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

24.01.2025

Приоритеты банковского надзора Национального банка Молдовы на период 2025–2026 гг.

Приоритеты банковского надзора на период 2025-2026 годов отражают среднесрочную стратегию Национального банка Молдовы (НБМ) на ближайшие два года в сфере банковского надзора. Они пересматриваются ежегодно и основаны на исчерпывающем анализе основных рисков и уязвимостей в деятельности поднадзорных субъектов. При этом при установлении приоритетов банковского надзора также учитываются результаты процесса надзора и оценки (SREP), а также прогресс в достижении приоритетов, установленных в предыдущие периоды. Эти приоритеты обеспечивают эффективное распределение имеющихся ресурсов для процесса банковского надзора и при необходимости могут корректироваться в зависимости от развития спектра рисков.

В 2024 году НБМ продолжил усилия по укреплению стабильности и устойчивости банковской системы, эффективно используя доступные надзорные инструменты, процедуры и меры. В результате банковская система Республики Молдова демонстрирует прочные позиции в отношении капитала и ликвидности.

Реформы, реализованные в последние годы, укрепили банковский сектор, обеспечив поддержание пруденциальных показателей в регулируемых пределах, несмотря на некоторые неблагоприятные внешние факторы.

В условиях существования рисков индивидуального и макроэкономического характера НБМ определил на 2025-2026 годы наиболее важные направления в процессе банковского надзора, как в рамках дистанционного надзора, так и проверок на месте, с целью обеспечения сконцентрированных усилий органов надзора к выявлению, оценке и управлению соответствующими рисками.

Таким образом, процесс банковского надзора будет в основном сосредоточен на следующих ключевых областях:

- **I. Корпоративное управление**
- **II. Кредитный риск**
- **III. Риск IRRBB**
- **IV. Операционный риск (мошенничество/внешние события/ошибки в аутсорсинговых процессах)**
- **V. Проведение стресс-тестирования «снизу вверх»**
- **VI. Анализ, оценка и устранение уязвимостей, связанных с платежно-расчетными системами и платежными услугами**
- **VII. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма**
- **VIII. Риск, связанный с информационно-коммуникационными технологиями (ИКТ)**

I. Корпоративное управление

Корпоративное управление играет ключевую роль в обеспечении разумного и рационального управления банком. Эффективное корпоративное управление лежит в основе как эффективного управления рисками, так и доверия общества к отдельным банкам и банковской системе в целом. Областями, на которых банковский надзор будет сосредоточен в 2025–2026 годах в сфере корпоративного управления, являются: общие рамки управления деятельностью, корпоративная культура и культура в отношении рисков, организация и функционирование органа управления. Национальный банк Молдовы оценит: имеют ли банки адекватную и прозрачную организационную структуру, а также внедрили ли они соответствующие механизмы управления; есть ли у банков прочная корпоративная культура, соответствующая масштабу, сложности и характеру их бизнеса, а также основана ли она на надежных и четко выраженных ценностях, учитывающих склонность банков к риску; если орган управления проявляет достаточную степень приверженности и независимости и постоянно оценивает структуру внутреннего управления; будет оцениваться взаимодействие совета и исполнительного органа; потенциальные конфликты интересов на уровне руководящего органа и их соответствующее управление и т.д.

II. Кредитный риск

В условиях, сохраняющихся уже несколько лет подряд внешних рисков, особенно геополитических, вызовов, связанных с энергетическим кризисом и аспектов, непосредственно связанных с экономикой стран-торговых партнеров, в 2025-2026 годах кредитный риск продолжит оставаться областью повышенного интереса для процесса надзора. Качество кредитного портфеля напрямую влияет на капитал банков, поскольку определяет уровень резервов, необходимых для покрытия убытков по неблагоприятным кредитам.

Учитывая потенциальные последствия энергетического кризиса, платежеспособность некоторых заемщиков может пострадать и привести к случаям невыполнения финансовых обязательств перед кредиторами, что приведет к возможному ухудшению качества активов банков. В то же время, НБМ и банки проводят долгосрочную политику в отношении укрепления собственных средств, соответственно потенциальное негативное влияние этих кредитов сможет быть поглощено.

Надзорные органы будут продолжать оценивать дистанционно кредитную политику банков в рамках SREP, чтобы гарантировать, что она продолжает оставаться разумной и соответствовать применимым нормам и профилю рисков, а также что риски выявляются и управляются надлежащим образом.

В течение 11 месяцев 2024 года возобновился процесс кредитования. Таким образом, кредитный портфель увеличился на 21,9%, до 77 875,8 миллиона леев, главным образом, в результате увеличения кредитов, выданных физическим лицам. Стоит отметить, что эти кредиты увеличились примерно в 4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2023 года.

В контексте возобновления кредитования НБМ продолжит обеспечивать здоровую и устойчивую среду кредитования посредством разумного регулирования, мониторинга и вмешательства, где это необходимо. Чтобы возобновление кредитования было устойчивым и выгодным, крайне важно, чтобы банки придерживались самых высоких стандартов кредитования. Таким образом,

будет обеспечено не только экономическое развитие, но и долгосрочная финансовая стабильность.

Кроме того, оценки в рамках проверок на местах будут включать проверку адекватности и обоснованности кредитной классификации и практики создания резервов (в том числе предоставляемых физическим лицам) для обеспечения своевременного выявления потенциальных финансовых трудностей. Особое внимание будет уделено оценке процедур выдачи и мониторинга, а также динамике различных кредитных продуктов в зависимости от склонности банков к риску, а также возврату кредитов, особенно в случае потребительских кредитов, которые, в большинстве случаев предоставляются без материальных гарантий.

III. Риск IRRBB

Риск IRRBB в контексте внешних уязвимостей остается областью повышенного интереса в надзорном процессе в 2025 году, поскольку неблагоприятные изменения процентных ставок могут повлиять на прибыль и капитал банков. Таким образом, и в 2025 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.

В течение 11 месяцев 2024 года зафиксировано снижение средних процентных ставок по кредитам в национальной валюте с 10,22% на 31.12.2023 г. до 8,27% на 30.11.2024 г., а средних ставок по кредитам в иностранной валюте с 6,79% на 31.12. 2023 г. до 5,82% на 30.11.2024 г. При этом за указанный период средние ставки по депозитам в национальной валюте снизились с 4,13% на 31.12.2023 г. до 3,23% на 30.11.2024 г., а средние ставки по депозитам в иностранной валюте с 2,21% на 31.12.2023 г. до 1,62% на 30.11.2024 г.

Таким образом, в условиях изменения средних ставок по кредитам и депозитам важно, чтобы банки могли правильно управлять изменением средних ставок по кредитам и депозитам во всех диапазонах сроков погашения. Если банки не готовы справиться с этим влиянием на доходы, они рискуют стать финансово уязвимыми, что может повлиять на стабильность всей банковской системы.

IV. Операционный риск (мошенничество/внешние события/ошибки в аутсорсинговых процессах)

Операционный риск является центральным приоритетом в банковском надзоре и имеет серьезные последствия для доверия к банковскому сектору. Мошенничество может привести к значительным финансовым потерям как для банков, так и для клиентов, а крупные операционные инциденты, такие как потеря данных или невыполнение определенных критически важных операций, могут оказать серьезное влияние на репутацию финансовых учреждений. Подобные события могут подорвать доверие общественности и инвесторов, усиливая системные риски.

В условиях роста зависимости от внешних поставщиков, при передаче на аутсорсинг критически важных процессов, например, связанных с информационными технологиями, платежами или поддержкой клиентов, операционные риски существенно расширяются. Аутсорсинг сопряжен с такими проблемами, как потеря контроля над критически важными операциями, уязвимости в

кибербезопасности и защите данных, а также трудности с обеспечением непрерывности бизнеса в случае сбоев или неплатежеспособности поставщиков.

Важнейшим аспектом снижения этого риска является обеспечение высокого уровня контроля рисков и прозрачности этих процессов. Оперативное и эффективное внутреннее сообщение об операционных инцидентах, сопровождаемое соответствующими корректирующими действиями, помогает защитить целостность финансового сектора. В то же время НБМ будет играть важную роль в продвижении передовой практики и снижении связанных с ней рисков путем введения строгих стандартов соответствия.

V. Проведение стресс-тестирования «снизу вверх»

Результаты восходящего стресс-тестирования, проведенного в 2024 году, выявили высокий уровень устойчивости банковского сектора, а также отдельных банков к смоделированным рискам. В то же время, это мероприятие способствовало конструктивному диалогу между банками и НБМ относительно используемых моделей. В качестве надзорного органа НБМ по-прежнему привержен к постоянному укреплению системы стресс-тестирования, применяемой к банкам.

В 2025 году НБМ планирует организовать новый раунд стресс-тестирования по принципу «снизу вверх». В рамках этого упражнения банкам необходимо будет смоделировать влияние как минимум одного базового сценария и одного неблагоприятного сценария, используя свои собственные внутренние модели. Сценарии и предположения, связанные с трактовкой определенных статей баланса, будут разработаны и предоставлены НБМ.

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

Контроль и мониторинг рисков, связанных с функционированием платежных и расчетных систем, а также с деятельностью по предоставлению платежных услуг, является важной составляющей надзорного процесса, осуществляемого НБМ, особенно в условиях цифровизации платежных услуг и сложности, возникающей в связи с реализацией в 2025 году концепции открытого банкинга.

В рамках мониторинга и контроля платежно-расчетных систем и платежных услуг большее внимание необходимо уделять действиям поставщиков платежных услуг в целях обеспечения непрерывности и эффективности деятельности, осуществляемой в платежных системах, а также предпринимаемым ими действиям 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;
- мониторинг участия банков как поставщиков платежных услуг в платежных схемах и соглашениях, выпуске, вводе в обращение и/или приеме платежных инструментов, а также проверка их деятельности через призму договорных отношений с третьими лицами, участвующими в процессе предоставления платежных услуг;
- мониторинг применения банками как поставщиками платежных услуг строгого процесса

аутентификации клиентов и проверка их деятельности по предоставлению платежных услуг с помощью электронных платежных инструментов с удаленным доступом;
— оценка тенденций показателей рынка карт в контексте ограничения межбанковских комиссий согласно ПИК № 180/2019 НБМ и проверка надлежащего применения комиссий.

Ожидаемые действия призваны способствовать консолидации платежной системы в Республике Молдова и эффективному управлению поставщиками платежных услуг операционными рисками и рисками ликвидности, а также способствовать внедрению новых услуг и платежных инструментов, укреплению инновационного характера и повышению безопасности платежных услуг за счет стимулирования использования безналичных расчетов.

VII. Предупреждение и борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

В 2025-2026 годах НБМ продолжит реализацию мер по обеспечению эффективной системы предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма как в банковском секторе, так и в небанковских финансовых учреждениях, находящихся под его надзором.

В этом смысле НБМ будет использовать риск-ориентированный подход для пропорционального распределения ресурсов и надзорных действий, направленных на мониторинг уязвимостей и угроз, специфичных для контролируемых секторов. Таким образом, будет обеспечен мониторинг и вмешательство, адаптированное к рискам отмывания денег и финансирования терроризма, связанным с каждым сектором.

Особое внимание будет уделяться проверке мер, принимаемых субъектами для правильного выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, мерам предосторожности в отношении клиентов, выявлению и сообщению о подозрительных операциях и деятельности компетентному органу, сохранению данных и предпринятым действиям для улучшения системы внутреннего контроля.

Также в рамках надзорной деятельности НБМ будет контролировать механизмы, разработанные субъектами для выявления клиентов и сделок с высоким уровнем риска, в том числе в случае политически уязвимых лиц, клиентов-нерезидентов и клиентов со сложной или неясной структурой собственности. Еще одной важной задачей будет идентификация бенефициарных владельцев клиентов.

НБМ будет внимательно следить за выполнением поднадзорными субъектами внутренней политики и процедур применения международных ограничительных мер и оценивать эффективность мер контроля, введенных для предотвращения рисков уклонения от международных санкций.

В целях повышения знаний сотрудников поднадзорных субъектов НБМ организует информационные занятия, ориентированные на эффективную реализацию требований по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти сессии будут включать вопросы, связанные с идентификацией и проверкой личности клиентов с помощью электронных средств.

В том же контексте, в целях улучшения своих внутренних надзорных возможностей в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, НБМ продолжит

развивать навыки своих сотрудников в выявлении конкретных рисков и использовании специализированных ИТ-решений. В то же время будет продолжена деятельность по сотрудничеству со Службой по предупреждению и борьбе с отмыванием денег, Службой информации и безопасности, Государственной налоговой службой и другими соответствующими органами в целях расширения обмена информацией и предотвращения использования банковской системы и небанковской финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма.

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

Риски, связанные с ИКТ, и операционная устойчивость требуют непрерывного и постоянного наблюдения, учитывая их потенциал оказания значительного воздействия.

Надзор за информационными и коммуникационными технологиями (ИКТ) имеет решающее значение для обеспечения безопасности банков, их операционной устойчивости и соблюдения нормативных требований, учитывая все более сложные риски, связанные с цифровизацией и киберугрозами. Это включает в себя выявление и управление рисками ИКТ, анализ эффективности применяемых мер контроля и поддержку банков в адаптации к текущим технологическим вызовам.

На 2025-2026 годы НБМ планирует провести оценку ситуации с ИКТ в лицензированных банках, уделяя особое внимание таким ключевым областям, как управление, управление уязвимостями, мониторинг критически важных услуг и систем, тестирование планов обеспечения непрерывности бизнеса, проведение тестов на проникновение, управление аутсорсинговыми услугами.

НБМ также расширит использование дистанционного надзора посредством подробного опросника, предназначенного для выявления основных рисков и мониторинга реализуемых мер.

Посредством этих действий Национальный банк Молдовы поддерживает лицензированные банки в повышении их устойчивости, обеспечении способности управлять рисками, реагировать на вызовы и поддерживать непрерывность операций.

See also

Tags

депозиты [1]
кредиты [2]
статистика [3]
капитал [4]
активы [5]
ликвидность [6]
банки [7]
прибыль банка [8]
баланс банка [9]
банковский баланс [10]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/68110

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=депозиты [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=кредиты [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=статистика [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=капитал [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=активы [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=ликвидность [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=банки [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=прибыль банка [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=баланс банка [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=банковский баланс