

Методические положения по расчету выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом

Настоящие Методические положения по расчету выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом (далее – Методические положения) разработаны в соответствии с методологией Системы национальных счетов 2008 года (далее – СНС-2008) в рамках реализации работ Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан, а также требованиям типовой модели процессов производства статистических данных (Generic Statistical Business Process Model-GSBPM) по внедрению международных стандартов в статистическую методологию.

Цель данного документа – это определение методических основ расчета показателей выпуска и использования услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом (далее – УФПИК).

Глава I. Общие положения

1. В настоящих Методических положениях используются следующие термины и их определения, включают процессы интеграции, классификации и кодирования данных, формирования новых показателей, обобщения и завершения обработки в рамках этапа обработки GSBPM:

финансовое посредничество – вид производственной деятельности, в процессе которой финансовые посредники трансформируют принятые финансовые обязательства в финансовые активы, неся, при этом, издержки и принимая на себя известный риск. К финансовым посредникам относятся такие финансовые учреждения, как коммерческие банки, лизинговые компании, инвестиционные фонды, микрокредитные организации, ломбарды и др.;

депозиты представляют собой денежные средства, переданные банку или другому депозитному учреждению на хранение, но подлежащие, по наступлении срока и при определенных условиях, возврату с выплатой процентов по установленной в депозитном договоре процентной ставке;

кредиты (ссуды) – финансовые инструменты, образуемые в тех случаях, когда кредиторы предоставляют денежные средства непосредственно заемщикам, что, как правило, подтверждается документами, не подлежащими передаче;

процентная ставка – это норма доходности финансово-кредитных сделок, которая определяется отношением суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени (месяц, год), к величине ссуды;

вспомогательные финансовые услуги – это расчетные и кассовые операции, операции с ценными бумагами, операции на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, депозитарные, брокерские, консультационные и прочие виды услуг.

Глава II. Определение финансового посредничества в системе национальных счетов

2. Финансовые услуги включают в себя как услуги финансового посредничества, так и вспомогательные финансовые услуги. За оказание клиентам вспомогательных финансовых услуг банки и другие финансовые посредники получают плату в виде комиссионных вознаграждений.

Выпуск вспомогательных финансовых услуг определяется в размере платы за них.

3. Финансовые учреждения, оказывающие услуги финансового посредничества, не взимают прямой платы за них, а оплата этих услуг в неявной форме включена либо в проценты, уплачиваемые заемщиками средств, либо она также в неявной форме взимается с тех институциональных единиц, которые ссужают банкам ресурсы, устанавливая для них более низкие ставки процентов. Таким образом, банки не взимают прямой платы за услуги финансового посредничества, но финансируют собственные издержки и обеспечивают прибыль от этой деятельности, устанавливая разные ставки процента для заемщиков и кредиторов. В этой связи в СНС стоимость выпуска УФПИК исчисляется косвенным образом.

4. Посредническая деятельность банков и других финансовых учреждений состоит в том, чтобы привлекать и аккумулировать свободные финансовые ресурсы различных институциональных единиц (главным образом, домашних хозяйств и предприятий), которые имеют сбережения и могут их передать во временное пользование на возмездной основе тем институциональным единицам, главным образом, нефинансовым корпорациям, которые намерены их использовать для финансирования инвестиций.

Глава III. Основные положения по исчислению выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом в соответствии с СНС-2008

5. Выпуск УФПИК определяется лишь в отношении ссуд и депозитов и только в тех случаях, когда эти ссуды предоставляются финансовыми учреждениями, а депозиты размещаются в финансовых учреждениях.

При этом в расчеты УФПИК не включаются доходы от собственности, возникающие в результате операций с ценными бумагами, поскольку они не являются посредническими.

6. При исчислении выпуска УФПИК ссуды учитываются независимо от того, за счет каких средств они предоставлены: за счет средств финансового посредничества (т.е. средств, привлеченных в форме депозитов) или за счет собственных средств финансовых учреждений.

7. Центральный банк оказывает услуги финансового посредничества и другие финансовые услуги, но основные его функции связаны с общим макроэкономическим регулированием. В связи с этим Центральный банк не включается в состав финансовых посредников и, соответственно, в расчет УФПИК, а его выпуск оценивается как нерыночный в размере текущих затрат.

8. Исчисление выпуска УФПИК, позволяющее произвести его распределение между различными статьями использования (промежуточным потреблением, конечным потреблением и экспортом) осуществляется на основе разности между фактическими ставками получаемых и выплачиваемых процентов и базисной ставкой процента, которая отражает чистую стоимость заимствования средств, т.е. не включает премии за риск и платежи за посреднические услуги.

9. СНС-2008 рекомендует использовать в качестве базисной ставки ставку ссудного процента по межбанковскому кредитованию или ставку Центрального банка по кредитованию. Однако использование этих ставок процента для расчета УФПИК на практике может привести к отрицательной величине выпуска УФПИК. Это, например, может случиться при высокой доле долгосрочных ссуд и быстром росте текущей ставки процента, когда она может оказаться выше средней ставки процента по ссудам. В данном случае, для того, чтобы избежать отрицательных значений УФПИК, рекомендуется в качестве базисной ставки процента использовать среднюю ставку по ссудам и депозитам. Ниже приведена общая формула ее расчета:

$$\overline{rr} = \frac{I_l + I_d}{yL + yD},$$

где, $\overline{rr}$ – средняя ставка процента по ссудам и депозитам;

I_l – процент по ссудам;

I_d – процент по депозитам;

yL – остатки ссуд в среднем за период;

yD – остатки депозитов в среднем за период.

Средняя ставка процента по ссудам и депозитам должна исчисляться отдельно для операций между различными типами финансовых посредников и каждым сектором (нефинансовыми корпорациями, финансовыми корпорациями, кроме финансовых посредников, органами государственного управления, некоммерческими организациями,

обслуживающими домашние хозяйства (НКООДХ), домашними хозяйствами).

10. Исчисление выпуска УФПИК производится отдельно для операций с ссудами и с депозитами. Для операций с ссудами УФПИК исчисляется путем умножения их среднего остатка за отчетный период на разницу между ставкой процента по ссудам и базисной ставкой процента. Для операций с депозитами УФПИК исчисляется путем умножения среднего остатка депозитов за отчетный период на разницу между базисной ставкой процента и ставкой процента по депозитам. Общая величина УФПИК получается путем суммирования УФПИК по ссудам и УФПИК по депозитам, что описывается следующей формулой:

$$УФПИК = [(rL - rr) * yL] + [(rr - rD) * yD]$$

где, yL – остатки ссуд в среднем за отчетный период;

yD – остатки депозитов в среднем за отчетный период;

rL – ставка процента по ссудам;

rD – ставка процента по депозитам;

rr – базисная ставка процента;

$(rL - rr) * yL$ – УФПИК по ссудам;

$(rr - rD) * yD$ – УФПИК по депозитам.

11. Расчет УФПИК производится для операций с ссудами и депозитами между каждой группой финансовых посредников с каждым институциональным сектором.

12. При формировании УФПИК к категории ссуд также относятся финансовый лизинг и соглашения о продаже ценных бумаг с их последующим выкупом (операции РЕПО). Поскольку ценные бумаги не меняют владельца и покупатель не вправе их продать, то считается, что здесь не имеет место передача права собственности, и такая операция рассматривается как предоставление ссуды, обеспеченной ценными бумагами, в размере стоимости, по которой ценные бумаги продаются кредитору. Разница между ценой выкупа и ценой продажи представляет собой категорию дохода от собственности, аналогичную проценту. Краткосрочные соглашения РЕПО, которые включаются в национальное определение денежной массы в широком понимании, не относятся к ссудам и учитываются как депозиты.

13. Для расчета УФПИК должны учитываться как краткосрочные, так и долгосрочные ссуды, которые предоставляются только финансовыми посредниками другим институциональным единицам.

14. Для расчета УФПИК за отчетный год остатки ссуд и депозитов в среднем за год исчисляются как средняя хронологическая из остатков на конец кварталов.

15. Проценты по ссудам включают проценты, подлежащие получению финансовыми посредниками от других институциональных единиц в отчетном году по всем видам ссуд, включая финансовый лизинг и соглашения РЕПО.

Проценты по депозитам включают проценты, подлежащие выплате финансовыми посредниками другим институциональным единицам в отчетном году по всем видам депозитов, включая депозитные сертификаты и краткосрочные соглашения РЕПО.

16. Данные финансовых посредников об остатках ссуд и депозитов и процентах по ним, представленные по группам клиентов, распределяются по соответствующим институциональным секторам, являющимся пользователями УФПИК, на основе принципов секторальной классификации институциональных единиц.

17. Исчисление выпуска УФПИК по институциональным секторам-пользователям позволяет получить необходимые данные для его распределения по элементам использования. Так, УФПИК для подсектора домашних хозяйств-потребителей относится к конечному потреблению сектора домашних хозяйств. УФПИК для других секторов относится к промежуточному потреблению этих секторов. Экспорт УФПИК учитывается в составе экспорта услуг. Импорт УФПИК добавляется к промежуточному и конечному потреблению соответствующих секторов пользователей.

18. В таблицах приложений к Методическим положениям приведена схема исчисления выпуска УФПИК на основе расчета его использования институциональными секторами. Она предполагает использование исходных данных Центрального банка Республики Узбекистан по коммерческим банкам и другим финансовым посредникам об остатках ссуд и депозитов, а также о соответствующих процентах по группам клиентов, что позволяет сгруппировать их в институциональные сектора.

К сектору финансовых корпораций для данного расчета относятся операции с ссудами и депозитами финансовых учреждений, кроме финансовых посредников и центрального банка.

Сектор домашних хозяйств подразделяется на следующие подсекторы:

- подсектор домашних хозяйств - производителей (собственников некорпорированных предприятий);
- подсектор домашних хозяйств - собственников жилищ;
- подсектор домашних хозяйств - потребителей.

К подсектору домашних хозяйств - производителей относятся операции с ссудами и депозитами индивидуальных предпринимателей. К подсектору домашних хозяйств - собственников жилищ относятся операции по ипотечному кредитованию. К подсектору домашних хозяйств - потребителей относятся операции с ссудами и депозитами физических лиц.

К сектору нефинансовых корпораций относятся операции с ссудами и депозитами нефинансовых государственных предприятий и организаций, частных предприятий и предприятий с участием иностранного капитала.

К сектору органов государственного управления относятся операции с ссудами и депозитами правительства, внебюджетных фондов и бюджетных организаций.

К сектору НКООДХ относятся операции с ссудами и депозитами негосударственных некоммерческих организаций (общественные и религиозные организации, политические партии, профсоюзы, профессиональные и научные общества, общества потребителей, спортивные и культурные клубы и т.д.);

19. В таблице, приведенной в приложении 1, отражается схема расчета базисной ставки процента для каждого институционального сектора.

20. В таблице, приведенной в приложении 2, отражается схема расчета выпуска и использования УФПИК на основе данных по институциональным секторам-пользователям.

21. Таблицы, приведенные в приложениях 1 и 2, составляются для каждого типа финансовых посредников. Объединение данных для всех финансовых посредников в целом производится в таблице, приведенной в приложении 3.

22. Выпуск УФПИК, относимый к промежуточному потреблению секторов пользователей, распределяется по видам экономической деятельности следующим образом:

выпуск УФПИК для сектора нефинансовых корпораций распределяется по видам экономической деятельности пропорционально структуре процентных расходов по видам деятельности, рассчитанной на основании данных форм отчетности 1-когхона «Отчет об основных показателях хозяйственной деятельности организации» и 1-КВ «Отчет микрофирмы и малого предприятия» (в случае изменения аббревиатуры или наименования этих статистических отчетов и наблюдений, они будут сформированы на основе этих статистических отчетов и наблюдений);

выпуск УФПИК для сектора финансовых корпораций, кроме финансовых посредников и центрального банка, относится к промежуточному потреблению секции К «Финансовая и страховая деятельность»;

выпуск УФПИК, относимый к промежуточному потреблению других секторов, распределяется по видам экономической деятельности по структуре добавленной стоимости этих секторов по видам деятельности на основании данных расчетов счета производства.

Глава IV. Заключительные положения

23. Применение новых положений СНС-2008 по расчету выпуска УФПИК повлияет на уровень ВВП за счет той части выпуска УФПИК, которая будет отнесена на конечное потребление сектора домашних хозяйств и экспорт.

Выпуск УФПИК, отнесенный к промежуточному потреблению секторов органов государственного управления и НКООДХ не повлияет на величину добавленной стоимости этих секторов, так как их выпуск определяется по текущим затратам на производство и включает расходы, относимые к промежуточному потреблению.

24. Такие процессы как подготовка предварительных статистических материалов, подготовка толкований и пояснений к статистическим материалам и завершение формирования официальных статистических данных в рамках этапа анализа данных национальной модели GSBPM используются с целью практического применения методов и правил статистического анализа для подготовки к представлению и распространению официальных статистических данных.

25. Этапы разработки, согласования, утверждения и реализации настоящего методического документа разработаны исходя из требований «Типовой модели статистической информации» (GSIM – Generic Statistical Information Model) в соответствии с «Типовым методическим руководством по разработке и утверждению классификаций, методологий и форм наблюдения в сфере статистики».

Перечень использованной литературы

1. Система национальных счетов – 2008, Организация Объединенных Наций, Европейская комиссия, Организация экономического сотрудничества и развития, Международный валютный фонд и Всемирный банк, 2009 г.
2. European system of accounts – 2010, Eurostat, 2013 г.
3. Методы расчета показателей и источники информации для составления счетов СНС для сектора финансовых учреждений, Статкомитет СНГ//Москва, 2002 г.
4. Методологические рекомендации по исчислению показателей выпуска и использования услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом, в соответствии с СНС-2008. Статкомитет СНГ//Москва, 2012 г.

Приложение 1
к Методическим положениям
по расчету выпуска услуг финансового посредничества,
измеряемых косвенным образом

Расчет базисной ставки процента (таблица 1)

	№ стр	Нефинансовые корпорации	Финансовые корпорации ¹⁾	Государственное управление	НКО-ОДХ	Домашние хозяйства	в том числе:			Всего
							производители	владельцы жилищ	потребители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ссуды										
Остатки ссуд в среднем за период	1									
Проценты по ссудам за период	2									
Депозиты										
Остатки депозитов в среднем за период	3									
Проценты по депозитам за период	4									
Ссуды + депозиты										
Остатки в среднем за период (стр.1 + стр.3)	5									
Проценты по ссудам и депозитам за период (стр.2 + стр.4)	6									
Базисная ставка процента - % (стр.6 / стр.5) x 100	7									

1) Кроме финансовых посредников и Центрального банка РУз.

Приложение 2
к Методическим положениям
по расчету выпуска услуг финансового посредничества,
измеряемых косвенным образом

**Расчет выпуска и использования УФПИК на основе данных
по институциональным секторам (таблица 2)**

	№ стр.	Нефинансо- вые корпо- рации	Финансо- вые кор- порации ¹⁾	Госу- дарст- венное управ- ление	НКО ОДХ	Домашние хозяйства	в том числе:			Всего
							производи- тели	владелец- цы жилищ	потре- бители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ссуды										
Остатки ссуд в среднем за период (табл.1 стр.1)	1									
Проценты по ссудам (табл.1 стр.2)	2									
Ставка процента - % (стр.2 / стр.1) x 100	3									
Депозиты										
Остатки депозитов в среднем за период (табл.1 стр.3)	4									
Проценты по депозитам (табл.1 стр.4)	5									
Ставка процента - % (стр.5 / стр.4) x 100	6									
Базисная ставка процента - % (табл.1 стр.7)	7									
Разница между ставкой процента по ссудам и базисной ставкой - % (стр.3 – стр.7)	8									
Разница между базисной ставкой и ставкой процента по депозитам - % (стр.7 – стр.6)	9									
УФПИК (стр.11 + стр.12)	10									
в том числе:										
- по ссудам (стр.1 x стр.8) / 100	11									
- по депозитам (стр.4 x стр.9) / 100	12									
Использование УФПИК:										
- на промежуточное потребление (стр.10)	13					гр.6+7			х	
- на конечное потребление (стр.10)	14	х	х	х	х	гр.8	х	х		

¹⁾ Кроме финансовых посредников и Центрального банка РУз.

Приложение 3
к Методическим положениям
по расчету выпуска услуг финансового посредничества,
измеряемых косвенным образом

**Расчет общей величины выпуска УФПИК
всеми финансовыми посредниками и его использования (таблица 3)**

Типы финансовых посредников	№ стр	Выпуск УФПИК (стр.10, гр.9)	из него использовано на:						
			промежуточное потребление (стр.13, гр.9)	в том числе: секторами					конечное потребление домашних хозяйств-потребителей (стр.14, гр.9)
				нефинансовые корпорации (стр.13, гр.1)	финансовые корпорации (стр.13, гр.2)	государственное управление (стр.13, гр.3)	НКООДХ (стр.13, гр.4)	домашние хозяйства-производители (стр.13, гр.5)	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Коммерческие банки	1								
Микрокредитные организации	2								
Ломбарды	3								
Всего (сумма строк с 1 по 3)	4								