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

25.01.2019

Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на 2019 год

Национальный банк Молдовы является компетентным органом для лицензированных банков Республики Молдова и ему отведена основная роль в области банковского надзора и регулирования, постоянно продвигая высокие стандарты независимости, профессионализма и этики. Национальный банк ожидает, что банки соответствующим образом внедрят новые нормы (Базель III), будут инвестировать в развитие области информационных технологий и сконцентрируют свои усилия на финансировании реальной экономики.

Как и в предыдущем году, в 2019 Национальный банк Молдовы продолжит реформирование местной основы регулирования и банковского надзора. Реформы в области банковского надзора (Базель III) направлены на укрепление банковского сектора в целом и каждого банка в отдельности – предварительные условия для возобновления финансирования реального сектора и для устойчивого экономического роста страны. В частности, данные реформы направлены на обеспечение здорового корпоративного управления, прозрачности местного банковского сектора с целью привлечения потенциальных инвесторов и кредиторов, а также для поддержания устойчивого банковского сектора.

В результате оценки основных рисков и вызовов, связанных с банковской деятельностью, принимая во внимание изменения в банковском регулировании и надзоре в контексте внедрения Соглашения об ассоциации между Республикой Молдова и Европейским союзом, последние экономические события, а также действия, согласованные с Международным валютным фондом, были установлены основные области, на которые будет основан банковский надзор в 2019 году:

- **I. Качество и прозрачность акционеров**
- **II. Внутреннее управление банка, менеджмент риска и внутренний процесс оценки достаточности капитала (ICAAP)**
- **III. Кредитная деятельность, кредитный риск и подверженности перед аффилированными лицами**
- **IV. Риск, связанный с информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ)**
- **V. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма**

I. Качество и прозрачность акционеров

Приоритетом для осуществления банковского надзора Национальным банком остается оценка качества и прозрачности акционеров для обеспечения развития здорового корпоративного

управления на уровне банковского сектора и привлечения инвесторов, отвечающих высоким требованиям качества.

В результате мер, предпринятых Национальным банком в отношении акционеров, не отвечающим требованиям прозрачности, в настоящее время более 70% банковских активов управляются международными финансовыми группами с устойчивой репутацией.

Таким образом, в течение 2018 года на местный банковский рынок пришли новые стратегические акционеры:

- Трансильванский банк Румынии, совместно с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), стал косвенным акционером К.Б. «VICTORIABANK» S.A.;
- Intesa Sanpaolo Италия – единый акционер К.Б. «EXIMBANK» S.A, банк стал частью Группы Intesa Sanpaolo.
- Также был приобретен единый пакет акций в размере 41,09% КБ «MOLDOVA-AGROINDBANK» S.A. консорциумом инвесторов, созданного из ЕБРР, Invalda INVL и Horizon Capital.

Одновременно, для постоянного обеспечения прозрачного банковского сектора, в течение 2018 года Национальный банк применил санкции и другие санкционные меры к некоторым акционерам небольших банков в связи с несоответствием надлежащих и адекватных критериев, установленных законодательством, и не представлением информации, необходимой для их оценки.

В 2019 Национальный банк продолжит процесс обеспечения прозрачности и соответствия критериям качества акционеров банковского сектора с целью соблюдения лучших практик корпоративного управления, в том числе выполнение обязательств, принятых Республикой Молдова по отношению к партнерам по развитию и предпримет соответствующие меры по нарушениям, установленным в банковском акционариате.

II. Внутреннее управление банка, менеджмент риска и ICAAP

а) Проверка соответствия деятельности банков пруденциальным требованиям и обеспечение качественной отчетности и без ошибок

30.07.2018 вступили в силу новые нормы согласно требованиям Базель III, согласно которым банки рассчитывают ставку собственных фондов, соотнося ее с подверженностями к кредитному, рыночному и операционному риску. Также новые нормы установили и величину буферов капитала, которые смягчат воздействие на собственные фонды в случае шоковых ситуаций на макроэкономическом уровне.

Одновременно, Национальный банк Молдовы продолжит разработку нормативных актов для исчерпывающего внедрения положений Закона о деятельности банков № 202/2017 в течение 2019 года, утверждение или улучшение регламентов о некоторых пруденциальных требованиях, связанных с крупными подверженностями, аффилированными лицами и т.д. В данном контексте, в рамках проверок на местах и дистанционных проверок НБМ проверит соответствие деятельности банков существующим пруденциальным требованиям и тем, которые вступят в силу в 2019 году.

Кроме того, Национальный банк в качестве органа надзора осуществит постоянную

деятельность, обеспечивающую представление банками точных финансовых и пруденциальных отчетов в установленные сроки. В целях обеспечения качественной отчетности и без ошибок, Национальный банк проверит, если представленные банками отчеты достоверны, полны и правильны, в соответствии с нормативными актами;

b) Оценка внутреннего управления банка и менеджмента риска

В 2019 году, по требованию Национального банка, банки и далее будут представлять информацию о деятельности органов управления, внутреннего аудита, подразделений, связанных с функциями управления рисками, функциями соответствия, результатами проведенных стресс-тестирований, мерах, принятых органами управления и т.д. При осуществлении дистанционного надзора и надзора на местах Национальный банк проверит основу управления деятельностью, стратегии и механизмы, внедренные каждым банком для соблюдения действующего законодательства, а также обеспечения надлежащего управления рисками, которым подвергается.

Кроме того, Национальный банк Молдовы будет отслеживать деятельность специальных комитетов советов банков для прозрачности и независимости членов данных комитетов, а также влияние на внутреннее управление банка;

c) Внутренний процесс оценки достаточности капитала (Internal Capital Adequacy and Assessment Process (ICAAP))

Внутренний процесс оценки достаточности капитала к рискам является составляющей процесса управления банком и его культуры в отношении принятия решений, позволяющая органу управления постоянно оценивать профиль риска банка и степень достаточности капитала по отношению к нему.

В 2019 году банки представят первые отчеты по внутреннему процессу оценки достаточности капитала (ICAAP). Национальный банк проверит способ, которым банки: a) определяют, измеряют, снижают и сообщают о рисках, которым подвергаются или могут подвергнуться, оценивают и рассчитывают необходимость внутреннего капитала; b) планируют и поддерживают источники внутреннего капитала, необходимые для выполнения достаточности капитала к профилю риска банка. Проверка качества процесса оценки достаточности капитала к рискам (ICAAP) станет основополагающей составляющей процесса оценки и надзора (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP));

d) Процесс оценки и надзора (SREP)

В 2019 году НБМ впервые осуществит процесс оценки и надзора (SREP) для каждого банка для того, чтобы определить в какой мере основа управления деятельностью, стратегии, процессы и механизмы, внедренные банком, собственные фонды во владении и его ликвидность обеспечивают осторожное управление и соответствующее покрытие рисков по отношению к профилю риска банка.

В то же время, Национальный банк осуществит: оценку всех значительных рисков банка, пересмотр и оценку ICAAP и стресс-тестирований; пересмотр и оценку соблюдения пруденциальных требований, предусмотренных Законом № 202/2017 и положений нормативных актов, изданных Национальным банком; определение текущих и возможных проблем, уязвимостей банка и трудностей в рамках управления деятельностью и рисками банка.

Вследствие общей оценки SREP, при необходимости, Национальный банк Молдовы применит меры надзора, предусмотренные законодательством.

III. Кредитная деятельность, кредитный риск и подверженности перед аффилированными лицами

В структуре активов большая доля приходится на кредитный портфель, которая на 31.12.2018 составила 42,6%. Относительно низкая доля кредитного портфеля в активах банковского сектора отмечает тот факт, что банки располагают чрезмерной ликвидностью, что снижает их доходность. Более высокое сосредоточение банков на финансировании реальной экономики позволит им и получение более высоких доходов.

В течение 2018 года как неблагоприятные кредиты, так и кредитный портфель имели положительный тренд. Таким образом, сальдо неблагоприятных кредитов снизилось на 27,7%, составив 12,5% от кредитного портфеля, а кредитный портфель увеличился на 5,9%. Несмотря на это, доля неблагоприятных кредитов о общем объеме кредитов остается высокой, кредитный риск, как и в предыдущие годы, и в 2019 году продолжит оставаться приоритетной областью функции надзора. В этом смысле особое внимание будет уделено снижению уровню неблагоприятных кредитов, способам их погашения, а также качеству второстепенного источника погашения кредитов и размеру обеспечения кредитов. В то же время, банки активизируют усилия по снижению доли неблагоприятных кредитов путем внедрения стратегий по снижению неблагоприятных кредитов, продажи залога, уступки кредитов третьим лицам и пр.

Также НБМ продолжит мониторинг групп лиц/связанных аффилированных лиц с целью реального отражения подверженностей и их соответствию установленным пруденциальным пределам.

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

В области рисков ИКТ, в 2018 году был утвержден Регламент о минимальных требованиях для информационных и коммуникационных систем банков и начата оценка лицензированных банков в рамках проверок на местах согласно новому утвержденному регламенту, с предписанием мер, которые следует предпринять банкам для устранения идентифицированных рисков.

В 2019 году Национальный банк Молдовы продолжит оценку банков в соответствии с вышеуказанным регламентом. Одновременно, для банков будет разработан Справочник по оценке рисков, связанных с областью ИКТ, которым будет доведено до их сведения методологии, применяемые инспекторами Национального банка Молдовы при оценке рисков, связанных с ИКТ в рамках проверок на местах. Также Национальный банк переложит в законодательство Республики Молдова нормативные акты, изданные Европейским центральным банком, связанные с оценкой и управлением рисков ИКТ (например, риски аутсорсинга ИКТ, cloud services).

V. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

В течение 2018 года были приложены значительные усилия для укрепления области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (PCSBFT) путем: a) улучшения нормативной базы в области в деятельности отчетных субъектов, находящихся под надзором НБМ; b) обеспечения осуществления комплексного внешнего аудита в области PCSBFT во всех лицензированных банках, что позволит оценить соответствие уровня адекватности банков нормам в области, и определения дополнительных мер, которые необходимо принять для соблюдения требований по PCSBFT; c) инициирования банками процесса по идентификации и оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма и утверждения планов мер для минимизации определенных уязвимостей и угроз и т.д.

Национальный банк Молдовы будет далее предпринимать меры по предупреждению и ограничению риска, связанного с областью предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма путем надзора отчетных единиц в рамках плановых проверок и будет способствовать улучшению внутренних процедур и механизма дистанционного надзора, в том числе путем внедрения информационного решения в целях определения и обеспечения способности субъектов, находящихся под надзором, соответственно определять и оценивать риски отмывания денег и финансирования терроризма.

Одновременно, Национальный банк Молдовы объединит свои усилия и подготовит необходимые материалы для поддержания Отчета об оценке Moneyval и последующего эффективного внедрения рекомендаций отчета. Также предпримет соответствующие меры для надзора адекватного применения требований по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в процессе добровольного декларирования и налогового стимулирования.

Благодаря оказанной Европейским союзом поддержке посредством проекта TWINNING в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, Национальный банк будет укреплять и развивать механизм надзора отчетных субъектов, учитывая новые требования нормативных актов, в том числе путем внедрения надежных внутренних процедур, оценки рискам, которым подвергаются субъекты, постоянного обучения и информирования о новых тенденциях и типологиях, связанных с областью.

2018

— Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на 2018 год [1]

See also

Tags

Финансовая ситуация [2]

Действия в отношении банков [3]

Активы и обязательства [4]

Соответствие пруденциальным пределам [5]

Доходы и рентабельность [6]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/58596

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ru/content/prioritety-bankovskogo-nadzora-nacionalnogo-banka-moldovy-na-2018-god [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Финансовая ситуация [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Действия в отношении банков [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Активы и обязательства [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Соответствие пруденциальным пределам [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Доходы и рентабельность