

Таджикистан
GDDS - DQAF View

Обследование банков-депозитариев

Дата последнего обновления: 15.12.2017

Контактное(ые) лицо(а):

	<u>Контактное лицо 1</u>
Префикс /Имя / Фамилия:	Курбоналиева Нигина Мардоновна
Должность:	Начальник отдела
Отдел:	Разработки и реализации монетарной политики
Департамент:	Монетарной политики, исследования и развития
Адрес 1:	Рудаки 107А
Город:	Душанбе
Страна:	Таджикистан
Индекс:	7340003
Телефон: Код страны \ Код города \ Номер телефона	992 44 600 31-66
Email:	n_kurbonalieva@nbt.tj

2. Методология

2.1 Концепции и определения

2.1.1 Концепции и определения

Денежно-кредитный обзор составляется ежемесячно и представляет данные по основным позициям в тысячах сомони. В обзоре консолидируются счета Национального банка Таджикистана (НБТ), других коммерческих банков, небанковских финансовых организаций и организаций, занимающихся микрофинансированием.

2.2 Диапазон (охват) данных

2.2.1 Диапазон данных

2.2.1.1 Диапазон данных

Охвачена вся страна.
Денежно-кредитный обзор включает позиции НБТ, коммерческих банков, небанковских финансовых организаций и организаций, занимающихся микрофинансированием, по наличной валюте, депозитам, кредитам, ценным бумагам, кроме акций, акциям и другим формам участия в капитале.
Денежно-кредитный обзор охватывает счета НБТ (включая все его подразделения), коммерческих банков, небанковских финансовых организаций и организаций, занимающихся микрофинансированием.

2.2.1.2 Исключения (не охваченные данные)

Отсутствует

2.2.1.3 Неучтенная деятельность

Отсутствует

2.3 Классификация / разбивка по секторам

2.3.1 Классификация / разбивка по секторам

Для составления денежно-кредитного обзора используется следующая система классификации:

- **Чистые иностранные активы**
 - требования к нерезидентам
 - *минус*: обязательства перед нерезидентами
- **Чистые внутренние активы**
 - Чистые требования к органам государственного управления
 - Требования к органам государственного управления
 - *минус*: обязательства перед органами государственного управления
 - Требования к другим секторам экономики
 - Прочие статьи нетто
- **Широкая денежная масса**
 - Широкая денежная масса в национальной валюте
 - Наличные деньги вне банков
 - Депозиты в национальной валюте (включая государственные облигации выигрышного займа)
 - Депозиты в иностранной валюте

Иностранные позиции различаются на основе критериев резидентной принадлежности. При этом юридическое определение статуса резидента не соответствует концепции резидентной принадлежности, принятой в «Руководстве по платежному балансу, 5е издание» (РПБ 5) и Системе национальных счетов 1993 года. В законе «О валютном регулировании» (№ 12, 4 ноября 1995 года) указано, что резидентами считаются все юридические лица, созданные на территории Таджикистана, включая их филиалы и представительства за пределами Республики Таджикистан. В случае резидентной принадлежности банков и других финансовых организаций, однако, концепция резидентной принадлежности соответствует определению РПБ5.

Резидентные институциональные единицы, имеющие аналогичные характеристики, объединены в сектора, указанные в «Руководстве МВФ по денежно-кредитной и финансовой статистике» (РКДС), т.е. финансовые корпорации (коммерческие банки, небанковские финансовые организации), сектор государственного управления и остальная экономика.

Концепция классификации финансовых инструментов основана на ликвидности этих инструментов и юридических характеристиках, описывающих форму исходных отношений кредитора/должника, как указано в РДФС. Эта классификация включает монетарное золото и СДР, валюту и депозиты, ценные бумаги, кроме акций, ссуды, акции и другие инструменты участия в капитале, другую дебиторскую/кредиторскую задолженность.

2.4 Базовые значения для учета

2.4.1 Оценка стоимости

Принципы стоимостной оценки

Корреспондентские счета и депозиты в иностранных банках, деноминированные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно с использованием официального валютного курса. Сальдо авуаров золота НБТ в иностранных банках оценивается по рыночным ценам с использованием цены золота в конце операционного дня на Лондонской бирже золота.

Краткосрочные государственные казначейские векселя на дисконтной основе, выпущенные до 2001 года учитываются по дисконтированной (текущей) стоимости. Депозитные сертификаты, выпущенные НБТ для целей управления ликвидностью, также отражаются в учете по дисконтированной стоимости. Долгосрочные облигации учитываются по номинальной стоимости. Разрешенные авуары НБТ отечественных акций оцениваются по первоначальной стоимости.

Ссуды оцениваются по балансовой стоимости без поправки на ожидаемые потери. Кредиторская задолженность оценивается на базе суммы, причитающейся кредиторам. Дебиторская задолженность оценивается по номинальной стоимости без поправки на ожидаемые потери.

Стоимостная оценка инструментов в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются ежедневно на основе официального обменного курса (который устанавливается ежедневно).

Гарантии по форвардным контрактам учитываются на внебалансовых счетах бухгалтерского учета. Гарантии отражаются по гарантированной сумме и форвардные контракты периодически переоцениваются по официальному обменному курсу сомони по отношению к доллару США.

2.4.2 Основа учета

Время отражения в учете

В денежно-кредитной статистике Таджикистана, как рекомендуется в РДФС МВФ: (1) финансовые операции отражаются по методу начисления; (2) начисление процентов по финансовым активам или обязательствам считается непрерывным в течение отчетного периода; (3) просроченные проценты, при наличии таковых, включаются в стоимость соответствующих непогашенных обязательств; (4) просроченные платежи сборов/комиссионных и т.п., связанных с забалансовыми кредитами, включаются в дебиторскую/кредиторскую задолженность на балансе банков; (5) финансовые операции отражаются одновременно между сторонами операции.

2.4.3 Процедуры учета на основе валового / чистого начисления

Отчисления в резервы

Банковские ссуды подразделяются на следующие четыре группы, и отчисления в резервы на покрытие ожидаемых убытков производятся по следующим ставкам (в процентах непогашенного остатка ссуды):

Нестандартные ссуды:	5 процентов;
Сомнительные ссуды:	30 процентов;
Ссуды с высоким риском:	75 процентов;
Безнадежные ссуды:	100 процентов.

3. Точность и надежность данных

3.1 Исходные данные

3.1.1 Программы по сбору исходных данных

Основными источниками данных являются балансовые и забалансовые статьи НБТ, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.

3.1.3 Своевременность предоставления исходных данных

Обзор НБТ составляется ежедневно. Другие депозитные корпорации представляют свои балансы НБТ в 10-дневный срок после окончания отчетного месяца.

3.3 Методы обработки статистической информации

3.3.1 Статистические методы обработки исходных данных

Денежно-кредитный обзор составляется на основе обзора НБТ и консолидированного баланса других депозитных корпораций (включая депозитные корпорации, находящиеся в процессе ликвидации). Это делается при помощи сальдирования взаимных требований и обязательств между другими депозитными корпорациями и НБТ и консолидирования их позиций по отношению к другим секторам экономики и нерезидентам.

3.3.2 Другие статистические методы

Данные корректируются по мере необходимости в течение недели после сбора исходных данных.

3.4 Проверка достоверности данных

3.4.1 Проверка точности (достоверности) промежуточных результатов

Точность данных обеспечивается при помощи согласования с балансами и перекрестной проверки.

4. Удобство обслуживания

4.1 Периодичность и своевременность

4.1.1 Периодичность

Данные денежно-кредитного обзора составляются ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

4.1.2 Своевременность

Данные публикуются в течение 40 дней после окончания отчетного периода

4.2 Согласованность данных

4.2.1 Внутренняя согласованность данных

Данные публикуются в рамках баланса денежно-кредитного обзора, обеспечивая бухгалтерскую сбалансированность чистых иностранных активов и чистых внутренних активов с совокупными обязательствами и счетами операций с капиталом.

4.3 Пересмотр данных

4.3.1 График пересмотров

Значительные корректировки данных, при наличии таковых, производятся раз в год (после окончания календарного года).

5. Доступность

5.1 Данные

5.1.1 Представление статистических данных

В денежно-кредитном обзоре консолидируются счета Национального банка Таджикистана (НБТ), коммерческих банков, небанковских кредитных организаций и организаций, занимающихся микрофинансированием. Обзор составляется ежемесячно и представляет данные по основным позициям в тысячах сомони.

Денежно-кредитный обзор включает следующие компоненты:

- **Чистые иностранные активы** – разница между активами и обязательствами НБТ и других депозитных корпораций по отношению к нерезидентам;
- **Чистые внутренние активы** включают чистые требования к сектору государственного управления, требования к государственным и частным предприятиям, требования к другим секторам-резидентам в национальной и иностранной валютах и другие активы (нетто);
- **Широкая денежная масса в национальной валюте** — денежный агрегат М3, включая денежные агрегаты М0, М1.

Составляются следующие денежные агрегаты:

- М0 — деньги в обращении (национальная валюта вне депозитных корпораций);
- М2 — (М0+М1 плюс депозиты до востребования и в национальной валюте)
- М3 — денежная масса в узком определении в национальной валюте ((М2 плюс государственные облигации выигрышного займа);
- М4 — широкая денежная масса в национальной валюте

Широкая денежная масса — сумма широкой денежной массы в национальной валюте и депозитов до востребования и срочных депозитов предприятий, организаций и физических лиц в иностранной валюте.

5.1.2 Способы и формат распространения данных

5.1.2.3 Печатные формы – Месячные бюллетени

- «Бюллетень банковской статистики», Национальный банк Республики Таджикистан, на таджикском, русском и английском языках.
- «Вестник НБТ» (Новости), на таджикском и русском языках

5.1.2.5 Печатные формы – Другие

Годовой отчет НБТ, на таджикском, русском и английском языках

5.1.2.6 Электронные формы – Онлайн-бюллетени или данные

www.nbt.tj

5.2 Метаданные

5.2.1 Распространение документации, описывающей концепции, масштабы, классификации, основы учета, источники данных, и статистические методы обработки данных

Структура денежных агрегатов М0, М1 и М2 представлена в статистическом бюллетене и на веб-сайте НБТ в таблице «Широкая денежная масса» (раздел статистики). Это единственный общедоступный документ по методологии с описанием метода составления данных.

