

Банк Португалии – Статья «Поездки» в платежном балансе



BANCO DE PORTUGAL
EUROSYSTEM

22nd May 2018



Статистический департамент





Статистический департамент





Группа по статистике текущих счетов и счетов операций с капиталом

Счет
товаров

Счет услуг

Счет
первичных
доходов

Счет
вторичных
доходов

Счет
операций с
капиталом



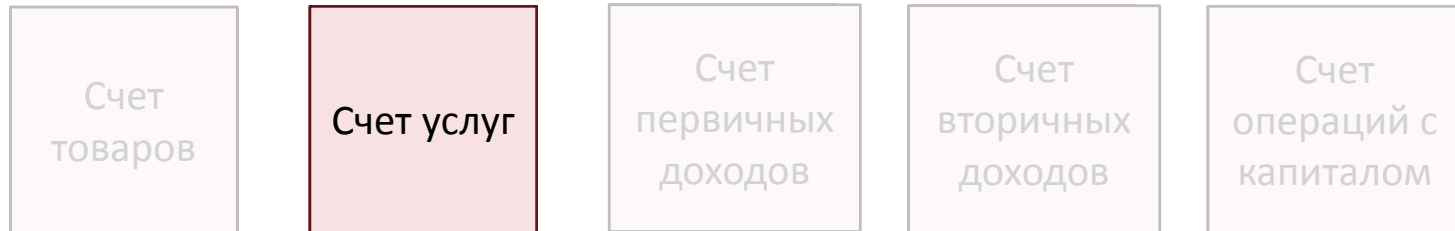
Группа по статистике текущих счетов и счетов операций с капиталом



—	Услуги по обработке сырья и материалов, принадлежащих другим лицам
—	<i>Услуги по техническому обслуживанию и ремонту, не отнесенные к др. категориям</i>
—	Транспортные услуги
—	Поездки
—	Строительные услуги
—	Страховые и пенсионные услуги
—	Финансовые услуги
—	<i>Плата за использование продуктов интеллектуальной собственности, не отнесенная к др. категориям;</i>
—	Телекоммуникационные, компьютерные и информационные услуги
—	Прочие деловые услуги
—	Личные услуги и услуги в сфере культуры и отдыха
—	Государственные товары и услуги, не отнесенные к др. категориям;



Группа по статистике текущих счетов и счетов операций с капиталом



Услуги по обработке сырья и материалов, принадлежащих другим лицам
Услуги по техническому обслуживанию и ремонту, не отнесенные к др. категориям
Транспортные услуги
Поездки
Строительные услуги
Страховые и пенсионные услуги
Финансовые услуги
Плата за использование продуктов интеллектуальной собственности, не отнесенная к др. категориям;
Телекоммуникационные, компьютерные и информационные услуги
Прочие деловые услуги
Личные услуги и услуги в сфере культуры и отдыха
Государственные товары и услуги, не отнесенные к др. категориям;



Статья "Поездки" согласно РПББ

§10.86 *По кредиту счета поездок отражаются товары и услуги, которые были приобретены в стране нерезидентами во время посещения этой страны для личных нужд или для безвозмездной передачи другим лицам. По дебету поездок отражаются товары и услуги приобретенные в других странах резидентами во время посещения этих стран для личных нужд или безвозмездной передачи другим лицам.*

Расходы на:

- услуги по проживанию,
- услуги питания,
- местные транспортные услуги,
- товары,
- и т.д.

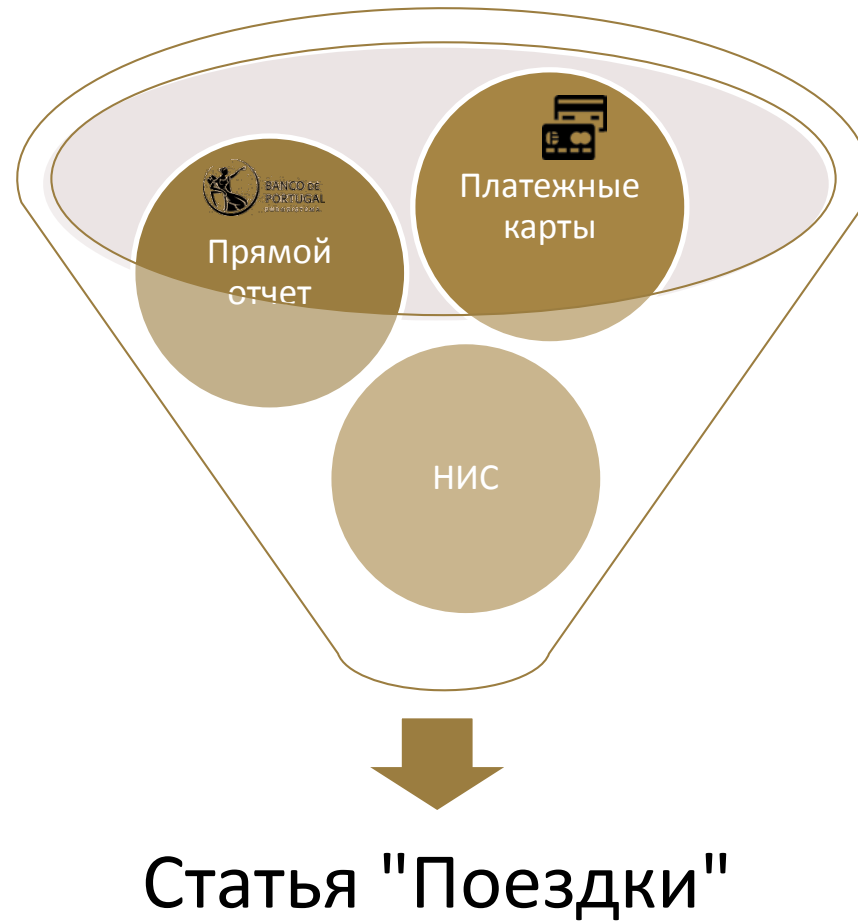


Статья "Поездки" – Методология





Статья "Поездки" – Источники данных





Источник: Системы прямой отчетности

Основные характеристики



COPE

Связь операций и позиций с
нерезидентами

Какие организации должны
предоставлять отчёты?

Все организации с зарубежными
операциями, равными или
превышающими

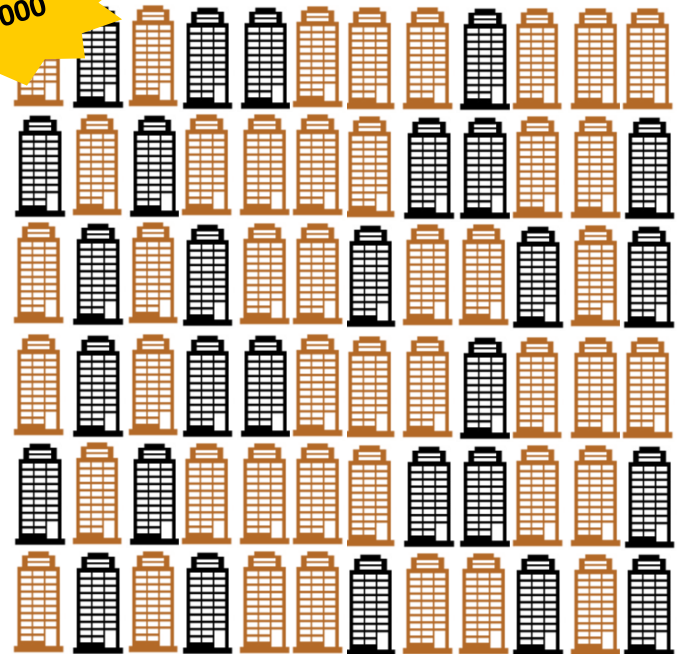
100 тыс. евро

Дата начала

АПРЕЛЬ 2013 г.

(со ссылкой на март 2013 г.)

30 000





Источник: Системы прямой отчетности



Основные характеристики

- Ежемесячный отчет
- Статистические коды, относящиеся к сектору поездок (входящие и исходящие)

Жилье

Местный
транспорт

Другие услуги

Туристические
пакеты

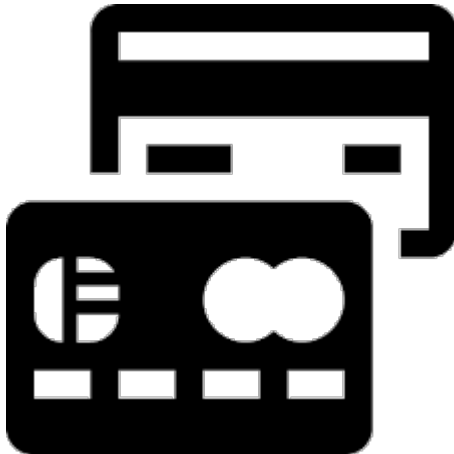
Круизы

Обмен
валюты



Источник: Платежная карта

Основные характеристики

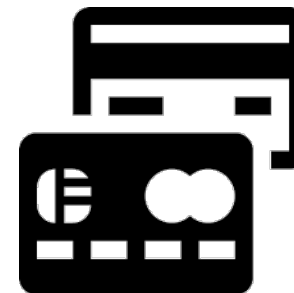


- База данных, предоставляемая Департаментом платежных систем БП
- Ежемесячная информация об использовании платежных карт



Источник: Платежная карта

Основные характеристики



Сумма	Тип терминала	Страна эмитента карты	Код категории торговой точки
Месяц и год	Тип операции	Страна терминала	Проверка подлинности



Источник: Платежная карта

Различные виды терминалов: Платежную карту можно использовать в разных терминалах

Банкомат



Кассовый терминал





Источник: Платежная карта

Различные виды операций: В каждом терминала может выполняться множество видов операций

Пример: Тип операции в банкомате



Информация о счёте
Оплата налогов
Снятие наличных
Оплата счетов
Сменить PIN-код

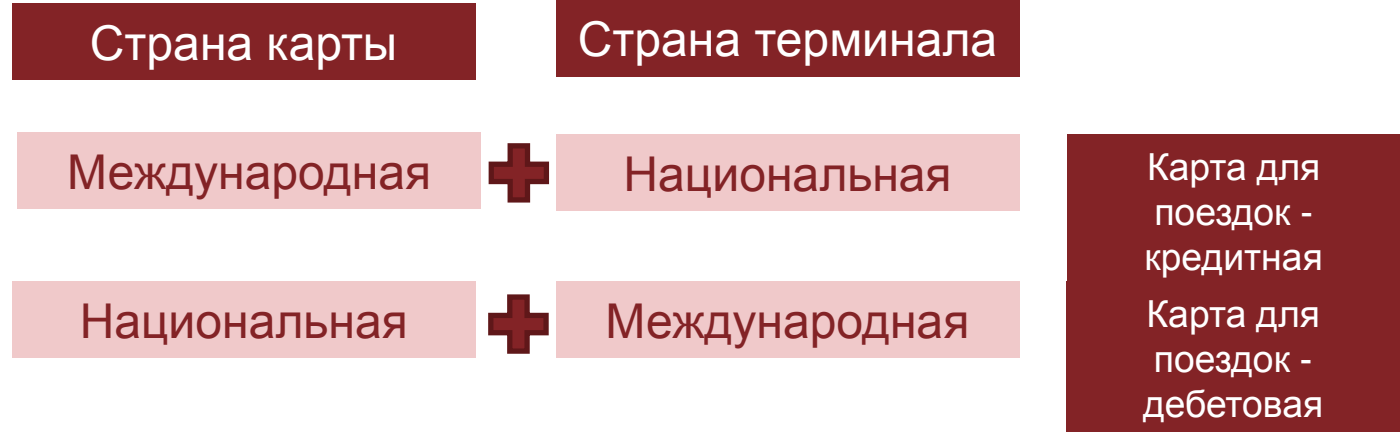


Источник: Платежная карта

Различные карты стран и страны терминала:

Страна карты: резидентская принадлежность эмитента карты

Предположение: резидентская принадлежность владельца карты ≈ резидентская принадлежность эмитента карты





Источник: Платежная карта

Различные коды вида торговой точки (код МСС):

Код вида торговой точки, связанный с торговой точкой, в которой находится кассовый терминал

В некоторых «карточных сетях используется код МСС для определения типа деятельности, осуществляемой продавцом»

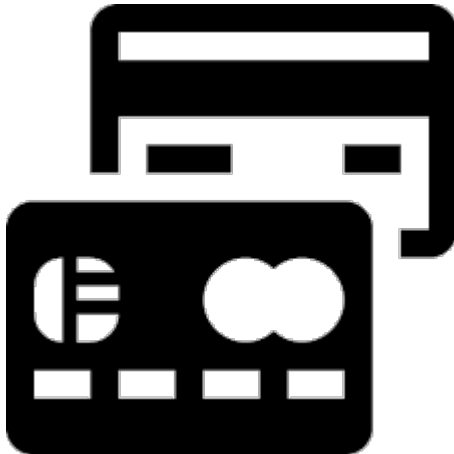




Источник: Платежная карта

Изменения в источнике данных

- Новая более детальная база данных с более высоким охватом (новый отчет начался в 2012 г.)
- Новые переменные
- Соответствующее сотрудничество между отделами



Улучшения:

- Электронная торговля
- Международная перевозка
- Различать и анализировать различные явления



Источник: Платежная карта

1^{ая} задача: Как исключить информацию, которая касается, например, авиалиний?

Авиалинии

3000 X United Airlines UNITED UNITED AIR 1
3001 X American Airlines AMERICAN AMERICAN AIR 1
3002 X Pan American PAN AM PAN AM AIR 1
3004 X Trans World Airlines TWA TWA AIRLINE 1
3005 X British Airways BRITISH BRITISH AWYS 1
3006 X Japan Airlines JAL JAL AIRLINE 1
3007 X Air France AIR FRAN AIR FRANCE 1
3008 X Lufthansa LUFTHAN LUFTHANSA 1
3009 X Air Canada AIR CANA AIR CANADA 1
3010 X KLM (Royal Dutch Airlines) KLM KLM AIRLINE 1
3011 X Aeroflot AEROFLOT AEROFLOT 1
3012 X Qantas QANTAS QANTAS AIR 1
3013 X Alitalia ALITALIA ALITALIA AIR 1
3014 X Saudi Arabian Airlines SAUDI AI SAUDIA AIR 1
3015 X Swissair SWISSAIR SWISSAIR 1
3016 X Scandinavian AirlineSystem (SAS) 1
3017 X South African Airways SAFRICAN SAA AIRWAYS 1
3018 X Varig (Brazil) VARIG VARIG AIR 1
3020 X Air India AIR-INDI AIR-INDIA 1
3021 X Air Algerie AIRALGER AIR ALGERIE 1
3022 X Philippine Airlines PHILIPP PHILIPP AIR 1
3023 X Mexicana MEXICANA AIR MEXICANA AIR 1
3024 X Pakistan International PAKISTAN PAKISTAN AIR 1
3025 X Air New Zealand Limited International AIR NZ AIR NZ 1



BANCO DE PORTUGAL
EUROSYSTEM

Банк Португалии – Статья «Поездки» в ПБ



Источник: Платежная карта

2^{ая} задача: Можно ли анализировать данные агрегированным способом?

Код категории транзакций

Торговая категория ТСС

- A Аренда автомобиля/транспортного средства
- C или Z Денежные расходы
- F Ресторан
- H Гостиница/мотель
- O Расходы на колледж/школу
- O Больница
- P Поставщик платежных услуг
- R Все другие продавцы/Почтовая биржа США
- T Предварительные почтовые/телефонный заказ
- U Уникальные транзакции квазиденежных расходов
- U или R терминал, активированный держателем карты
- X Авиалинии
- X Железная дорога
- X Турагентство/перевозка

Авиалинии

- 3000 X United Airlines UNITED UNITED AIR 1
- 3001 X American Airlines AMERICAN AMERICAN AIR 1
- 3002 X Pan American PAN AM PAN AM AIR 1
- 3004 X Trans World Airlines TWA TWA AIRLINE 1
- 3005 X British Airways BRITISH BRITISH AWYS 1
- 3006 X Japan Airlines JAL JAL AIRLINE 1
- 3007 X Air France AIR FRAN AIR FRANCE 1
- 3008 X Lufthansa LUFTHAN LUFTHANSA 1
- 3009 X Air Canada AIR CANA AIR CANADA 1
- 3010 X KLM (Royal Dutch Airlines) KLM KLM AIRLINE 1
- 3011 X Aeroflot AEROFLOT AEROFLOT 1
- 3012 X Qantas QANTAS QANTAS AIR 1
- 3013 X Alitalia ALITALIA ALITALIA AIR 1
- 3014 X Saudi Arabian Airlines SAUDI AI SAUDIA AIR 1
- 3015 X Swissair SWISSAIR SWISSAIR 1
- 3016 X Scandinavian AirlineSystem (SAS) 1
- 3017 X South African Airways SAFRICAN SAA AIRWAYS 1
- 3018 X Varig (Brazil) VARIG VARIG AIR 1
- 3020 X Air India AIR-INDI AIR-INDIA 1
- 3021 X Air Algerie AIRALGER AIR ALGERIE 1
- 3022 X Philippine Airlines PHILIPP PHILIPP AIR 1
- 3023 X Mexicana MEXICANA AIR MEXICANA AIR 1
- 3024 X Pakistan International PAKISTAN PAKISTAN AIR 1
- 3025 X Air New Zealand Limited International AIR NZ AIR NZ 1



Источник: Платежная карта

3^е задание: Как исключить информацию об электронной торговле?

Переменная проверки подлинности:

Эта переменная связана с тем, как пользователь карты проверяет достоверность операции



Signature





Источник: Платежная карта

3^е задание: Как исключить информацию об электронной торговле?



Пример: онлайн-операция + МСС 7995 (гэмблинг пари/казино)



Источник: Платежная карта

Сравнение стран между собой

*(Комитет по кредитно-денежной и финансовой статистике и статистике платежного баланса
Основные заключения рабочей группы)*

- *Данные платежной карты становятся все более полезными для дополнения других источников данных*
- *С 2007 года в ходе обсуждений началась идентификация и сбор информации о потребностях и наличии данных о картах*
- *Текущее использование: 13 стран используют данные платежной карты для целей национального ПБ (в основном для составления поездок, географической разбивки на статьи поездок, транспорта, товаров, услуг, электронной торговли, а также для целей прогнозирования и контроля)*
- *Основные пробелы: ошибочная классификация, пороговые значения, разрывы в сериях, нерегулярное обновление, ...*
- *Дополнительные потребности: более высокая частота, дополнительная разбивка по коду торговли, дальнейшая географическая разбивка, ...*



Источник: Платежная карта

Будущие задачи:

- Постоянное сотрудничество с Департаментом платежных систем по выявлению новых организаций, которые устанавливают банкоматы и кассовые терминалы на национальной территории
- Обращение внимания на резидентскую принадлежность юридического лица, которое владеет кассовым терминалом (иностраные терминалы на национальной территории, национальные терминалы в зарубежных странах, перекрестная проверка со страной-эмитентом используемой карты)
- Контроль развития платежных средств



Источник:



INSTITUTO NACIONAL DE ESTATÍSTICA
STATISTICS PORTUGAL

- Только кредитная сторона; ежемесячные данные
- Сбор данных о процессе изменения стоимости услуг проживания, предоставляемых иностранным туристам:
 - Ежемесячный доход от услуг проживания
 - Количество ночей в туристических учреждениях для проживания, по странам происхождения иностранных туристов
- Задача: охват новых форм проживания (например, Airbnb)



Статья "Поездки" – Публикация данных





Спасибо за внимание!