Опубликован на (https://www.bnm.md)

03.05.2019

Финансовое положение банковской системы за I квартал 2019

В течение I квартала Национальный банк Молдовы продолжил внедрение реформ в банковском секторе, в частности, процесса прозрачности банковского акционариата в целях защиты депонентов и клиентов банка. Продолжается уверенное применение усилий Национального банка в целях укрепления банковского сектора, установления крепкого корпоративного управления для сохранения финансовой стабильности и поддержания экономического роста.

На 31.03.2019 в Республике Молдова действовали 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдова. В течение 2018 года были зарегистрированы существенные изменения в структуре акционеров некоторых банков (в К.Б. „VICTORIABANK" S.A., К.Б. "EXIMBANK" S.A, КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.), процесс, который продолжается и в I квартале 2019. Таким образом, 22 января 2019 НБМ выдал предварительное разрешение европейскому инвестору Doverie United Holding AD для приобретения 63,89% акций КБ„ Moldindconbank" SA, второго банка по величине активов в банковском секторе.

Кроме того, OTP Bank Group – самое крупное банковское учреждение Венгрии и третье в Центральной и Восточной Европе – намерено стать акционером одного банка Республики Молдова. В связи с этим было заключено соглашение между OTP Bank и Societe Generale о приобретении мажоритарного пакета акций КБ „MOBIASBANCĂ - Groupe Societe Generale" S.A. Сделка станет возможной только после того, как OTP Bank Group получит письменное предварительное разрешение Национального банка Молдовы в соответствии с Законом о деятельности банков Республики Молдова.

Следует отметить, что 4 апреля 2019 вступил в силу Регламент об основах управления деятельностью банка, который улучшит основу банковского управления и надзора. Согласно данному регламенту банки до 30 апреля 2019 должны представить первую отчётность о внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ICAAP) по состоянию на 31 декабря 2018.

Также Национальный банк Молдовы утвердил Методологию надзора и оценки деятельности банков (SREP) (далее – методология), которая является переложением международных стандартов и лучших практик в области надзора банковского сектора. Утверждение методологии является частью процесса реформирования местной основы банковского надзора и является фундаментальным шагом для внедрения процесса надзора, основанного на риске, направленного на будущее, с использованием профессионального суждения. Данный факт позволит применение комплексного подхода, с ранним выявлением недостатков и рисков банков, который будет способствовать повышению эффективности надзора, обеспечению жизнеспособности и стабильности банковского сектора.

В то же время в I квартале 2019 в банковском секторе продолжилась тенденция укрепления

собственных средств и роста кредитного портфеля. Следует отметить, что в отчетном периоде незначительно снизилась доля неблагоприятных кредитов в кредитном портфеле, но она остается высокой. Банковский сектор располагает высоким уровнем ликвидности. Полученная в I квартале 2019 прибыль зарегистрировала рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Одновременно, выросли активы и депозиты, в частности, депозиты юридических лиц.

Действия Национального банка Молдовы в отношении самых больших двух банков (КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. и КБ „MOLDINDCONBANK" S.A.)

КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.

04 апреля 2019 Исполнительный комитет Национального банка Молдовы (НБМ) отменил режим интенсивного надзора КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. и отозвал меры, предписанные в период специального надзора.

Решение было принято после того, как было установлено, что банк обеспечивает прозрачность структуры акционариата в результате приобретения 41,09% от уставного капитала банка HEIM PARTNERS LIMITED, созданного из международного консорциума инвесторов: BERD, Invalda INVL, Horizon Capital. Одновременно, с 21.03.2019 началось исполнение мандата Совета КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. в составе, избранном решением очередного годового общего собрания акционеров банка от 22.11.2018.

КБ „Moldindconbank" S.A.

КБ „MOLDINDCONBANK" S.A. Режим раннего вмешательства в КБ „Moldindconbank" S.A. сохраняется до настоящего времени.

В целях недопущения чрезмерных рисков, деятельность КБ „MOLDINDCONBANK" S.A. под режимом раннего вмешательства ежедневно отслеживается Национальным банком. Соответственно, рассматриваются финансовые отчеты данного банка, сделки, повестки дня заседаний руководящих органов и т.д.

Режим раннего вмешательства в КБ „Moldindconbank" S.A. был применен в октябре 2016 вследствие установления НБМ согласованного действия группы лиц, которые приобрели и владеют значительной долей в уставном капитале банка в размере 63.89% без предварительного письменного разрешения НБМ.

Согласно законодательству, указанные акции следовала отчуждать в установленные сроки. Так как они не были проданы, в январе 2018 они были аннулированы, а банк выпустил 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 несколько раз, последнее продление на три месяца было принято решением Исполнительного комитета Национального банка от 18.01.2019.

В январе 2019 было принято решение Исполнительного комитета НБМ о предварительном разрешении BNM о приобретении потенциальным приобретателем „Doverie –invest" S.A. Болгарии существенного владения в размере, достигающем или превышающем 50% в уставном капитале КБ „Moldindconbank" S.A.

В феврале 2019 была осуществлена сделка купли-продажи вновь выпущенного единого пакета акций КБ „Moldindconbank" S.A., в результате которой 21.02.2019 Агентство публичной собственности приобрело и зарегистрировало право собственности на пакет 3 173 751 акции, что составляет 63,89% от уставного капитала КБ „Moldindconbank" S.A. Позднее, 18.03.2019, в рамках аукциона, проведенного на регулируемом рынке Фондовой биржи, „Doverie-Invest" S.A. Болгарии приобрело 3 173 751 акцию К.Б. „Moldindconbank" S.A. в виде единого пакета общей стоимостью 764 048 815,74 лея, выставленных на продажу Агентством публичной собственности. Регистрация прав собственности на данные акции была осуществлена 22.03.2019, таким образом „Doverie-Invest" S.A. стало мажоритарным акционером с существенным владением 63,89% в капитале банка.

Позднее, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы принял решение о продлении сроком на шесть месяцев, начиная с 20 апреля 2019, мандатов временных руководителей КБ „Moldindconbank" S.A., принимая во внимание необходимость обеспечения непрерывного и предусмотрительного управления банка в период назначения и утверждения, согласно уставу и законодательству, его уставных руководящих органов.

КБ „Moldindconbank" S.A. действует в нормальном режиме и предоставляет все услуги, в том числе связанные с депозитными, кредитными и расчетными операциями.

Действия Национального банка Молдовы по отношению к другим банкам

Вследствие проведения процесса прозрачности банковского акционариата, Исполнительный комитет НБМ 11.01.2019 принял два решения по «Banca de Finanţe şi Comerţ» S.A. и КБ «ENERGBANK» S.A.

Таким образом, в отношении «Banca de Finanţe şi Comerţ» S.A. Национальный банк констатировал, что группа акционеров действует согласовано по отношению к банку и приобрели и владеют существенным владением (существенной долей) в уставном капитале банка, в размере 36,15%, без письменного предварительного разрешения Национального банка, нарушая положения Закона о деятельности банков. В результате, Национальный банк приостановил осуществление некоторых прав этих акционеров (права голоса, созыва и проведения общего собрания акционеров, внесения вопросов в повестку дня, предлагать кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и получать дивиденды). Данные акционеры должны были отчуждать свои акции в сроки, предусмотренные законодательством.

Что касается КБ «ENERGBANK» S.A., Национальный банк также констатировал согласованное действие группы акционеров с существенным владением в размере 52,55% в капитале банка без письменного предварительного разрешения НБМ, по которым было принято решение о приостановлении некоторых прав этих акционеров. Данные акционеры в 3-х месячный срок должны были отчуждать принадлежащие акции в уставном капитале КБ «ENERGBANK» S.A.

Кроме того, в результате оценки, проведенной Национальным банком, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы 11.01.2019 принял решение о применении мер для приостановления некоторых прав, связанных с акциями прямого владельца существенного владения в размере 3,98% в уставном капитале КБ «ENERGBANK» S.A. в связи с несоблюдением им требований по финансовой адекватности и устойчивости, предусмотренных ст. 48 Закона о деятельности банков № 202 от 6.10.2017. Указанный акционер должен был в сроки, установленные

законодательством, отчуждать принадлежащие акции в уставном капитале КБ «ENERGBANK» S.A.

Таким образом, с учетом пакета акций, превышающего 50% от капитала банка, НБМ принял решение о применении мер по раннему вмешательству в отношении КБ «ENERGBANK» S.A. в соответствии с Законом о банковском оздоровлении и банковской резолюции. Часть членов руководящего органа банка, оставшихся в должности, была дополнена временными руководителями, назначенными НБМ с целью обеспечения предусмотрительного управления деятельностью банка в период разрешения выявленных недостатков в структуре собственности банка.

21.02.2019 Исполнительный комитет НБМ принял решение о применении мер для приостановления некоторых прав, связанных с акциями прямого владельца существенного владения в размере 9,6% в уставном капитале КБ «ENERGBANK» S.A. в связи с несоблюдением ими требований по финансовой адекватности и устойчивости, предусмотренных ст. 48 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017. Акционер с указанным владением должен в 3-х месячный срок отчуждать свои акции.

Позднее, в апреле 2019, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы (БНМ) принял решение о продлении на три месяца срока отчуждения акционерами акций КБ «ENERGBANK» S.A. и, соответственно, «Banca de Finanţe şi Comerţ» S.A.

В течение I квартала 2019 несколько банков (К.Б. «EuroCreditBank» S.A., КБ «EXIMBANK» S.A, КБ "ProCredit Bank" S.A.) были санкционированы предупреждением в результате тематических и комплексных проверок, осуществленных НБМ. Таким образом, предупреждения были применены к К.Б. «EuroCreditBank» S.A. в результате тематической проверки для оценки соответствия информационных систем и непрерывности деятельности, а к К.Б. «EXIMBANK» S.A. и КБ «ProCredit Bank» S.A.- в результате несоблюдения некоторых требований законодательства, а также недостатков, выявленных в основе деятельности и т.д.

Таким образом, банки должны устранить все недостатки, выявленные в рамках проверок на месте.

Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

Банковский сектор по состоянию на 31.03.2019, на основании представленных отчетов лицензированными банками, зарегистрировал следующие тенденции:

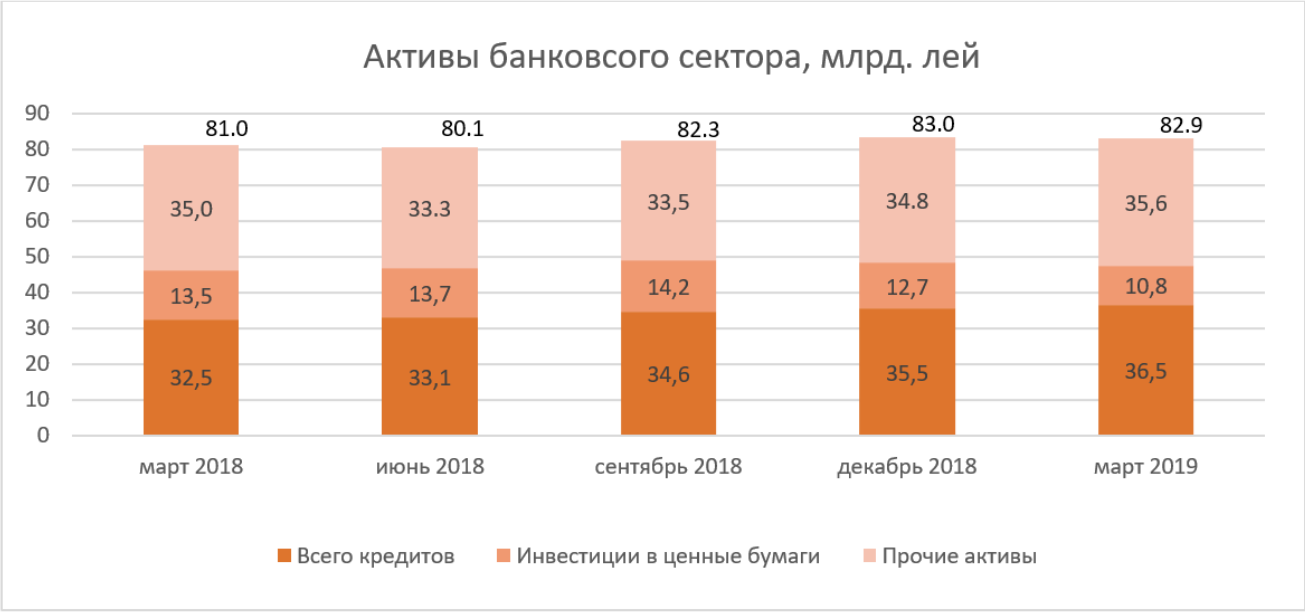
Активы и обязательства

Общие активы составили 82,9 миллиарда леев, снизившись в течение первого квартала 2019 на 0,2% (152,9 миллиона леев). В структуре активов самое значительное снижение зарегистрировала статья баланса Долговые обязательства по амортизированной стоимости на 16,7% (1,8 млрд. леев). Одновременно, самый высокий рост зарегистрировала статья Прочие депозиты до востребования – на 23,0% (1,6 млрд. леев).

31.03.2019 валовый кредитный портфель составил 44,0% от общего объема активов или 36,5 миллиарда леев, увеличившись в анализированном периоде на 2,9% (1,0 миллиарда леев).

Одновременно, объем вновь выданных кредитов в I квартале 2019 увеличился на 32,4% по отношению к тому же периоду прошлого года.

Наибольшее увеличение кредитного портфеля было отмечено по кредитам, предоставленным для приобретения недвижимости / строительства недвижимости и потребительским кредитам в связи со снижением процентной ставки в анализируемом периоде. Одновременно, Национальный банк продолжает поощрять банки для концентрации усилий по финансированию реальной экономики.

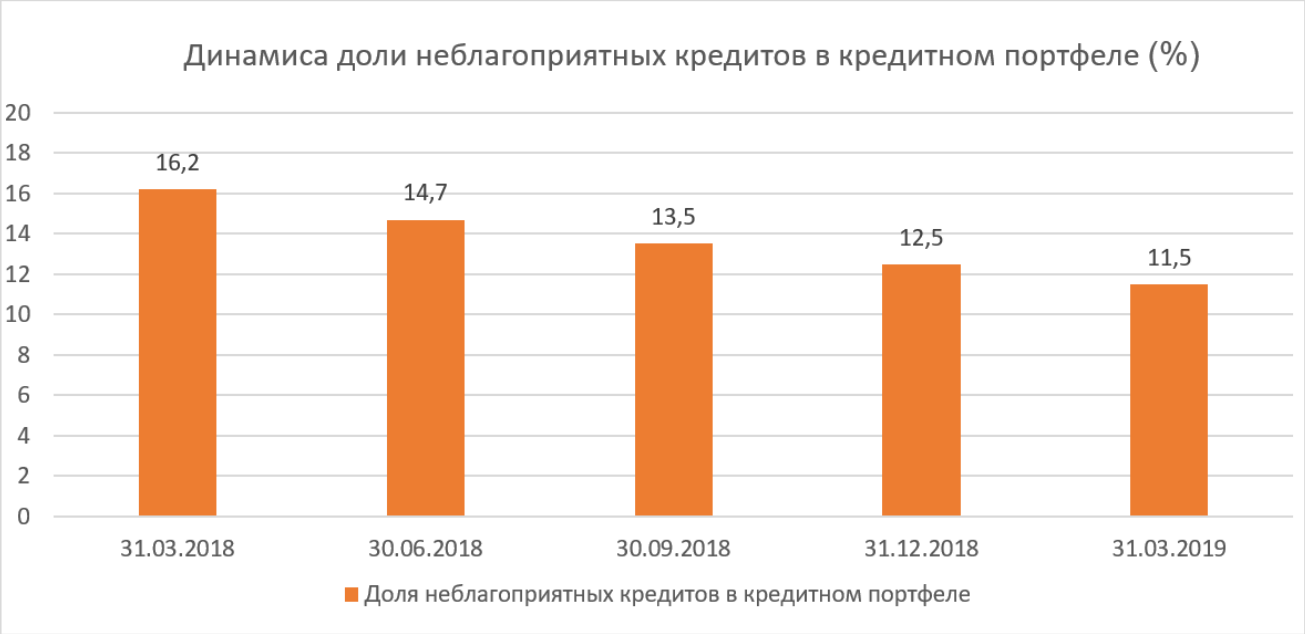


Инвестиции в ценные бумаги (сертификаты Национального банка и государственные ценные бумаги) зарегистрировали долю 13,0% (10.8 млрд. леев) в общем объеме активов, на 2,3 процентных пункта ниже по сравнению с концом 2018 года.

Остальные активы, которые составили 42,9%, поддерживаются банками на счетах, открытых в Национальном банке, в других банках в денежной наличности и т.д.

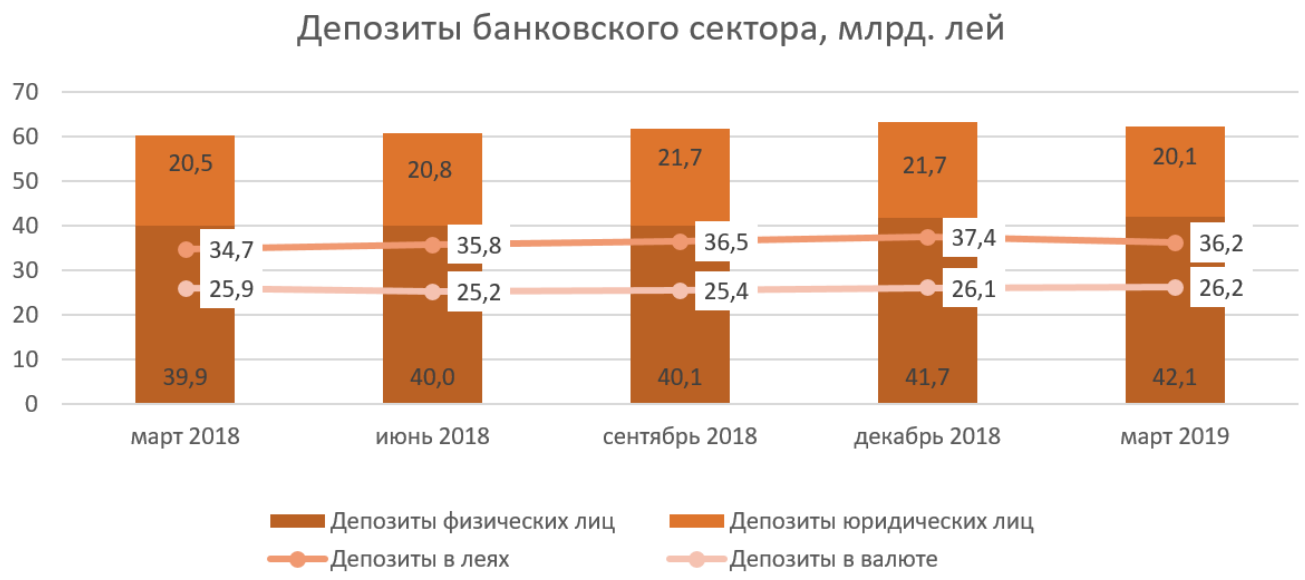
В течение отчетного периода доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов снизилась по сравнению с концом 2018 года на 1.0 процентных пункта, составив 11,5% 31.03.2019. Данный показатель снизился практически во всех банках, варьируя с 5,3% до 28,7%. Банки сохраняют тенденцию снижения доли неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов.

Данная доля снизилась практически во всех банках, указанный показатель варьируя с 5,3% до 28,7%. Банки сохраняют тенденцию по снижению доли неблагоприятных в объеме кредитов.



Одновременно, зарегистрировалась тенденция снижения сальдо депозитов. Согласно пруденциальным отчетам, оно снизилось на 1,7% в отчетном периоде, составив 62,4 миллиарда леев (депозиты физических лиц составили 67,5% от всех депозитов, депозиты юридических лиц – 32,3% и депозиты банков – 0,2%). Самое большое воздействие на снижение депозитов имели депозиты юридических лиц на 1,6 миллиарда леев (7,2%), а сальдо физических лиц увеличилось на 452,3 млн. леев (1,1%).

Из общего объема депозитов 58,1% пришлись на депозиты в леях, их сальдо снизилось на 1,1 млрд. леев (3,1%), составив 36,2 миллиарда леев на 31.03.2019. Депозиты в валюте составили 41,9% из общего объема депозитов, их сальдо выросло незначительно в анализированном периоде на 46,2 млн. леев (0,2%), составив 26,2 миллиарда леев. Так, были привлечены депозиты в валюте в эквиваленте 98,6 миллиона леев, колебание обменного курса составило (-3,5) млн. леев.



Доходы и рентабельность

Прибыль по банковской системе на 31.03.2019 составила 526,7 млн. леев и по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличилась на 28,0% (115,1 млн. леев).

Общий доход составил 1,7 миллиарда леев, из которых процентные доходы 62,3% (1,1 миллиарда леев), а непроцентные доходы – 37,7% (644 млн. леев). Одновременно, общие расходы составили 1,2 миллиарда леев, в том числе процентные расходы – 28,6% (337,8 млн. лев), а непроцентные расходы – 71,4% (842,3 млн. леев) из всего расходов.

Увеличение прибыли определено снижением непроцентных доходов на 12,7% или на 122,1 млн. леев.

Процентные расходы снизились на 14,9% или 59,0 млн. леев в результате снижения средней процентной ставки по депозитам. Также снизились процентные доходы на 1,6% или 17,8 млн. леев в результате снижения процентной ставки по кредитам.

Рентабельность активов и рентабельность капитала на 31.03.2019 составила 2,4% и, соответственно, 14,4%, увеличившись на 0,6 процентных пункта и, соответственно, 3,6 процентных пункта по сравнению с концом прошлого года.

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 2018 года. Текущая ликвидность по сектору (II принцип ликвидности) незначительно снизилась, составив 52,3% (предел ≥20%), более половины активов банковского сектора сконцентрированы в ликвидных активах. Следует отметить, что большую долю ликвидных активов имеют депозиты в НБМ – 44,5%, ликвидные ценные бумаги – 24,9% и чистые межбанковские средства – 20,5%. В течении I квартала 2019 года увеличилась доля чистых межбанковских средств на 2,9 п. п., а депозитов НБМ на1,2 п. п. Одновременно, снизилась доля ликвидных ценных бумаг на 3,1 п. п и доля денежной наличности на 1,0 п. п.

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.

Согласно представленным отчетам банками на 31.03.2019 общая ставка собственных средств по банковскому сектору зарегистрировала 26,9%, практически на уровне конца прошлого года. Регулируемый предел соблюдается каждым банком и варьирует между 21,2% и 72,62%.

На 31.03.2019 собственные средства составили 11,0 миллиарда леев и зарегистрировали рост на 1,9% (208,1 млн. леев) в течение указанного периода. Рост собственных средств был обусловлен увеличением прибыли прошлых лет на 243.6 млн. леев, в основном, за счет корректировки общего резерва для покрытия банковских рисков в 4 банках, увеличением других элементов совокупного дохода на 44,4 млн. леев в одном банке (переоценка обладаемых долей участия) и снижением корректировок основных собственных средств первого уровня благодаря пруденциальным фильтрам на 127,7 млн. леев. Одновременно, снизились другие резервы на 203.2 млн. леев в результате корректировки общего резерва для покрытия банковских рисков.

В то же время, Национальный банк рекомендовал руководящим органам банков не распределять капитал в виде дивидендов для поддержания стабильности банков, способных справляться с вызовами в адрес капитала, наложенных, с одной стороны, существующими нормативными требованиями и, с другой стороны, осуществлением текущих видов деятельности, которые подвергают банки различным рискам.

Что касается регламента о «крупных» подверженностях, следует отметить, что один банк продолжает превышать пруденциальный предел 15% от собственных средств, установленный НБМ, но он располагает планом по снижению подверженности, соблюдая сроки, установленные в плане.

Одновременно, 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. Банк располагает стратегией по постепенному снижению указанного показателя.

Что касается соблюдения Регламента о сделках банка с аффилированными ему лицами, два банка нарушают пруденциальные пределы показателей по подверженностям перед аффилированными лицами в результате квалификации Национальным банком некоторых субъектов как аффилированных вследствие законодательных изменений, состоявшихся в 2018 году, превысив пруденциальные пределы для аффилированных лиц. Указанные банки представили Национальному банку планы о соответствии пруденциальных пределов, установленных для подверженностей перед аффилированными лицами, и улучшении систем внутреннего контроля по их идентификации и мониторингу, которые были рассмотрены и приняты НБМ. Соответственно, банки продолжают ежеквартально отчитываться Национальному банку о предпринятых мерах.

Развитие законодательной базы и ее гармонизация с основами ЕС

В апреле 2019 в целях применения положений Закона о деятельности банков № 202/2017 Национальный банк Молдовы:

- Утвердил Регламент о крупных подверженностях (Постановление Исполнительного Комитета НБМ № 109/2019, в действии с 19.06.2019). Регламент устанавливает требования по расчёту размера подверженности, максимально допустимым пределам риска концентрации подверженностей банка перед клиентом или группой связанных клиентов, концентраций в портфеле подверженностей, а также требования по мониторингу, управлению и отчетности крупных подверженностей. Новые элементы настоящего проекта следующие:
  - определение капитала, на котором основываются пределы;
  - методы расчета размера подверженности;
  - определение подверженностей, которые освобождаются от применения пределов, установленных проектом;
  - подход к техникам снижения кредитного риска при расчете размера подверженности.

  Проект определяет обязательство банка по наличию внутренних норм, включая процедуры контроля и управления для определения клиентов, находящихся в связи, строгие административные и бухгалтерские процедуры и соответствующие механизмы внутреннего контроля, позволяющие определять, администрировать, отслеживать, сообщать и регистрировать все крупные подверженности перед клиентом или группой связанных клиентов и их последующие изменения.
  Утверждение Регламента способствует ограничению концентрации кредитного риска и, следовательно, к минимизации максимальных потерь, которые банк может понести в случае, если контрагент или группа связанных клиентов может столкнуться с трудностями при

выполнении обязательств в качестве дебитора.

- Внес изменения в Регламент о сделках банка с аффилированными ему лицами (утвержденный Постановление Исполнительного Комитета № 240/2013). Предложенные изменения и корректировки направлены, в частности, на следующие аспекты:
  - определение размера подверженностей перед аффилированными лицами аналогично предусмотренным в регламенте о крупных подверженностях;
  - приведение в соответствии определений в контексте Регламента о крупных подверженностях;
  - усовершенствование процесса определения некоторых лиц как аффилированными банку;
  - пересмотр характеристик, использованных Национальным банком для определения лиц, имеющих отношения или осуществляющих сделки с банком и/или его аффилированными лицами в результате практики надзора;
  - установление минимальных требований к внутренним политикам и процедурам банков по управлению рисками, связанными с аффилированными лицами.
- 18 апреля 2019 Исполнительный комитет Национального банка Молдовы (НБМ) утвердил изменения к Инструкции о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора и Регламенту об открытой валютной позиции.
  Решения были приняты с целью корректировки отчетности о крупных подверженностях и открытой валютной позиции согласно требования, установленным в нормативной основе и самых лучших практиках регулирования международных финансово-банковских рынков.
  Данный факт будет способствовать равномерной и своевременной отчетности банков о крупных подверженностях перед клиентом или группой связанных клиентов, улучшив надзор рисков концентрации банка.
  Изменения по открытой валютной позиции поддерживают международные стандарты отчетности по финансовым инструментам и положения об обесценении, связанных с учетом ожидаемых потерь, а также предусмотренные в некоторых нормативных актах Национального банка. Поправки приведут к более предусмотрительному поддержанию и управлению открытой валютной позицией.
  Вышеуказанные изменения и дополнения будут способствовать укреплению нормативной базы по регулированию и надзору за деятельностью банков, к минимизации рисков, которым подвергаются банки в связи с крупными подверженностями и сделками с аффилированными лицами и, соответственно, укреплению финансового положения банков.

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

Приравнивание банковского законодательства к международным стандартам путем усовершенствования количественных и качественных механизмов управления банками будет способствовать продвижению надежного и стабильного банковского сектора, росту прозрачности, доверию и привлекательности местного банковского сектора для потенциальных инвесторов и кредиторов банка, а также для депонентов и клиентов, развитию новых финансовых продуктов и услуг.

Смотрите также

Метки
Финансовая ситуация [1]
Действия в отношении банков [2]

Активы и обязательства [3]

Соответствие пруденциальным пределам [4]

Доходы и рентабельность [5]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/finansovoe-polozhenie-bankovskoy-sistemy-za-i-kvartal-2019

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Финансовая ситуация [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Действия в отношении банков [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Активы и обязательства [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Соответствие пруденциальным пределам [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Доходы и рентабельность