



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Відмінності між монетарною та наглядовою статистикою та їх застосуванням.

Запровадження стандартів звітування FINREP та COREP

Національний банк України
Департамент статистики та звітності

Київ, 2017



Зміст

	<i>Головне</i>	3
I	<i>Монетарна статистика</i>	5
II	<i>Наглядова статистика</i>	9
III	<i>Європейський досвід комунікації різних видів статистик</i>	13
IV	<i>Порівняння окремих показників монетарної та наглядової статистики НБУ</i>	16
V	<i>План стандартизації статистичних даних</i>	20

Світовий досвід

- Дві системи показників – монетарна та наглядова статистика - існують паралельно
 - Окремі показники монетарної та наглядової статистики мають однакові назви (кредити, депозити, цінні папери тощо)
- Монетарна статистика використовується при макроекономічному аналізі та прогнозуванні та пов'язана з виконанням основної функції центрального банку
 - **є основою в комунікаціях центральних банків**
- Наглядова статистика є інформацією про якість внутрішнього стану банків та банківської системи. Її комунікація здійснюється у:
 - звітності FINREP/COREP, SOLVENCY etc
 - Звіті про фінансову стабільність
 - публікаціях щодо нагляду за фінансовим ринком



Принципи використання різних видів статистик

Монетарна статистика



- Використовується для оцінки макросередовища на поточний момент та прийняття рішень з монетарної політики
- Грошові агрегати використовуються в Євросоні в якості основних показників монетарного стовпа політики ЄЦБ
- Охоплення – монетарні показники країни
- Монетарна статистика за окремими фінансовими установами не має значного сенсу



Міжнародні стандарти: СНР'2008, Керівництво МВФ з монетарної та фінансової статистики

Наглядова статистика



Мікрорівень

- Використовується для аналізу системних ризиків та розробки заходів для їх упередження
- Показники за окремою фінансовою установою дають змогу проводити аналіз її стану та проводити порівняння
- Використовується для налагодження стану системи з метою підвищення якості її функціонування





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



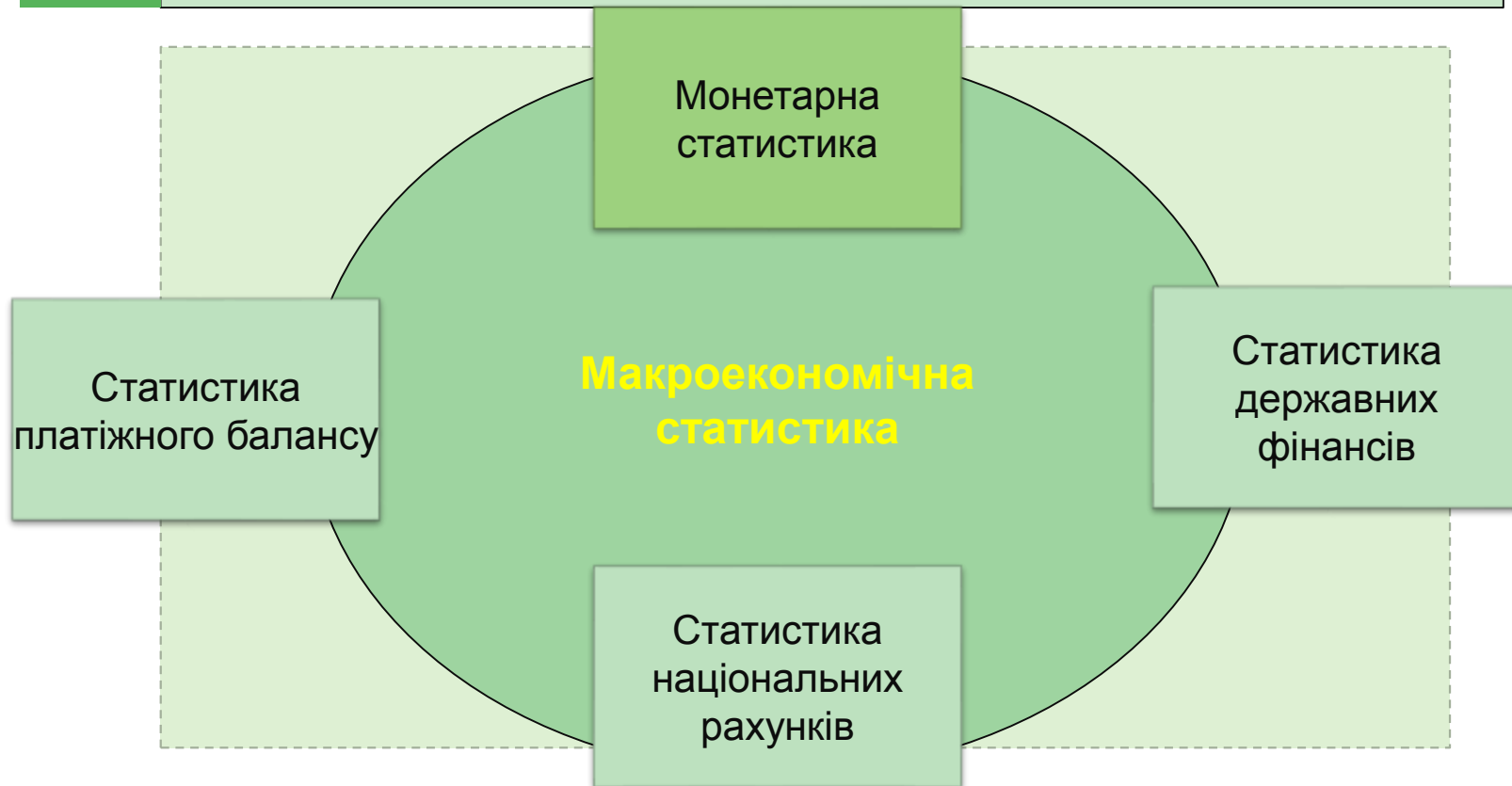
Монетарна статистика

- Визначення монетарної статистики
- Джерела даних
- Еволюція монетарної статистики



Монетарна статистика: Визначення

є комплексним набором даних про вимоги та зобов'язання сектору фінансових корпорацій та його підсекторів по відношенню до інших секторів економіки країни та нерезидентів.





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Монетарна статистика в НБУ: Охоплення та джерела даних

Охоплення

Джерела

100%

Банки, що створені та діють на території України (крім банків, що знаходяться в режимі ліквідації)

Статистична звітність банків і Національного банку України (щомісяця, t+6/t+10 робочий день),

t+6/
t+10

100%

Страхові компанії, пенсійні фонди та інститути спільного інвестування (інвестиційні фонди)

Дані Нацкоміфінпослуг (щокварталу)

t+85

100%

Кредитні спілки, інші кредитні установи, фінансові компанії

Дані НКЦПФР (щокварталу)

t+60

100%

Юридичні особи, що надають послуги фінансового лізингу, ломбарди та допоміжні фінансові організації

дані Державної служби статистики України (щокварталу)

t+90/
t+165



Монетарна, як і макроекономічна політика в цілому, спрямована на сприяння зростанню і стабільності

Останні 25 років – єдина ціль

Довгострокова стабільність цін

ЄЦБ: стабільність цін - кращий вклад, який центральний банк може внести в сприяння економічному зростанню та таргетування інфляції

Глобальна фінансова криза

Надзвичайні заходи:

- Кредитор останньої інстанції
- Надання ринкової ліквідності
- Процентні ставки, близькі до нуля
- Програми придбання активів - «кількісне пом'якшення»

Післякризовий період

Характер взаємодії грошово-кредитної політики і фінансової стабільності

Інтеграція макроекономічної і мікропруденціальної політики



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Наглядова статистика

- Європейська система фінансового нагляду



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Європейська система фінансового нагляду: регулятори та підзвітні фінансові організації



Банки (FINREP/COREP)

- Базель-2 (CRR)
- Базель-2 (CRD4)

Страхові компанії та фонди

- Солвенсі-2
- Омнібус-2

Лістингові компанії

- Транспаренсі



Визначення понять

НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

IFRS-
XBRL

- Таксономія згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, яка за обсягом та змістом підтримує маркування даних відповідно до звітності та розкриття інформації за МСФЗ. Запроваджено в Україні. Подання в електронному вигляді з боку банків потребує легалізації

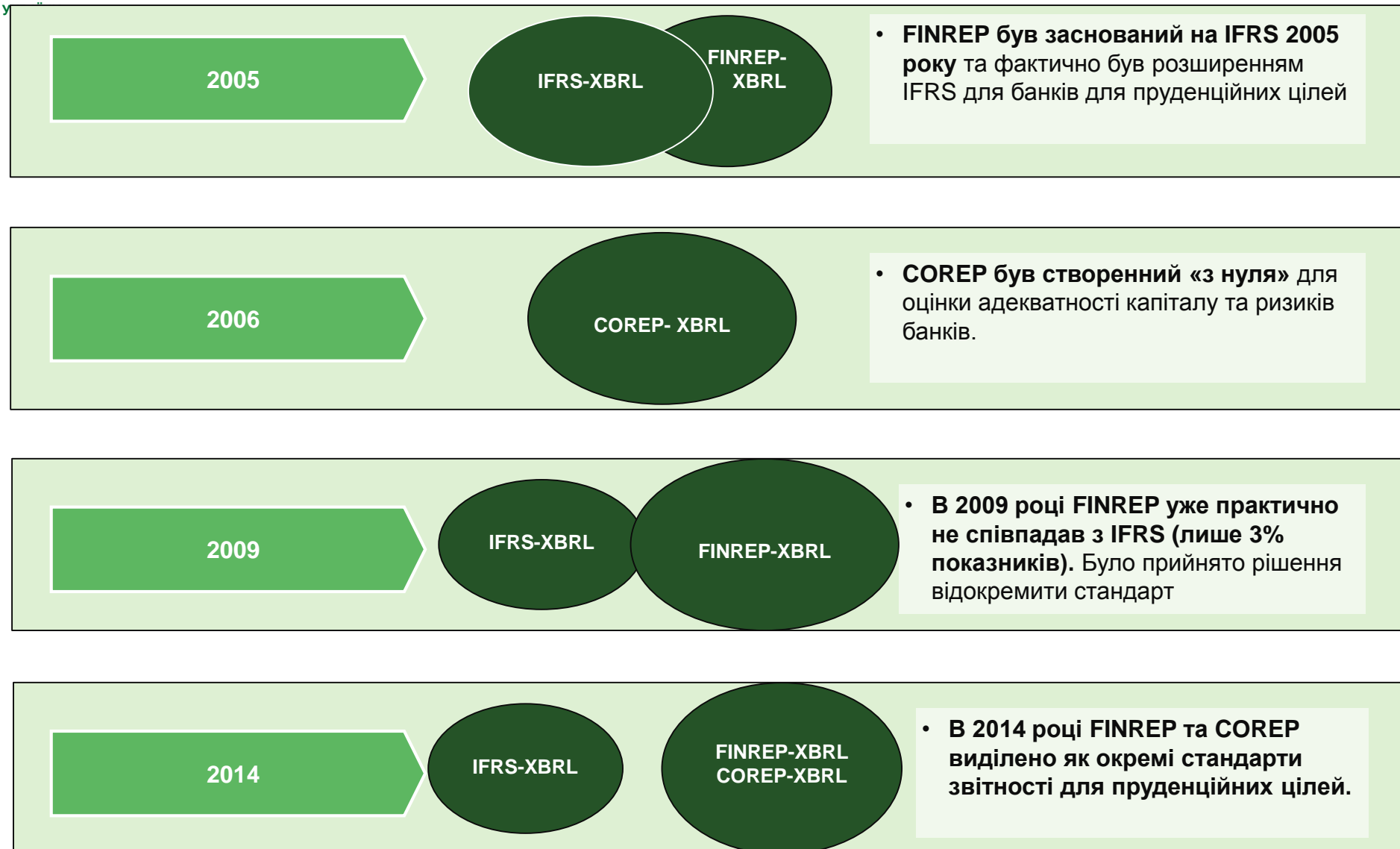
FINREP-
XBRL

- Таксономія, дані згідно якої фінансова звітність агрегована задля дотримання наглядових пруденційних вимог (CRR/CRD IV ЄС). Основана на методології DataPointModel (DPM). Обов'язковий стандарт для передачі даних до ЕВА.

COREP-
XBRL

- Стандартизована структура звітності для даних, що охоплюють сфери достатності капіталу і ризик відповідно до Базель-III (частина CRR/CRD IV ЄС). Основана на методології DataPointModel (DPM). Обов'язковий стандарт для передачі даних до ЕВА.

Розвиток фінансової звітності та звітності для пруденційних цілей в Європі





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ



Європейський досвід комунікації різних видів статистик

- Приклади комунікації статистичних даних
- Досвід ЄЦБ з узгодження вимог до статистичної та фінансової звітності кредитних установ



Досвід комунікації статистичних даних на прикладі ЄЦБ, Польщі, Чехії та Румунії

Публікація монетарних даних (розділ "Статистика")	В розділі «Монетарна та фінансова статистика», за стандартами ЄЦБ та МВФ
<ul style="list-style-type: none">• Банк Польщі публікує в розділі «Грошові агрегати», Баланс НБП, статистика процентних ставок»	
Публікація наглядових даних (розділи "Статистика" та/або "Нагляд")	За стандартами EBA FINREP/COREP
<ul style="list-style-type: none">• ЄЦБ має окремий сайт по банківському нагляду, Банк Румунії публікує лише COREP	
Статистичні прес-релізи	За методологією монетарної статистики. Додатково: щомісячні статистичні бюлетені за методологією монетарної статистики
<ul style="list-style-type: none">• Банк Румунії публікує прес-релізи засідання Правління з використанням даних монетарної статистики	
Публікації щодо наглядової статистики	Звіт (або Огляд) з фінансової стабільності
<ul style="list-style-type: none">• ЄЦБ та Банк Чехії публікують окремі релізи по напрямкам, Банк Чехії також публікує «Звіт про фінансові ринки»	



Досвід Європейського центрального банку (ЄЦБ) з узгодження вимог до статистичної та фінансової звітності кредитних установ

- 2008 – створено Спільну Експертну Групу з узгодження вимог до статистичної та наглядової звітності кредитних установ (*JEGR – Joint Expert Group on Reconciliation of credit institutions' statistical and supervisory reporting requirements*)
 - питання щодо методологічних аспектів складання статистики монетарних фінансових інституцій і процентних ставок (монетарної та фінансової статистики) та фінансової і наглядової звітності.
- 2014 - керівництво *JEGR* щодо методологічних розбіжностей та зв'язків між вимогами до статистичної і наглядової звітності кредитних установ (MFI balance sheet and interest rate statistics, securities holdings statistics and implementing technical standards on supervisory reporting: *Bridging the reporting requirements – Methodological manual, third edition*).

Структура балансової статистики та статистики процентних ставок для Монетарних фінансових інституцій (MFI) базується на Європейській системі рахунків (European System of Accounts) – методологія ЄЦБ.

Структура наглядової звітності запроваджена ЕВА та відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності (FINREP), звітності щодо адекватності капіталу (COREP) та значних ризиків (LE).



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

IV

Порівняння окремих показників монетарної та наглядової статистики НБУ

- Класифікація фінансових інструментів
- Класифікація клієнтів



Класифікація фінансових інструментів

Монетарна статистика

Балансові звіти за секторами економіки (активи/ пасиви):

- Монетарне золото та СПЗ
- Готівкові кошти
- Переказні депозити
- Інші депозити
- Цінні папери, крім акцій
- Кредити
- Акції та інші форми участі в капіталі
- Страхові технічні резерви
- Похідні фінансові інструменти
- Інша дебіторська/кредиторська заборгованість
- Нефінансові активи

Огляди фінансових корпорацій:

- грошові агрегати, грошова база;
- чисті зовнішні активи;
- внутрішній кредит;
- чисті вимоги до сектору загального державного управління тощо

Показники банківського нагляду

Основні показники діяльності банків:

- Активи банків/ загальні активи
- Готівкові кошти
- Банківські метали
- Кошти в Національному банку України
- Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках
- Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам
- Кредити, надані клієнтам
- Вкладення в цінні папери
- Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)

- Пасиви, усього
- Капітал
- Зобов'язання банків:
 - Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків
 - Кошти суб'єктів господарювання
 - Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)
 - Кошти небанківських фінансових установ

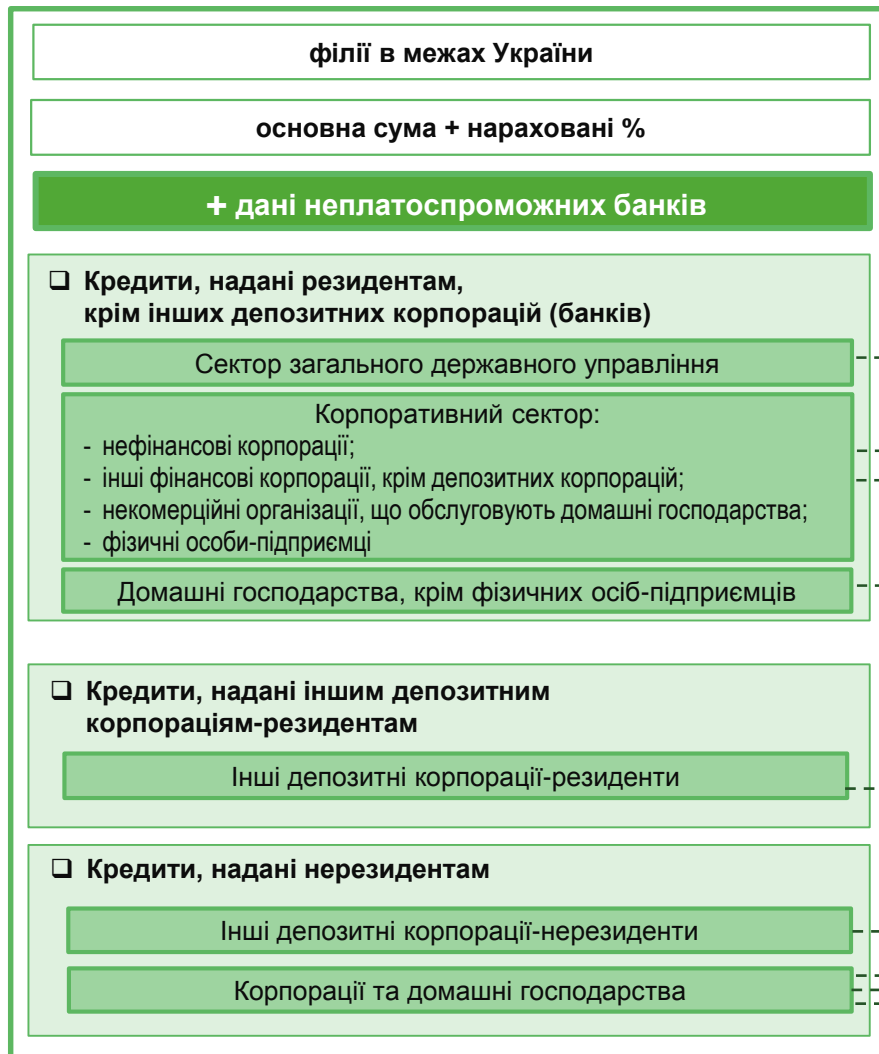
Фінансові
інструменти/
показники



Показник «Кредити» (за оперативними даними)

Монетарна статистика

1. Кредити, надані депозитними корпораціями



Показники банківського нагляду

2. Кредити надані

Таблиця «Основні показники діяльності банків України»

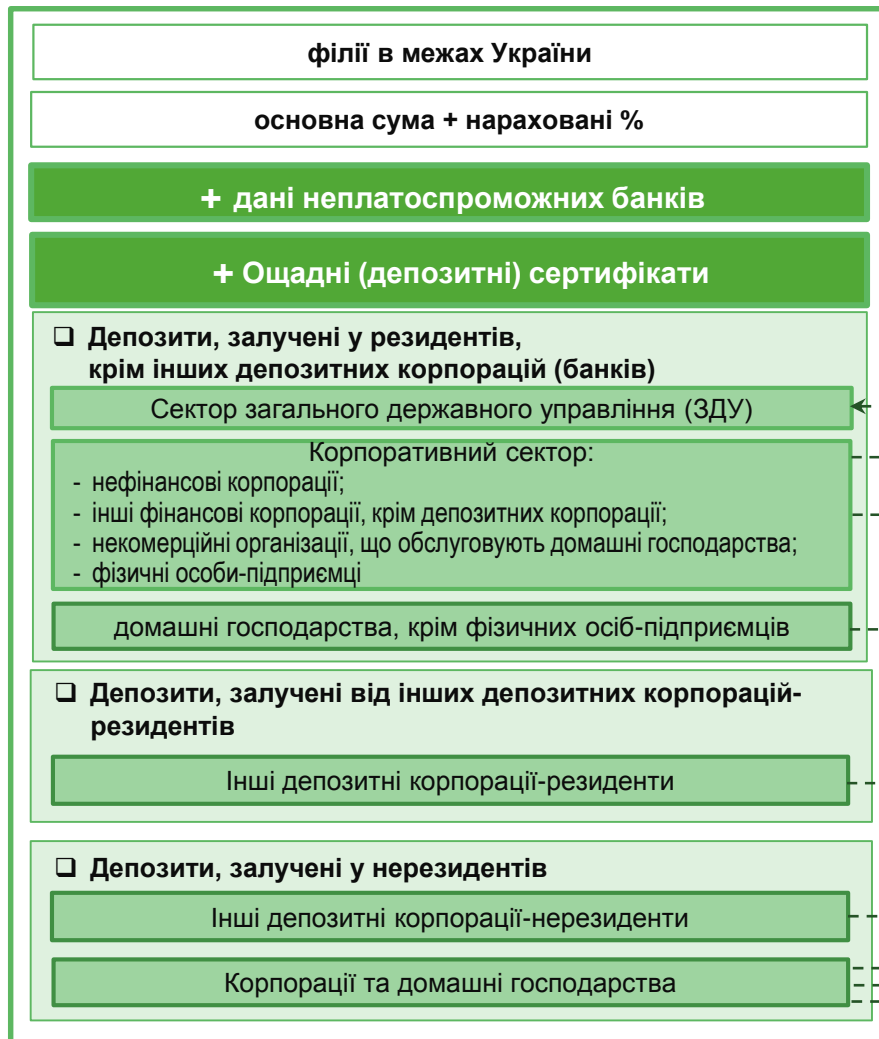




Показник «Депозити» (за оперативними даними)

Монетарна статистика

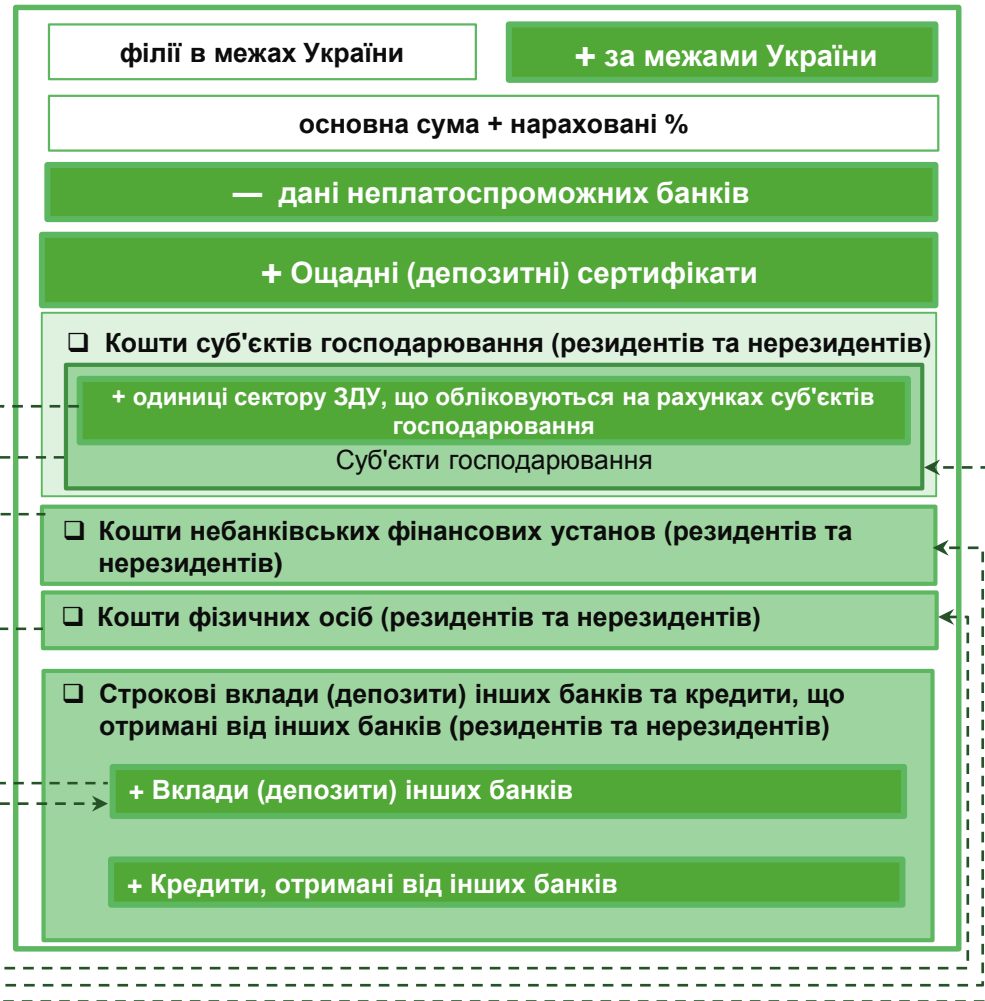
3. Депозити, залучені депозитними корпораціями



Показники банківського нагляду

4. Зобов'язання банків за коштами

Таблиця «Основні показники діяльності банків України»





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

V

План стандартизації статистичних даних



План оновлення набору даних на сайті НБУ

Стандартизація даних згідно з кращими європейськими практиками

Наглядова статистика

AS IS



Основні показники діяльності банків

TRANSIT



Основні показники діяльності банків (з 2017 року)
(оновлено, додано нові показники)

TO BE



Наглядові показники
за стандартами FINREP/COREP