



Измерение финансовых услуг в национальных счетах Израиля

Группа экспертов по национальным счетам
Женева, 22-25 мая 2018

Аркадий Шнайдер
Центральное Статистическое Бюро Израиля

It's All in the Numbers!

Содержание

- Организация процесса подготовки статистики финансовых услуг.
- Источники данных и методы оценки.
- Обзор практики измерения выпуска и использования услуг:
 - Коммерческих банков
 - Центрального банка
 - Страховых компаний.
- Заключение и планы на будущее

Организация процесса подготовки статистики финансовых услуг

- Статистика финансовых услуг составляется Управлением макроэкономической статистики в ЦСБ Израиля.
- Этому способствует сотрудничество между ЦСБ и ЦБ на основе Меморандума, который определяет порядок :
 - обмена статистической информацией
 - обсуждения и решения методологических вопросов.
- Управление макроэкономической статистики ЦСБ включает подразделения ответственные за подготовку:
 - Статистики Национальных счетов
 - Статистики Платёжного баланса и Международной торговли.
 - Статистики Государственных финансов.
- Это позволяет оперативно решать возникающие проблемы и принимать согласованные решения.

Коммерческие банки

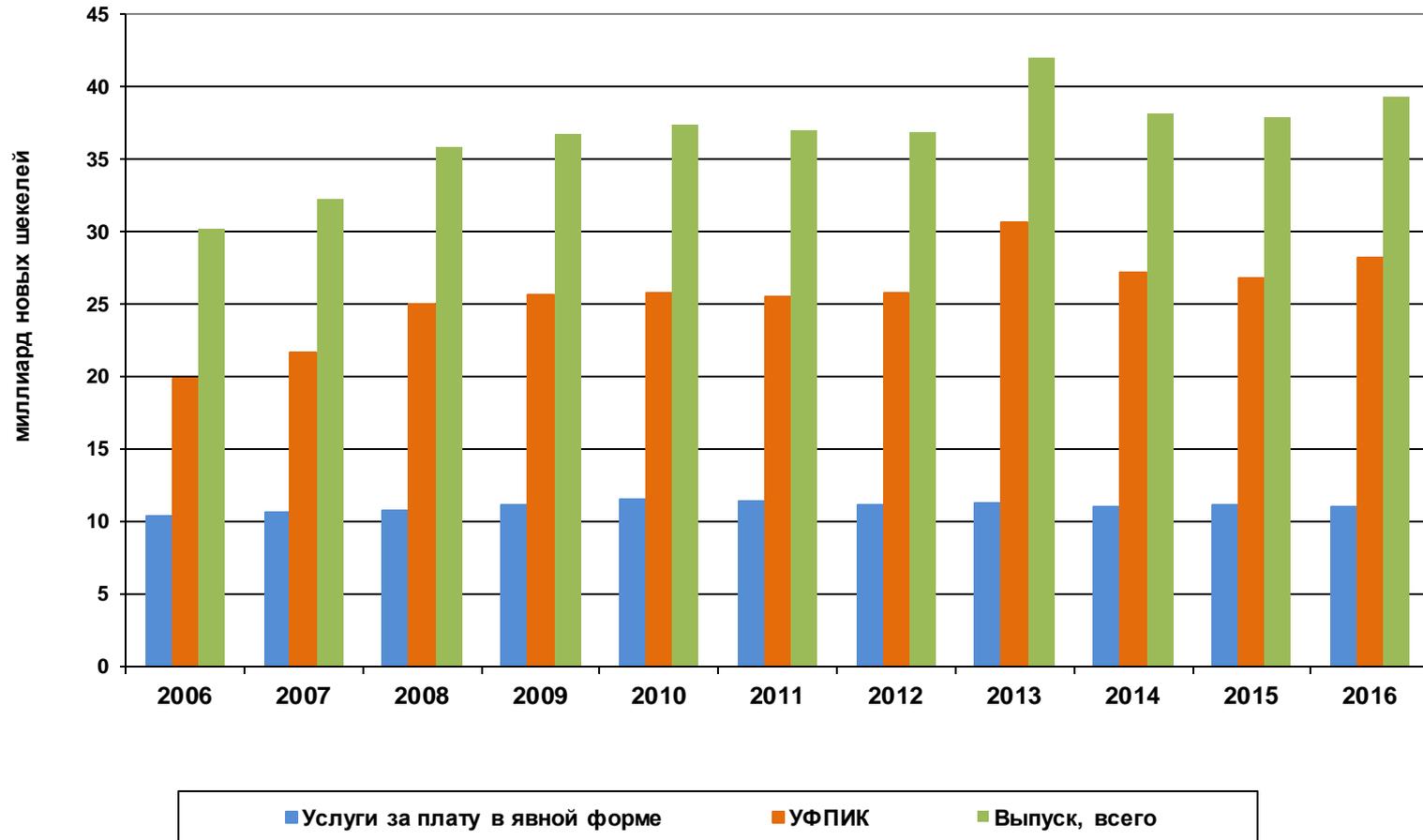
- Коммерческие банки относятся к подсектору S122 “Корпорации принимающие депозиты, кроме центрального банка”.
- Статистика услуг коммерческих банков составляется в ЦСБ (отдел Нац. Счетов).
- Источники данных
 - ✓ годовые финансовые отчёты коммерческих банков
 - ✓ сводный отчёт Управления по надзору над деятельностью банков (Банк Израиля)
 - ✓ квартальные данные о деятельности коммерческих банков (Банк Израиля).



Выпуск коммерческих банков

- Выпуск коммерческих банков включает :
 - ❖ Услуги, за которые взимается плата в явной форме (ведение счёта, банковские операции...).
 - ❖ Услуги финансового посредничества :
 - принятие депозитов от одних единиц
 - предоставление ссуд другим единицам.
- Услуги финансового посредничества позволяют одной единице предоставить свои свободные средства в долг другой единице.
- За данную услугу каждая из двух сторон платит банку в неявной форме – оплата определяется косвенно как соотношение процентов по депозитам или ссудам и базисной ставки процента.

Выпуск услуг коммерческих банков (текущие цены)



УФПИК

- Оцениваются отдельно по ссудам и депозитам

$$\text{УФПИК} = (r_L - rr)Y_L + (rr - r_D)Y_D$$

где:

- Y_L, Y_D - ссуды и депозиты
- r_L, r_D - процентные ставки по ссудам и депозитам
- rr – базисная ставка процента.

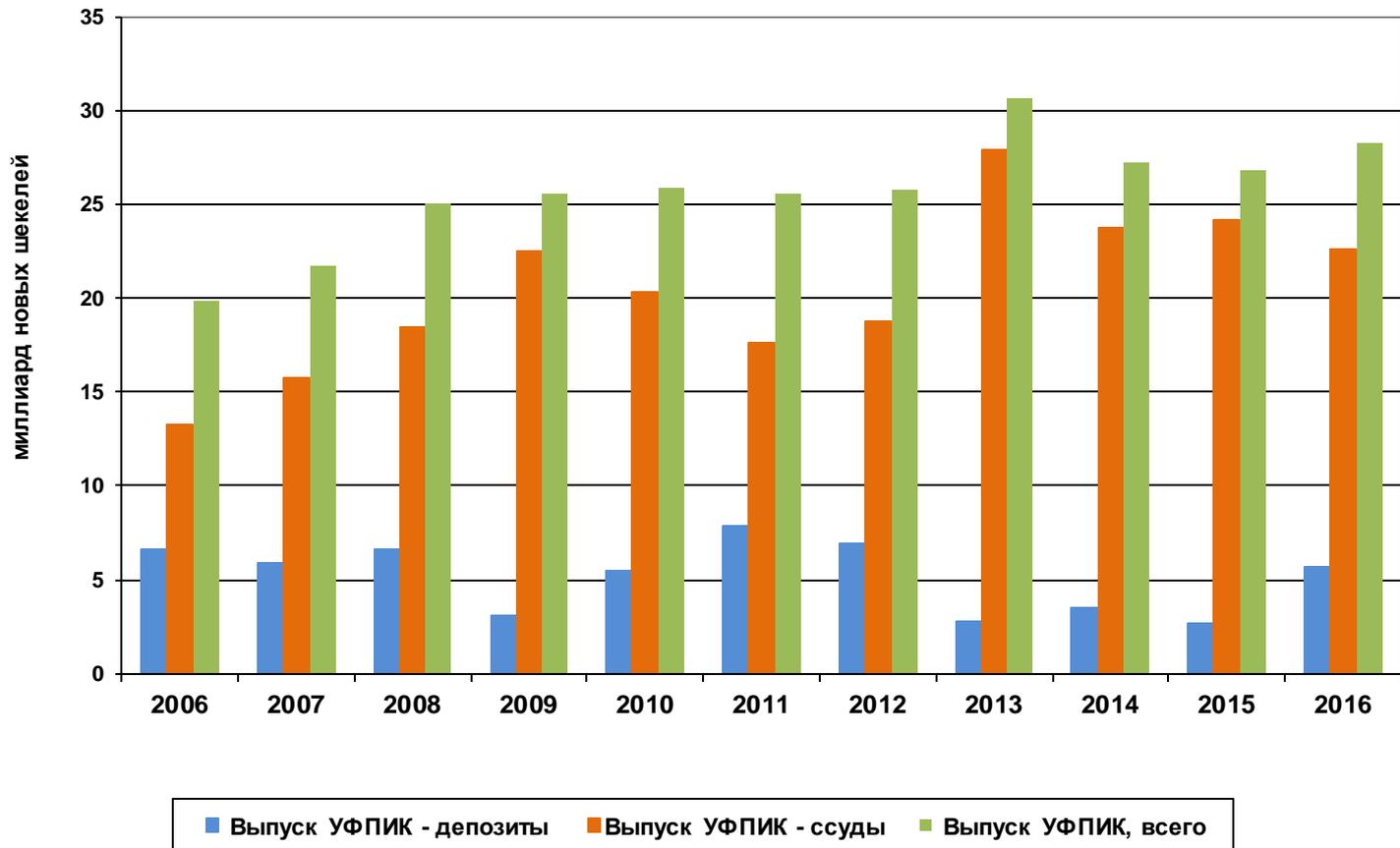
- Базисная ставка процента:

- величина между ставками банковского процента по депозитам и ссудам
- не содержит элемента оплаты услуг
- отражает структуру депозитов и ссуд по рискам и срокам платежей
- разные значения для операций на местном рынке и для международных операций (по видам валют).

Определение базисной ставки процента

- Существует несколько подходов для выбора базисной ставки процента.
- Исходя из доступности информации был проведен сравнительный анализ следующих вариантов:
 - ❖ Средняя ставка процента по депозитам и ссудам
 - ❖ Средневзвешенная ставка процента по депозитам и ссудам:
 - единая для всех видов депозитов и ссуд
 - с учётом сроков предоставления депозитов и ссуд.
 - ❖ Межбанковская ставка процента.
- В результате:
 - ❖ для оценки УФПИК оказываемых коммерческими банками единицам резидентам применяется межбанковская ставка процента.
 - ❖ для оценки экспорта и импорта УФПИК используется средневзвешенная ставка процента.

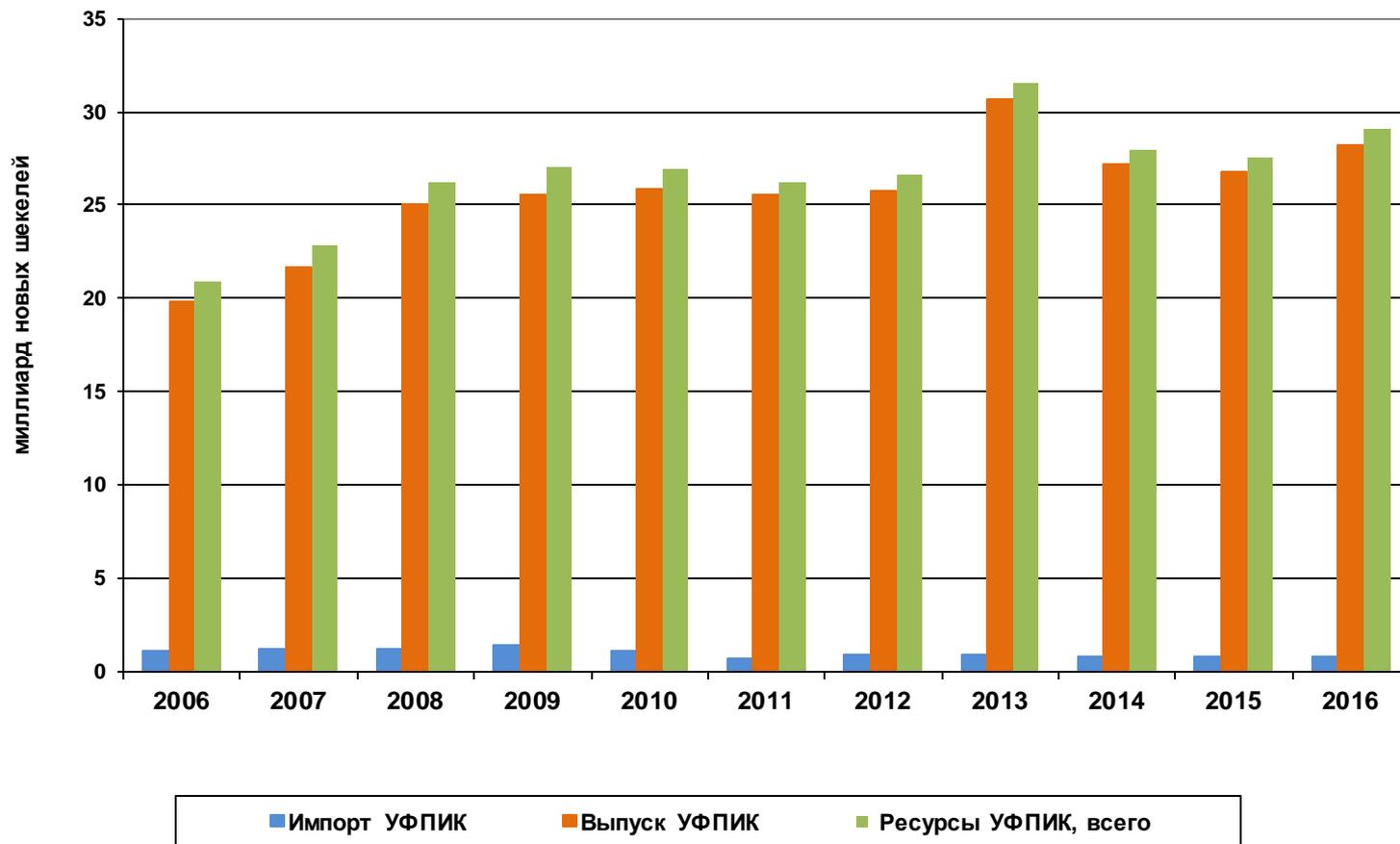
Выпуск УФПИК по депозитам и ссудам (текущие цены)



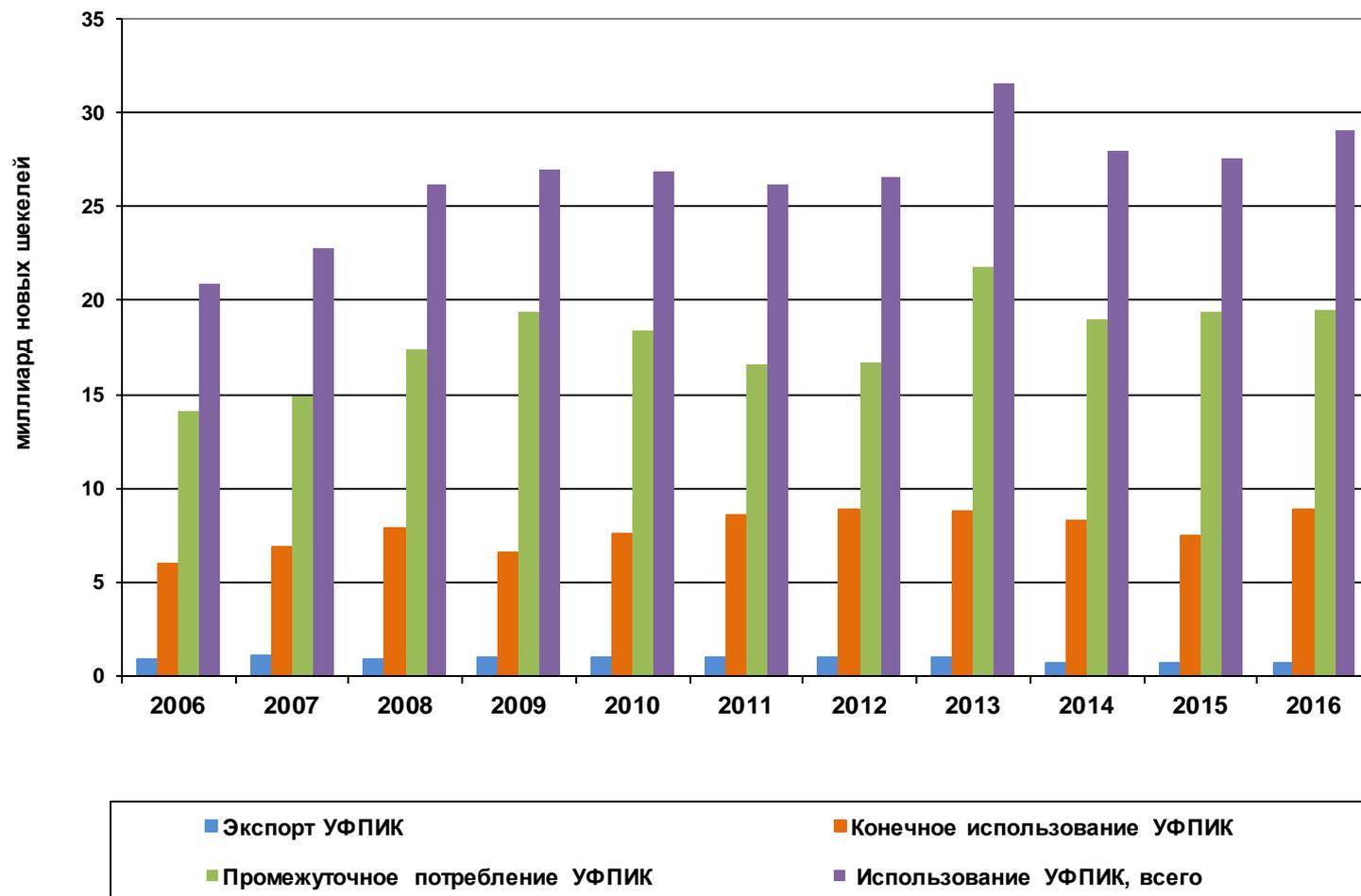
Ресурсы и использование УФПИК

- Ресурсы УФПИК :
 - выпуск услуг банками-резидентами
 - импорт услуг банков-нерезидентов.
- Использование УФПИК:
 - ❖ Промежуточное потребление (по отраслям) :
 - ✓ *рыночные производители:*
 - Нефинансовые корпорации
 - Домашние хозяйства – производители.
 - ✓ *нерыночные производители:*
 - Единицы государственного сектора
 - Некоммерческие организации обслуживающие домашние хозяйства.
 - ❖ Конечное использование:
 - Домашние хозяйства – конечные потребители.
 - ❖ Экспорт услуг банков-резидентов единицам нерезидентам.

Ресурсы УФПИК (текущие цены)



Использование УФПИК (текущие цены)



Оценка выпуска коммерческих банков в ценах предыдущего года

- Выпуск услуг на основе явной оплаты оценивается при помощи индекса цен на банковские услуги.
- Выпуск УФПИК оценивается при помощи:
 - ставок процента предыдущего года по ссудам и депозитам
 - базисной ставки процента предыдущего года
 - средних остатков депозитов и ссуд данного года в ценах предыдущего года.
- Расчёт производится отдельно:
 - по ссудам и депозитам
 - по секторам.

Услуги центрального банка Израиля

- Банк Израиля в системе национальных счетов:
 - определяется как государственная финансовая корпорация
 - относится к подсектору S121 “Центральный банк” сектора S12 “Финансовые корпорации”.
- Статистика услуг центрального банка составляется в ЦСБ (отдел Нац. Счетов).
- Источники данных:
 - годовой финансовый отчёт ЦБ Израиля
 - месячные данные (отделы ЦБ Израиля).

Основные функции банка Израиля

- Центральный банк Израиля действует на основе «Закона о Банке Израиля», последняя редакция которого была принята Кнессетом в 2010 году.
- Основными функциями центрального банка Израиля являются:
 - ❖ осуществление денежно-кредитной политики
 - ❖ надзор за деятельностью банковской системы
 - ❖ обеспечение финансовой устойчивости государства
 - ❖ управление валютными резервами страны
 - ❖ банковские услуги правительству
 - ❖ и другие финансовые услуги.

Измерение услуг банка Израиля

- Трактовка деятельности центрального банка и подход к измерению выпуска оказываемых им услуг претерпели существенные изменения в СНС 2008.
- Оценка выпуска услуг центрального банка Израиля складывается из двух частей:
 - выпуск рыночных услуг для индивидуального потребления
 - выпуск нерыночных услуг для коллективного потребления.
- ❖ Распределение услуг центрального банка по видам (рыночные или нерыночные) произведено на основе анализа характера услуг и с учётом доступной информации для оценки их выпуска.

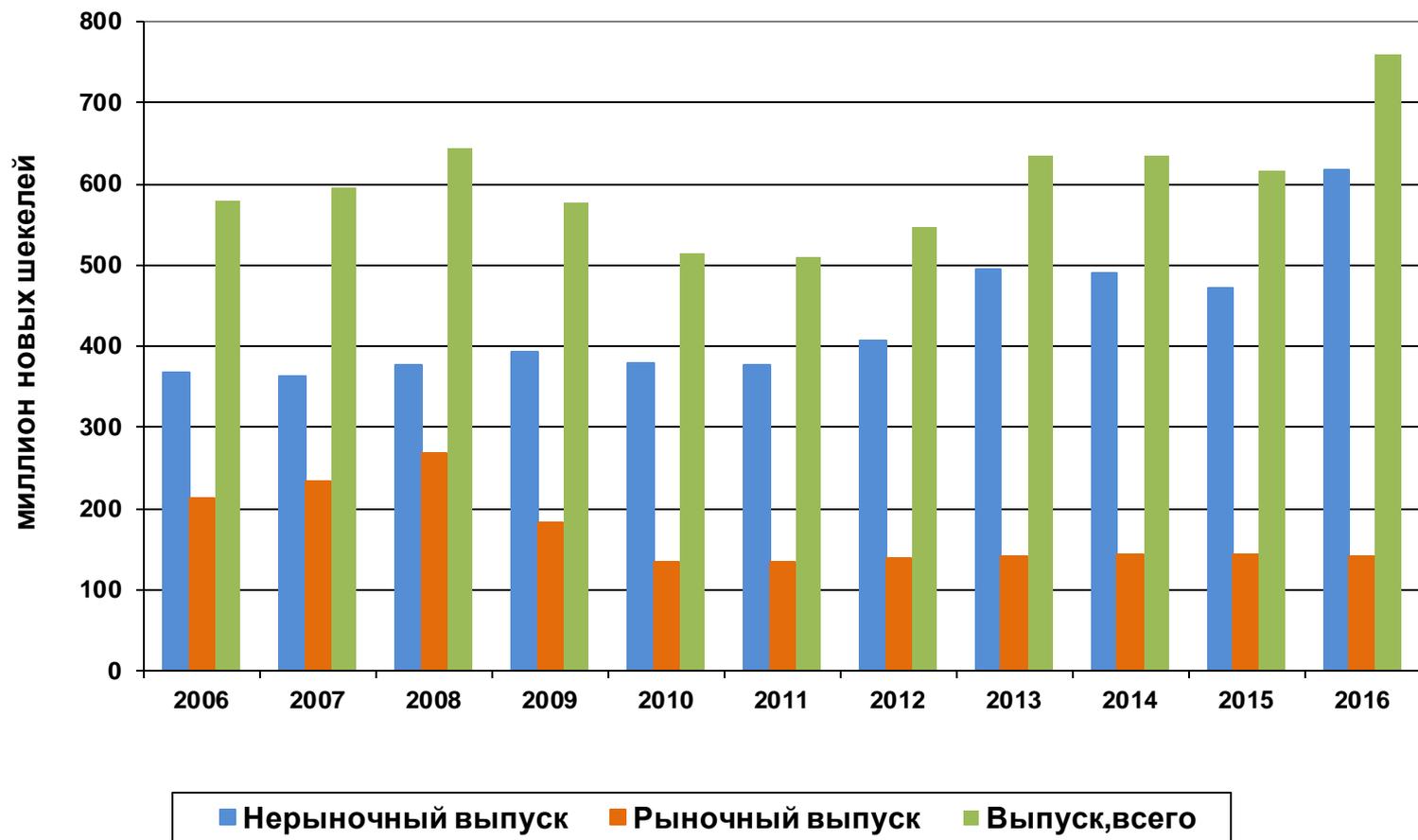
Рыночные услуги банка Израиля

- В качестве рыночного выпуска услуг центрального банка принята функция по оказанию банковских услуг правительству (оценка УФПИК).
- Данные услуги используются единицами сектора государственного управления в качестве промежуточного потребления при производстве нерыночных услуг, предоставляемых обществу.
- Это в свою очередь приводит:
 - к росту оценки выпуска нерыночных услуг единицами государственного сектора, так как он оценивается по сумме затрат на производство,
 - а затем к увеличению расходов на конечное потребление органов государственного управления
 - и к росту ВВП страны.

Нерыночные услуги банка Израиля

- Все остальные услуги, оказываемые банком Израиля, относятся к нерыночному выпуску и оцениваются по сумме затрат на их производство.
- Нерыночный выпуск услуг центрального банка:
 - предоставляется обществу в целом
 - отражается как расходы на конечное потребление органов государственного управления.
- ❖ Это приводит к увеличению данных расходов и соответственно к росту ВВП.

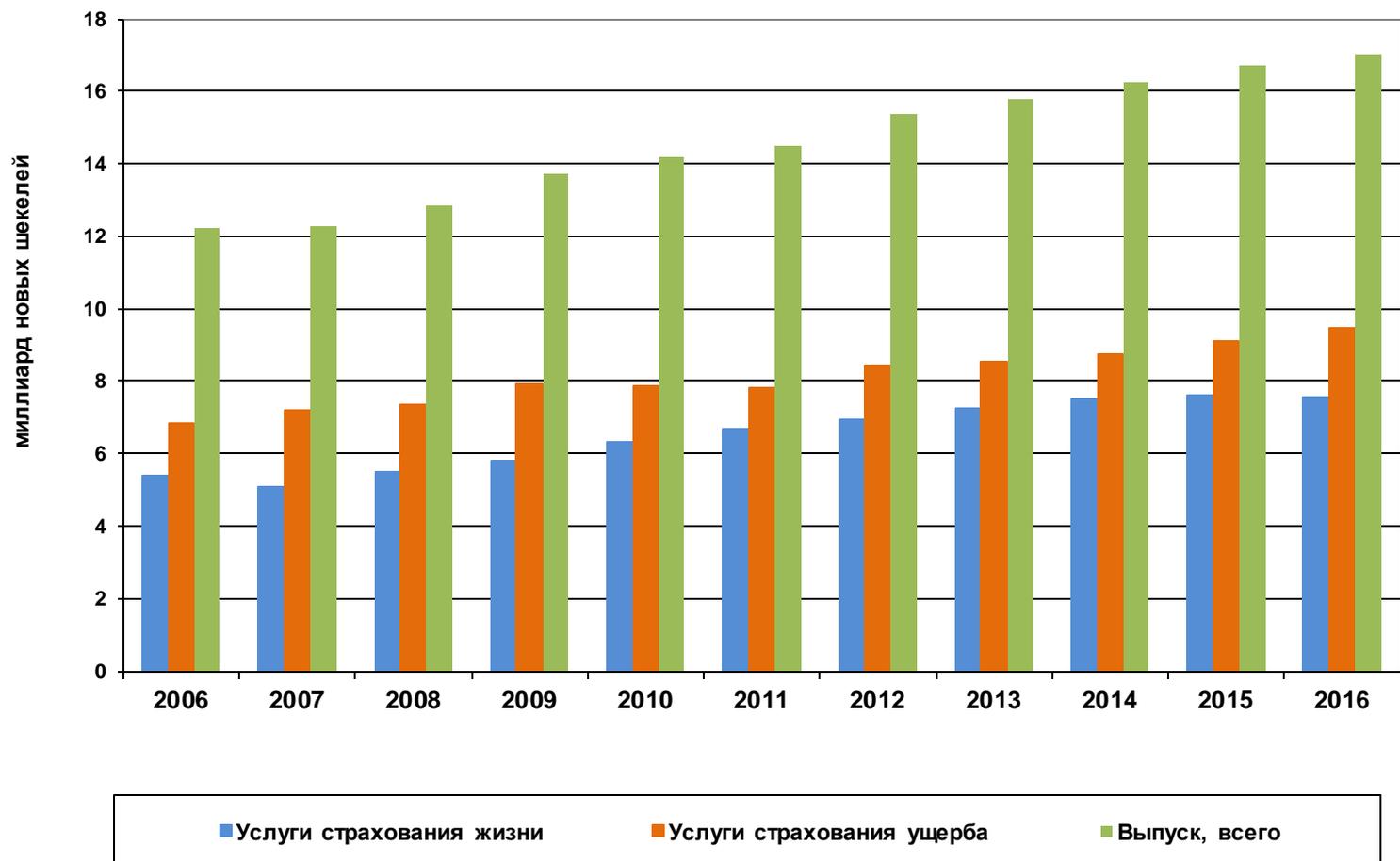
Выпуск услуг центрального банка Израиля (текущие цены)



Выпуск страховых корпораций

- Выпуск страховых корпораций включает следующие основные услуги:
 - ❖ страхование жизни
 - ❖ страхование ущерба (non-life insurance services).
- Оценка выпуска услуг страхования производится в ЦСБ (отдел Нац. Счетов).
- Источники данных
 - ✓ финансовые отчёты страховых компаний
 - ✓ сводный отчёт Управления по надзору и регулированию деятельности в области страхования (Министерство финансов).

Выпуск услуг страхования жизни и ущерба (текущие цены)



Страхование ущерба – волатильность

- Оценка выпуска услуг страхования ущерба (non-life insurance services) в СНГ 1993 определялась балансом полученных страховых премий и фактически выплаченных страховых возмещений.
- На практике страховые возмещения подвержены большим колебаниям, что приводило:
 - к волатильности оценки выпуска услуг страхования ущерба
 - и тем самым оказывало влияние на уровень показателей статистики национальных счетов.

Оценка выпуска страхования ущерба

- В СНС 2008 выпуск услуг страхования ущерба определяется на основе скорректированных страховых выплат.
- Применяется подход, основанный на оценке ожиданий:
 - страховых возмещений
 - дохода от инвестиций страховых резервов.
- Выпуск услуг по страхованию ущерба =
фактически заработанные страховые премии
плюс
дополнения к премиям (ожидаемые)
минус
ожидаемые страховые возмещения.

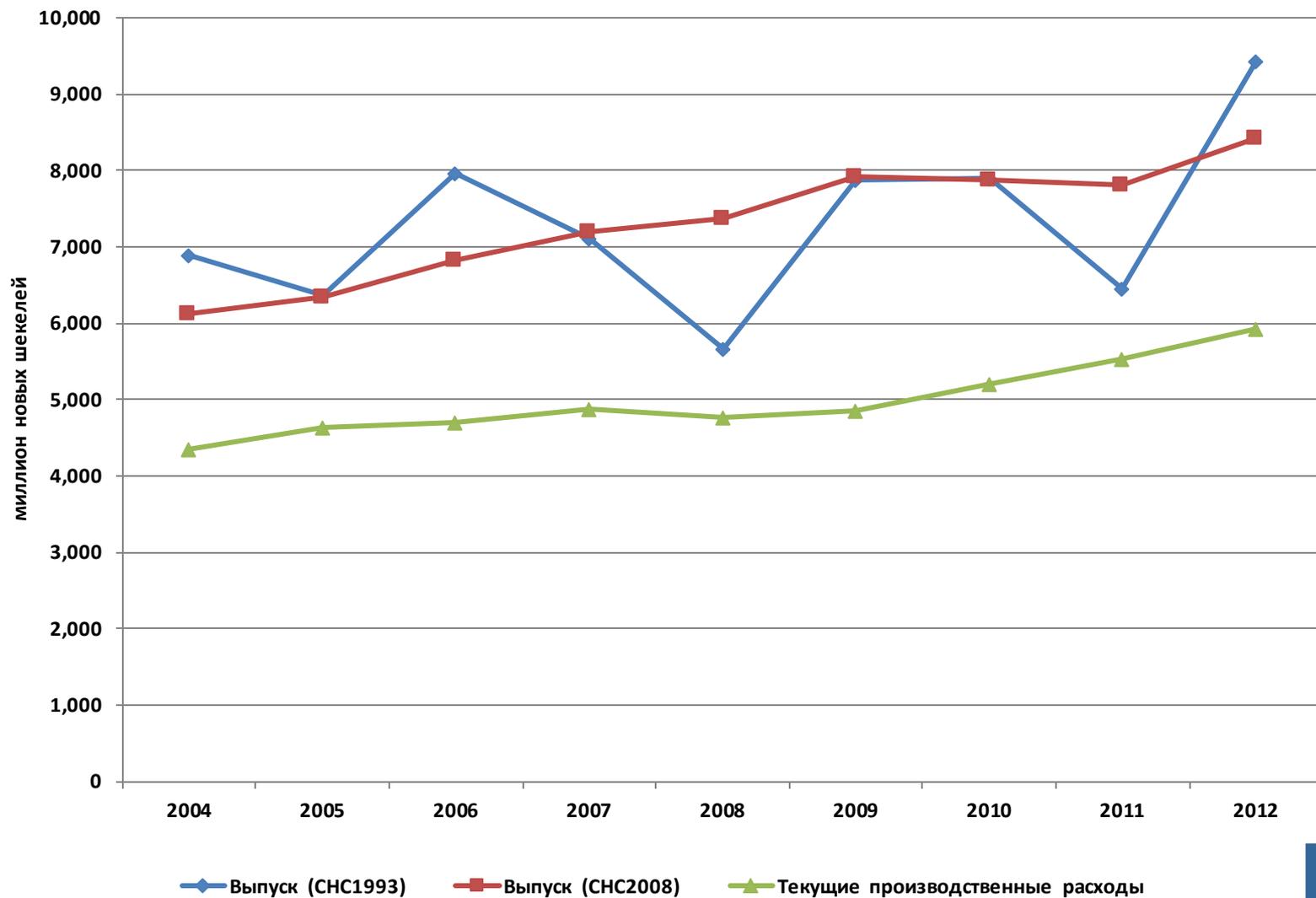
Стратегия ожиданий

- Страховая компания устанавливает уровень получаемых страховых премий с учётом ожидаемого дохода от инвестиций страховых резервов необходимый для покрытия выплат по ожидаемым страховым претензиям.
- Ожидания страховой компании о размере страховых возмещений основаны на стратегии отклонений-корректировок с учётом фактических результатов прошлых лет.
- Для оценки ожидаемых страховых возмещений решено использовать метод скользящей средней.

Метод оценки ожиданий

- Скорректированный размер возмещений – скользящая средняя фактических размеров страховых возмещений за семь лет.
- ❖ Фактический размер возмещений – отношение фактических страховых возмещений к заработанным премиям за данный год.
- Уровень ожидаемых страховых возмещений – произведение скорректированного размера страховых возмещений на сумму фактически заработанных премий в данном году.
- Ожидаемые дополнительные премии (доход от инвестиций страховых резервов) определяются аналогичным методом.

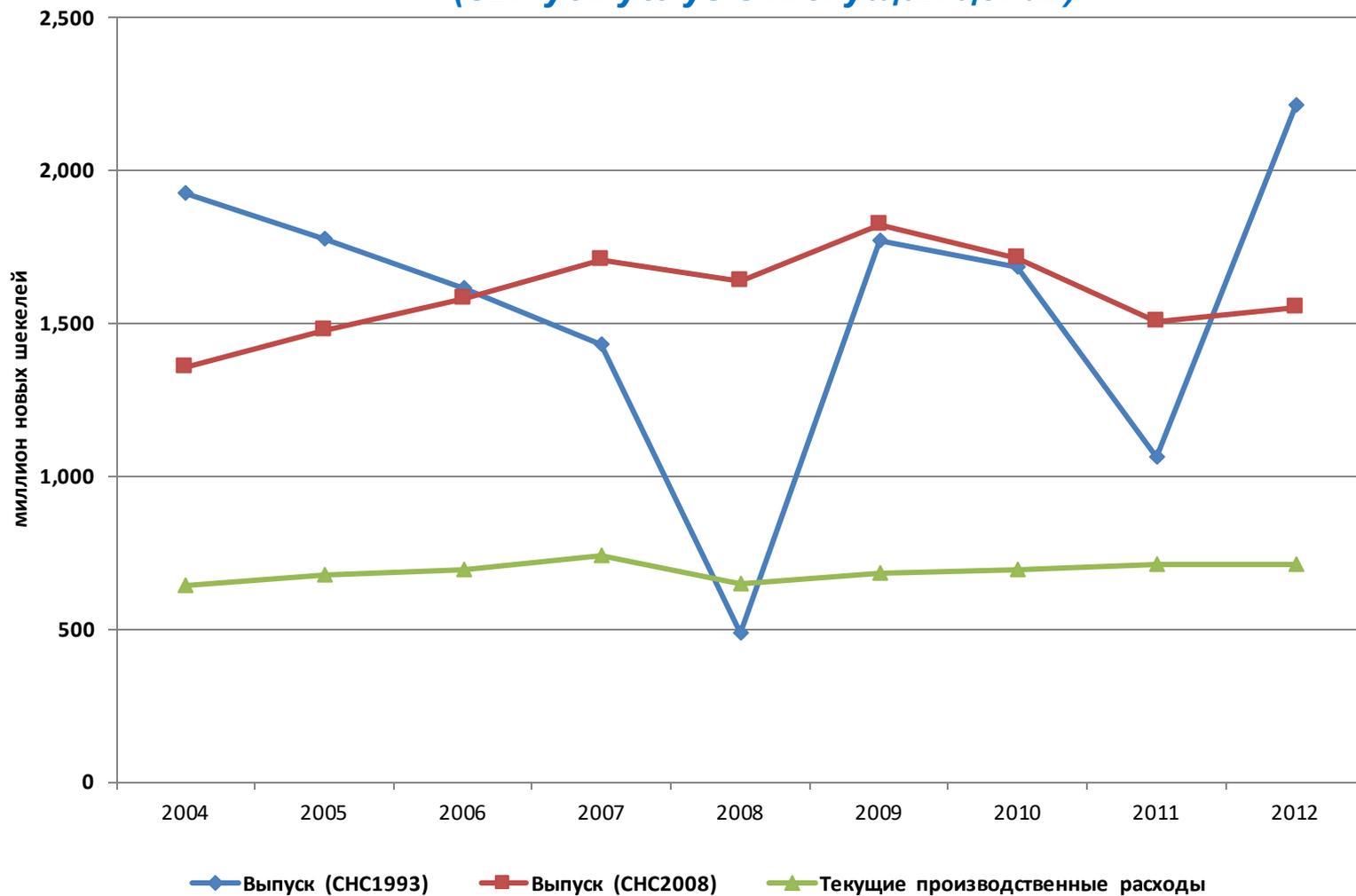
Выпуск услуг страхования ущерба (в текущих ценах)



Выпуск услуг по видам страхования ущерба

- Оценка выпуска услуг страхования по видам ущерба позволяет:
 - учитывать разницу в продуктах страхования и в составе держателей страховых полисов
 - и следовательно - более точно распределить выпуск услуг между конечным использованием и промежуточным потреблением.
- Расчёт выпуска услуг:
 - ✓ для каждого вида определяется уровень ожидаемых страховых возмещений и ожидаемого дохода от инвестиций страховых резервов при помощи скользящей средней за семь лет.

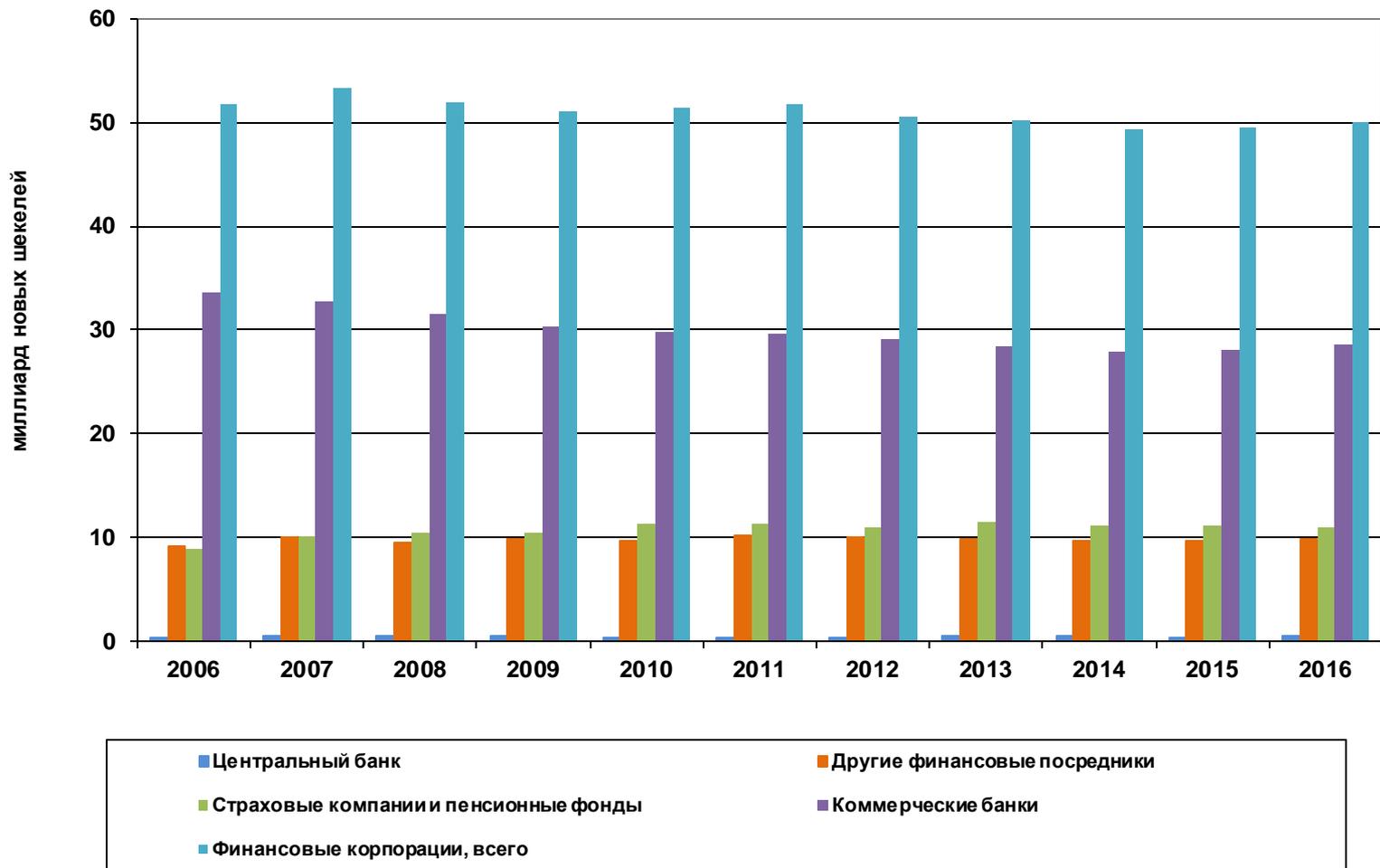
Обязательное страхование автотранспорта (выпуск услуг в текущих ценах)



Выпуск услуг страхования ущерба в реальном выражении

- Оценка выпуска в постоянных ценах:
 - ✓ для построения временного ряда используется метод экстраполяции значения выпуска услуг в базовом периоде при помощи индекса объёма страховых премий.
 - ❖ Индекс объёма страховых премий:
 - ✓ определяется посредством дефлятирования ряда страховых премий в текущих ценах при помощи индекса цен премий, по видам страхования.

Валовый продукт сектора Финансовые корпорации (в ценах 2015 года)



Заключение

- ❑ *ЦСБ Израиля готовит и представляет следующую финансовую статистику:*
 - Ресурсы и использование финансовых услуг, услуг страхования и пенсионных фондов
 - Финансовые счета
 - Балансы активов и пассивов.

- ❑ *Планы на будущее:*

Поиск и применение новых источников данных с целью улучшения качества статистики о ресурсах финансовых услуг и более точного их распределения по видам использования и по секторам системы национальных счетов.



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ

Аркадий Шнайдер
Центральное Статистическое Бюро Израиля

It's All in the Numbers!

