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

31.10.2018

Финансовое положение банковской системы за 9 месяцев 2018 года

Реформы, продвигаемые в банковском секторе Национальным банком Молдовы, направлены на обеспечение здорового корпоративного управления, соответствующего международным принципам, а также на поддержание надежного, сильного и прозрачного банковского сектора, основанного на принципах рынка.

На 30.09.2018 в Республике Молдова действовали 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы. В результате качественных изменений в структуре акционариата банковского сектора в настоящее время более 70% банковских активов находятся в управлении международных групп с солидной репутацией. В 2016 году чуть более 20% активов управлялись международными группами.

Таким образом, на внутренний банковский рынок пришли новые стратегические акционеры:

- **Румынский банк Трансильвания при поддержке Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) стал косвенным акционером К.Б. «VICTORIABANK» А.О.;**
- **Intesa Sanpaolo из Италии – единый акционер К.Б. «EXIMBANK» А.О., банк стал частью Группы Intesa Sanpaolo.**
- **Также в октябре текущего года был приобретен единый пакет акций в размере 41.09% КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» А.О. консорциумом инвесторов, в составе ЕБРР, Invalda INVL и Horizon Capital.**

Также, начиная с 30 июля 2018 банки представили первые отчеты COREP в соответствии с требованиями Базель III. Ставка собственных средств составила 28.8%, находясь в пределах, прогнозируемых НБМ и выше минимума в 10% и комбинированных буферов капитала. Согласно новой базе отчетности, требования к собственным средствам были рассчитаны на основании новой методологии, учитывая не только кредитный риск, но также рыночный и операционный риск. Одновременно, для предупреждения и смягчения макропруденциального риска или системного риска были установлены дополнительные требования к собственным средствам, которыми банк должен владеть для учреждения буферов капитала.

В то же время, за 9 месяцев 2018 года банковский сектор продолжил тенденцию укрепления собственных средств (раннее CNT), поддерживая высокий уровень ликвидности и доходности. Также продолжился рост активов и депозитов. По сравнению с концом прошлого года, по банковскому сектору было зарегистрировано увеличение кредитного портфеля. Так, начиная с марта 2018 года, регистрируется его ежемесячный рост. Доля неблагоприятных кредитов в течение указанного периода снизилась, но все же, остается высокой.

Действия Национального банка Молдовы в отношении трех самых больших банков

22 августа 2018 года решением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы (НБМ) был отменен режим интенсивного надзора в КБ «VICTORIABANK» А.О., в том числе в результате обеспечения банком прозрачности структуры акционариата банка. Одновременно, был утвержден новый состав Административного совета банка, который стал функциональным с 9 августа 2018 года.

В настоящее время КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» А.О. находится под интенсивным надзором (с 2015 года), а КБ «Moldindconbank» А.О. – в режиме раннего вмешательства (с 2016 года).

По состоянию на 30.09.2018 КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» А.О. и КБ «Moldindconbank» А.О. совместно владеют 47.5% от всего активов банковского сектора.

Для недопущения чрезмерных рисков, деятельность банков, находящихся под интенсивным надзором и под режимом раннего вмешательства, ежедневно отслеживается Национальным банком. Соответственно рассматриваются финансовые отчеты указанных банков, сделки, повестки дня заседаний руководящих органов и т.д.

Одновременно, постановлением Исполнительного комитета Национального банка от 26 апреля 2018 года некоторые лица были квалифицированы как аффилированные КБ «MOLDOVA – AGROINDBANK» А.О. и КБ «Moldindconbank» А.О. и как следствие были превышены пруденциальные пределы, касающиеся аффилированных лиц. Указанные банки представили Национальному банку планы по приведению в соответствие пруденциальным пределам, установленным для подверженностей перед аффилированными лицами и улучшению систем внутреннего контроля по их идентификации и мониторингу, которые были рассмотрены и приняты НБМ. Соответственно, банки ежеквартально представляют Национальному банку Молдовы отчеты о предпринятых мерах.

КБ «MOLDOVA – AGROINDBANK» А.О.

В процессе отслеживания прозрачности акционеров банка, Национальный банк Молдовы установил две группы акционеров КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» А.О., которые действовали согласованно и приобрели существенную долю в уставном капитале банка в размере 43.1% без предварительного письменного разрешения Национального банка Молдовы. Таким образом, указанные акции в течении 3 месяцев должны были быть отчуждены. Так как акции не были отчуждены в установленные сроки, они были аннулированы и выпущены новые акции. Указанные акции были выставлены на продажу, но не были проданы в установленный срок, который был продлен несколько раз. 19 июня 2018 года Исполнительный комитет Национального банка Молдовы выдал предварительное подтверждение международному консорциуму инвесторов (ЕБРР, Invalda INVL, Horizon Capital) для приобретения пакета акций в размере 41.09% в уставном капитале банка. Позднее, в июле 2018 был приобретен указанный пакет акций Агентством публичной собственности для выставления на продажу на регулируемом рынке в виде единого пакета в течение 3 месяцев посредством аукциона «с молотка». Единый пакет вновь выпущенных акций КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» А.О. был продан на аукционе 2 октября 2018 года международному консорциуму инвесторов (ЕБРР, Invalda INVL, Horizon Capital).

Одновременно, 22 ноября 2018 года состоится общее собрание акционеров, на котором будет рассмотрен новый состав совета банка.

КБ «Moldindconbank» А.О.

Вследствие установления НБМ согласованного действия группы лиц, которые приобрели и владели существенной долей в уставном капитале банка в размере 63.89% без предварительного письменного разрешения НБМ, 20.10.2016 года к КБ «Moldindconbank» А.О. был применен режим раннего вмешательства, который действует до сих пор.

Указанные акции не были отчуждены в установленных законодательством сроках и в январе 2018 года они были аннулированы и выпущены банком новые акции в размере 63.89% от уставного капитала банка, которые были выставлены на продажу сроком на три месяца в виде единого пакета по первоначальной стоимости, установленной международной аудиторской компанией. Срок продажи был продлен на 3 месяца решением Исполнительного комитета НБМ от 11 июля 2018 года, но так как не были проданы в установленные сроки, позднее, 12 октября 2018, данный срок был продлен до января 2019. Согласно Закону о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, Национальный банк может принять решение о продлении 3-х месячного срока не более трех раз подряд.

Также 19 октября 2018 года Исполнительный комитет НБМ принял решение о продлении мандатов временных руководителей КБ «Moldindconbank» А.О. сроком на 6 месяцев, до 20 апреля 2019.

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

Действия Национального банка Молдовы по отношению к другим банкам

В рассматриваемом периоде Исполнительный комитет НБМ применил санкции к нескольким банкам, а также к некоторым акционерам.

Так, Исполнительный комитет НБМ, в результате оценки, осуществленной Национальным банком, 21 марта 2018 года 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 по финансовому соответствию и финансовой устойчивости, предусмотренных ст. 48 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017. Также, НБМ применил санкции к двум акционерам «Banca de Finanțe si Comerț» А.О. на общую сумму 179.5 тысяч леев в связи с непредставлением информации, запрашиваемой НБМ с целью оценки качества акционариата.

Одновременно, были применены санкции к другим двум банкам в результате комплексной проверки. Соответственно, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы принял решение о применении санкции в виде штрафа к «Banca de Finanțe si Comerț» А.О. на сумму 362.1 тысячи леев и санкции в виде предупреждения к членам Руководящего комитета банка в результате комплексной проверки на месте, осуществленной в данном банке, в рамках которой были установлены некоторые нарушения Закона о финансовых учреждениях, нормативных актов НБМ и Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Кроме того, НБМ принял решение о применении санкции в виде штрафа к К.Б. «COMERȚBANK»

А.О. и к членам Руководящего комитета банка на общую сумму 2.25 миллиона леев, а к членам Совета банка - предупреждения. Также была применена санкция в виде предупреждения к КБ «EuroCreditBank» S.A.

В результате проверок сделок с аффилированными лицами в рамках дистанционных проверок банка, на основании новых законодательных изменений, в июле 2018 года Национальный банк принял решение о квалификации некоторых лиц как аффилированных 4 банкам и потребовал у них планы мер по улучшению процесса идентификации и мониторинга аффилированных лиц, а в случае двух банков их четырех были затребованы планы по приведению в соответствие подверженностей к аффилированным лицам пруденциальным пределам. Банки ежеквартально отчитываются о предпринятых мерах и полученных результатах.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

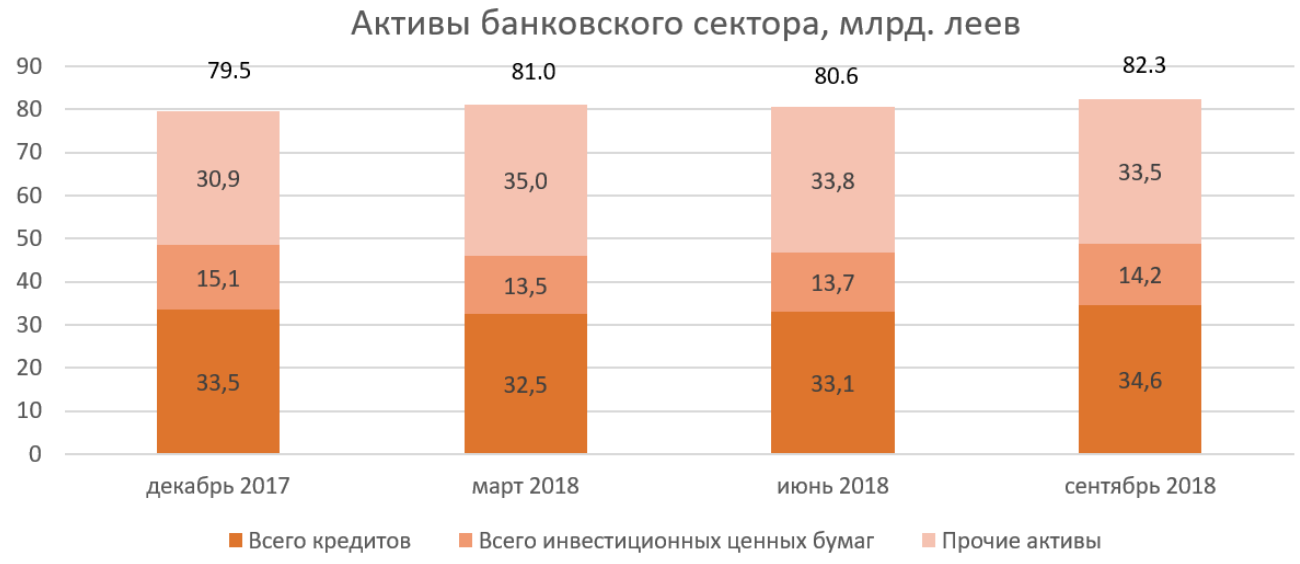
Банковский сектор по состоянию на 30.09.2018, на основании представленных отчетов лицензированными банками, зарегистрировал следующие тенденции:

Активы и обязательства

Общие активы составили 82.3 миллиарда леев, увеличившись в течение 9 месяцев 2018 на 3.6% (2.8 миллиарда леев).

На 30.09.2018 валовый кредитный портфель составил 42.0% от общего объема активов или 34.6 миллиарда леев, увеличившись в рассматриваемом периоде на 3.3% (1.1 миллиарда леев). Одновременно, увеличился объем вновь выданных кредитов в течении 9 месяцев 2018 года по отношению к тому же периоду прошлого года, на 14.9%, одним из факторов, способствовавшим данному росту явилось снижение процентной ставки по кредитам в течении 9 месяцев 2018 года.

Также, начиная с марта 2018, было зарегистрировано ежемесячное увеличение кредитного портфеля вопреки тому, что небанковские организации активизировали кредитную деятельность. В течение 9 месяцев 2018 самый большой рост был зарегистрирован по потребительским кредитам и кредитам, выданным для приобретения недвижимости.



Инвестиции в ценные бумаги (сертификаты Национального банка и государственные ценные бумаги) зарегистрировали долю 17.3% в общем объеме активов, на 1.7 процентных пункта ниже по сравнению с концом 2017 года.

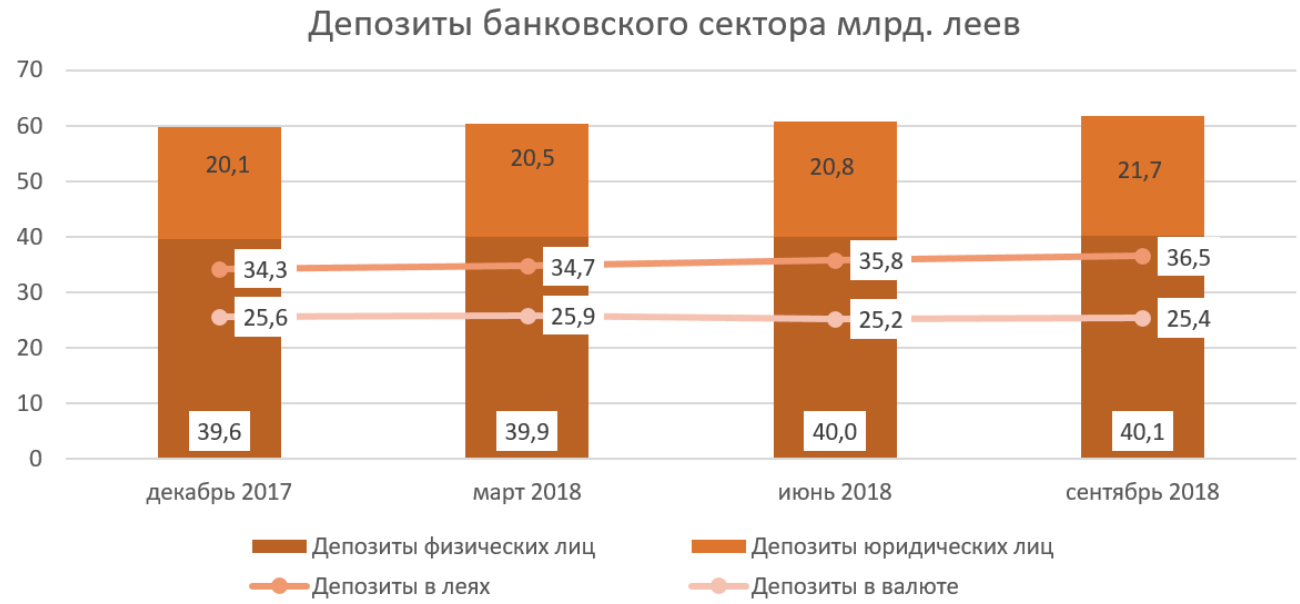
Остальные активы, которые составили 40.7%, поддерживаются банками на счетах, открытых в Национальном банке, в других банках, в денежной наличности и т.д.

В течении отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандартные, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов снизилась по сравнению с концом 2017 года на 4.8 процентных пункта, составив 13.5% на 30.09.2018. Данный показатель снизился практически во всех банках, варьируя от 5.1% до 33.2%. Снижение доли неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов было достигнуто благодаря внедрению мер, предусмотренных стратегиями банков по снижению объемов неблагоприятных кредитов, среди которых продажа залога, сотрудничество с специализированными агентствами недвижимости в целях выявления некоторых потенциальных покупателей заложенного имущества/ипотеки и т.д.



В то же время, продолжилась тенденция роста сальдо депозитов. Согласно пруденциальным отчетам, оно увеличилось на 3.4% в отчетном периоде, составив 61.9 миллиарда леев (депозиты физических лиц составили 64.8% от всех депозитов, депозиты юридических лиц – 35.0% и депозиты банков – 0.2%). Самое большое воздействие на увеличение депозитов имели депозиты юридических лиц, которые выросли на 1.6 миллиарда леев (7.7%), а сальдо депозитов физических лиц увеличилось на 512.7 млн. леев (1.3%).

Из общего объема депозитов, 59.0% пришлись на депозиты в леях, их сальдо увеличилось на 2.3 млрд. леев (6.6%), составив 36.5 миллиарда леев на 31.09.2018. Депозиты в валюте составили 41.0% из общего объема депозитов, их сальдо снизилось в течении 9 месяцев 2018 года на 219.3 млн. леев (0.9%), составив 25.4 миллиарда леев. Снижение депозитов в валюте было обусловлено отрицательным колебанием обменного курса, который составил (-669.9) млн. леев. Одновременно, были привлечены депозиты в валюте в эквиваленте 479.3 млн. леев.



Соответствие пруденциальным требованиям

Банки продолжают поддерживать показатель ликвидности на высоком уровне. Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0.7 (предел ≤1), на том же уровне, что и в конце 2017 года. Текущая ликвидность по сектору (II принцип ликвидности) изменилась незначительно, составив 54.5% (предел ≥20%), более половины активов банковского сектора сконцентрированы в ликвидных активах. Следует отметить, что большая доля ликвидных активов приходится на счета открытые в НБМ – 41.6%, на ликвидные ценные бумаги – 30.6% и на чистые межбанковские средства – 17.1%. В течении отчетного периода увеличилась доля депозитов в НБМ на 5.5% вследствие необходимости поддержания обязательных резервов, связанных с привлеченными банками средствами, и увеличением нормы обязательных резервов на 2.5 процентных пункта. Одновременно, снизилась доля ликвидных ценных бумаг на 3.7 процентных пункта и доля чистых межбанковских средств на 3.2 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, соблюдается всеми банками.

30 июля 2018 вступили в силу новые нормативные акты согласно требованиям Базель III (через призму европейской базы CRD IV/CRR) и Инструкция о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, в соответствии с которой банки рассчитывают собственные средства путем вычитания не только подверженностей к кредитному риску, но учитывая и рыночный, операционный и расчетный риск. Также, новые нормы устанавливают и размер буферов капитала, которые смягчат воздействие на собственные средства.

Таким образом, согласно представленным отчетам, на 30.09.2018 ставка общих собственных средств по банковскому сектору составила 27.9%, что на 3.5 процентных пункта ниже по отношению к 31.12.2017, а переход к Базель III (данные за июль 2018 по сравнению с июнем 2018) повлиял на 5 процентных пункта на данный показатель, находясь в пределах расчета воздействия перехода к Базель III, осуществленного ранее НБМ. Установленный предел соблюдается каждым банком и варьирует между 20.0% и 65.9%.

По состоянию на 30.09.2018 общие собственные средства составили 11.0 миллиарда леев и

зарегистрировали рост на 4.1% (436.4 млрд. леев) в течение указанного периода. Увеличение собственных средств было определено включением в расчет собственных средств промежуточных доходов, полученных банками до вступления в силу Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала. Одновременно, снизились корректировки основных собственных средств 1 уровня благодаря пруденциальным фильтрам на 343.2 млн. леев. Также, филиал иностранного банка распределил капитал в размере 133.9 млн. леев. В то же время, снизились чистые нематериальные активы на 38.7 млн. леев.

Что касается Регламента о «крупных» подверженностях, следует отметить, что один банк продолжает превышать пруденциальный предел в 15% от совокупного нормативного капитала, установленный НБМ. В то же время, банк располагает планом по снижению подверженности, соблюдая сроки, установленные в плане. Также, другим банком не был соблюден указанный показатель на 30 сентября 2018 из-за временного обстоятельства, возникшего в связи со сделкой по изменению формы собственности. Учитывая, что данная сделка была завершена в октябре 2018 года, на следующую отчетную дату банк приведет в соответствие данный показатель пределам указанного регламента.

Также, один банк продолжает нарушать пруденциальный предел 30% показателя Доля суммы десяти максимально чистых задолженностей к общему кредитному портфелю и условным обязательствам, включенным к десяти максимально чистым задолженностям в связи со значительным снижением кредитного портфеля.

В результате квалификации решением НБМ в качестве аффилированных лиц банкам, три банка превышают пруденциальный предел 20% от собственных средств 1 уровня общей подверженности перед аффилированными лицами и группами связанных с аффилированными лицами и предел максимальной подверженности перед аффилированным лицом в 10% от общих собственных средств. В результате решения НБМ, данные банки представили планы для приведения в соответствие пруденциальным пределам и улучшения процесса идентификации и мониторинга аффилированных лиц, которые были рассмотрены Национальным банком. Банки ежеквартально отчитываются НБМ о предпринятых мерах.

Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 30.09.2018 составила 1.3 миллиарда леев и снизилась на 5.7 млн. леев и по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Общий доход составил 5.1 миллиарда леев, из которых процентные доходы 63.0% (3.2 миллиарда леев), а непроцентные доходы – 37.0% (1.9 млрд. леев). Одновременно, общие расходы составили 3.8 миллиарда леев, в том числе процентные расходы – 29.4% (1.1 млрд. леев), а непроцентные расходы – 70.6% (2.7 миллиарда леев).

Снижение прибыли определено снижением процентных доходов на 10.1% или на 362.7 млн. леев в результате снижения процентной ставки, а также увеличением непроцентных доходов на 4.0% или на 103.9 млн. леев. Значительные доли в непроцентных доходах составили доходы от гонораров и комиссионных - 63.0%, доходы от разницы валютного курса – 32.4% (доходы от продажи валюты и ее переоценки), прочие доходы от эксплуатации – 4.5%.

Процентные доходы снизились на 2.7% или на 326.4 млн. леев в результате снижения средней процентной ставки по депозитам.

Рентабельность активов и рентабельность капитала на 30.09.2018 составила 2.1% и, соответственно, 12.7%, увеличившись на 0.2 процентных пункта и, соответственно, 1.3 процентных пункта по сравнению с концом прошлого года.

Развитие законодательной базы и ее гармонизация с основами ЕС

В течении 9 месяцев 2018 года, одновременно со вступлением в силу Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017, Национальный банк Молдовы:

- утвердил 8 регламентов (нормативных актов), касающихся установления требований к собственным средствам и подходе к кредитным, рыночным, операционным рискам и риску расчета/поставки в контексте собственных средств, а также требований по буферам капитала;
- утвердил Инструкцию о предоставлении банками отчетов COREP в целях надзора, которой устанавливаются равномерные требования к отчетности в целях надзора и порядок предоставления отчетности относительно информации по собственным средствам и подверженностей к риску;
- утвердил Регламент о внешнем аудите банков, касающийся осуществления внешнего аудита финансовой отчетности и в других целях;
- изменил нормативную базу относительно владения долями участия в уставном капитале банка, относящуюся к совершенствованию механизма доступа лиц к финансово-банковскому рынку, в том числе из государств, которые применяют требования пруденциального надзора и регулирования по меньшей мере равные, применяемым в Республике Молдова и которые соответствуют правовым требованиям по качеству банковского акционариата;
- скорректировал процесс рассмотрения получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы для получения или увеличения существенного владения в банке.

Что касается нормативных актов по собственным средствам и подходов к указанным рискам, они были разработаны в контексте переноса Директивы 2013/36/ЕС и Регламента 575/2013, которая вводит в действие международную нормативную базу Базель III. Таким образом, введением в действие данных нормативных актов воплощаются новые подходы для расчета собственных средств и ставки собственных средств (достаточности капитала с учетом риска), который помимо кредитного риска включает и другие риски – операционный, рыночный риск и риск расчета/поставки.

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

В завершение следует отметить, что приравнивание банковского законодательства Республики Молдова к международным стандартам путем усовершенствования количественных и качественных механизмов управления банками будет способствовать продвижению надежного и стабильного местного банковского сектора для потенциальных инвесторов и кредиторов банка, а также для вкладчиков, развитию новых продуктов и финансовых услуг.

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/58944

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