

Метаданные показателя ЦУР

(Гармонизированный шаблон метаданных - версия формата 1.0)

0. Информация о показателе

0.a. Цель

Цель 10: Сокращение неравенства внутри стран и между ними

0.b. Задача

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

0.c. Показатель

Показатель 10.5.1. Показатели финансовой устойчивости

0.d. Ряд

0.e. Обновление данных

2022-04-12

0.f. Связанные показатели

Связи с любыми другими целями и задачами: Рекомендация П.2 Инициативы G-20 по пробелам в данных – 2 соответствующих ПФУ. Странам Группы двадцати было предложено сообщать о семи ПФУ, требуемых от стран, присоединившихся к Специальным стандартам распространения данных плюс (ССРД-плюс), с периодичностью в квартал с периодичностью в один квартал. Это те же ПФУ, которые охватываются показателем 10.5.1 ЦУР, за исключением того, что показатель ЦУР включает чистую открытую позицию ПФУ в иностранной валюте по отношению к капиталу, а не цены на жилую недвижимость. Странам Большой двадцатки также было предложено добровольно инициировать регулярный сбор информации о мерах по концентрации и распределению в зависимости от результатов их анализа затрат и выгод и национальных приоритетов. Выполнение двух рекомендаций, касающихся ПФУ, было завершено в конце 2021 года.

0.g. Международные организации, ответственные за глобальный мониторинг

Международный Валютный Фонд

1. Данные представлены

1.a. Организация

Международный Валютный Фонд

2. Определения, концепции и классификации

2.a. Определения и концепции

Определение:

Семь показателей финансовой устойчивости включены в качестве показателей ЦУР 10.5.1 и выражены в процентах.

1. - Нормативный капитал первого уровня к активам

2. - Нормативный капитал первого уровня к активам, взвешенным по риску
3. - Просроченные кредиты за вычетом резервов на капитал
4. - Просроченные кредиты к общей сумме кредитов
5. - Рентабельность активов
6. - Ликвидные активы к краткосрочным обязательствам
7. - Открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу

Нормативный капитал первого уровня к активам: Это отношение основного капитала (уровень 1) к совокупным (балансовым) активам.

Нормативный капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска: Рассчитывается с использованием совокупного нормативного капитала первого уровня в качестве числителя и взвешенных по риску активов в качестве знаменателя. Данные для этого показателя финансовой устойчивости составлены в соответствии с руководящими принципами Базель I, Базель II или Базель III.

Просроченные кредиты за вычетом резервов на капитал: Данный показатель финансовой устойчивости рассчитывается путем взятия стоимости необслуживаемых кредитов (НОК) за вычетом стоимости определенных резервов на потери по ссудам в качестве числителя и капитала в качестве знаменателя. Капитал измеряется как совокупный нормативный капитал.

Просроченные кредиты к общей сумме кредитов: Данный показатель финансовой устойчивости рассчитывается с использованием значения просроченных кредитов в качестве числителя и общей стоимости кредитного портфеля (включая просроченные кредиты и до вычета определенных резервов на покрытие убытков по кредитам) в качестве знаменателя.

Рентабельность активов: Данный показатель финансовой устойчивости рассчитывается путем деления годового чистого дохода до учета чрезвычайных статей и налогов (как рекомендуется в Руководстве показателей финансовой устойчивости) на среднюю стоимость общих активов (финансовых и нефинансовых) за тот же период.

Ликвидные активы к краткосрочным обязательствам: Данный показатель финансовой устойчивости рассчитывается с использованием основного показателя ликвидных активов в качестве числителя и краткосрочных обязательств в качестве знаменателя. Отношение также можно рассчитать, взяв в качестве числителя широкий показатель ликвидных активов. Для юрисдикций, которые внедрили Базель III, этот показатель может быть дополнен показателем краткосрочной ликвидности.

Открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу: Открытую валютную позицию (ОВП) к капиталу следует рассчитывать на основе рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS). Капитал должен быть совокупным нормативным капиталом, поскольку открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу является надзорной концепцией.

Основные понятия

Нормативный капитал первого уровня к активам: Нормативный капитал первого уровня рассчитывается на основе принципов Базель I, II или III в зависимости от практики надзора в странах. Знаменатель - это общие балансовые (не взвешенные по риску) активы.

Нормативный капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска: Нормативный капитал первого уровня рассчитывается на основе принципов Базель I, II или III в зависимости от практики надзора в странах. Знаменатель - взвешенные по риску активы, также рассчитанные на основе стандартов Базеля.

Просроченные кредиты за вычетом резервов на капитал: Ссуда классифицируется как необслуживаемый кредит, если выплата основной суммы или процентов просрочена на 90 или более дней, или существует доказательство того, что полная или частичная сумма ссуды не будет возвращена. В этом расчете используются только специальные резервы на покрытие убытков по кредитам, и они относятся к стоимости конкретных кредитов. Данные не включают начисленные проценты по кредитам. Капитал измеряется как общий нормативный капитал, рассчитанный на основе принципов Базель I, II или III, в зависимости от практики надзора в странах.

Просроченные кредиты к общей сумме кредитов: Ссуда классифицируется как просроченный кредит, если выплата основной суммы или процентов просрочена на 90 или более дней, или существует доказательство того, что полная или частичная сумма ссуды не будет возвращена. Знаменатель - это общая стоимость кредитного портфеля (включая просроченные кредиты, и до вычета определенных резервов на потери по ссудам).

Рентабельность активов: Числитель представляет собой годовой чистый доход до учета чрезвычайных статей и налогов. Знаменатель - это средняя стоимость совокупных активов (финансовых и нефинансовых) за тот же период.

Ликвидные активы к краткосрочным обязательствам: Основной показатель ликвидных активов включает валюту, депозиты и другие финансовые активы, доступные по требованию или в течение трех месяцев. Широкие показатели равны: основная мера плюс ценные бумаги, торгуемые на ликвидных рынках, которые могут быть конвертированы в наличные с минимальным изменением стоимости. Знаменатель - это краткосрочные элементы долговых обязательств плюс чистая (краткосрочная) рыночная стоимость позиции по производным финансовым инструментам. Последнее рассчитывается как обязательства по производным финансовым инструментам (financial derivatives liability position) минус активы по производным финансовым инструментам (financial derivative asset position). Краткосрочный относится к трем месяцам и должен быть определен на основе оставшегося срока погашения. Если оставшийся срок погашения недоступен, первоначальный срок погашения может быть использован в качестве альтернативы.

Открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу: Открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу равняется элементу баланса активов и забалансовых обязательств в иностранной валюте за вычетом элемента баланса пассивов и валютных обязательств в иностранной валюте. К инструментам, связанным с иностранной валютой, относятся

счета, номинированные в национальной валюте, но платежи по которым привязаны к обменным курсам, поэтому подвержены валютному риску. Знаменатель - это совокупный нормативный капитал, как определено выше.

2.b. Единица измерения

Проценты (%). Данные в отраслевых финансовых отчетах и других сериях меморандумов, используемых для расчета ПФУ, представлены в национальной валюте.

2.c. Классификации

Классификация финансовых позиций по типам финансовых инструментов и секторам контрагентов, а также определение подсекторов финансовых корпораций представлены в Руководстве по ПФУ 2019 года.

<http://data.imf.org/FSI>

3. Тип источника данных и метод сбора данных

3.a. Источники данных

Общие исходные данные представляют собой данные, предоставляемые банками для целей надзора. Они включают балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и меморандумы (например, капитал 1-го уровня, капитал 2-го уровня, активы, взвешенные с учетом риска).

3.b. Метод сбора данных

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

3.c. Календарь сбора данных

Предопределенных сроков нет. Страны сообщают о новых ПФУ, как только они становятся доступны.

3.d. Календарь выпуска данных

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

3.e. Поставщики данных

Национальные центральные банки или органы банковского надзора.

3.f. Составители данных

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

3.g. Институциональный мандат

4. Иные методологические соображения

4.a. Обоснование

Нормативный капитал первого уровня к активам: Это более строгая версия коэффициента финансового левериджа, которая показывает степень, в которой активы финансируются не из собственных средств, и является показателем достаточности капитала сектора привлечения депозитов.

Нормативный капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска: Он измеряет достаточность капитала депозитариев на основе концепции основного капитала Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS). Достаточность и доступность капитала в конечном итоге определяют степень устойчивости финансовых учреждений, позволяющую противостоять потрясениям их балансов.

Просроченные кредиты за вычетом резервов на капитал: Данный показатель финансовой устойчивости является показателем достаточности капитала и является важным показателем способности банковского капитала противостоять убыткам от просроченных кредитов, которые не покрываются специальными резервами на потери по ссудам.

Просроченные кредиты к общей сумме кредитов: Этот показатель финансовой устойчивости часто используется в качестве показателя качества активов и предназначен для выявления проблем с качеством активов в кредитном портфеле.

Рентабельность активов: Является показателем прибыльности банков и предназначен для измерения эффективности вкладчиков в использовании их активов.

Ликвидные активы к краткосрочным обязательствам: Это коэффициент ликвидности активов, который предназначен для учета несоответствия ликвидности активов и обязательств, и дает представление о том, в какой степени получатели депозитов могут удовлетворить краткосрочный вывод средств, не сталкиваясь с проблемами ликвидности.

Открытая валютная позиция (ОВП) к капиталу: Данный показатель финансовой устойчивости является показателем чувствительности к рыночному риску, который предназначен для оценки подверженности вкладчиков риску обменного курса по сравнению с капиталом. Он измеряет несоответствие позиций активов и пассивов в иностранной валюте для оценки уязвимости к колебаниям обменного курса.

4.b. Комментарии и ограничения

Данные по большинству стран представляются ежемесячно или ежеквартально; несколько стран сообщают некоторые данные ПФУ на полугодовой или годовой основе и с задержкой более чем на квартал. По состоянию на конец декабря 2021 года насчитывалось более 140 репортеров ПФУ. Практика составления данных в некоторых странах в некоторых областях отличается от методологии Руководства для ПФУ 2019 года и задокументирована в метаданных ПФУ, также размещенных на веб-сайте МВФ по ПФУ. Страны-респонденты предоставляют все или большинство основных ПФУ и некоторые рекомендуемые ПФУ, которые можно использовать для поддержки интерпретации этих

семи показателей ЦУР. Данные и метаданные ПФУ, представленные странами, доступны по адресу <http://data.imf.org/FSI>.

4.c. Метод расчета

Расчет семи ПФУ подробно описан в разделе «Определения и концепции» выше. Общие исходные данные представляют собой данные, сообщаемые банками надзорным органам, которыми обычно являются составители данных ПФУ.

4.d. Валидация

Власти страны проверяют данные, которые они собирают для банковского надзора, и эти данные используются для составления ПФУ.

4.e. Корректировки

Корректировка данных не применяется к ПФУ.

4.f. Обработка отсутствующих значений (i) на уровне страны и (ii) на региональном уровне

- На уровне страны
Это не относится к семи ПФУ. Исходные данные собираются надзорными органами банков, и полная отчетность обычно требуется по закону.
- На региональном и глобальном уровнях
ПФУ не составляются на региональном или глобальном уровнях.

4.g. Региональное агрегирование

ПФУ не агрегированы на региональном уровне.

4.h. Доступные странам методы для сбора данных на национальном уровне

Руководство для ПФУ 2019 года доступно по адресу <http://data.imf.org/FSI>.

4.i. Управление качеством

Власти страны несут ответственность за качество ПФУ и лежащих в их основе данных.

4.j. Гарантия качества

- Общие исходные данные представляют собой данные, предоставляемые банками для целей надзора. Национальные надзорные органы проверяют и подтверждают данные, используемые национальными составителями ПФУ. Сотрудники МВФ проверяют данные в отраслевых финансовых отчетах и сериях меморандумов, предоставляемых странами, и решают проблемы с данными в сотрудничестве с национальными составителями данных всякий раз, когда такие проблемы выявляются в ходе проверок достоверности и непротиворечивости, осуществляемых в системе обработки данных МВФ, до обработки данных и публикации показатели на сайте ФСС.

4.k. Оценка качества

Оценка качества проводится в рамках проверки правильности и согласованности, реализованной в системе обработки данных МВФ.

5. Доступность и дезагрегирование данных

Доступность данных:

По состоянию на конец декабря 2021 года насчитывалось более 140 репортеров ПФУ. Все составители отчетов предоставляют все или большинство основных ПФУ и некоторые рекомендуемые ПФУ, которые можно использовать для поддержки интерпретации этих семи показателей ЦУР.

Временные ряды:

Данные по большинству стран представляются ежемесячно или ежеквартально (соответственно около 15 процентов и 75 процентов от общего числа стран, представивших отчетность); некоторые страны представляют данные раз в полгода и с задержкой более чем в квартал. Данные по некоторым странам доступны еще за 2005 год.

Разбивка:

ПФУ, распространяемые МВФ, представляют собой средневзвешенные значения по сектору в целом (например, по депозитным учреждениям, другим финансовым корпорациям, нефинансовым корпорациям). Данные по материнским банкам, их филиалам и соответствующим дочерним компаниям консолидированы; если такая консолидация невозможна или неприменима, в метаданных приводится пояснение. Дезагрегированные разбивки ПФУ, представленные в МВФ, отсутствуют.

6. Сопоставимость / отклонение от международных стандартов

Данные, рассчитанные из других источников, могут отличаться от ПФУ, распространяемых МВФ, из-за использования другой методологии расчета и/или институционального охвата. ПФУ, распространяемые МВФ, составлены на основе Руководства по ПФУ 2019 года, в котором содержатся рекомендации по концепциям и определениям, а также источникам и методам сбора сопоставимых данных по странам для поддержки национального и международного надзора за финансовыми системами. Чтобы облегчить выявление возможных расхождений между странами, составители отчетов предоставляют МВФ метаданные с подробным описанием отклонений от рекомендаций, содержащихся в Руководстве для ПФУ 2019 года.

7. Ссылки и документы

URL: <http://data.imf.org/FSI>