**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

**Концепции и определения**

**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.

**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.

**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.

**Комментарии и ограничения:**

Для большинства стран данные представляются ежемесячно или ежеквартально; некоторые страны предоставляют данные раз в полгода с отставанием более чем на четверть. По состоянию на конец декабря 2018 года было 138 поставщиков данных показателей финансовой устойчивости. В некоторых странах сбор данных в некоторых областях отличается от методологии Руководства по показателям финансовой устойчивости и документируется в метаданных показателей финансовой устойчивости, также размещенных на веб-сайте МВФ. Страны, представившие отчеты, предоставляют все или большинство основных показателей финансовой устойчивости, а некоторые рекомендуют показатели финансовой устойчивости, которые могут использоваться для поддержки интерпретации этих семи показателей ЦУР. Данные и метаданные показателей финансовой устойчивости, представленные странами, доступны по адресу: http://data.imf.org/FSI.

**Методология**

**Метод расчета:**

Расчет семи показателей финансовой устойчивости подробно описан в разделе «Определение» выше. Общими исходными данными являются данные, сообщаемые банками надзорным органам, которые обычно являются составителями показателей финансовой устойчивости.

**Дезагрегация:**

Показатели финансовой устойчивости, распространяемые МВФ, представляют собой средневзвешенные значения по сектору в целом (например, депозитарии, другие финансовые корпорации, нефинансовые корпорации). Данные по материнским банкам, их филиалам и соответствующим дочерним компаниям являются консолидированными; если такая консолидация невозможна или неприменима, в метаданных приводится пояснение. Нет дезагрегированных разбивок показателей финансовой устойчивости, о которых сообщалось МВФ.

**Обработка отсутствующих значений:**

* **На уровне страны**

Не релевантно по отношению к семи показателям финансовой устойчивости. Исходные данные собираются органами банковского надзора, и полная отчетность обычно устанавливается законом.

* **На региональном и глобальном уровнях**

Показатели финансовой устойчивости не составляются на региональном или глобальном уровнях.

**Региональные сводные показатели:**

Данные по показателям финансовой устойчивости не агрегируются на региональных уровнях.

**Источники расхождений:**

Данные, рассчитанные из других источников, могут отличаться от показателей финансовой устойчивости, распространяемых МВФ, из-за использования другой методологии составления и/или институционального охвата. Показатели финансовой устойчивости, распространяемые МВФ, составляются на основе Руководства по составлению показателей финансовой устойчивости *(FSI Compilation Guide)*, в котором содержатся руководящие указания по концепциям и определениям, а также источники и методы сбора сопоставимых между странами данных для поддержки национального и международного надзора за финансовыми системами. Чтобы упростить выявление возможных расхождений между странами, поставщики данных предоставляют МВФ метаданные, подробно описывающие отклонения от рекомендаций, содержащихся в Руководстве *(FSI Guide).*

**Методы и руководства, доступные странам для сбора данных на национальном уровне:**

* The FSI Compilation Guide (206) available at http://data.imf.org/FSI.

**Гарантия качества**

* Общими исходными данными являются данные, предоставляемые банками в целях надзора. Национальные надзорные органы проверяют и оценивают достоверность данных, которые используются национальными составителями показателей финансовой устойчивости. Сотрудники МВФ проверяют данные показателей финансовой устойчивости, о которых сообщили страны, прежде чем публиковать их на веб-сайте, и совместно с национальными составителями данных решают имеющиеся проблемы с данными, когда такие проблемы отмечаются проверками на достоверность и соответствие, реализованными в системе обработки данных МВФ.

**Источники данных**

**Описание:**

Общими исходными данными являются данные, предоставляемые банками в целях надзора. Они включают в себя баланс, отчет о прибылях и убытках и ряды надзора (такие как капитал первого уровня, капитал второго уровня, взвешенные по риску активы).

**Процесс сбора:**

Национальные центральные банки или надзорные органы собирают эти данные в целях надзора, и эти данные используются для составления показателей финансовой устойчивости.

**Доступность данных**

**Описание:**

По состоянию на конец декабря 2018 года было 138 поставщиков данных показателей финансовой устойчивости. Все страны сообщают обо всех или большинстве основных показателей финансовой устойчивости, а некоторые рекомендуют свои показатели финансовой устойчивости, которые можно использовать для поддержки интерпретации этих семи показателей ЦУР.

**Временные ряды:**

Для большинства стран данные представляются ежемесячно или ежеквартально; некоторые страны предоставляют данные раз в полгода с отставанием более чем на четверть. Для некоторых стран данные доступны еще с 2005 года.

**Календарь**

**Сбор данных:**

Нет предопределенных сроков. Страны сообщают о новых показателях финансовой устойчивости по мере их готовности.

**Выпуск данных:**

Данные распространяются через веб-сайт МВФ по мере их готовности.

**Поставщики данных**

Национальные центральные банки или органы банковского надзора.

**Составители данных**

Показатели финансовой устойчивости составляются на национальном уровне, а не на региональном или глобальном уровне.

Ссылки

**URL:** http://data.imf.org/FSI

**Ссылки:**

**Связанные показатели**

Связи с любыми другими Целями и Задачами: Рекомендация II.2 Инициативы G-20 «Недостаток данных» - 2 касается показателей финансовой устойчивости FSI. Его цель состоит в том, чтобы к 2021 году страны G-20 сообщали о семи FSI, ожидаемых от приверженцев Специальных стандартов распространения данных (Special Data Dissemination Standards Plus, SDDS Plus), ежеквартально, с соблюдением сроков в один квартал. Семь FSI по ЦУР совпадают с FSI по SDDS, но с одним исключением по SDDS Plus, где вместо Открытой валютной позиции (ОВП) к капиталу используется индекс цен на недвижимость для резидентов.