

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСЧИСЛЕНИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА, ИЗМЕРЯЕМЫХ КОСВЕННЫМ ОБРАЗОМ, В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЯМИ СНС 2008 ГОДА

Общие положения

Услуги финансового посредничества состоят в аккумулировании банками и другими финансовыми учреждениями временно свободных финансовых ресурсов одних институциональных единиц и предоставлении их во временное пользование на возвратной и возмездной основе другим институциональным единицам, которые намерены использовать эти ресурсы для финансирования инвестиций. Таким образом, банки и другие финансовые учреждения выступают как посредники между теми институциональными единицами, которые сберегают, и теми институциональными единицами, которые инвестируют.

Финансовые учреждения, выступающие в роли финансовых посредников, не взимают прямой платы за услуги финансового посредничества. Они финансируют свои издержки и обеспечивают прибыль от этой деятельности, устанавливая разные ставки процента для заемщиков и кредиторов. Таким образом, оплата этих услуг включена в неявной форме либо в проценты, уплачиваемые заемщиками средств, либо она взимается также в неявной форме с тех институциональных единиц, которые ссужают финансовым учреждениям ресурсы, устанавливая для них более низкие ставки процентов. Исчисление выпуска услуг финансового посредничества осуществляется косвенным методом на основе разницы между процентами, получаемыми и выплачиваемыми финансовыми посредниками.

В СНС 1968 года был предусмотрен упрощенный подход к отражению деятельности финансовых посредников. Он состоял в отнесении выпуска услуг финансового посредничества к промежуточному потреблению условной (фиктивной) отрасли, выпуск которой принимается равным нулю. Применение упрощенного подхода позволяло избежать практических сложностей, которые возникают при отнесении выпуска услуг финансового посредничества к конкретным направлениям использования и конкретным институциональным единицам (институциональным секторам), потребляющим эти услуги. В результате применения упрощенного подхода, однако, занижается общая величина ВВП, поскольку, по крайней мере, часть выпуска услуг финансового посредничества должна быть отнесена к конечному потреблению и к экспорту.

В СНС 1993 года был предложен другой подход, применение которого предполагает отнесение выпуска услуг финансового посредничества к конкретным секторам-пользователям и статьям его использования, что позволяет получить более точные оценки ВВП и его компонентов. Однако он связан с привлечением дополнительной информации из балансов коммерческих банков и других финансовых учреждений об их активах и обязательствах, о различных процентных ставках и т.д.; кроме того, его применение требует принятия решений о концепции “чистого” процента, то есть процента, не содержащего элемента оплаты услуг финансового посредничества. Поэтому СНС 1993 года допускала возможность применения вышеупомянутого упрощенного подхода к распределению выпуска услуг финансового посредничества.

В СНС 2008 года метод исчисления выпуска услуг финансового посредничества был уточнен с учетом опыта, полученного в ходе внедрения рекомендаций СНС 1993 года. Уточнения коснулись круга финансовых посредников, охвата финансовых инструментов, источников средств, определения «чистого» процента. Кроме того, новым является то, что возможность применения упрощенного подхода не предусматривается.

Цель настоящего документа состоит в том, чтобы оказать содействие странам СНГ в освоении метода исчисления выпуска и использования услуг финансового посредничества в соответствии с положениями СНС 2008 года для улучшения международной сопоставимости ВВП и его компонентов. Вместе с тем, учитывая сложность применения вышеупомянутого метода в полном объеме, целесообразно осуществлять поэтапный подход к его внедрению. С этой целью в документе предлагаются альтернативные варианты применения этого метода в зависимости от имеющейся информационной базы.

Основные положения по исчислению выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом

1. СНС 2008 года содержит следующие положения в отношении исчисления выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом (УФПИК).

Выпуск УФПИК определяется только в отношении операций с ссудами и депозитами и только в тех случаях, когда эти ссуды предоставляются финансовыми учреждениями и депозиты размещаются в финансовых учреждениях. Таким образом, при исчислении выпуска УФПИК не должны включаться в расчеты доходы от собственности, возникающие в результате операций с ценными бумагами, поскольку считается, что операции с ценными бумагами не являются посредническими. Когда финансовые учреждения покупают и продают на финансовом рынке ценные бумаги, они не предоставляют услуги единицам, которым они продают ценные бумаги и у которых они покупают ценные бумаги. Их отношения с последними в этом контексте ничем не отличаются от отношений, возникающих в процессе купли-продажи ценных бумаг между другими любыми парами институциональных единиц (например, между нефинансовыми предприятиями и домашними хозяйствами). Когда финансовые учреждения приобретают или продают ценные бумаги на рынке, они не могут никаким образом воздействовать на цены этих бумаг. Следовательно, проценты, выплачиваемые и получаемые по операциям с ценными бумагами, не должны участвовать в подсчетах выпуска УФПИК.

При исчислении выпуска УФПИК ссуды учитываются независимо от того, за счет каких средств они предоставлены: за счет средств финансового посредничества (то есть средств, привлеченных в форме депозитов) или за счет собственных средств финансовых учреждений. Хотя предоставление в кредит собственного капитала не является посреднической деятельностью, тем не менее эта деятельность предполагает оказание услуг, которые хотя и не могут классифицироваться как посреднические услуги, тем не менее трудно отличимы от них. Кроме того, на практике обособление процентов, полученных от инвестирования собственного капитала, от других процентов представляет весьма сложную проблему.

Центральные банки могут оказывать услуги финансового посредничества, однако значительная (и возможно, преобладающая) часть деятельности центральных банков связана с общим макроэкономическим регулированием. В СНС 2008 года предлагается по возможности выделять отдельные заведения в составе центральных банков в зависимости от характера их деятельности. В этом случае возможно исчисление выпуска УФПИК для заведений, оказывающих услуги финансового посредничества; для заведений, чья деятельность связана с макроэкономическим регулированием, то есть является нерыночной деятельностью, выпуск должен определяться по сумме текущих затрат. Если такое деление деятельности центральных банков является проблематичным, то возможно определение всего выпуска центральных банков в размере текущих затрат. На данном этапе для стран СНГ представляется целесообразным применять именно этот подход. Таким образом, центральный банк не включается в состав финансовых посредников и, соответственно, в расчет УФПИК.

2. 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 некой базисной ставкой процента («чистого процента»), которая отражает чистую стоимость заимствования средств, то есть не включает премии за риск и платежи за посреднические услуги. В качестве такой базисной ставки может быть использована, например, ставка ссудного процента по межбанковскому кредитованию или ставка центрального банка по кредитованию. Однако практика показала, что использование этих ставок процента может привести к отрицательной величине выпуска УФПИК. Это может случиться, например, при высокой доле долгосрочных ссуд и быстром росте текущей ставки процента, когда она может оказаться выше средней ставки процента по ссудам. Поэтому рекомендуется использовать в качестве базисной ставки процента среднюю ставку по ссудам и депозитам. Ниже приведена общая формула ее расчета:

$$\begin{array}{l} \text{средняя ставка} \\ \text{процента по ссудам} \\ \text{и депозитам} \end{array} = \frac{\text{процент по ссудам} + \text{процент по депозитам}}{\text{ссуды} + \text{депозиты}} \\ \text{(остатки в среднем за период)}$$

В идеале средняя ставка процента по ссудам и депозитам должна исчисляться отдельно для операций между различными типами финансовых посредников (банки, строительные общества, кредитные союзы и др.) и каждым сектором (нефинансовыми корпорациями, финансовыми корпорациями, кроме финансовых посредников, органами государственного управления, НКООДХ, домашними хозяйствами). Для этого необходимо иметь данные отчетности финансовых посредников об остатках ссуд и депозитов и о процентах по ним с распределением по группам клиентов, позволяющим классифицировать их по институциональным секторам. На практике возможность детализации расчета средней ставки процента определяется наличием требуемых данных.

3. Исчисление выпуска УФПИК производится отдельно для операций с ссудами и с депозитами. УФПИК для операций с ссудами исчисляется путем умножения среднего остатка ссуд за отчетный период на разницу между ставкой процента по ссудам и базисной ставкой процента. УФПИК для операций с депозитами 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:

$$\text{УФПИК} = [(rL - rr) \times yL] + [(rr - rD) \times yD],$$

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,

$(rL - rr) \times yL$ – УФПИК по ссудам,

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

Расчет УФПИК производится для операций с ссудами и депозитами между каждой группой финансовых посредников с каждым институциональным сектором. Для сектора финансовых корпораций учитываются операции финансовых посредников с другими финансовыми учреждениями. Для сектора домашних хозяйств расчеты должны

производиться отдельно по трем подсекторам: домашние хозяйства как потребители; домашние хозяйства как собственники жилищ, в которых они проживают; домашние хозяйства как собственники некорпорированных предприятий.

4. Уточненная методология исчисления показателей выпуска и использования УФПИК предполагает необходимость исчисления показателей экспорта и импорта финансовых посреднических услуг. Для этого необходимо принять во внимание следующие виды операций между резидентами данной страны и остальным миром:

- предоставление ссуд нерезидентам финансовыми посредниками-резидентами;
- привлечение депозитов нерезидентов финансовыми посредниками-резидентами;
- предоставление ссуд резидентам финансовыми посредниками-нерезидентами;
- привлечение депозитов резидентов финансовыми посредниками-нерезидентами.

5. Общая величина выпуска УФПИК для каждого типа финансовых посредников получается суммированием УФПИК, являющегося результатом операций с ссудами и депозитами данного типа финансовых посредников со всеми институциональными секторами, включая остальной мир. Общая величина УФПИК для всех типов финансовых посредников получается суммированием выпуска УФПИК для каждого типа финансовых посредников.

6. Исчисление выпуска УФПИК по институциональным секторам-пользователям позволяет получить необходимые данные для его распределения по элементам использования. УФПИК для секторов нефинансовых и финансовых корпораций, государственного управления, НКООДХ и подсекторов домашних хозяйств - собственников жилищ, в которых они проживают, и собственников некорпорированных предприятий – относится к промежуточному потреблению этих секторов. УФПИК для подсектора домашних хозяйств-потребителей относится к конечному потреблению сектора домашних хозяйств. Поскольку выпуск секторов государственного управления и НКООДХ определяется как сумма текущих затрат на производство и отражается в основном как конечное потребление этих секторов, то величина УФПИК для этих секторов также в итоге отразится в конечном потреблении.

Экспорт УФПИК учитывается в составе экспорта услуг. Импорт УФПИК должен быть добавлен к промежуточному и конечному потреблению соответствующих секторов.

7. Приведенное выше описание исчисления выпуска УФПИК и его распределения по категориям использования имеет целью дать общее представление о его концептуальной основе. Внедрение этого метода в полном объеме потребует значительных усилий, особенно в части получения необходимой информации, поэтому на данном этапе при невозможности получения каких-либо исходных данных допустимы некоторые упрощения.

Практические рекомендации по исчислению выпуска услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом

8. В таблицах приложения приведена схема исчисления выпуска УФПИК на основе расчета его использования институциональными секторами. Она предполагает возможность получения исходных данных отчетности финансовых посредников об остатках ссуд и депозитов, а также процентов по ним по группам клиентов, что позволяет сгруппировать их по институциональным секторам.

Для упрощения исчисления показателей выпуска и использования УФПИК на данном этапе возможно исключение из расчетов экспорта и импорта УФПИК, поскольку

для стран СНГ их объемы вряд ли будут значительными, а получение данных для них может представлять дополнительные трудности.

9. К финансовым посредникам, для которых исчисляется выпуск УФПИК, относятся следующие виды финансовых учреждений:

- коммерческие банки (за исключением их зарубежных филиалов);
- филиалы иностранных банков;
- клиринговые учреждения;
- ссудно-сберегательные ассоциации;
- кредитные союзы;
- строительные общества;
- факторинговые и лизинговые компании;
- инвестиционные фонды.

Расчет УФПИК должен производиться отдельно для каждого типа финансового посредника или для групп финансовых посредников, для которых имеется информация.

10. Ссуды представляют собой финансовые инструменты, которые образуются, когда кредиторы предоставляют денежные средства непосредственно заемщикам; как правило, это подтверждается документами, не подлежащими передаче. Различают краткосрочные и долгосрочные ссуды. К краткосрочным относятся ссуды, первоначальный срок погашения которых составляет один год и менее. К долгосрочным относятся ссуды, первоначальный срок погашения которых составляет более года.

К категории ссуд, в принципе, относятся все ссуды (за исключением торговых кредитов и авансов), которые предоставляются предприятиям, государственным учреждениям, некоммерческим организациям и домашним хозяйствам банками и другими финансовыми учреждениями, институциональными единицами, относящимися к другим секторам экономики, а также нерезидентами. Сюда, в частности, относятся потребительский кредит; кредит на покупки в рассрочку; ссуды на финансирование торгового кредита; ипотечный кредит; финансовый лизинг, т.е. предоставление кредита на приобретение основного капитала; перерасход по текущему счету.

К данной категории относятся также соглашения о продаже ценных бумаг с последующим их выкупом (операции репо) и золотые свопы. Поскольку ценные бумаги не меняют владельца, и покупатель не имеет права продать их, 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. Не относятся к ссудам краткосрочные соглашения репо, которые включаются в национальное определение денежной массы в широком понимании и учитываются как депозиты. Операции с золотыми свопами аналогичны операциям репо с тем отличием, что обеспечением для них служит золото.

Для расчета УФПИК должны учитываться как краткосрочные, так и долгосрочные ссуды, которые предоставляются только финансовыми посредниками другим институциональным единицам. Ссуды, предоставляемые финансовыми посредниками друг другу (межбанковские ссуды), а также ссуды, предоставляемые нефинансовыми предприятиями, органами государственного управления, НКООДХ или домашними хозяйствами, не включаются в расчет УФПИК.

Остатки ссуд должны включать как ссуды, срок погашения которых еще не наступил, так и ссуды, не погашенные в срок.

Депозиты представляют собой денежные средства, переданные банку или другому депозитному учреждению на хранение, но подлежащие возврату по наступлении срока и

определенных условий с выплатой процентов по установленной в депозитном договоре процентной ставке. Различают переводимые и прочие депозиты.

Переводимые депозиты включают все депозиты, которые могут быть по требованию обращены в наличную валюту по нарицательной стоимости без каких-либо ограничений или непосредственно использованы для осуществления платежей чеком, переводом, списанием, зачислением или прочими средствами платежа

К прочим депозитам относятся депозиты, которые не могут быть использованы сразу без ограничений или без предварительного обращения их в наличную валюту или переводимые депозиты. К ним относятся срочные депозиты, сберегательные депозиты, срочные сберегательные депозиты. К этой же категории депозитов относятся депозитные сертификаты (которые в бухгалтерском учете кредитных организаций учитываются как ценные бумаги); подлежащие выплате наличными маржи, связанные с финансовыми производными инструментами, а также однодневные и другие очень краткосрочные соглашения о продаже ценных бумаг с последующим выкупом (репо), если они включаются в национальное определение денежной массы в широком понимании.

Для расчета УФПИК за отчетный год необходимо исчислить остатки ссуд и депозитов в среднем за год как среднюю хронологическую из остатков на конец кварталов, что более предпочтительно, или как среднюю арифметическую из остатков на начало и конец года.

11. Проценты по ссудам должны включать проценты, подлежащие получению финансовыми посредниками от других институциональных единиц в отчетном году по всем видам перечисленных выше ссуд, включая финансовый лизинг, соглашения репо, золотые свопы и т.д.

Проценты по депозитам должны включать проценты, подлежащие выплате финансовыми посредниками другим институциональным единицам в отчетном году по всем видам перечисленных выше депозитов, включая депозитные сертификаты, соглашения репо и т.д.

12. В отчетности финансовых посредников имеются данные об остатках ссуд и депозитов и процентах по ним по группам клиентов. Эти данные должны быть распределены по соответствующим институциональным секторам, являющимся пользователями УФПИК, на основе принципов секторальной классификации институциональных единиц в СНС.

К сектору финансовых корпораций для данного расчета относятся финансовые учреждения, кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.

К сектору домашних хозяйств относятся физические лица, в том числе предприниматели относятся к собственникам некorporативных предприятий, другие физические лица - к домашним хозяйствам-потребителям; к собственникам жилищ следует отнести операции со ссудами и депозитами, предназначенными для приобретения жилищ.

13. Если получение данных отчетности по группам клиентов возможно только от некоторой части финансовых посредников (например, коммерческих банков), то сначала следует распределить по институциональным секторам-пользователям эти данные.

Полученную на этой основе секторальную структуру остатков ссуд, депозитов и процентов по ним можно использовать для распределения по секторам данных об остатках ссуд, депозитов и процентов, которые необходимо получить от оставшейся части финансовых посредников, по крайней мере, в целом (без распределения по группам клиентов). При этом следует учитывать особенности их деятельности и возможный круг клиентов. Например, если какой-то тип финансового посредника не обслуживает

физических лиц, то его данные не должны относиться к сектору домашних хозяйств, и секторальная структура, применяемая для распределения его данных, должна быть скорректирована соответствующим образом.

14. Ниже приводится описание расчета выпуска и использования УФПИК с помощью разработочных таблиц. Схема этого расчета не предусматривает исчисления экспорта и импорта УФПИК. Перед составлением таблиц должно быть произведено распределение данных отчетности финансовых посредников об остатках ссуд, депозитов и процентов по ним по институциональным секторам-пользователям УФПИК (см. пункты 12 и 13).

Таблицы 1 и 2 должны составляться для каждого типа финансовых посредников, которые перечислены в пункте 9, или для групп финансовых посредников, для которых имеется информация. Объединение данных для всех финансовых посредников в целом производится в таблице 3. В таблице 4 приведена схема упрощенного варианта расчета выпуска и использования УФПИК.

15. В таблице 1 производится расчет базисной ставки процента для каждого институционального сектора. В таблице 1а приведен пример такого расчета на основе условных данных.

В строках 1-4 отражаются данные о среднегодовых остатках ссуд, депозитов и процентах по ним, подлежащим выплате за отчетный год, полученные на основе отчетности финансовых посредников и распределенные по институциональным секторам.

В строках 5 и 6 отражаются суммарные данные об остатках ссуд и депозитов и процентах по ним.

В строке 7 рассчитывается базисная ставка процента для каждого сектора путем деления суммарных данных о процентах по ссудам и депозитам на суммарные данные об остатках ссуд и депозитов.

16. В таблице 2 производится расчет выпуска и использования УФПИК на основе данных по институциональным секторам-пользователям. В таблице 2а приведен пример такого расчета на основе условных данных.

В строках 1, 2, 4, 5 отражаются данные о среднегодовых остатках ссуд, депозитов и процентах по ним, подлежащим выплате за отчетный год, которые переносятся из таблицы 1 (строки 1-4).

В строках 3 и 6 рассчитываются фактические ставки процента, соответственно, по ссудам и депозитам путем деления процентов на остатки ссуд и депозитов по каждому институциональному сектору.

В строке 7 показывается базисная ставка процента по секторам, которая переносится из таблицы 1 (строка 7).

В строке 8 рассчитывается разница между фактической ставкой процента по ссудам (строка 3) и базисной ставкой процента (строка 7) для каждого сектора.

В строке 9 рассчитывается разница между базисной ставкой процента (строка 7) и фактической ставкой процента по депозитам (строка 6) для каждого сектора.

В строке 11 рассчитывается УФПИК по ссудам для каждого сектора путем умножения остатков по ссудам (строка 1) на разницу между фактической ставкой процента по ссудам и базисной ставкой процента (строка 8).

В строке 12 рассчитывается УФПИК по депозитам для каждого сектора путем умножения остатков по депозитам (строка 4) на разницу между базисной ставкой процента и фактической ставкой процента по депозитам (строка 9).

Общая величина выпуска УФПИК для данного типа финансового посредника отражается в строке 10 по графе 9. Она получается суммированием УФПИК по ссудам и депозитам для каждого сектора и затем суммированием этих данных для всех секторов.

В строках 13 и 14 производится распределение выпуска УФПИК между промежуточным и конечным потреблением. К промежуточному потреблению (стр.13) относится часть выпуска УФПИК, использованная секторами нефинансовых корпораций, финансовых корпораций, государственного управления, НКООДХ, домашними хозяйствами владельцев некorporированных предприятий и владельцев жилищ, в которых они проживают. К конечному потреблению (стр.14) относится часть выпуска УФПИК, использованная домашними хозяйствами-потребителями.

17. В таблице 3 выполняется расчет общей величины выпуска УФПИК, произведенного всеми финансовыми посредниками, и его использования.

Из таблицы 2 для каждого типа финансового посредника в таблицу 3 переносятся данные о выпуске УФПИК (гр.9 стр.10) и его использовании на промежуточное и конечное потребление (гр.9 стр.13 и 14). В составе промежуточного потребления показывается его распределение по секторам-пользователям (данные граф 1-5 стр.13); в том числе промежуточное потребление домашних хозяйств охватывает потребление УФПИК некorporированными предприятиями сектора домашних хозяйств и владельцами жилищ. Все конечное потребление относится к сектору домашних хозяйств как потребителей.

Эти данные суммируются для получения в итоговой строке общей величины выпуска УФПИК, произведенного всеми финансовыми посредниками (гр.1), и его использования на промежуточное и конечное потребление (гр.2 и 3).

18. В таблице 4 приведена схема упрощенного расчета выпуска и использования УФПИК. Она предполагает наличие исходных данных финансовых посредников о процентах по ссудам и депозитам по группам клиентов, которые распределяются по институциональным секторам. Эти данные отражаются в строках 1 и 2 таблицы. В строке 3 эти данные суммируются, а в строке 4 рассчитывается их секторальная структура. Эта структура используется для распределения общей величины УФПИК по секторам, которые используют эти услуги. Этот условный расчет основывается на предположении, что суммарная величина процентов по ссудам и депозитам для каждого сектора в какой-то мере отражает объем использования УФПИК.

Общая величина УФПИК определяется в строке 3 графе 8 как разница между общей величиной процентов по ссудам и процентов по депозитам. Эта величина распределяется по секторам, которые используют эти услуги (в строке 3 графы 1-7), по структуре, рассчитанной в строке 4.

В строках 6 и 7 производится распределение выпуска УФПИК между промежуточным и конечным потреблением так же, как в таблице 2.

Таблица 1. Расчет базисной ставки процента

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

1) Кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.

Примечание. Таблицы 1 и 2 должны составляться отдельно для каждого типа финансовых посредников (см. пункт 9). Таким образом, если в экономике страны имеются пять типов финансовых посредников (или их групп), и от них можно получить необходимую информацию, то необходимо составить пять таблиц со схемами расчета, приведенными в таблицах 1 и 2.

Таблица 1а. Расчет базисной ставки процента (цифры условные)

	№ строк	Нефинансовые корпорации	Финансовые корпорации 1)	Государственное управление	НКО-ОДХ	Домашние хозяйства	в том числе:			Всего
							некорпорированные предприятия	владельцы жилищ	потребители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ссуды										
Остатки (в среднем за год)	1	200	180	150	60	100	30	50	20	690
Проценты по ссудам за год	2	12	9	6	2	8	3	3	2	37
Депозиты										
Остатки (в среднем за год)	3	100	80	90	70	230	70	60	100	570
Проценты по депозитам за год	4	4	2	2	1	12	4	3	5	21
Ссуды + депозиты										
Остатки (в среднем за год) (стр.1 + стр.3)	5	300	260	240	130	330	100	110	120	1260
Проценты по ссудам и депозитам за год (стр.2 + стр.4)	6	16	11	8	3	20	7	6	7	58
Базисная ставка процента - % (стр.6 : стр.5)x100	7	5,3	4,2	3,4	2,3	6,1	7,0	5,5	5,8	4,6

1) Кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.

Таблица 2. Расчет выпуска и использования УФПИК на основе данных по институциональным секторам

	№ строк	Нефинансовые корпорации	Финансовые корпорации 1)	Государственное управление	НКО-ОДХ	Домашние хозяйства	в том числе:			Всего
							некорпорированные предприятия	владельцы жилищ	потребители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ссуды										
Остатки (в среднем за год) (таб.1 стр.1)	1									
Проценты по ссудам (таб.1 стр.2)	2									
Ставка процента - % (стр.2 : стр.1) x 100	3									
Депозиты										
Остатки (в среднем за год) (таб.1 стр.3)	4									
Проценты по депозитам (таб.1 стр.4)	5									
Ставка процента - % (стр.5 : стр.4) x 100	6									
Базисная ставка процента - % (таб.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 т.ч.										
- 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			x	
- на конечное потребление (стр.10)	14	x	x	x	x	гр.8	x	x		

1) Кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.

Таблица 2а. Расчет выпуска и использования УФПИК на основе данных по институциональным секторам (цифры условные)

	№ строк	Нефинансовые корпорации	Финансовые корпорации 1)	Государственное управление	НКО- ОДХ	Домашние хозяйства	в том числе:			Всего
							некорпорированные предприятия	владельцы жилищ	потребители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ссуды										
Остатки (в среднем за год) (таб.1 стр.1)	1	200	180	150	60	100	30	50	20	690
Проценты по ссудам (таб.1 стр.2)	2	12	9	6	2	8	3	3	2	37
Ставка процента - % (стр.2 : стр.1) x 100	3	6,0	5,0	4,0	3,4	8,0	10,0	6,0	10,0	5,4
Депозиты										
Остатки (в среднем за год) (таб.1 стр.3)	4	100	80	90	70	230	70	60	100	570
Проценты по депозитам (таб.1 стр.4)	5	4	2	2	1	12	4	3	5	21
Ставка процента - % (стр.5 : стр.4) x 100	6	4,0	2,5	2,2	1,4	5,2	5,7	5,0	5,0	3,7
Базисная ставка процента - % (таб.1 стр.7)	7	5,3	4,2	3,4	2,3	6,1	7,0	5,5	5,8	4,6
Разница между ставкой процента по ссудам и базисной ставкой - % (стр.3 – стр.7)	8	0,7	0,8	0,6	1,1	1,9	3,0	0,5	4,2	0,8
Разница между базисной ставкой и ставкой процента по депозитам - % (стр.7 – стр.6)	9	1,3	1,7	1,2	0,9	0,9	1,3	0,5	0,8	0,9
УФПИК (стр.11 + стр.12)	10	2,7	2,8	2,0	1,3	4,0	1,8	0,6	1,6	12,8
в т.ч.										
- по ссудам (стр.1 x стр.8) : 100	11	1,4	1,4	0,9	0,7	1,9	0,9	0,2	0,8	6,3
- по депозитам (стр.4 x стр.9) : 100	12	1,3	1,4	1,1	0,6	2,1	0,9	0,4	0,8	6,5
Использование УФПИК:										
- на промежуточное потребление (стр.10)	13	1,4	1,4	0,9	0,7	2,4	1,8	0,6	х	11,2
- на конечное потребление (стр.10)	14	х	х	х	х	1,6	х	х	1,6	1,6

1) Кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.

**Таблица 3. Расчет общей величины выпуска УФПИК всеми финансовыми посредниками и его использования
(по данным таблицы 2)**

Типы финансовых посредников	№ строк	Выпуск УФПИК (стр.10 гр.9)	из него использовано на:						конечное потребление домашних хозяйств-потребителей (стр.14 гр.9)
			промежуточное потребление (стр.13 гр.9)	в т.ч. секторами					
				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 (без зарубежных филиалов)	1								
Филиалы иностранных банков	2								
Клиринговые учреждения	3								
Ссудно-сберегательные ассоциации	4								
Кредитные союзы	5								
Факторинговые компании	6								
Лизинговые компании	7								
Строительные общества	8								
Инвестиционные фонды	9								
Другие финансовые посредники	10								
Всего (сумма строк с 1 по 10)	11								

Таблица 4. Расчет выпуска и использования УФПИК (упрощенная схема)

	№ строк	Нефинансовые корпорации	Финансовые корпорации 1)	Государственное управление	НКО-ОДХ	Домашние хозяйства			Всего
						некорпорированные предприятия	владельцы жилищ	потребители	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8
Проценты по ссудам	1								
Проценты по депозитам	2								
Сумма процентов по ссудам и депозитам (стр.1 + стр.2)	3								
Данные стр.3 в процентах к итогу	4								100
УФПИК (итог в гр.8 распределяется по секторам по структуре в стр.4)	5								стр.1 – стр.2
в т.ч. использовано на:									
- промежуточное потребление	6							х	
- конечное потребление	7	х	х	х	х	х	х		

1) Кроме финансовых посредников и центрального (национального) банка.