объеме депозитов, их сальдо уменьшилось в течение полугодия на 460.9 млн. леев (1.8%), составив 25.2 миллиарда леев.



Соответствие пруденциальным требованиям

Банки продолжают поддерживать показатели ликвидности на высоком уровне. Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0.6 (предел ≤1), находясь практически на том же уровне, что и в конце 2017 года. Текущая ликвидность по сектору (II принцип ликвидности) практически не изменилась, составив 55.6% (предел ≥20%), более половины активов банковского сектора сконцентрированы в ликвидных активах. Следует отметить, что самая большая доля ликвидных активов приходится на счета, открытые в НБМ – 40.3%, на ликвидные ценные бумаги – 30.8% и на чистые межбанковские средства – 18.9%. В течении I полугодия 2018 года доля депозитов в НБМ увеличилась на 4.2%. В то же время снизилась доля ликвидных ценных бумаг на 3.5 процентных пункта и доля чистых межбанковских средств на 1.4 процентных пункта.

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 и соблюдается всеми банками.

Показатель достаточности капитала с учетом риска по банковскому сектору зарегистрировал отметку 33.9%, регламентированный предел для каждого банка (≥16%) соблюдается. Он варьирует между 22.8% и 86.1%.

На 30.06.2018 капитал первого уровня составил 11.1 миллиарда леев, в течение указанного периода зарегистрировал рост на 9.0% (912.1 млн. леев). Рост капитала первого уровня обусловлен, в основном, получением прибыли в I полугодии в размере 935.8 млн. леев. Также снизился рассчитанный размер, но незарезервированный для потерь по активам и условным обязательствам на 396.3 млн. леев. Одновременно, на капитал отрицательно повлияли воздействие перехода на Международный стандарт бухгалтерского учета IFRS 9 и выплата дивидендов отделению иностранного банка.

Что касается Регламента о «крупных» подверженностях, следует отметить, что один банк продолжает нарушать пруденциальный предел 15% от совокупного нормативного капитала, установленный НБМ. В то же время, банк располагает планом снижения подверженности, соблюдая сроки, установленные в плане.

Также, один банк нарушает пруденциальный предел 30% показателя сумма чистой задолженности по кредитам, выданным десяти лицам, включая группы связанных лиц, которые являются по величине первыми чистыми задолженностями по кредиту за вычетом скидок на потери по кредитам и резервов на потери по соответствующим условным обязательствам, к общему портфелю кредитов банка. Банк представит Национальному банку план по снижению указанного показателя для соответствия требованиям регламента.

В результате процесса определения НБМ аффилированных лиц банкам на основании законодательных изменений, пять банков нарушают пруденциальные пределы 20% общей подверженности перед аффилированными лицами и группами связанных лиц с аффилированными лицами в капитале I уровня, в том числе три банка – предел 10% максимальной подверженности перед аффилированным лицом к нормативному совокупному капиталу. В результате решения НБМ, данные банки представили планы мер для соответствия пруденциальным требованиям и улучшения процесса идентификации и мониторинга аффилированных лиц, которые были рассмотрены и приняты Национальным банком.

Доходы и рентабельность

На 30.06.2018 прибыль составила 935.8 млн. леев и по сравнению с тем же периодом прошлого года снизилась на 2.2%.

Общий доход составил 3.5 миллиарда леев, из которых доходы от процентов - 62.1% (2.2 миллиарда леев), а непроцентные доходы – 37.9% (1.3 миллиарда леев). Одновременно, общие расходы составили 2.5 миллиарда леев, в том числе процентные расходы – 30.2% от общего объема расходов (762.7 млн. леев), а непроцентные расходы – 69.8% от всего расходов (1.8 млн. леев).

Снижение прибыли определено снижением процентных доходов на 11.75% или на 285.7 млн. леев в результате снижения процентной ставки и кредитного портфеля, а также увеличением непроцентных асходов на 8.0% или на 130.6 млн. леев. Одновременно, увеличились непроцентные доходы на 14.5% или на 166.5 млн. леев. Значительную долю в непроцентных доходах составили доходы от сборов и комиссионных - 58.0%, доходы от курсовой разницы – 28.9% (доходы от продажи валюты и ее переоценки), прочие доходы от эксплуатации – 13.0%.

Процентные расходы снизились на 23.1% или 228.9 млн. леев в результате снижения средней ставки по депозитам.

Рентабельность активов и рентабельность капитала на 30.06.2018 составили 2.2% и, соответственно, 13.4%, на 0.3 процентных пункта выше и, соответственно, на 2.0 процентных пункта по сравнению с концом предыдущего года.

Развитие законодательной базы и ее гармонизация с основами ЕС

Наряду с вступлением в силу 1 января 2018 года Закона о деятельности банков, в первом полугодии Национальный банк Молдовы утвердил девять нормативных актов, касающихся требований собственных средств банков и требований капитала, буферов капитала, отношения кредитного риска для банков согласно стандартизованному подходу, техник снижения кредитного риска, используемых банками, отношения к операционному риску согласно основному подходу и стандартизованному подходу, отношения к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, отношения к расчетному риску/риску поставки для банков, расчета банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска, а также Регламент о внешнем аудите банков. Новые регулирования будут способствовать стимулированию малых и средних предприятий. Так, для подверженностей перед МСП нормы предусматривают сниженные требования капитала путем установления весового коэффициента риска 75% и применение фактора вычета 0.7619.

Одновременно, Национальный банк Молдовы утвердил Инструкцию о представлении отчетов COREP в целях надзора, которой устанавливаются требования в отношении отчетности в целях надзора и устанавливается формат и порядок представления информации по собственным средствам и подверженностям к риску. Первые отчеты согласно новой инструкции будут представлены банками в августе 2018 года и включат собственные средства и требования капитала, буферы капитала и т.д.

Таким образом, указанные нормативные акты по собственным средствам и отношений к риску были разработаны в рамках проекта Twinning Европейского союза для консолидации способности НБМ в области банковского регулирования и надзора в сотрудничестве с Центральным банком Голландии и Центральным банком Румынии.

Национальный банк Молдовы продолжает разработку нормативных актов для полного внедрения положений Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017.

Приравнивание банковского законодательства Республики Молдовы к международным стандартам путем усовершенствования количественных и качественных механизмов управления банками, будет способствовать продвижению стабильного и надежного банковского сектора, росту прозрачности, доверию и привлекательности местного банковского сектора для потенциальных иностранных инвесторов, и кредиторов банков, среди которых и вкладчики. Новая нормативная база обуславливает развитие новых финансовых продуктов и услуг, благодаря обеспечению среды финансовой стабильности, позволяющей поддержание финансовой надежности банков и всей системы.

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/57946

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