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

05.01.2024

Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на 2024 год

Банковская система Республики Молдова завершила 2023 год с положительными результатами. В то же время Национальный банк предпринял необходимые меры банковского надзора для обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы Республики Молдова.

Несмотря на негативные внешние факторы, пруденциальные показатели лицензированных банков остались в регулируемых пределах, что отражает устойчивость банковского сектора в результате реформ, проведенных в последние годы.

Также в течение года наблюдалось снижение интенсивности вызовов банкам, но они не исчезли полностью.

В условиях существования значительных рисков индивидуального и макроэкономического характера Национальный банк Молдовы определил на 2024 год наиболее важные направления в процессе банковского надзора как в рамках официального надзора, так и в рамках проверок на местах.

Таким образом, в 2024 году процесс банковского надзора будет сосредоточен преимущественно на следующих областях:

- **I. Корпоративное управление**
- **II. Кредитный риск**
- **III. Риск процентной ставки из деятельности вне торгового портфеля**
- **IV. Анализ, оценка и устранение уязвимостей, связанных с платежно-расчетными 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. Корпоративное управление

Корпоративное управление играет ключевую роль в обеспечении осторожного и разумного управления банком. В предыдущие годы Национальный банк уделял повышенное внимание оценке адекватности функций внутреннего контроля в банках, а именно практике управления рисками, особенно в части своевременного выявления, упреждающего измерения и снижения рисков, наличия прозрачной организационной структуры с четкими линиями отчетности и соответствующей корпоративной культурой, разделением обязанностей и независимостью контрольных функций, полным составом органов управления, предусмотренным уставом и т.д.

В результате были приняты меры и рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля. Таким образом, наличие надежных функций внутреннего контроля сводит к минимуму подверженность банков чрезмерным рискам.

В этом контексте в течение 2024 года Национальный банк продолжит оценивать адекватность системы внутреннего контроля, в частности, оценивая действия, предпринятые банками в результате рекомендаций, связанных с осуществляемым контролем, через призму соблюдения законодательной базы и надзорных требований, обеспечивая надлежащий контроль рисков и существование независимого и эффективного процесса принятия решений.

Одновременно, Национальный банк стремится оценить, как результаты стресс-тестов, проводимых банками (в том числе сценариев, основанных на негативной информации, появляющейся в социальных сетях), используются в управлении ликвидностью и, в частности, при установлении размера резерва ликвидности.

II. Кредитный риск

Кредитный риск в условиях внешней уязвимости остается областью повышенного интереса в процессе надзора в 2024 году, поскольку качество кредитного портфеля может оказывать прямое и существенное влияние на капитал банков.

Существование адекватного процесса выявления, измерения и мониторинга риска, а также возмещения кредитов, признание которых было прекращено, представляет интерес для органов надзора и помогает определить фактический уровень кредитного риска в банковской системе.

Оценка практики кредитования банков обеспечит их надежность и соответствие профилю рисков и действующим нормам, а также то, что риски выявляются и управляются надлежащим образом.

Анализируя предварительные финансовые результаты банковского сектора, мы констатируем, что за одиннадцать месяцев 2023 года в нем наметилась положительная динамика.

За этот период кредитный портфель увеличился на 1 738,7 млн. леев (2,8%), до 63 365,9 млн. леев. Наиболее значительный рост зафиксирован по потребительским кредитам (11,5%) и кредитам, выданным на покупку/строительство недвижимости (6,5%). В настоящее время их качество благоприятное. Кредиты на покупку/строительство недвижимости и потребительские кредиты, отнесенные к категории неблагоприятных, занимают небольшую долю в общем объеме кредитов, выданных в соответствующих отраслях, составляя 2,4% и 5,7% соответственно.

Качество кредитного портфеля по секторам незначительно улучшилось по сравнению с концом предыдущего года в результате снижения остатка неблагоприятных кредитов на 1,8%. Таким образом, доля неблагоприятных кредитов в общем объеме кредитов составила 6,2%, снизившись на 0,2 процентных пункта по сравнению с концом предыдущего года.

Также в рамках постоянного надзора в течение 2024 года будет отслеживаться динамика кредитов, выданных физическим лицам, с учетом их значительного увеличения.

При этом кредитный риск остается важным аспектом, подлежащим оценке в ходе проверок на местах с особым вниманием к вышеуказанным отраслям, путем оценки процедур выдачи и

мониторинга, а также динамики данных кредитов по отношению к риск-аппетиту банков и их возвратность, особенно в случае потребительских кредитов, которые в большинстве своем выдаются без материальных гарантий.

III. Риск процентной ставки из деятельности вне торгового портфеля

Учитывая новые требования законодательства, в частности, включение с 2023 года Отчета о расчете изменения экономической стоимости в результате изменения уровня процентных ставок, замечено, что некоторые банки обладают высокой чувствительностью к риску процентной ставки из деятельности вне торгового портфеля (IRRBB). Таким образом, в 2024 году риск IRRBB будет проверен с целью оценки правильности расчетов банков относительно потенциального изменения экономической стоимости в результате изменения уровня процентных ставок, а также мер и инструментов, принятых банками для управления этим риском.

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

Область компетенций Национального банка в сфере платежно-расчетных систем и платежных услуг становится все более сложной, особенно в условиях цифровизации платежных услуг и внедрения в 2024 году мгновенных платежей. Учитывая, что стабильное и эффективное функционирование инфраструктуры, схем, механизмов и платежных инструментов финансового рынка имеет важное значение для финансовой стабильности, реализации денежно-кредитной политики и повышения доверия населения к осуществлению безналичных платежей, мониторинг и надзор за рисками, связанными с этой областью, является важным компонентом процесса мониторинга и надзора.

В процессе мониторинга и надзора за расчетно-платежными системами и платежными услугами большее внимание будет уделяться действиям поставщиков платежных услуг в целях обеспечения непрерывности и эффективности деятельности, осуществляемой в платежных системах (местных и международных), а также действия, предпринимаемые ими в целях повышения доверия пользователей платежных услуг к инструментам безналичных расчетов. В этом контексте Национальный банк сосредоточит свои усилия на следующих аспектах:

- мониторинг и оценка инфраструктуры финансового рынка и анализ операционной устойчивости банков как участников этой инфраструктуры;
- оценка платежных услуг через призму их оцифровки с целью предоставления безопасных услуг и повышения доверия пользователей платежных услуг в осуществлении безналичных платежей;
- анализ взаимодействия банков как поставщиков платежных услуг со сторонними организациями, участвующими в оказании платежных услуг (процессинговыми центрами, лицензированными за рубежом поставщиками платежных услуг, международными карточными платежными системами и т.д.).

Ожидаемые действия призваны способствовать консолидации платежной системы в Республике Молдова и эффективному управлению операционными рисками и рисками ликвидности со

стороны поставщиков платежных услуг, а также способствовать внедрению новых платежных инструментов, в том числе начиная с тенденции цифровизации платежных продуктов и услуг и стимулировать использование безналичных расчетов.

V. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

В течение 2024 года в целях управления рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма (ОД/ФТ), а также обеспечения соблюдения национальных и международных стандартов в этой сфере, Национальный банк продолжит деятельность по выявлению и оценке новых или возникающих рисков, связанных, в том числе, с развитием финансовых технологий или других инновационных инструментов; юрисдикции, которые считаются уязвимыми для ОД/ФТ или деятельности по уклонению от международных санкций и впоследствии будут использовать подход, основанный на риске, при надзоре за отчитывающимися организациями, которые входят в сферу их ответственности.

Национальный банк также будет оценивать и укреплять свои внутренние процессы по выявлению и управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма, для устранения новых выявленных рисков или соблюдения новых правил. В этом смысле, при поддержке внедренных передовых технологий, будут разработаны методы и анализ данных для улучшения потенциала мониторинга и обнаружения подозрительной деятельности, в том числе с целью контроля инструментов и методов, применяемых организациями для устранения угроз и уязвимостей, связанных с такими областями как коррупция, уклонение от уплаты налогов, контрабанда, незаконный оборот наркотиков и компьютерные преступления.

При этом будет продолжена работа по повышению осведомленности и непрерывному образованию в поднадзорных субъектах с целью повышения знаний и навыков эффективного управления рисками и законодательных изменений в сфере AML/CFT.

Тесное сотрудничество с другими регулирующими и правоохранительными органами, а также с финансовыми учреждениями станет еще одним приоритетом для облегчения оперативного обмена соответствующей информацией, связанной с подозрительной деятельностью, и для эффективной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

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

Надзор за информационными и коммуникационными технологиями (ИКТ) имеет важное значение для обеспечения безопасности и целостности информационных систем. Цели надзора в этой области адаптированы к текущим угрозам и технологическим достижениям.

За прошедшие годы банки добились значительного прогресса в обеспечении выявления, управления и мониторинга рисков, связанных с информационными технологиями. Однако становится очевидным, что в сегодняшнюю цифровую эпоху риски информационных технологий и операционная устойчивость требуют постоянного и непрерывного контроля, учитывая потенциальное влияние на финансовую стабильность. В ответ на эти проблемы новый Регламент об ИКТ, который следует принять, обеспечит надежную основу для управления рисками информационных технологий и повысит операционную устойчивость банков.

В этом контексте Национальный банк Молдовы планирует на 2024 год провести детальную оценку ситуации в сфере ИКТ, проанализировать эффективность мер контроля, реализуемых банками. Особое внимание будет уделено таким вопросам, как управление информационной безопасностью, мониторинг банковских систем и услуг, управление уязвимостями и контроль против кибернетических атак. Важнейшим аспектом оценки будет обеспечение того, чтобы банки протестировали свои планы обеспечения непрерывности бизнеса и продемонстрировали операционную устойчивость в отношении всех критически важных операций.

В целях усиления надзора Национальный банк будет осуществлять дистанционный надзор в сфере ИКТ с помощью анкеты, которая будет распространена среди банков, оценивая основные риски, которым подвергаются лицензированные банки. Эти усилия направлены на повышение устойчивости банков и обеспечение адекватной защиты от кибернетических угроз и атак.

2023

- Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2023 [1]

2022

- Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2022 [2]

2021

- Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2021 [3]

2020

- Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2020 [4]

2019

- Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2019 [5]

2018

- Prioritățile supravegherii bancare ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2018 [6]

2017

— Prioritățile în supravegherea bancară ale Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2017 [7]

See also

Tags

depozite [8]

credite [9]

statistics [10]

capitalul [11]

activele [12]

lichiditatea [13]

soldul creditelor [14]

profitul băncilor [15]

bank [16]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/66468

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2023 [2] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2022 [3] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2021 [4] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2020 [5] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2019 [6] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherii-bancare-ale-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2018 [7] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-supravegherea-bancara-ale-bancii-nationale-moldovei [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=depozite [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=credite [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=statistics [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=capitalul [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=activele [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=lichiditatea [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=soldul creditelor [15] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=profitul băncilor [16] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=bank