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

29.01.2018

Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на 2018 год

Национальный банк Молдовы отвечает за лицензирование, надзор и регулирование деятельности банков на территории Республики Молдова. В рамках выполнения данного обязательства Национальный банк Молдовы руководствуется самыми высоких стандартами добросовестности, профессионализма и беспристрастности. Начиная с 2018 года, банковская деятельность будет осуществляться в соответствии с рекомендациями «Базель III», которые будут внедрены поэтапно до 2020 года. Изменения нормативной базы обеспечат развитие банковского сектора путем укрепления внутреннего управления, отражения всех рисков банками и поддержания надлежащего капитала, как с количественной, так и с качественной точки зрения, а также станут предпосылками для предоставления более надежных и качественных финансовых услуг.

Реформы в области банковского надзора направлены на укрепление и консолидацию банковского сектора в целом и каждого из банков в отдельности - предварительные условия для возобновления финансирования реального сектора и обеспечения роста устойчивой экономики страны.

Принимая во внимание риски и вызовы, с которыми сталкивается местный банковский сектор, план реформ, согласованный с Международным валютным фондом, а также изменение норм в области банковского надзора в контексте внедрения Соглашения об ассоциации между Республикой Молдова и Европейским союзом, Национальный банк Молдовы установил следующие приоритетные области банковского надзора в 2018 году:

1. **Прозрачность акционеров**
2. **Внедрение требований Базель III путем концентрации на внутреннем управлении банка и менеджменте риска**
3. **Кредитный риск**
4. **Подверженности перед аффилированными лицами**
5. **Риск, связанный с информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ)**
6. **Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма.**

I. Прозрачность акционеров

Прозрачность акционеров является одним из основных элементов для установления прочного корпоративного управления на уровне банковского сектора и привлечения инвесторов,

отвечающим высоким требованиям качества. В течение 2017 года в рамках выполнения обязательств мониторинга и прозрачности акционеров, Национальный банк Молдовы применил санкции в виде штрафов некоторым владельцам значительных долей в уставном капитале в двух лицензированных банках.

В 2018 году Национальный банк продолжит осуществление контроля прозрачности, начатого ранее и будет сотрудничать с уполномоченными учреждениями государства и надзорными органами из-за рубежа для завершения проверки всех конечных собственников молдавских банков. В частности, Национальный банк продолжит объединение усилий в целях обеспечения того, чтобы акции крупнейших банков находились во владении инвесторов, отвечающим критериям качества и прозрачности.

II. Внедрение требований Базель III путем концентрации на внутреннем управлении банка и менеджменте риска

a) Проверка соответствия деятельности банков новым пруденциальным стандартам (I пилон)

Другим приоритетом является контроль как в рамках проверок на местах, так и на основании дистанционной информации о соответствии деятельности банков законным положениям в контексте внедрения стандартов Базель III. Так, будут проверены отчеты, представленные банками согласно отчетности COREP/FINREP, а также соответствие внутренних положений, разработанных в рамках новой законодательной базы.

b) Процесс надзора и оценки (II пилон)

Национальный банк Молдовы обеспечит проверку управленческой деятельности, стратегий, процессов и механизмов, внедренных каждым банком, для соблюдения положений нового закона и нормативных актов, изданных для его применения и осуществит собственную оценку рисков, которым подвергаются банки.

В то же время, Национальный банк потребует у банков располагать строгой структурой управления, которая должна включать четкую организационную структуру, с четко определенной линией ответственности, прозрачной, последовательной, эффективной для выявления, управления, мониторинга и отражения рисков, которым могут подвергаться банки. Так же банки должны располагать, процессом адекватной оценки капитала к рискам (ICAAP), стресс-тестированиями, адекватными механизмами внутреннего контроля, включая строгие административные и бухгалтерские процедуры. Особое внимание будет уделено управленческим решениям банков, существованию специализированных комитетов советов банков, соответствию на индивидуальном и коллективном уровне знаний и навыков членов руководящих органов, лиц с ключевыми функциями, и т.д. На первом этапе, НБМ потребовал у всех банков выполнить самостоятельную оценку корпоративного управления и предпринять все необходимые меры для соответствия законодательной базе.

III. Кредитный риск

В структуре активов большая доля приходится на кредитный портфель, которая на 31.12.2017 составила 42,3%. 2017 год был охарактеризован проблемами, связанными с высоким уровнем

неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов (18,5%).

Таким образом, как и в предыдущем году, в 2018 кредитный риск остается наиболее значительной и важной областью надзорных приоритетов. В частности, особое внимание будет уделено своевременному созданию скидок на потери по активам и по условным обязательствам, снижению уровня неблагоприятных кредитов, управлению и практикам оценки залога, а также политикам по пересмотру условий существующих кредитов.

Кроме того, Национальный банк проведет оценку управления кредитным риском, тщательно анализируя процедуры, политики, стратегии и практики банков в контексте выявления, определения размера, мониторинга и сокращения его во времени.

Одновременно, НБМ ежедневно будет дистанционно рассматривать кредитный портфель банка на основе Регистра кредитного риска с целью надзора и идентификации неосторожных практик.

Также будет и далее осуществляться выявление групп лиц, действующих согласованно, с целью отражения реальной отчетности по крупным подверженностям и их соответствию установленным пруденциальным пределам.

IV. Подверженности перед аффилированными лицами

В течении 2017 года Национальный банк Молдовы активизировал усилия по выявлению аффилированных лиц банков. В данном контексте, внесение поправок к Регламенту о сделках банка со своими аффилированными лицами способствовало усилиям банков для выявления своих аффилированных лиц, а также их сделок. В то же время, НБМ было предоставлено право идентифицировать аффилированных лиц банков. Кроме того, был скорректирован Регистр кредитного риска, что позволило собрать характеристики презумпции в единую базу данных в рамках проверок на местах.

В течение 2017 года была проведен анализ подверженностей перед аффилированными лицами в трех самых крупных банках при содействии международной аудиторской компании, в то время как анализ подверженностей в банках, не имеющих системного значения, проводится инспекторами НБМ в рамках комплексных проверок на местах.

В течении 2018 года Национальный банк Молдовы продолжит процесс идентификации аффилированных лиц и рассмотрения сделок банка с ними (в том числе, которые включают некоторые характеристики, которые указывают на возможную аффилированность), факт, который облегчит отслеживание соблюдения банком законных положений по указанным сделкам, включая пруденциальные пределы по подверженностям перед ними. Также НБМ издаст руководство по управлению рисками, связанными с аффилированными сторонами, для помощи банкам в укреплении своих внутренних процессов. Дополнительно, НБМ утвердит внутреннюю методологию и процедуры для ситуаций, в которых предполагается определение подверженности банка к аффилированным лицам. На основании данных мер и результатов осуществленной оценки аффилированных сторон, у банков потребуют представление планов действий, с точными сроками выполнения, которые обеспечат полное соответствие решениям, принятым Исполнительным комитетом НБМ, касающихся улучшению положения, связанного с аффилированными сторонами.

V. Риск, связанный с информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ)

Риск, связанный с информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ), в особенности кибернетический риск, остается одним из основных приоритетов надзора в течении 2018 года, так как его материализация может способствовать прерыванию банковской деятельности, ставя под угрозу конфиденциальность и целостность информации. Данные риски могут генерировать значительные расходы и отрицательно влиять на имидж банка.

В связи с постоянным развитием ИКТ, в целях обеспечения безопасности информации, защиты клиентов и банков от возможного мошенничества, предупреждения кибернетических атак, Национальный банк Молдовы потребовал в 2017 году у банков осуществление комплексного внешнего аудита в области ИКТ и представление его результатов до 31.03.2018. Для того, чтобы проверка осуществлялась идентично для всех банков, Национальный банк Молдовы разработал ряд минимальных требований по областям, которые будут оценены, и основные процессы, по которым следует высказать свое мнение.

Внешний комплексный аудит в области ИКТ позволит адекватно оценить информационные системы и непрерывность деятельности, определит, если банки располагают системами управления безопасностью информации (СУБЗ) согласно регулирующим правовым актам (включая рекомендации НБМ) в области информационных технологий и действующей безопасности информации. В будущем, НБМ продолжит предпринимать меры, предназначенные для предупреждения и ограничения риска, связанного с информационно-коммуникационными технологиями.

VI. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

В течение 2018 года НБМ направит свою деятельность на внедрение новых требований Закона о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, утвержденного а 22.12.2017, и обеспечит изменение второстепенной нормативной базы, в особенности, положений и рекомендаций, касающихся данной области. Одновременно, НБМ предпримет действия, предусмотренные Планом мер, утвержденным Постановлением Правительства в 2017 году, по снижению идентифицированных рисков в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Также НБМ проверит, соблюдение банками и другими отслеживаемыми субъектами законодательства в данной области, адекватное применение политик по знанию клиентов и меры повышенной осторожности, мониторизацию сделкок и т.д., и своевременное информирование ответственного органа за предупреждение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В то же время, Национальный банк предпримет меры надзора для того, чтобы отслеживаемые банки и субъекты укрепили систему внутреннего контроля в целях обеспечения их способности выявлять и соответствующе оценивать риски по отмыванию денег и финансированию терроризма. В данном контексте, будут организованы соответствующие обучения и будут предоставлены необходимые материалы и данные для помощи в выявлении схем по отмыванию денег и финансированию терроризма. Дополнительно, НБМ продолжит усилия по улучшению

дистанционного надзора путем внедрения инструмента ИТ и усилит инспекции на местах для определения степени соответствия отслеживаемых банков и субъектов нормам в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Важно отметить, что приоритетные области, а также вышеуказанные риски, на которые будет направлен надзор Национального банка Молдовы, не представляют исчерпывающий список. НБМ постоянно осуществляет деятельность по текущему надзору с целью выявления рисков на ранней стадии. Деятельность контроля и надзора систематически адаптируется в зависимости от рисков, присущих каждому банку.

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/56951

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