**Навой Антон Викентьевич – профессор Департамента мировой экономики и мировых финансов, д.э.н.**

# **Т Е З И С Ы**

**доклада на заседании секции статистики ЦДУ РАН 11.04.2019**

**по теме: «Международная банковская статистика: методологические принципы составления, аналитические возможности и перспективы разработки в Российской Федерации»**

1. **Основные понятия и связь с другими статистическими системами**

*Банки (депозитные организации)* относятся к институциональным секторам статистики вешнего сектора. Банки:

- занимаются финансовым посредничеством как своим основным видом деятельности;

- принимают обязательства в форме депозитов или финансовых инструментов, являющихся близкими заменителями депозитов (таких как краткосрочные депозитные сертификаты).

*Международная банковская статистика* является элементом статистики внешнего сектора и входит в качестве компонента СНС. Операции банковского сектора с международными активами и обязательствами являются частью счетов накопления (финансового счета) и наряду с другими институциональными секторами являются формой чистого кредитования/чистого заимствования у остального мира

*Операции банков с внешними активами и обязательствами* включаются в *платежный баланс* - статистическую систему, в которой отражаются все экономические операции (потоки) между резидентами данной страны и резидентами других стран (нерезидентами), которые произошли в течение определенного периода времени. *Остатки внешних активов и обязательств банков* включаются в состав *международной инвестиционной позиции* - статистический отчет, составляемый на определенную дату, отражающий стоимостной объем всех финансовых иностранных активов и обязательств страны.

В банковском секторе, наряду с прочими секторами, осуществляется аккумулирование чистых сбережений экономики, формируемых в ходе производственной деятельности, а также в ходе первичного и вторичного перераспределения дохода.

GDP = C + I + (X - M)

Таким образом:

NS = C + I + (X - M) + ( RI - PI ) + ( RCRT - PCRT ) - C

NS = I + CAB, или **CAB = NS - I**

Кроме того, операции банковского сектора с иностранными активами и обязательствами тесно увязаны *с денежно-кредитной статистикой*

Общий баланс банковской системы страны:

NFA + NCCg +DC + OA = M + K + OL,

NFA - чистые иностранные активы,

NCCg - чистый кредит правительству

DC - кредит экономике

M - показатель денежной массы («широкие деньги»)

К - собственные средства (капитал)

OA,OL - прочие активы/обязательства

1. **Методологические принципы составления**

Методологические подходы к составлению международной банковской статистики изложены в «Руководстве по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» (РПБ 6).

Составление международной банковской статистики, как элемента статистики внешнего сектора, в соответствие с п. 16.3) ст. 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» *отнесено к компетенции Банка России.*

Для разработки международной банковской статистики Банк России на основании ст. 57 Закона о Банке России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила составления и представления статистической отчетности. Данная компетенция реализована в Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форме представления отдельные форм отчетности.

*Ответственность банков* закреплена нормой ст. 74 Закона о Банке России - в случае непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, на срок до шести месяцев).

Для составления международной банковской статистики используются преимущественно сведения, почерпнутые из форм банковской отчетности №0409401 (ежемесячная), №409410 (ежеквартальная)

Особенности формы отчетности №***0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» и 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам».***

- появилась исторически одной из первых, отражает только собственные операции российских банков с компаниями и банками – нерезидентами;

-учет на основе системы ITRS (пооперационный учет), представляющей охват всех транзакций между банками-резидентами и нерезидентами;

-основным источником информации выступают сведения о банковских транзакциях, отражаемых в бухгалтерском балансе кредитных организаций;

- структура отчета близка к структуре международной инвестиционной позиции.

Форма №***0409410***

- разработана в соответствии с рекомендациями БМР, она отражает географическую м валютную структуру внешних активов и обязательств российских банков;

-учет на основе остатков активов и обязательств, структура отчета соответствует сведениям об остатках в международной инвестиционной позиции;

На основе форм отчетности Банком России формируются *следующие официальные публикации*:

-Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации.

-Динамика иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации.

- Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации.

- Географическое распределение иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации.

- Производные финансовые инструменты банковского сектора Российской Федерации с нерезидентами.

Помимо «профильных» форм отчетности международная статистика банковского сектора составляется в рамках разработки стандартных презентаций платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга. В частности, представлены следующие сведения по внешним операциям банков:

- Внешний долг банков (в разрезе валют и сроков).

- Чистая позиция по внешнему долгу (соотношение долговых требований и обязательств сектора).

- Объем выпусков еврооблигаций от имени банков.

1. **Аналитические возможности международной банковской статистики**

Международная статистика банковского сектора дает полный срез информации о месте банковского сектора в чистом кредитовании остального мира российской экономикой.

Банковский сектор Российской Федерации, как и на других формирующихся рынках, в чистом кредитовании остального мира банки уступают центральному банку. Размер чистого кредитования остального мира банками составляет около 70 млрд долларов США, или около 20% совокупной чистой МИП.

В секторальной структуре экспорта капитала банки, наряду с центральным банком, устойчиво выступают нетто-кредиторами остального мира, тогда как корпоративный сектор – нетто-заемщиком.

Динамика внешних обязательств банковского сектора была нестабильной: периоды экспансии на рынок внешних заимствований сменялись глубокими спадами и оттоком внешней ресурсной базы. В настоящее время банки переживают длительный период оттока ресурсов нерезидентов, объем внешних заимствований банков упал до уровня 2005 года.

Внешние требования и обязательства банков сбалансированы по валютам и срокам, большая часть операций представлена долларами США.

В географической структуре операций банков доминируют страны – основные торговые партнёры, финансовые центры, а также – оффшорные юрисдикции.

**Выводы:**

1. Организация международной банковской статистики в Российской Федерации отражает международные методологические подходы и лучшую мировую практику. Деятельность по развитию международной статистики в РФ отмечена БМР
2. Для сбора международной банковской статистики выбраны адекватные приемы и методы статистики, позволяющие максимально охватить сведения об международных операциях.
3. Международной банковской статистики представляет мощный инструмент анализа как в интересах проведения государственной экономической политики, так и в интересах обеспечения финансовой стабильности.