

Банковская статистика

Банковская статистика

отрасль финансовой статистики, задачами которой являются:

- 1) получение информации для характеристики выполняемых банковской системой функций,
- 2) разработка аналитических материалов для потребностей управления денежно-кредитной системой страны, прежде всего кредитного и кассового планирования
- 3) контроль за использованием указанных планов.

Цель банковской статистики:

Макроцель: обеспечить

- характеристику деятельности банковской системы;
- оценку её результатов;
- прогнозирование результатов деятельности банка.

А также выявить факторы, определяющие результаты и оценку влияния банковской деятельности на развитие рыночных отношений и её вклад в конечные экономические результаты.

Микроцель:

- выявление факторов доходности, поддержания ликвидности;
- определение оценки степени риска при предоставлении банковских услуг и их минимизации;
- соблюдение установленных Центробанком экономических нормативов.

Нормативная база деятельности банков

- **норматив достаточности собственных средств банка**, который определяется как отношение собственных средств банка к суммарной величине активов без учета величины созданных резервов, обеспеченных ценными бумагами, и величины возможных потерь по ссудам;
- **минимальный размер собственных средств банка**, который определяется как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли за вычетом допущенных убытков;
- **норматив общей ликвидности банка**, который определяется как процентное соотношение величины ликвидных активов (суммы обязательств) к величине суммарных активов банка;
- **максимальный размер привлеченных депозитов**, который определяется как процентное соотношение общей суммы депозитов населения к величине собственных средств;
- **норматив использования собственных средств банка** для приобретения доли других юридических лиц



**Группировка действующих кредитных организаций
по величине зарегистрированного уставного капитала* в 2012 году**

	До 3 млн. руб.		От 3 до 10 млн. руб.		От 10 до 30 млн. руб.		От 30 до 60 млн. руб.		От 60 до 150 млн. руб.		От 150 до 300 млн. руб.		От 300 до 500 млн. руб.		От 500 млн. до 1 млрд. руб.		От 1 до 10 млрд. руб.		От 10 млрд. руб. и выше		Всего по Российской Федерации
	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество
01.01	15	1,5	18	1,8	41	4,2	62	6,3	199	20,3	263	26,9	101	10,3	114	11,7	143	14,6	22	2,2	978
01.02	15	1,5	18	1,8	41	4,2	54	5,5	192	19,7	271	27,8	103	10,6	116	11,9	144	14,8	22	2,3	976
01.03	15	1,5	18	1,8	41	4,2	49	5,0	187	19,2	277	28,4	103	10,6	117	12,0	145	14,9	22	2,3	974
01.04	15	1,5	18	1,8	41	4,2	48	4,9	184	18,9	281	28,8	101	10,4	120	12,3	145	14,9	22	2,3	975
01.05	15	1,5	18	1,9	41	4,2	48	4,9	179	18,5	283	29,2	100	10,3	119	12,3	145	14,9	22	2,3	970
01.06	15	1,6	18	1,9	41	4,2	47	4,9	178	18,4	285	29,5	94	9,7	121	12,5	146	15,1	22	2,3	967
01.07	15	1,6	18	1,9	41	4,2	46	4,8	175	18,1	286	29,6	93	9,6	123	12,7	146	15,1	22	2,3	965
01.08	15	1,6	18	1,9	40	4,1	46	4,8	175	18,1	285	29,5	94	9,7	123	12,7	147	15,2	22	2,3	965
01.09	15	1,6	18	1,9	41	4,3	46	4,8	172	17,9	283	29,4	93	9,7	125	13,0	147	15,3	23	2,4	963
01.10	15	1,6	18	1,9	43	4,5	47	4,9	171	17,8	282	29,3	92	9,6	122	12,7	149	15,5	23	2,4	962
01.11	15	1,6	18	1,9	42	4,4	47	4,9	170	17,7	281	29,2	92	9,6	122	12,7	151	15,7	23	2,4	961

* Уставный капитал, величина которого оплачена участниками, внесена в устав кредитной организации и учтена в КГР после регистрации устава в Уполномоченном регистрирующем органе.

Дата последнего обновления: 14 ноября 2012 года.

Банковская статистика изучает:

1. аккумуляцию временно свободных денежных средств государственных, кооперативных объединений, предприятий, организаций, учреждений, общественных организаций, и населения;
2. кратко- и долгосрочное кредитование народного хозяйства и населения.
3. финансирование капвложений;
4. безналичные расчеты;
5. оборот наличных денег через кассы кредитных учреждений;
6. сберегательное дело;
7. кассовое исполнение бюджета.

Информационное обеспечение банковской статистики

В РФ статистические данные имеют 2 источника:

1. внутренний источник представляет собой виды и формы статистических наблюдений организованных Госкомстатом РФ в виде отчетности;
2. внешний источник включает виды и формы статистических наблюдений, организованных другими ведомствами в виде административных источников, государственного бюджета, платежного баланса и другой информации.

Общее руководство статистикой в банках возложено на ЦБ РФ.

Роль ЦБ РФ при формировании банковской отчетности

- а) разрабатывает совместно с другими заинтересованными структурами банковской системы формы внутрибанковской отчетности;
- б) определяет методологию исчисления отдельных показателей деятельности банковской системы;
- в) организует своевременное получение статистической информации и обобщает полученные показатели путем сводки;
- г) осуществляет инструктивно-методологическую и консультативную работу по организации и проведению статистических исследований банковских операций;
- д) по согласованию с Госкомстатом РФ подготавливает инструкции, статистические формы и другие нормативные документы.

Цели сбора банковской информации

1) формирование национальной статистики.

Информация собирается в отдельных КО, предназначена для анализа основных тенденций, происходящих в стране в целом или в её регионах (не раскрывая инфляцию по отдельным банкам).

2) сбор информации для осуществления надзора и контроля за деятельностью КБ.

Информация собирается на основании нормативной финансовой отчетности на условиях соблюдения конфиденциальности для контроля за динамикой показателей эффективности работы конкретных банков.

Биржевая статистика

Задачи биржевой статистики

- сбор и обработка информации о наличии бирж и биржевой деятельности;
- оценка состояния биржевого рынка на конкретную дату или за период;
- выявление потенциала биржевой торговли, оценки спроса и предложения, их соотношения;
- оценка деловой активности на бирже;
- оценки и анализ биржевого товарооборота, его объема, структуры и динамики, характеристика роли товарных бирж на оптовом рынке товаров;
- анализ соотношений сделок с реальным товаром и сделок на срок;
- анализ уровня, колеблемости и динамики биржевых цен, их сезонной цикличности, прогнозирование биржевых цен;
- оценка и анализ коммерческих результатов биржевой торговли;
- характеристика состояния и развития инфраструктуры биржевой торговли.

Показатели биржевой статистики

1. Число, состав и размер бирж

1.1) общее число бирж;

1.2) распределение бирж по видам и товарной специализации;

1.3) распределение бирж по размеру уставного капитала и по числу членопайщиков.

2. Спрос и предложение на бирже

- 2.1) число и объем заявок на продажу и покупку товаров;
- 2.2) соотношение заявок на продажу и покупку товаров (по числу и объему заявок);
- 2.3) индекс числа заявок;
- 2.4) индекс среднего объема заявок.

3. Товарооборот бирж

- 3.1) общий объем товарооборота;
- 3.2) удельный вес поставки реального товара в общем объеме оптового товарооборота;
- 3.3) товарная структура (ассортимент) товарооборота, размер продажи отдельного товара;
- 3.4) средний размер товарооборота одной биржи;
- 3.5) звенность товарооборота (число перепродаж);
- 3.6) индексы товарооборота;
- 3.7) индекс ассортиментных сдвигов.

4. Деловая активность на биржевом рынке

- 4.1) число сделок, в том числе с реальным товаром, и число срочных сделок;
- 4.2) доля сделок с реальным товаром и сделок на срок;
- 4.3) среднее число сделок на одну биржу.

5. Биржевые цены

- 5.1) уровень цен (котировка) по сделкам с реальным товаром и фьючерсным сделкам;
- 5.2) базовые цены, цены предложения, спроса и продажи;
- 5.3) средние цены за период;
- 5.4) разрыв цен фьючерсных сделок;
- 5.5) индекс цен;
- 5.6) среднее отклонение.

6. Хеджирование

- 6.1) размер страховки фьючерсных сделок;
- 6.2) размер депозитов (гарантийного задатка) при фьючерсных сделках;
- 6.3) размер маржи (сумм, выплачиваемых для покрытия неблагоприятных колебаний цен).

7. Коммерческая эффективность биржевой деятельности

- 7.1) биржевые издержки, их уровень и структура;
- 7.2) доходы от биржевых операций (комиссионные от биржевых операций, плата за место на бирже, прочие доходы);
- 7.3) чистая прибыль, дивиденды пайщиков;
- 7.4) налоги и другие обязательные платежи (отчисления, страховки, взносы и т. п.);
- 7.5) рентабельность.

8. Биржевая инфраструктура

- 8.1) основные фонды, всего и в среднем на одну биржу;. |
- 8.2) размеры операционного зала (площадь, м²), число оборудованных мест («ям»);
- 8.3) обеспеченность бирж информационно-вычислительным оборудованием — в целом и биржевого кольца;
- 8.4) численность и состав работников биржи;
- 8.5) число брокерских (дилерских, маклерских) контор, численность их работников;
- 8.6) наличие, число и площадь (емкость) складских помещений биржи.

Ценные бумаги - это юридический денежный или товарный документ, дающий право или возможность получения ожидаемой доли доходов

Показатель совокупной годовой доходности ценных бумаг

$L_{сд}$ (коэффициент доходности). Данный показатель определяется как отношение совокупного дохода (СД) к цене приобретения ценной бумаги $P_{пр}$:

$$L_{сд} = \frac{СД}{P_{пр}} \cdot 100 .$$

Показатель индекса цены на акцию определенного наименования

И_р рассчитывается как отношение курсовой цены акции отчетного периода $P_{к1}$ к курсовой цене акции базисного периода $P_{к0}$:

$$I_{р} = \frac{P_{к1}}{P_{к0}} .$$

Показатель индекса средних курсов по группе акций

И_{ср} рассчитывается как отношение средних курсовых цен акций отчетного и базисного периодов:

$$I_{\text{ср}} = \frac{\bar{P}_{\text{к1}}}{\bar{P}_{\text{к0}}} .$$

Статистика цен

Задачи статистики цен

- изучение конъюнктуры рынка;
- выявление средней динамики цен (тарифов) на произведенные продукцию и услуги предприятиями всех секторов экономики;
- выявление средней динамики цен (тарифов), сложившейся на потребительском рынке;
- определение стоимости социального набора и набора основных продуктов питания;
- элиминирование стоимостных макропоказателей от изменения цен (дефляция), например, ВВП и показателей СНС;
- определение паритета покупательной способности валют для международных сопоставлений национального продукта.

Индекс Пааше (1874 год)

$$I_p = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0}$$

- где $\sum q_1 p_1$ — фактическая стоимость продукции (товарооборот) отчетного периода;
- $\sum q_1 p_0$ - условная стоимость товаров, реализованных в отчетном периоде по базисным ценам.

Индекс цен Пааше показывает, во сколько раз возрос (уменьшился) в среднем уровень цен на массу товара, реализованную в отчетном периоде, или сколько процентов составляет его рост (снижение) в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом.

Экономический эффект от изменения цен

Формула агрегатного индекса цен Ласпейреса:

$$I_p = \frac{\sum q_0 p_1}{\sum q_0 p_0}$$

- **Индекс показывает, на сколько изменились затраты потребителей в отчетном периоде по сравнению с базисным, но по той продукции, которая была реализована в базисном периоде, и экономию (перерасход), которую можно было бы получить от изменения цен, т. е. *условную экономию* (перерасход).**
- **Иначе говоря, индекс цен Ласпейреса показывает во сколько раз товары базисного периода подорожали (подешевели) из-за изменения цен на них в отчетном периоде.**

Индекс Фишера

«Идеальный» индекс цен Фишера

представляет собой среднюю геометрическую из произведения двух агрегатных индексов цен Ласпейреса и Пааше:

$$I_p = \sqrt{\frac{\sum p_1 q_0 \sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0 \sum p_0 q_1}}$$