

Курс по показателям финансовой устойчивости

Вена

23 октября – 3 ноября 2017 года



Обсуждаемые вопросы

- Принципы, лежащие в основе ПФУ
- ПФУ для депозитных организаций
- ПФУ для других секторов
- Использование ПФУ

Определение

ПФУ служат показателями текущего состояния финансового сектора страны и его контрагентов (финансового, корпораций, домашних хозяйств, рынков)

- ПФУ для депозитных организаций призваны оценивать основные аспекты CAELS (достаточность капитала, активы, доходы, ликвидность, чувствительность)
- Распространяемые МВФ ПФУ составляются как агрегированные на уровне сектора
- Их можно рассчитывать на уровне отдельных организаций

Разработка ПФУ

- Длинный путь с множеством важных вех, движение по которому было начато в 1999 году и до сих пор продолжается
- 125 стран публикуют ПФУ на веб-сайте МВФ
- Работа над развитием потенциала в целях дальнейшего совершенствования охвата
 - Фонд стабильности финансового сектора

Руководство по составлению ПФУ

- Опубликовано в 2006 году
- Состоит из четырех основных частей
 - Концептуальная основа
 - Спецификация ПФУ
 - Составление и распространение ПФУ
 - Анализ ПФУ

Нормативная и учетная основа

- *Руководство* служит в качестве согласованной основы, пригодной для составления ПФУ и построенной на действующих принципах статистики, учета и надзора
 - СНС, РДФС
 - Базельские принципы
 - МСФО/МСБУ
- Некоторые различия сохраняются ввиду особых потребностей макропруденциального анализа
 - Депозитная организация: функциональный и правовой аспекты
 - Ряды, связанные с данными надзора

Базовые ПФУ для депозитных организаций

<p>Достаточность капитала</p>	<p>Отношение нормативного капитала к активам, взвешенным по риску Отношение нормативного капитала 1 уровня к активам, взвешенным по риску Отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу</p>
<p>Качество активов</p>	<p>Отношение необслуживаемых кредитов к совокупным валовым кредитам Распределение кредитов и займов по секторам</p>
<p>Прибыль и рентабельность</p>	<p>Норма прибыли на активы Норма прибыли на собственный капитал Отношение прибыли по процентам к валовому доходу Отношение непроцентных расходов к валовому доходу</p>
<p>Ликвидность</p>	<p>Отношение ликвидных активов к совокупным активам (коэффициент ликвидных активов) Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам</p>
<p>Чувствительность к рыночному риску</p>	<p>Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу</p>

Рекомендуемые ПФУ для депозитных организаций

На базе капитала	Отношение капитала к активам
Качество активов	<p>Отношение крупных открытых позиций к капиталу</p> <p>Географическое распределение кредитов и займов</p> <p>Отношение валовой позиции по производным финансовым инструментам на стороне активов к капиталу</p> <p>Отношение валовой позиции по производным финансовым инструментам на стороне пассивов к капиталу</p> <p>Отношение валютных кредитов и займов к совокупным кредитам и займам</p> <p>Отношение валютных обязательств к совокупным обязательствам</p>
Прибыль и рентабельность	<p>Отношение дохода от трейдинговых операций к совокупному доходу</p> <p>Спред между справочными ставками по кредитам и депозитам</p> <p>Отношение расходов на персонал к непроцентным расходам</p>
Ликвидность	<p>Спред между максимальной и минимальной межбанковскими ставками</p> <p>Отношение депозитов клиентов к совокупным кредитам и займам (без межбанковских)</p>
Чувствительность к рыночному риску	Отношение чистой открытой позиции по инструментам участия в капитале к капиталу

Рекомендуемые ПФУ для других секторов

Другие финансовые корпорации	<p>Отношение активов к совокупным активам финансовой системы</p> <p>Отношение активов к валовому внутреннему продукту.</p>
Нефинансовые корпорации	<p>Отношение совокупного долга к собственному капиталу</p> <p>Норма прибыли на собственный капитал</p> <p>Отношение прибыли к расходам на проценты и погашение основной суммы долга</p> <p>Отношение чистой открытой валютной позиции к собственному капиталу</p> <p>Число заявлений о предоставлении защиты от кредиторов</p>
Домашние хозяйства	<p>Отношение долга домашних хозяйств к ВВП</p> <p>Отношение выплат домашних хозяйств в счет обслуживания долга и погашения его основной суммы к доходу</p>
Финансовые рынки	<p>Средний спред между курсами предложения и спроса на рынке ценных бумаг</p> <p>Коэффициент среднедневной оборачиваемости на рынке ценных бумаг</p>
Рынки недвижимости	<p>Цены на жилую недвижимость</p> <p>Цены на коммерческую недвижимость</p> <p>Отношение кредитов и займов на жилую недвижимость к совокупным кредитам и займам</p> <p>Отношение кредитов и займов на коммерческую недвижимость к совокупным кредитам и займам</p>

Составляющие финансовой стабильности



Основные компоненты эффективного банковского надзора



Базельские основные принципы

Методология 2012 года

1: Обязанности, цели и полномочия	16. Достаточность капитала
2: Независимость, подотчетность	17: Кредитный риск
3: Сотрудничество и взаимодействие	18: Проблемные активы, специальные резервы и резервные фонды
4: Допустимые виды деятельности	19: Риск концентрации и лимиты на крупные открытые позиции
5: Критерии лицензирования	20: Операции со связанными сторонами
6: Передача значительной доли собственности	21: Страновой риск и риск, связанный с переводом средств
7: Крупные приобретения	22: Рыночный риск
8: Подход к осуществлению надзора	23: Процентный риск банковского портфеля
9: Методы и инструменты надзора	24: Риск ликвидности
10: Отчетность в рамках надзора	25: Операционный риск
11: Полномочия в отношении коррективных мер и санкций	26: Внутренний контроль и внутренний аудит
12: Консолидированный надзор	27: Финансовая отчетность и внешний аудит.
13: Связи между надзорными органами страны происхождения и страны пребывания	28: Раскрытие информации и прозрачность
14: Корпоративное управление	29: Злоупотребление финансовыми услугами

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!