

06.11.2013

Методологические нормы по составлению денежно-кредитного обзора

I. Аналитическая основа, понятия, определения и классификации

Методологическая база составления денежно-кредитного обзора согласуется с аналитическими стандартами представления данных о денежно-кредитной и финансовой статистике Международного валютного фонда (МВФ), а именно в соответствии с концепциями, определениями и классификациями, рекомендованными в «Руководстве по денежно-кредитной и финансовой статистике» МВФ (2000 года), а так же в «Руководстве по составлению денежно-кредитной и финансовой статистики» МВФ (2008 года).

Денежно-кредитный обзор составляется на основе аналитических данных бухгалтерского учета на конец отчетного периода и соответствует балансовым счетам Национального банка Молдовы (НБМ) и банков. Балансовые счета группируются в соответствии с критерием резиденства, финансовым инструментам, секторам и валюты.

Денежно-кредитная и банковская статистика основывается на классификации операций по резидентной принадлежности участников операций. В основном в соответствии с международной концепцией критерия резидентства основан на «принципе экономических интересов» участника экономического процесса.

Кредиты и депозиты резидентов разбиваются по принципу принадлежности к секторам экономики. Классификация секторов экономики Молдовы для целей статистико-экономического анализа основана на главных видах их деятельности, и они делятся по следующим секторам:

- Финансовый сектор
- Сектор органов государственного управления
- Сектор нефинансовых обществ
- Сектор другие сектора – резиденты

Финансовый сектор включает финансовые учреждения, а также небанковские организации резиденты, деятельность которых заключается в финансовом посредничестве или прочей вспомогательной финансовой деятельности и состоит из трёх подсекторов:

1. Национальный банк Молдовы;
2. Банки и прочие финансовые учреждения; – юридические лица, по роду своей деятельности принимающие депозиты или их эквиваленты, и использующие эти средства полностью или частично для предоставления кредитов или для инвестирования за свой счет и на свой риск.
3. Внебанковский финансовый сектор включает в себя следующие компоненты:
 - а) Страховые компании - организации, деятельность которых, в основном, включает представление предложений о заключении договоров страхования и перестрахования, ведение переговоров и заключение таких договоров; получение премий, урегулирование ущерба, осуществление действий по возмещению расходов и регрессную деятельность.
 - б) Негосударственные пенсионные фонды - некоммерческие организации, осуществляющие сбор и учет денежных взносов, внесенных добровольно физическими или юридическими лицами, либо от их имени, обеспечивающие приращение этих средств для выплаты дополнительной пенсии.

с) Прочие финансовые посредники, в которые входят:

- микро финансовые организации - это юридические лица, основной деятельностью которых является бизнес, предоставляющих микро финансовые услуги, а именно предоставление кредитов и управления ими, обеспечение кредитных гарантий и банковских кредитов, осуществление инвестиций, долевого вложения;
- ссудно-сберегательные ассоциации - это некоммерческие организации с особым правовым статусом, созданные на добровольных началах физическими и юридическими лицами, объединенными общностью принципов, принимающие от своих членов сберегательные вклады, выдающие им ссуды, а также предоставляющие им другие финансовые услуги в соответствии с категорией полученной лицензии;
- инвестиционные фонды - это акционерные общества открытого типа, профессиональные участники рынка ценных бумаг, которые привлекают средства путем размещения собственных акций, систематически инвестирует и инвестирует привлеченные средства в ценные бумаги других резидентов и у которых среднегодовая доля ценных бумаг других эмитентов в балансовой стоимости общей суммы активов составляет не менее 35 процентов;
- Финансовые лизинговые компании - юридические лица, основным видом деятельности которых является финансирование покупки материальных активов.
- Вспомогательные финансовые единицы - финансовые институты, чья деятельность связана с финансовым посредничеством, но которые не функционируют в качестве финансовых посредников.

Сектор органов государственного управления включает органы государственного управления, обладающие законодательной, судебной или исполнительной властью, которая распространяется на институциональные единицы, расположенные в пределах установленной территории и делится на :

1. Центральные органы управления;
2. Местные органы управления.

Сектор нефинансовых обществ объединяет институциональные единицы, основной функцией которых является производство товаров и нефинансовых услуг для рынка, чьи ресурсы формируются за счет средств, полученных от продажи товаров и услуг (согласно Системе Национальных Счетов). Этот сектор включает в себя компании, в том числе и их филиалы, представительства, а также аффилированные коммерческие общества, основной целью которых является производство товаров и нефинансовых услуг. Сектор содержит два под сектора:

- Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием государственного капитала объединяют коммерческие общества, включая аффилированные коммерческие общества, контролируемые органами государственного управления; в случае обладания последними правом собственности свыше 50 процентов капитала.
- Нефинансовые коммерческие общества с преобладанием частного капитала объединяют коммерческие общества, в которых более 50 процентов капитала принадлежит частному сектору либо иностранному капиталу.

Сектор Прочие сектора резиденты состоит из следующих подсекторов:

1. Домашние хозяйства, состоящие из одного физического лица или группы физических лиц, исполняющих одновременно функцию потребителей и возможно функцию производителей.

К этому под сектору относятся:

- физические лица объединяющие физических лиц, проживающих самостоятельно, и группы физических лиц, проживающих и потребляющих товары и услуги совместно, которые могут производить товары и / или нефинансовые услуги исключительно для собственного потребления;

- физические лица, которые осуществляют деятельность - ассоциации физических лиц, не имеющие статуса юридического лица, но являющиеся производителями товаров и услуг на рынке, а именно: индивидуальные предприятия, фермерские хозяйства, нотариусы, адвокаты, судебные исполнители и т.д.»;

2. Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства объединяют институциональные единицы, функцией которых является предоставление нерыночных услуг домашним хозяйствам бесплатно или по ценам, не являющимся экономически значимыми. Их ресурсы формируются за счет добровольных взносов и доходов от собственности. К этому сектору относятся : профессиональные союзы, политические партии, религиозные общества, культурные и спортивные ассоциации и т.д. (в соответствии с Системой Национальных Счетов)

Система классификации

Денежный обзор представляется следующими двумя агрегированными формами:

Денежный обзор Национального Банка Молдовы

1. Внешние активы (нетто)

Официальные резервные активы

- Внешние резервы
- Внешние обязательства

Другие (Активы - Обязательства)

2. Чистые внутренние активы

Внутренний кредит (нетто)

- Требования к правительству (нетто)
- Кредиты коммерческих банков(нетто)

Другие статьи (нетто)

3. Денежная база в широком смысле

- Наличные деньги в обращении (M0)
- Банковские резервы
 - Обязательные резервы
 - Прочие резервы
- Другие депозиты
- Депозиты КБ "овернайт"
- Обязательные резервы в иностранной валюте
- Прочие депозиты банков

Денежный обзор по Банковской системе

1. Иностранные активы (нетто)

Официальные резервные активы

- Внешние резервы
- Внешние обязательства

Другие (Активы - Обязательства)

2. Чистые внутренние активы

- Внутренний кредит
 - Требования к правительству (нетто)
 - Требования к неправительственному сектору (всего)
 - Требования к неправительственному сектору в национальной валюте
 - Требования к нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного

капитала

- Требования к нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала
- Требования к внебанковскому финансовому сектору
- Требования к Прочим секторам – резидентам
- Требования к неправительственному сектору в иностранной валюте
- Требования к нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием государственного

капитала

- Требования к нефинансовым коммерческим обществам с преобладанием частного капитала
- Требования к внебанковскому финансовому сектору
- Требования к прочим секторам резидентов
- Другие статьи (нетто)

3. Денежная масса М3

- Депозиты в иностранной валюте

М2

- Инструменты денежного рынка
- Срочные депозиты (в молдавских леях)

М1

- Текущие депозиты (в молдавских леях)

М0 – Деньги в обращении

Чистые иностранные активы представляют собой разницу между иностранными активами и иностранными обязательствами Национального банка Молдовы и остального банковской системы. Иностранскими активами Национального банка Молдовы являются внешние резервы. Что касается остальной банковской системы, то иностранные активы в основном состоят из авуаров в иностранной валюте, требований к нерезидентным иностранным депозитным корпорациям, ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, акций и другого капитала, инвестированного в нерезидентные финансовые корпорации. Иностранские обязательства в основном состоят из обязательств перед нерезидентными иностранными депозитными корпорациями, кредитов, полученных от нерезидентов и международных финансовых организаций, депозитов нерезидентных институциональных единиц и физических лиц.

Чистый Внутренний кредит Национального Банка Молдовы включает Чистые требования к правительству и Чистые требования к банкам.

Чистый Внутренний кредит банковской системы включает Чистые требования к правительству, Чистые требования к неправительственному сектору (в разбивке на валюту и сектора) и другие статьи.

Широкая денежная база, в составе которой учитываются деньги в обращении (М0)(вне банковской системы), банковские резервы (включающие: остатки на счетах обязательных резервов банков в НБМ, деньги в кассах банков), другие депозиты, депозиты банков "овернайт" и обязательные резервы в иностранной валюте, другие депозиты банков.

Денежные агрегаты состоят из М0, М1, М2 и М3

Деньги в обращении (М 0), – наличные деньги, выпущенные Национальным Банком Молдовы в обращение, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах НБМ и кредитных организаций.

Денежная масса:

- М1, определяется как М0 плюс депозиты до востребования (в молдавских леях);
- М2 равен М1 плюс срочные депозиты (в молдавских леях) и плюс инструменты денежного рынка;
- М3 включает М2 плюс депозиты в иностранной валюте.

II. Характеристики охвата

• Охват единиц.

Денежно-кредитный обзор охватывает счета НБМ и коммерческих банков. Только коммерческие банки могут принимать депозиты.

• Охват операций.

Включаются все операции.

• Географический охват.

Все банки, находящиеся в Республике Молдова, кроме банков, действующих на территории Приднестровья.

Единица измерения и распространение данных

Консолидированный денежно-кредитный обзор ^[1] измеряется в миллионах единиц национальной валюты (молд. лей) и публикуется ежемесячно на веб-сайте НБМ.

III. Нормы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учёт в НБМ и банков осуществляется согласно Международным Стандартам Финансовой Отчётности по методу начислений. Начисленные проценты к получению и к оплате классифицируются, насколько это позволяют исходные данные, по соответствующим секторам и категориям инструментов.

Стоимостная оценка финансовых инструментов:

Обращающиеся ценные бумаги учитываются по их рыночной цене Проценты, начисляемые по таким ценным бумагам, учитываются на ежемесячной основе.

Стоимостная оценка позиций, выраженных в иностранной валюте:

Позиции в иностранной валюте переоцениваются на ежедневной основе по соответствующему обменному курсу на конец периода, фиксируемому Национальным банком Молдовы.

Отчисления в резервы:

В денежном обзоре отчисления в общие и специальные резервы, производимые НБМ и другими депозитными корпорациями, включаются в прочие счета.

IV. Характер основных источников данных

Данные по НБМ в денежном обзоре представляют собой аналитически консолидированные данные балансового отчета НБМ. Данные для обзора по банковскому сектору получают из отчетов, в которых счета балансовых отчетов дезагрегируются по принципам резидентства, валюты и принадлежности к сектору экономики. Все банки применяют один и тот же план счетов, что облегчает сбор и классификацию данных.

V. Практика составления

НБМ постоянно ведет счета и учетные записи, необходимые для надлежащего отражения в соответствии с обоснованной международной практикой бухгалтерского учета его операций и финансового состояния.

НБМ получает данные от банков в соответствии со статьями 33 и 37 закона

«О финансовых учреждениях», согласно которому другие депозитные корпорации представляют в центральный банк отчеты, отвечающие по своей форме, содержанию и срокам составления требованиям, установленным НБМ. Ежемесячные данные представляются НБМ в течение 5

календарных дней с окончания отчетного месяца.

Сообщаемые данные проверяются НБМ путем их обсуждения с другими депозитными корпорациями и проведения статистических тестов в отношении представляемых балансовых отчетов. Окончательные данные обычно составляются в течение 20 дней, после чего они распространяются.

Денежно-кредитные данные за декабрь основываются на предварительных отчетах других депозитных корпораций и в случае изменения их позиций после проведения аудитов в них вносятся уточнения.

VI. Планы по улучшению

Текущие изменения

- Начиная с 01.01.2012 коммерческие банки перешли на ведение бухгалтерского учёта в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчётности.
- НБМ внедрил локальную информационную сеть и для банков Молдовы, в целях развития межбанковского рынка и улучшения распространения банковских данных.
- Периодически пересматриваются нормативные акты, регламентирующие форму и содержание отчетов, необходимых для представления в НБМ для подготовки финансовой и денежно-кредитной статистики.
- В течении 2015 года будут предприняты действия касательно получения стандартизированных отчетов по внебанковскому финансовому сектору от Национальной комиссии по ценным бумагам

Смотрите также

Метки

[Чистые внутренние активы](#) ^[2]

[внешние активы](#) ^[3]

[обзор](#) ^[4]

[Банковская система](#) ^[5]

[денежная база](#) ^[6]

[денежная масса](#) ^[7]

Источник УРЛ:

<http://bnm.md/ru/content/metodologicheskie-normy-po-sostavleniyu-denezhno-kreditnogo-obzora>

Ссылки по теме:

[1] <http://web.lan.bnm.md/bdi/pages/reports/dPMC/DPMC3.xhtml?id=0&lang=ru>

[2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Чистые внутренние активы](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Чистые%20внутренние%20активы)

[3] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=внешние активы](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=внешние%20активы)

[4] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=обзор](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=обзор)

[5] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Банковская система](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Банковская%20система)

[6] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=денежная база](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=денежная%20база)

[7] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=денежная масса](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=денежная%20масса)