

02.05.2018

## Финансовое положение банковской системы за I квартал 2018

Начиная с 2018 года, банки Молдовы приводят в соответствие свою деятельность с новой законодательной базой в связи с переходом на стандарты Базель III путем внедрения пакета CRD IV, которые будут внедряться поэтапно до 2020 года. Одновременно, Национальный банк Молдовы продолжает процесс продвижения реформ в банковском секторе, сосредотачиваясь на прозрачности акционеров с целью привлечения новых инвесторов, соответствующих высоким требованиям качества, на установление крепкого корпоративного управления на уровне банковского сектора, на определение лиц, аффилированных банкам и на своевременное отражение неблагоприятных кредитов в балансах банков.

На 31.03.2018 в Республике Молдова действовали 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдова (НБМ), в том числе 4 отделения иностранных банков и финансовых групп

В течение I квартала 2018 активы банковского сектора продолжили свой рост, банки располагая капиталом и соответствующей достаточностью капитала с учетом риска, ликвидностью и высокой прибыльностью. В то же время, в банковском секторе сохраняется тенденция снижения кредитной деятельности, однако объем кредитов, выданных в I квартале 2018, вырос по сравнению с тем же периодом прошлого года. Доля неблагоприятных кредитов в кредитном портфеле в течение указанного периода снизилась, но остается высокой, следовательно, банки должны усиливать меры для снижения остатка неблагоприятных кредитов.

В связи с увеличением риска, связанного с информационными технологиями, в 2017 году Национальный банк потребовал у банков осуществление аудита ИТ внешней аудиторской компанией. В настоящее время Национальный банк рассматривает результаты внешнего аудита ИТ, представленные банками и, при необходимости, затребует у банков разработку некоторых мер для устранения выявленных недостатков.

### **Действия Национального банка Молдовы в отношении банков, находящихся под интенсивным надзором и режимом раннего вмешательства**

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 заменен на режим раннего вмешательства. Указанные банки владеют 65.7% от общего объема активов банковского сектора.

Одновременно, для недопущения чрезмерных рисков, деятельность банков, находящихся под интенсивным надзором и под режимом раннего вмешательства, ежедневно отслеживается Национальным банком. Таким образом, рассматривается финансовое положение указанных банков, сделки, повестки дня заседаний руководящих органов и т.д.

В результате идентификации международным аудиторским обществом сделок, заключенных с аффилированными лицами КБ „MOLDOVA - AGROINDBANK” А.О., К.Б. „VICTORIABANK” А.О. и КБ „Moldindconbank” А.О., 26 апреля 2018 Исполнительный комитет Национального банка принял окончательное решение о

квалификации аффилированных лиц и потребовал у данных банков разработать план по приведению в соответствие подверженностей перед аффилированными лицами, установленным пруденциальным пределам и по улучшению систем внутреннего контроля по их идентификации и мониторингу.

#### **К.Б. „VICTORIABANK” А.О.**

В январе 2018 в КБ „VICTORIABANK” А.О. были зарегистрированы изменения в структуре акционариата. Так, 16.01.2018 состоялся аукцион на регулируемом рынке Фондовой биржи Молдовы, на котором был продан пакет акций с долей 39.2%. В итоге, инвестором стал Banca Transilvania, второй по величине банк Румынии, посредством голландской компании VB Investment Holding B.V. В результате сделки компания VB Investment Holding B.V., которая с 24.05.2016 является акционером с долей 27.56% от уставного капитала банка, в партнерстве с румынским Banca Transilvania и Европейским банком реконструкции и развития в настоящее время владеет долей 66.77% от уставного капитала банка, которая увеличится до 72.19% в результате дополнительного приобретения 5.42% акций банка. Также произошли изменения в составе исполнительного органа банка, НБМ утвердив два новых лица.

#### **КБ „MOLDOVA – AGROINDBANK” А.О.**

В отношении установленных Национальным банком Молдовы двух групп 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, следует отметить, что они должны были в течении 3-х 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, срок которых был продлен несколько раз. В результате вступления в силу правовой базы относительно процедуры продажи акций лиц, не располагающих разрешением НБМ, на заседании исполнительного комитета КБ „MOLDOVA-AGROINDBANK” А.О. от 08.02.2018 было принято решение о выставлении на продажу указанных акций с 14.02.2018, посредством регулируемого рынка Фондовой биржи Молдовы (период аукциона 17 апреля 2018 – 30 апреля 2018).

#### **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.

Решением от 20.10.2016 НБМ назначил временных руководителей КБ „Moldindconbank” А.О. Следует отметить, что решением исполнительного комитета НБМ, начиная с 20.01.2018, Национальный банк решил продлить на шесть месяцев мандаты временных руководителей КБ „Moldindconbank” А.О.

Что касается акций, принадлежащих группе лиц, совместная деятельность которых была определена постановлением исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 278 от 20.10.2016 (63.89%), на них был наложен арест в рамках уголовного дела. Позднее, в течение октября месяца 2017, хранители ценных бумаг и регистрационное общество информировали банк о снятии ареста. В январе 2018, в соответствии с действующим законодательством, исполнительный орган КБ „Moldindconbank” А.О. утвердил постановление об аннулировании некоторых акций, выпущенных банком, и выпуске новых акций в размере 63.89% от уставного капитала банка, которые будут выставлены на продажу. Так, в феврале банк подписал договор об

оценке продажной стоимости вновь выпущенных акций с международной аудиторской компанией. В результате осуществленной оценки, 13.04.2018, КБ „Moldindconbank” А.О. утвердил на заседании исполнительного органа банка решение об установлении первоначальной стоимости выставленных на продажу вновь выпущенных банком акций, а 17.04.2018 банк опубликовал на своем сайте информацию о выставлении на продажу 3 173 751 простых номинальных акций первого класса, условия их продажи, а также Инвестиционный меморандум, который включает информацию о деятельности банка и описание финансового положения банка в течение последних 3 лет. Так, акции были выставлены на продажу единым пакетом, сроком на 3 месяца.

### Финансовое положение банковского сектора и соответствие пруденциальным нормам

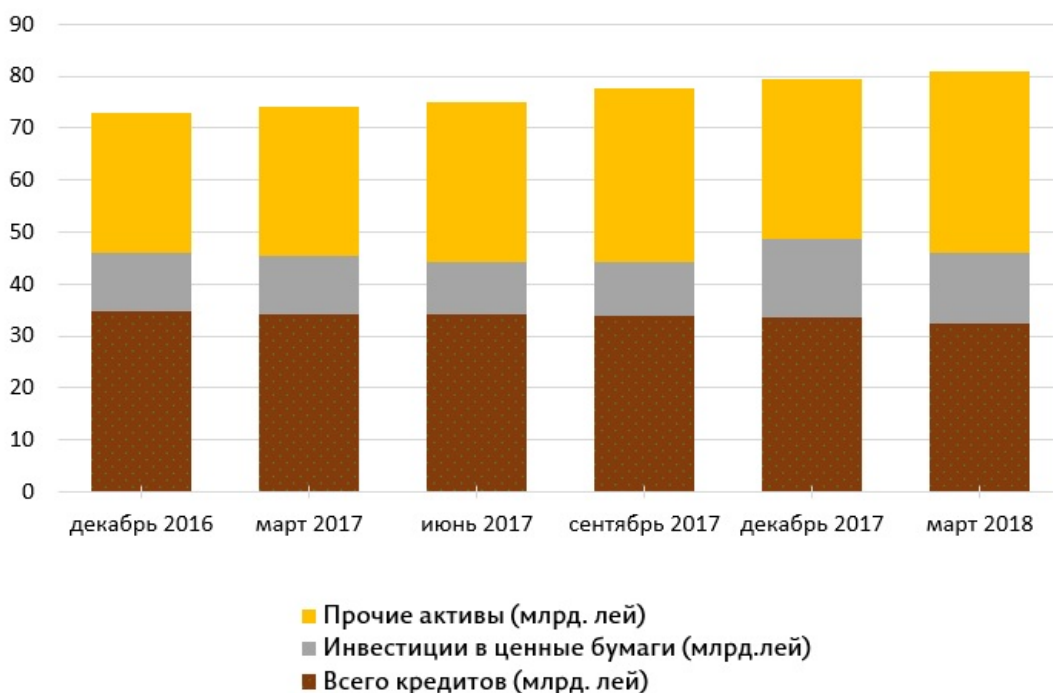
Банковский сектор по состоянию на 31.03.2018, на основании представленных отчетов лицензированными банками, зарегистрировал следующие тенденции:

#### Активы и обязательства

Общие активы составили 81.0 миллиарда лей, увеличившись в течение I квартала 2018 на 1.8% (1.4 миллиарда лей).

На 31.03.2018 валовый кредитный портфель составил 40.0% от общего объема активов или 32.4 миллиарда лей, снизившись в течении I квартала 2018 на 3.3% (1.1 млрд. лей). Одновременно, на фоне снижения процентной ставки по кредитам, увеличился объем вновь выданных кредитов в I квартале 2018 по отношению к тому же периоду прошлого года, рост составил 5.4%.

#### Активы банковского сектора

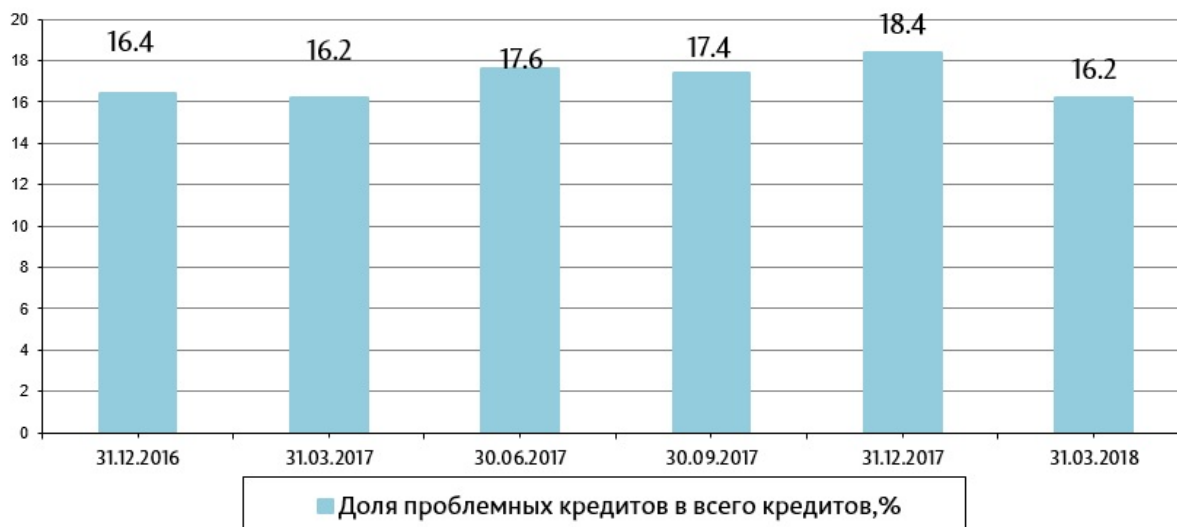


Инвестиции в ценные бумаги (сертификаты Национального банка и государственные ценные бумаги) зарегистрировали долю 16.7% в общем объеме активов, на 2.3 процентных пункта ниже по сравнению с концом 2017 года.

Остальные активы, которые составили 43.3%, поддерживаются банками на счетах, открытых в Национальном банке, в других банках в денежной наличности и т.д.

В течении I квартала 2018 доля неблагоприятных кредитов (субстандарт, сомнительные и безнадежные) в общем объеме кредитов снизилась по сравнению с концом 2017 года на 2.2 процентных пункта, составив 16.2% 31.03.2018. Данный показатель варьирует от одного банка к другому, с 3.8% до 34.9%.

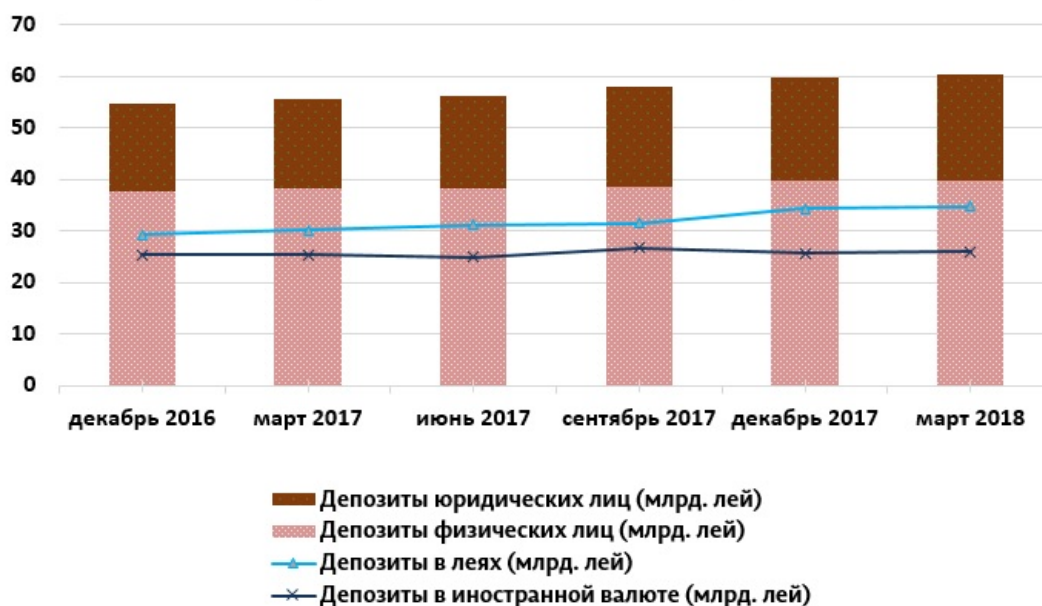
### Динамика доли проблемных кредитов в кредитном портфеле по банковскому сектору (%)



В течение I квартала 2018 в банковском секторе продолжилась тенденция роста сальдо депозитов. Согласно пруденциальным отчетам, оно увеличилось на 1.1% в отчетном периоде, составив 60.6 миллиарда леев (депозиты физических лиц составили 65.9% от всех депозитов, депозиты юридических лиц – 33.8% и депозиты банков – 0.3%). Самое большое воздействие на увеличение депозитов имели депозиты юридических лиц, которые выросли на 389.2 млн. лей (1.9%). Также увеличилось сальдо депозитов физических лиц на 280.6 млн. лей (0.7%).

Из общего объема депозитов, 57.3% пришлось на депозиты в леех, их сальдо увеличилось на 422.3 млн. леев (1.2%), составив 34.7 миллиарда леев на 31.03.2018. Депозиты в валюте составили 42.7% из общего объема депозитов, их сальдо выросло в течении квартала на 258.5 млн. леев (1.0%), составив 25.9 миллиарда леев.

### Депозиты банковского сектора



Одновременно, в марте 2018 в К.Б. "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" A.O. изменился единый акционер, банк став частью Группы Intesa Sanpaolo, и следует отметить, что из периметра приобретения были исключены неблагоприятные кредиты.

## **Соответствие пруденциальным требованиям**

Банки продолжают поддерживать показатель ликвидности на высоком уровне. Так, значение долгосрочного показателя ликвидности (I принцип ликвидности) составило 0.6 (предел  $\leq 1$ ), будучи на уровне, 31.12.2017 года. Текущая ликвидность по сектору (II принцип ликвидности) увеличилась на 1.3 процентных пункта, составив 56.8% (предел  $\geq 20\%$ ), более половины активов банковского сектора сконцентрированы в ликвидных активах. Следует отметить, что наибольшую долю в ликвидных активах составляют депозиты в НБМ – 39.7%, ликвидные ценные бумаги – 29.4% и чистые межбанковские средства – 20.5%. В течении I квартала 2018 года увеличилась доля депозитов в НБМ на 3.6% и доля межбанковских средств на 0.2 процентных пункта. Одновременно, снизилась доля ликвидных ценных бумаг на 4.9 процентных пункта.

III принцип ликвидности, который представляет собой соотношение между скорректированной фактической ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения, не должен быть меньше 1 по каждому сроку погашения. В результате изменения структуры финансирования, один банк не соблюдает пруденциальные нормы по срокам погашения между 3 и 6 месяцами, и между 6 и 12 месяцами.

Показатель достаточности капитала с учетом риска по банковскому сектору зарегистрировал 33.2%, регулируемый предел для каждого банка ( $\geq 16\%$ ) соблюдается. Он варьирует от 23.8% до 89.1%.

На 31.03.2018 капитал первого уровня составил 10.6 миллиарда лей, в течение указанного периода зарегистрировал рост на 5.4% (542.6 млн. леев). Рост капитала первого уровня обусловлен, в основном, получением прибыли в I квартале в размере 522.3 млн. лей. Также снизилась рассчитанная, но нерезервированная величина скидок на потери по активам и условным обязательствам на 275.0 млн. леев и чистые нематериальные активы на 2.3 млн. лей. Одновременно, на капитал отрицательно повлиял переход на МСФО 9, воздействие которого составило 226.6 млн. лей.

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

Одновременно, один банк продолжает нарушать пруденциальный предел 30% показателя Доля суммы десяти самых крупных чистых задолженностей к общему кредитному портфелю и условным обязательствам, включенным в десять самых крупных чистых задолженностях в связи с значительным снижением кредитного портфеля (передача кредитов). Банк разработает план по снижению указанного показателя, который будет предоставлен НБМ для рассмотрения.

## **Доходы и рентабельность**

Прибыль по состоянию на 31.03.2018 составила 522.3 млн. лей и по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличилась на 4.5%.

Общий доход составил 1.8 миллиарда лей, в т.ч. процентные доходы 60.9% (1.1 миллиарда лей), а непроцентные доходы – 39.1% (692.7 млн. лей). Одновременно, общие расходы составили 1.3 миллиарда лей, в том числе процентные расходы – 31.7% (396.8 млн. лей), а непроцентные расходы – 68.3% (854.2 млн. лей).

Рост прибыли определен увеличением непроцентных доходов на 6.5% или на 145.1 млн. лей и снижением процентных расходов (от депозитов) на 23.7% или на 123.5 млн. лей. Значительную долю в непроцентных доходах составили доходы от сборов и комиссионных - 45.1%, прочих доходов от эксплуатации – 27.6% и доходы от разницы валютного курса – 27.2% (доходы от продажи валюты и ее переоценки).

Одновременно, выросли непроцентные расходы на 9.7% или на 75.6 млн. лей. Процентные доходы составили 1.1

миллиарда лей, что на 170.4 млн. лей ниже по отношению к тому же периоду прошлого года в результате снижения процентной ставки и кредитного портфеля.

Рентабельность активов и рентабельность капитала на 31.03.2018 составила 2.4% и, соответственно, 15.2%, увеличившись на 0.6 процентных пункта и, соответственно, 4.2 процентных пункта по сравнению с концом прошлого года.

## **Развитие законодательной базы и ее гармонизация с основами ЕС**

В первом квартале 2018, одновременно со вступлением в силу 1 января 2018 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017, Национальный банк Молдовы инициировал процесс публичного консультирования 8 проектов регламентов, которые касаются установления требований к собственным средствам и подхода к кредитным, рыночным, операционным рискам и риску расчета/поставки в контексте собственных средств. На основании заключений заинтересованных сторон, были разработаны синтезы рекомендаций и завершены проекты указанных регламентов.

Указанные регламенты были разработаны в рамках проекта Европейского совета Twinning, связанного с консолидацией способности НБМ в области банковского регулирования и надзора в сотрудничестве с Центральным банком Голландии и Центральным банком Румынии, в контексте переноса Директивы 2013/36/ЕС и Регламента 575/2013, посредством которого Европейский союз внедрил стандарты Базель III. На первом этапе, посредством положений проектов регламентов продвигаются новые подходы для расчета собственных средств и достаточности капитала с учетом риска (который помимо кредитного риска включает и другие риски – операционный, рыночный и другие риски, связанные с банковской деятельностью).

Проекты нормативных актов, выдвинутые на первом этапе, предусмотрят период для обеспечения необходимого соответствия деятельности банков положениям новой регулирующей базы.

В то же время, Национальный банк Молдовы инициировал процесс прозрачности принятия решений Инструкции о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, которой учреждаются требования по формату и порядке предоставления отчетности, связанной с регулируемыми актами, разработанными на первом этапе переноса европейской пруденциальной базы.

Национальный банк Молдовы продолжает разработку нормативных актов для применения положений Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и для приравнивания к европейским стандартам (Базель III).

Приравнивание банковского законодательства 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 и т.д. Новая база обуславливает развитие новых финансовых продуктов и услуг благодаря обеспечению среды финансовой стабильности, которая позволяет сохранение финансовой надежности банков и всей системы.

See also

Tags

[Финансовая ситуация](#) <sup>[1]</sup>

[Действия в отношении банков](#) <sup>[2]</sup>

[Активы и обязательства](#) <sup>[3]</sup>

[Соответствие пруденциальным пределам](#) <sup>[4]</sup>

[Доходы и рентабельность](#) <sup>[5]</sup>

<http://bnm.md/en/node/57334>

**Related links:**

[1] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Финансовая ситуация](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Финансовая%20ситуация) [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Действия в отношении банков](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Действия%20в%20отношении%20банков) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Активы и обязательства](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Активы%20и%20обязательства) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Соответствие пруденциальным пределам](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Соответствие%20пруденциальным%20пределам) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Доходы и рентабельность](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Доходы%20и%20рентабельность)