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

17.01.2023

Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на 2023 год

Многочисленные потрясения, которым подверглась Республика Молдова в 2022 году, привели к увеличению неопределенности в развитии экономики, а также усилили риски в банковской системе.

Эффективное управление последствиями войны в Украине, а также последствиями, вызванными инфляцией и пандемией COVID-19, было одной из главных забот Национального банка в течение 2022 года. Таким образом, несмотря на негативные внешние факторы, все показатели банковского сектора соответствовали регулируемым пределам, отражая, таким образом, устойчивость сектора в результате реформ последних лет.

Текущая ситуация требует высокой степени осмотрительности со стороны как банков, так и надзорных органов. Таким образом, в целях обеспечения стабильности банковского сектора и с учетом взвешенной оценки значительных рисков геополитического, энергетического, инфляционного и макроэкономического характера Национальный банк Молдовы установил приоритеты в плане надзора.

Соответственно, в течение 2023 года процесс банковского надзора будет направлен в первую очередь на достижение следующих целей:

- **I. Идентификацию и адекватное управление кредитным риском и ограничение задолженности населения**
- **II. Поддержание адекватного уровня ликвидных активов**
- **III. Применимость внутренних стресс-тестирований и степень их соответствия макроэкономическим условиям**
- **IV. Анализ, оценка и устранение уязвимостей, связанных с платежными системами и платежными услугами**
- **V. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма**
- **VI. Определение и эффективное управление риском, связанным с информационными и коммуникационными технологиями**

I. Идентификация и адекватное управление кредитным риском и ограничение задолженности населения

В условиях внешней уязвимости, преобладающей в 2022 году, кредитный риск продолжает оставаться областью повышенного интереса для надзорного процесса, поскольку качество кредитного портфеля оказывает непосредственное влияние на капитал банков.

Учитывая негативную макроэкономическую перспективу, а именно в условиях значительного роста цен на энергоресурсы и роста инфляции, платежеспособность некоторых должников может быть затронута, что может привести к случаям невыполнения финансовых обязательств перед кредиторами и ухудшению качества активов банков. Однако, у НБМ и банков есть долгосрочная политика по укреплению собственных средств, соответственно потенциальное влияние этих кредитов сможет быть абсорбировано.

Надзорные органы будут дистанционно продолжать оценивать кредитную политику банков чтобы удостовериться в дальнейшей ее надежности и соответствии действующим нормам и профилю рисков, а риски выявляются и управляются надлежащим образом.

За первые 11 месяцев 2022 года кредитный портфель увеличился на 5 482,8 млн. леев (9,7%), до 61 842,0 млн. леев, данное увеличение почти 2 раза ниже, чем за аналогичный период 2021 г. При этом за этот период доля кредитов в иностранной валюте достигла 30,2% по сравнению с 26,8% в ноябре 2021 года.

В то же время, было зарегистрировано незначительное ухудшение качества кредитного портфеля по сравнению с концом предыдущего года, в связи с более высокими темпами роста неблагоприятных кредитов по сравнению с ростом кредитного портфеля. Таким образом, доля неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов составила 6,3%, на 0,2 п. п. больше, чем в конце прошлого года.

Оценки в рамках проверок на местах будут включать проверку адекватности и основательности практики классификации кредитов и создания резервов (в том числе предоставленных в иностранной валюте) для обеспечения своевременного выявления потенциальных финансовых трудностей.

Следует отметить, что в 2022 году был утвержден Регламент об ответственном кредитовании потребителей банками для достижения цели предотвращения и/или ограничения чрезмерного кредитования и роста задолженности физических лиц. Ответственное кредитование предоставляет лицам доступ к финансированию в пределах их возможностей для выполнения своих обязательств, тем самым ограничивая ситуации, в которых люди становятся жертвами агрессивной политики кредитования, не имея возможности выполнить свои финансовые обязательства.

Таким образом, в течение 2023 года Национальный банк Молдовы будет дистанционно осуществлять надзор за динамикой соотношения платежей по кредитам к доходам (СПКД), которое рассчитывается как соотношение между обслуживанием долга и средним доходом потребителя, выраженное в процентах, и динамикой соотношения между кредитами и гарантиями (СКГ), которое рассчитывается как соотношение между общей стоимостью кредита, предоставленного потребителю и стоимостью недвижимого имущества, заложенного по этому кредиту, выраженное в процентах. Также в рамках проверок на местах будет обеспечена оценка продуктов и процедур предоставления и мониторинга этих кредитов банками.

Правильное применение показателей позволит ограничить чрезмерную задолженность населения, накопление неблагоприятных кредитов в портфелях банков и неблагоприятное влияние на рынок недвижимости.

II. Поддержание адекватного уровня ликвидных активов

За 11 месяцев 2022 года в результате неблагоприятных геополитических и макроэкономических условий и созданных неопределенностей риск ликвидности увеличился, в связи с чем показатель покрытия потребности в ликвидности (LCR) снизился на 210,2 п. п., составив 209,7 (%) (предел ≥ 80%) на 30.11.2022. Соответствующее снижение показателя LCR произошло в результате увеличения чистого оттока ликвидности на 3 580,2 млн. леев (59,1%), одновременно с уменьшением резерва ликвидности на 1 496,9 млн. леев (6,9%). Отметим, что банки имели достаточную ликвидность для покрытия имеющегося уменьшения депозитов и обеспечивали непрерывность своей работы в нормальных условиях, поэтому банковский сектор оставался стабильным и крепким, банки поддерживали показатели ликвидности на высоком уровне, выше регламентированных лимитов.

В то же время, учитывая, что этот показатель является относительно новым для банковского сектора, а также продолжающееся существование негативных внешних факторов уязвимости, которые могут нанести ущерб показателю покрытия потребности в ликвидности (LCR), НБМ намерен обратить повышенное внимание на метод расчёт и предоставление правильной отчетности для обеспечения точности данных и наличия у банков достаточного запаса ликвидных активов, которые можно легко конвертировать в наличные деньги в случае кризиса.

III. Применимость внутренних стресс-тестирований и степень их соответствия макроэкономическим условиям

Макроэкономический риск, генерируемый неблагоприятными условиями для национальной и региональной экономики, составил основной риск в 2022 году и сохранится в последующий период. В этом контексте Национальный банк Молдовы сосредоточит свои усилия на оценке инструментов диагностики уязвимости и устойчивости, применяемых банками. НБМ проверит применимость моделей стресс-тестирования в банках и их роль в принятии стратегических решений. НБМ проверит и изучит актуальность моделей, используемых в имитационном моделировании кризиса, по отношению к макроэкономической ситуации в стране. НБМ также изучит, как стресс-тесты интегрированы в общую политику управления рисками для поднадзорных организаций.

Таким образом, желателен более консолидированный подход, банков к стресс-тестированию, чтобы избежать проблем с ликвидностью и/или платежеспособностью соответствующих учреждений и возможных негативных последствий для всей экономики.

Целью этого процесса является обеспечение комплексного характера моделей, используемых для управления рисками в банках, а также способов их применения. Это основополагающий элемент повышения устойчивости банковской системы в условиях неблагоприятных условий для национальной и региональной экономики.

IV. Анализ, оценка и устранение уязвимостей, связанных с платежными системами и платежными услугами

Надзор за рисками, связанными с функционированием платежных систем и деятельностью по предоставлению платежных услуг, является важным компонентом процесса надзора,

направленного на обеспечение непрерывности и эффективности деятельности в соответствующей сфере, важность которого подчеркивается в контексте цифровизации платежных услуг и модернизации автоматизированной системы межбанковских платежей, а также внедрение в ближайшее время схемы мгновенных платежей.

В рамках надзора акцент будет сделан на оценку платежных услуг через призму их оцифровки, также повышенное внимание будет уделяться процессу анализа услуг и инновационных платежных инструментов, предлагаемых поставщиками платежных услуг, а также действиям, предпринятым ими в целях повышения доверия пользователей платежных услуг. В этом смысле усилия Национального банка будут сосредоточены на следующих аспектах:

- действия, предпринятые в контексте тенденций цифровизации платежных услуг, для обеспечения безопасного использования платежных инструментов;
- проверка аспектов, связанных с условиями прозрачности и информированности пользователей платежных услуг, а также проверка соблюдения обязательств, взятых на себя поставщиками в связи с этим;
- анализ непредвиденных ситуаций, несанкционированных операций (мошенничества, в которых пострадали пользователи платежных услуг) с использованием платежных инструментов, их данных и автоматизированных систем дистанционного обслуживания (таких как интернет-платежи, мобильные платежи);
- проверка комиссий, применяемых к платежным операциям, связанным с использованием автоматизированной системы межбанковских платежей, с целью установления соответствия тарифным лимитам, утвержденным НБМ;
- операционная устойчивость банков в качестве участников автоматизированной системы межбанковских платежей при возникновении инцидентов;
- рассмотрение и разрешение заявлений, жалоб, связанных с использованием платежных услуг.

Действия Национального банка, предпринимаемые в рамках процесса надзора за рисками, связанными с функционированием платежных систем и деятельностью по оказанию платежных услуг, направлены на стимулирование использования безналичных расчетов и повышение финансовой мобильности потребителей за счет повышения их уверенности в безопасности использования платежных инструментов, а также обеспечения прозрачности комиссий в целях поощрения инициативы и конкуренции, в том числе вытекающих из тенденций цифровизации продуктов и услуг в сфере платежей и обеспечения стабильной и эффективной работы автоматизированной системы межбанковских платежей. Принятые меры укрепят платежную систему Республики Молдова, обеспечив эффективное управление операционным риском и риском ликвидности, а также облегчив внедрение новых платежных инструментов.

V. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

В 2023 году Национальный банк Молдовы продолжит использовать подход, основанный на риске в надзоре за отчетными единицами, подпадающими под его ответственность. Подход, основанный на риске (ПОР), является центральным элементом эффективной реализации международного законодательства и рекомендаций в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. ПОР направлен на разработку и внедрение мер по борьбе и предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма,

пропорциональных существующему риску деятельности субъекта.

Отмечаем, что сфера надзора НБМ в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма становится все более сложной, учитывая включение регулятивных и надзорных требований к поставщикам услуг виртуальной валюты, как на уровне международных стандартов, так и на национальном уровне, в результате предлагаемых законодательных изменений.

В этом смысле будет продолжено развитие правовой базы, связанной с этой областью, а также непрерывное обучение с целью накопления новых знаний и повышения профессионального потенциала сотрудников НБМ, вовлеченных в процесс надзора.

Что касается применения финансовых санкций, связанных с террористической деятельностью и распространением оружия массового уничтожения, НБМ уделит внимание мониторингу порядка применения отчетными субъектами соответствующих требований, а также оценку адекватности и эффективности их внутренних проверок, чтобы обеспечить соблюдение этих мер и определить необходимость адаптации или улучшения своих систем и процессов, в зависимости от обстоятельств. Соответствующие действия также будут осуществляться в контексте рекомендаций экспертов MONEYVAL.

Также большое значение имеют следующие мероприятия: завершение внедрения ИТ-решения по мониторингу прозрачности акционеров и дистанционному анализу в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; утверждение проекта инструкции, связанной с внедрением процедуры идентификации клиентов электронными средствами (решение eKYC), в рамках процесса применения банками мер предосторожности к своим клиентам; развитие межведомственного сотрудничества для обеспечения быстрого и эффективного обмена данными и информацией.

VI. Определение и эффективное управление риском, связанным с информационными и коммуникационными технологиями

По мере дальнейшего роста использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) и цифровизации в связи с пандемией, а кризис ускоряет технологическую трансформацию банков, киберриски и другие внешние угрозы, связанные с ИКТ, становятся все более актуальными.

Принимая во внимание это и возможные угрозы в киберсфере, в 2023 году Национальный банк Молдовы оценит ситуацию в сфере ИКТ и проанализирует, являются ли реализованные меры контроля адекватными и соразмерными характеру киберрисков, к которым они относятся и соответствуют требованиям, изложенным в Регламенте о минимальных требованиях для информационных и коммуникационных систем банков, и будет уделять особое внимание: управлению информационной безопасностью, мониторингу систем/услуг банка, т. е. проверке использования операционных систем, не имеющих поддержки со стороны поставщиков на уровне серверов, баз данных, банкоматов, управлению внешними услугами, управлению уязвимостями (проверка существующих процессов внутри организации в отношении выявления и устранения уязвимостей) и применяемым средствам контроля для противодействия кибератакам.

В то же время НБМ обеспечит, чтобы банки эффективно тестировали свои планы обеспечения непрерывности бизнеса и продемонстрировали способность поддерживать устойчивость банка во всех его критических операциях.

Кроме того, НБМ планирует утвердить новую редакцию вышеупомянутого Регламента, чтобы отразить наиболее важные риски и уязвимости финансово-банковской системы посредством мер контроля, предложенных для соответствия.

Также на основе комплексного набора проверок и оценок будет осуществляться дистанционный надзор в сфере ИКТ, что позволит выявить и оценить наиболее важные ИКТ-риски, которым подвержены лицензированные банки.

После проведенных оценок НБМ ожидает, что банки укрепят свои возможности устойчивости и те, которые будут обеспечивать защиту от киберугроз и атак.

Примечание: документ будет обновлен после того, как Национальный банк Молдовы примет у Национальной комиссии по финансовому рынку (НКФР) некоторые полномочия в сферах: страхового рынка, рынка небанковского кредитования и деятельности кредитных бюро, начиная с июля 2023 года.

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/64882

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