Цель 10: Сокращение неравенства внутри стран и между ними

Задача 10.5: Совершенствовать методы регулирования и мониторинга глобальных финансовых рынков и учреждений и более последовательно применять такие методы

Показатель 10.5.1: Показатели финансовой устойчивости

# Институциональная информация

## Организация (и):

Международный валютный фонд

# Понятия и определения

## Определение:

Семь ПФУ включены как показатели ЦУР для показателя 10.5.1 и выражены в процентах.

1. Отношение нормативного капитала первого уровня к активам
2. Отношение нормативного капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска
3. Отношение необслуживаемых кредитов за вычетом резервов к капиталу
4. Отношение необслуживаемых кредитов к общей сумме кредитов
5. Прибыль на активы
6. Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам
7. Отношение чистой открытой позиции в иностранной валюте к капиталу

***Отношение нормативного капитала первого уровня к активам*** : Это отношение основного капитала (уровень 1) к совокупным (балансовым) активам.

***Отношение нормативного капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска*** *:* Показатель рассчитывается с использованием общего нормативного капитала уровня 1 в качестве числителя и активов, взвешенных с учетом риска, в качестве знаменателя. Данные для этого ПФУ составлены в соответствии с руководящими принципами Базель I, Базель II или Базель III.

***Отношение необслуживаемых кредитов за вычетом резервов к капиталу*** *:* Этот ПФУ рассчитывается путем использования стоимости необслуживаемых кредитов (НОК) за вычетом стоимости специального резерва для покрытия убытков по ссудам в числителе и капитала в качестве знаменателя. Капитал оценивается как общий нормативный капитал.

***Отношение необслуживаемых кредитов к общей сумме кредитов*** *:* Этот ПФУ рассчитывается путем использования стоимости необслуживаемых кредитов (НОК) в качестве числителя и общей стоимости кредитного портфеля (включая необслуживаемые кредиты и до вычета специальных резервов для покрытия убытков по ссудам) в качестве знаменателя.

***Прибыль на активы*** *:* Этот ПФУ рассчитывается путем деления чистой прибыли в годовом исчислении до вычета чрезвычайных обстоятельств и налогов (как рекомендовано в

Руководстве по показателям финансовой устойчивости) на среднюю стоимость общих активов (финансовых и нефинансовых) за тот же период.

***Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам*** : Этот ПФУ рассчитывается с использованием базовой оценки ликвидных активов в качестве числителя и краткосрочных обязательств в качестве знаменателя. Соотношение также можно рассчитать, взяв в качестве числителя широкую оценку ликвидных активов. Для юрисдикций, которые внедрили Базель III, этот показатель может быть дополнен коэффициентом покрытия ликвидности.

***Отношение чистой открытой позиции в иностранной валюте к капиталу*** : Чистая открытая позиция в иностранной валюте должна рассчитываться на основании рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS). Капитал должен составлять совокупный нормативный капитал, поскольку чистая открытая позиция в иностранной валюте является надзорной концепцией.

# Понятия:

***Отношение нормативного капитала первого уровня к активам :*** Нормативный капитал первого уровня рассчитывается на основе Базеля I, II или III в зависимости от надзорной практики страны. Знаменатель - это общая сумма балансовых (без взвешенных с учетом риска) активов.

***Отношение нормативного капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска*** : Нормативный капитал первого уровня рассчитывается на основе Базеля I, II или III в зависимости от надзорной практики страны. Знаменатель - это активы, взвешенные с учетом риска, также рассчитанные на основе стандартов Базеля.

***Отношение необслуживаемых кредитов за вычетом резервов к капиталу :*** Заем классифицируется как НОК, если выплата основной суммы или процентов просрочена на 90 дней или более, или есть доказательства того, что полная или частичная сумма кредита не будет возмещена. В этом расчете используются только специальные резервы для покрытия убытков по ссудам, и они соотносят расходы со стоимостью конкретных ссуд. Данные не включают начисленные проценты по необслуживаемым кредитам. Капитал оценивается как совокупный нормативный капитал, рассчитанный на основе Базеля I, II или III в зависимости от надзорной практики страны.

***Отношение необслуживаемых кредитов к общей сумме кредитов :*** Заем классифицируется как НОК, если выплата основной суммы или процентов просрочена на 90 дней или более, или есть доказательства того, что полная или частичная сумма кредита не будет возмещена. Знаменатель - это общая стоимость кредитного портфеля (включая необслуживаемые кредиты, и до вычета специальных резервов для покрытия убытков по ссудам).

***Прибыль на активы*** : В числителе указывается чистая прибыль до вычета чрезвычайных обстоятельств и налогов в годовом выражении. Знаменатель - это средняя стоимость совокупных активов (финансовых и нефинансовых) за тот же период.

***Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам :*** Базовая оценка ликвидных активов включает валюту, депозиты и другие финансовые активы, доступные по требованию или в течение трех месяцев. Широкие оценки равны базовой оценке плюс ценные бумаги, торгуемые на ликвидных рынках, которые могут быть конвертированы в наличные с минимальным изменением стоимости. Знаменатель представляет собой краткосрочные элементы долговых обязательств плюс чистая (краткосрочная) рыночная стоимость позиции по производным финансовым инструментам. Последний рассчитывается как позиция по обязательствам по производным финансовым инструментам за вычетом позиции по активам по производным финансовым инструментам. Определение "краткосрочный" - это три месяца, и

его следует устанавливать на основе оставшегося срока погашения. Если оставшийся срок погашения недоступен, в качестве альтернативы можно использовать первоначальный срок погашения.

***Отношение чистой открытой позиции в иностранной валюте к капиталу*** : Чистая открытая позиция в иностранной валюте равна иностранной валюте и связанному с иностранной валютой элементу балансовых активов и внебалансовых рисков, за вычетом иностранной валюты и связанного с иностранной валютой элемента балансовых обязательств и внебалансовых рисков. Связанные с иностранной валютой инструменты относятся к счетам, деноминированным в национальной валюте, но платежи по ним привязаны к обменным курсам, таким образом, подвержены валютному риску. Знаменатель — это совокупный нормативный капитал, как определено выше.

# Обоснование:

***Отношение нормативного капитала 1-го уровня к активам*** : это более строгая версия коэффициента левериджа, указывающая на пределы, в которых активы финансируются скорее другими, а не собственными средствами, а также мера достаточности капитала сектора привлечения депозитов.

***Отношение нормативного капитала 1 уровня к активам, взвешенным с учетом риска*** : Показатель оценивает достаточность капитала депозитариев на основе концепции базового капитала Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS). Достаточность и доступность капитала в итоге определяют степень устойчивости финансовых учреждений к потрясениям в их балансах.

***Отношение необслуживаемых кредитов за вычетом резервов к капиталу :*** Этот ПФУ представляет собой коэффициент достаточности капитала и является важным показателем способности банковского капитала противостоять убыткам от необслуживаемых кредитов, которые не покрываются специальным резервом для покрытия убытков по ссудам.

***Отношение необслуживаемых кредитов к общей сумме кредитов*** : Этот ПФУ часто используется в качестве замещающего показателя качества активов и предназначен для выявления проблем с качеством активов в кредитном портфеле.

***Прибыль на активы*** : Это показатель рентабельности банка, предназначенный для оценки эффективности депозитариев в использовании своих активов.

***Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам*** : Это отношение ликвидности к активам и предназначено для выявления несоответствия ликвидности активов и пассивов, а также показывает, до какой степени депозитарии могут исполнить краткосрочный вывод средств, не столкнувшись с проблемами ликвидности.

***Отношение чистой открытой позиции в иностранной валюте к капиталу :*** Этот ПФУ является показателем чувствительности к рыночному риску, который предназначен для оценки подверженности депозитариев риску изменения валютного курса по сравнению с капиталом. Он измеряет несоответствие позиций активов и пассивов в иностранной валюте для оценки уязвимости к колебаниям обменного курса.

# Комментарии и ограничения:

Данные по большинству стран предоставляются ежемесячно или ежеквартально; несколько стран представляют данные раз в полгода и с задержкой более, чем в квартал. По состоянию на конец декабря 2018 года 138 лиц направляли данные по ПФУ. В некоторых странах методы составления данных отличаются от методологии Руководства ПФУ в определенных областях и

задокументированы в метаданных ПФУ, также размещенных на веб-сайте ПФУ МВФ. Отчитывающиеся страны предоставляют все или большинство основных ПФУ, а также некоторые рекомендуемые ПФУ, которые можно использовать для поддержки интерпретации этих семи показателей ЦУР. Данные ПФУ и метаданные, представленные странами, доступны на http://data.imf.org/FSI.

# Методология

## Метод расчета:

Расчет семи ПФУ подробно описан выше в разделе “ Определение ”. Общие исходные данные - это данные, сообщаемые банками надзорным органам, которые обычно являются составителями ПФУ.

## Обработка отсутствующих значений:

- ***На страновом уровне:***

Это не применимо к семи ПФУ. Исходные данные собираются органами банковского надзора и полная отчетность обычно требуется по закону.

- ***На региональном и глобальном уровнях:***

ПФУ не составляются на региональном или глобальном уровнях.

## Региональные агрегаты:

ПФУ не агрегируются на региональных уровнях.

## Источники расхождений:

Данные, рассчитанные из других источников, могут отличаться от ПФУ, распространяемых МВФ, из-за использования другой методологии составления и / или институционального охвата. ПФУ, распространяемые МВФ, составлены на основе *Руководства по составлению ПФУ* , в котором содержатся рекомендации по понятиям и определениям, а также источникам и методам составления сопоставимых данных по странам для поддержки национальных и международных наблюдений за финансовыми системами. Чтобы облегчить выявление возможных расхождений между странами, лица, направляющие отчеты, предоставляют МВФ метаданные, в которых подробно описываются отклонения от рекомендаций, содержащихся в *Руководстве ПФУ* .

## Доступные странам методы и руководства для составления данных на национальном уровне:

Руководство по составлению ПФУ (206) доступно по адресу http://data.imf.org/FSI .

## Обеспечение качества:

Общие исходные данные - это данные, предоставляемые банками для надзорных целей. Национальные надзорные органы проверяют и подтверждают данные, которые используются национальными составителями ПФУ. Персонал МВФ проверяет ПФУ, представленные странами, прежде чем размещать их на веб-сайте ПФУ, и решает проблемы с данными в сотрудничестве с национальными составителями, когда такие проблемы возникают в ходе проверок достоверности и согласованности, которые осуществляются в системе обработки данных МВФ.

# Источники данных

**Описание:**

Общие исходные данные - это данные, предоставляемые банками в надзорных целях. Они включают баланс, отчет о прибылях и убытках и ряды данных банковского надзора (например, капитал первого уровня, капитал второго уровня, активы, взвешенные с учетом риска).

## Процесс сбора:

Национальные центральные банки или надзорные органы собирают эти данные для целей надзора и эти данные используются для составления ПФУ.

# Доступность данных

**Описание:**

По состоянию на конец декабря 2018 года 138 лиц направляли данные по ПФУ. Все страны предоставляют все или большинство основных ПФУ, а также некоторые рекомендуемые ПФУ, которые можно использовать для поддержки интерпретации этих семи показателей ЦУР.

## Временные ряды:

Данные по большинству стран предоставляются ежемесячно или ежеквартально; несколько стран представляют данные раз в полгода и с задержкой более чем в квартал. По некоторым странам данные доступны за 2005 год.

## Дезагрегирование:

ПФУ, распространяемые МВФ, представляют собой средневзвешенные значения по сектору в целом (например, депозитариев, других финансовых корпораций, нефинансовых корпораций). Данные по материнским банковским компаниям, их филиалам и соответствующим дочерним компаниям консолидируются; если такое объединение невозможно или неприменимо, пояснение приводится в метаданных. Дезагрегированные данные по ПФУ не представляются в МВФ.

# Календарь

## Сбор данных:

Нет заранее установленных сроков. Страны отчитываются о новых показателях финансовой устойчивости по мере их готовности.

### Выпуск данных:

Данные размещаются на веб-сайте МВФ по мере их готовности.

# Поставщики данных

Национальные центральные банки или органы банковского надзора.

# Составители данных

ПФУ составляются на национальном уровне, но не на региональном или глобальном уровне.

# Ссылки

### URL:

http://data.imf.org/FSI

### Ссылки:

# Связанные индикаторы

Связь с любыми другими целями и задачами: Рекомендация II.2 второй фазы Инициативы Группы 20-ти/МВФК в отношении пробелов в данных касается показателей финансовой устойчивости (ПФУ). Рекомендация нацелена на то, чтобы к 2021 г. страны "Большой двадцатки" ежеквартально представляли отчеты по семи ПФУ, которые, как ожидается, будут представляться странами, присоединившимися к Специальному стандарту распространения данных - плюс (ССРД-плюс), при этом своевременность представления отчетов должна составлять один квартал. Семь ПФУ в ЦУР такие же, как ПФУ в ССРД, но с одним исключением в ССРД-плюс, где индекс цен на жилую недвижимость используется вместо чистой открытой позиции в иностранной валюте по отношению к собственному капиталу.