

## Об утверждении Методики учета финансовых услуг банков второго уровня

Приказ Председателя Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 3 октября 2016 года № 226. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 ноября 2016 года № 14393

В соответствии с подпунктом 5) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике», а также подпунктом 258) пункта 17 Положения о Министерстве национальной экономики Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 сентября 2014 года № 1011, **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить прилагаемую Методику учета финансовых услуг банков второго уровня.

2. Управлению национальных счетов совместно с Юридическим управлением Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан обеспечить в установленном законодательством порядке:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего приказа направление его копии на официальное опубликование в периодических печатных изданиях и информационно-правовой системе «Эділет»;

3) направление в печатном и электронном виде в течение десяти календарных дней со дня получения зарегистрированного приказа в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

4) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

3. Управлению национальных счетов Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан довести настоящий приказ до структурных подразделений и территориальных органов Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан для руководства и использования в работе.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего заместителя Председателя Комитета по статистике Министерства национальной

экономики Республики Казахстан (Орунханов К.К.).

5. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Комитета  
по статистике Министерства  
национальной экономики*

*Республики Казахстан*

*Н. Айдапкелов*

У т в е р ж д е н а

п р и к а з о м

П р е д с е д а т е л я

К о м и т е т а

п о

с т а т и с т и к е

М и н и с т е р с т в а

н а ц и о н а л ь н о й

э к о н о м и к и

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 3 октября 2016 года № 226

## **Методика учета финансовых услуг банков второго уровня**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Методика учета финансовых услуг банков второго уровня (далее - Методика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» (далее - Закон).

2. Настоящая Методика применяется Комитетом по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (далее - Комитет) для учета финансовых услуг банков второго уровня, согласно международным стандартам, и исключительно для целей Системы национальных счетов (далее - СНС).

3. Целью настоящей Методики является приведение расчетов финансовых услуг банков второго уровня в соответствие с новой экономической ситуацией и последними достижениями методологических исследований. Данная Методика содействует повышению качества расчета валовой добавленной стоимости подсекции 64 «Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов» в секции К «Финансовая и страховая деятельность».

4. В качестве методологической основы использована Система национальных счетов 2008 года (СНС 2008), подготовленная Международным Валютным Фондом (МВФ), Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Статистическим бюро Европейских сообществ (Евростат), Организацией Объединенных Наций (ООН) и Всемирным банком.

5. В настоящей Методике используются следующие определения:

1) промежуточное потребление (ПП) – стоимость товаров и услуг, которые трансформируются или полностью потребляются в процессе производства в отчетном

периоде. Потребление основного капитала не входит в состав промежуточного потребления ;

2) валовая добавленная стоимость (ВДС) – характеризует конечный результат производственной деятельности и представляет собой ценность, добавленную обработкой в данном производственном процессе. Исчисляется на уровне отраслей как разность между выпуском товаров и услуг и промежуточным потреблением, включает потребленную в процессе производства стоимость основного капитала;

3) валовой внутренний продукт (ВВП) – один из важнейших показателей системы национальных счетов, характеризующий конечный результат экономической деятельности страны ;

4) косвенно измеряемые услуги финансового посредничества (КИУФП) - является косвенным показателем стоимости финансовых посреднических услуг при условии, что , финансовые учреждения не взимают прямой платы за услуги финансового посредничества ;

5) система национальных счетов – представляет собой систему статистических показателей, построенную в виде определенного набора счетов и таблиц, характеризующих результаты экономической деятельности страны.

## **Глава 2. Методологический подход к расчету услуг финансовой деятельности банков второго уровня в соответствии с СНС 2008**

6. Корпорации или квазикорпорации-резиденты, осуществляющие функции финансового посредничества, вспомогательные финансовые услуги и другие финансовые услуги, относятся к сектору финансовых корпораций.

В СНС 2008 года финансовые услуги включают услуги, связанные с мониторингом, обеспечением ликвидности, принятием риска, услуги по размещению ценных бумаг и услуги по обмену финансовыми инструментами.

7. Подсекторы сектора «Финансовые корпорации» включают:

- 1) центральный банк ;
- 2) корпорации, принимающие депозиты, кроме центрального банка;
- 3) фонды денежного рынка ;
- 4) инвестиционные фонды неденежного рынка;
- 5) других финансовых посредников, кроме страховых корпораций и пенсионных фондов ;
- 6) вспомогательные финансовые корпорации;
- 7) кэптивные финансовые учреждения и ростовщиков;
- 8) страховые корпорации ;
- 9) пенсионные фонды .

8. Банки второго уровня по СНС 2008 относятся к подсектору «корпорации,

принимающие депозиты, кроме центрального банка» и являются финансовыми коммерческими организациями. Основными функциями данных корпораций являются оказание услуг финансового посредничества и вспомогательных финансовых услуг.

9. Финансовые учреждения за услуги финансового посредничества не взимают прямой платы. Оплата данных услуг включена в неявной форме либо в проценты, уплачиваемые заемщиками средств, либо она взимается в неявной форме с институциональных единиц, ссужающих финансовым учреждениям ресурсы, путем применения для них более низких ставок процентов. В СНГ стоимость выпуска услуг финансового посредничества исчисляется косвенным методом (КИУФП).

10. За вспомогательные финансовые услуги взимается прямая оплата в виде комиссионных платежей. Их выпуск определяется в размере этой оплаты. Вспомогательная деятельность осуществляется внутри организации, с целью создания условий для нормального осуществления его основной или вторичной деятельности.

Выпуск банков второго уровня равен сумме выпусков услуг финансового посредничества и выпуску вспомогательных услуг.

11. Вспомогательные финансовые услуги оказывают клиентам все финансовые учреждения. Для одних это является основной деятельностью, а для других - вторичной деятельностью в дополнение к предоставлению услуг финансового посредничества.

12. Финансовые услуги оплачиваются в явной и неявной форме.

В оплату финансовых услуг в явной форме включена маржа по сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами. Маржа рассчитывается за разницей между курсами продавца и покупателя. Маржа является для банка источником дохода и покрывает расходы по осуществлению сделки и страхует валютный риск.

Существует два вида котировки: прямая и косвенная. Большинство стран пользуется прямой котировкой. При прямой котировке - стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. При косвенной котировке - за единицу принята национальная денежная единица, курс выражается в определенном количестве иностранной валюты.

13. Большое число услуг в явной форме предоставляются различными категориями финансовых учреждений. Учреждения, принимающие депозиты, в частности банки, взимают плату с домохозяйств за оформление ипотеки, управление инвестиционным портфелем, предоставление налоговых консультаций, управление недвижимостью.

Специализированные финансовые учреждения взимают с нефинансовых корпораций за организацию размещения акций или за управление реструктуризации группы корпораций. Наиболее распространенной прямой платой является плата, взимаемая эмитентами кредитных карт с подразделений, принимающих к оплате кредитные карты как средство платежа за предоставляемые товары и услуги.

14. Оплата рассчитывается как процент от продажи, при розничной торговле объем

продаж соответствует обороту, а не выпуску. Процент мал в абсолютной величине (один или два процента) и применение его для крупных сумм, означает, что общая сумма платежа будет велика. Данный платеж представляет выпуск компаний, выпускающих кредитные карты, и промежуточное потребление компаний, выпускающих кредитные карты в качестве платежного средства.

Игнорирование роли компаний, выпускающих кредитные карты не влияет на измерение расходов на товары и услуги (конечное потребление или экспорт), но уменьшает затраты поставщика товаров и услуг и выпуск компаний, выпускающих кредитные карты. Это приводит к перераспределению добавленной стоимости от компаний, выпускающих кредитные карты, к поставщикам товаров и услуг, оплачивающих с помощью кредитных карт (СНС 2008, 6.161).

15. Пример с компаниями, выпускающими кредитные карты, наглядно демонстрирует, что финансовая корпорация предоставляет услуги, оплачиваемые за счет различных средств различных клиентов или в различных обстоятельствах. С держателя карты взимается явная плата за использование карты. При использовании кредитов держатель карт осуществляет платеж в неявной форме, связанный с выплатой процентов непогашенных кредитов (рассматривается как ссуда в СНС) (СНС 2008, 6.162).

16. Банки второго уровня наряду с их основной деятельностью (посредническая деятельность) осуществляют разные вспомогательные операции, включающие множество услуг тесно связанных с финансовым посредничеством.

17. Банки второго уровня осуществляют банковские и иные операции, установленные Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

За оказание клиентам подобных услуг финансовые учреждения получают оплату в виде комиссий или иных платежей, связанных с банковской деятельностью.

### **Глава 3. Расчет валового выпуска и промежуточного потребления услуг финансовой деятельности банков второго уровня**

#### **Параграф 1. Расчет валового выпуска услуг финансовой деятельности банков второго уровня**

18. ВВП рассчитывается тремя методами: методом производства, методом доходов, методом конечного использования. Основными составляющими ВВП методом производства являются – валовой выпуск, промежуточное потребление, валовая добавленная стоимость.

19. Выпуск финансовых учреждений (банков) складывается из выпуска КИУФП и выпуска вспомогательных финансовых услуг.

В качестве источника данных для расчета выпуска вспомогательных финансовых услуг банков второго уровня является общедоступная информация, размещенная на сайте центрального банка.

20. В отчете о доходах и расходах банков отражаются доходы от следующих вспомогательных финансовых услуг:

- 1) комиссионные доходы по займам;
- 2) доходы по амортизации дисконта, премии и вознаграждения по займам и прочим долговым инструментам;
- 3) доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам;
- 4) комиссионные доходы;
- 5) прочие доходы от банковской деятельности;
- 6) доходы по купле-продаже ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов.

Выпуск, связанный с деятельностью, касающийся операций продажи и покупки ценных бумаг и всех типов сделок, связанных с иностранной валютой (в том числе фьючерсов и опционов) оценивается в сумму за разницей между ценой покупки и продажи.

Вспомогательные финансовые услуги, за которые взимается прямая плата в виде комиссионных платежей, учитываются как выпуск СНС. Статьи, включенные в выпуск услуг финансовой деятельности банков второго уровня приведены в Приложении 1 к настоящей Методике.

## **Параграф 2. Расчет промежуточного потребления услуг финансовой деятельности банков второго уровня**

21. В качестве источника данных для расчета промежуточного потребления финансовых услуг банков второго уровня используется общедоступная информация, размещенная на официальном сайте центрального банка.

22. Многие статьи расходов являются комплексными. Из данных статей выделяются соответствующие части, связанные с промежуточным потреблением. В состав расходов на деловые поездки расходов для платы за проезд и проживание, платежей за визы и различных сборы, связанные с командировками относятся к промежуточному потреблению.

23. Некоторые статьи расходов содержат значения сделок, связанных с финансовыми инструментами, или результаты их переоценки, не входящие в состав текущих расходов и промежуточного потребления в частности.

24. Промежуточное потребление вспомогательных услуг складывается из следующих статей отчета:

- 1) расходы по амортизации дисконта, премии и вознаграждения по займам;

- 2) расходы по операциям с ценными бумагами;  
3) комиссионные расходы;  
4) общехозяйственные расходы;  
5) расходы от продажи;  
6) прочие расходы.

25. Разность между выпуском и промежуточным потреблением определяет НДС банков. Расчеты промежуточного потребления и НДС услуг финансовой деятельности банков второго уровня приведены в Приложениях 2 и 3 к настоящей Методике.

П р и л о ж е н и е 1

к Методике учета финансовых услуг банков второго уровня

**Расчет выпуска услуг финансовой деятельности банков второго уровня**

млн.тенге

Номер счета	«Отчет о доходах и расходах по банкам второго уровня РК»	2013	2014	2015
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	17 268,0	25 459,5	19 783,0
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	55 444,0	73 674,5	95 348,3
4440	Доходы по амортизации премии по вкладам, привлеченным от клиентов	893,0	1 059,7	59 537,4
4445	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовым активам, переданным в доверительное (трастовое) управление	0,0	0,0	0,0
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	3 296,0	3 483,6	3 515,4
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 293,0	2 459,7	1 603,3
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	305,0	872,2	1 950,6
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	129,0	267,0	1 143,3
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	1 122,0	1 608,1	2 952,3
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	116 318,0	155 054,5	369 052,8
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 030,0	196,4	221,0
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>283 803,5</b>	<b>295 868,8</b>	<b>311 937,9</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	60 532,0	64 846,2	66 651,7

4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	20 025,5	15 985,4	16 940,4
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	11,9	17,0	17,7
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	9 012,9	11 232,5	8 592,6
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	565,8	641,3	721,9
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	26 692,5	20 580,2	21 701,3
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	23 616,5	27 076,9	28 929,6
4608	Прочие комиссионные доходы	77 528,0	98 922,4	113 635,3
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2 031,8	1 114,8	1 216,3
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	2,6	1,0	0,0
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	49 973,0	46 022,7	42 082,5
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	11 301,3	6 460,5	5 956,7
4613	Комиссионные доходы за услуги по форфейтинговым операциям	0,0	0,0	0,0
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	18,7	43,1	12,3
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	1 319,7	1 508,7	1 854,1
4616	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	2,5	2,0	1,0
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	575,0	647,8	698,6
4618	Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами	593,8	766,3	2 925,9
	<b>Прочие доходы</b>	114 303,3	205 475,1	36 846,4
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	107 647,7	200 783,2	31 244,1
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	6 655,6	4 691,9	5 602,4
	<b>ИТОГО выпуск</b>	<b>595 204,8</b>	<b>765 479,1</b>	<b>903 891,7</b>

П р и л о ж е н и е 2

к Методике учета финансовых услуг банков второго уровня

**Расчет промежуточного потребления услуг финансовой деятельности банков второго уровня**

млн.тенге

--	--	--	--	--

Номер счета	«Отчет о доходах и расходах по банкам второго уровня РК»	2013	2014	2015
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	11 567,8	11 552,7	4 495,7
5070	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным другим банкам	0,0	0,0	0,0
5071	Расходы по амортизации премии по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	0,0	0,0	0,0
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	324,6	32,0	19,9
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	687,7	1 550,3	1 098,8
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	68 500,5	80 448,1	299 112,7
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 001,7	141,4	76,4
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>30 261,5</b>	<b>35 252,8</b>	<b>41 576,9</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	2 639,2	3 066,7	3 956,5
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	5 539,0	7 985,9	14 259,1
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	452,0	356,5	727,0
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	436,5	1 105,1	1 097,3
5605	Комиссионные расходы по полученным услугам по доверительным операциям	252,4	287,2	219,1
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	5 847,0	3 511,9	1 383,9
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	7 311,8	8 461,6	9 856,2
5608	Прочие комиссионные расходы	6 963,5	9 511,0	9 113,1
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	820,1	966,9	964,7
5740	Общехозяйственные расходы	120 175,9	145 908,5	126 845,8
5741	Транспортные расходы	2 279,0	2 481,3	3 568,7
5742	Административные расходы	25 404,2	29 007,6	29 707,2
5743	Расходы на инкассацию	6 327,5	7 598,0	7 267,0
5744	Расходы на ремонт	4 868,9	5 252,4	4 770,3
5745	Расходы на рекламу	11 301,6	11 892,5	11 634,3
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	9 242,5	10 484,5	11 016,2
5747	Представительские расходы	391,1	523,9	392,7
5748	Прочие общехозяйственные расходы	4 024,9	6 514,7	6 968,8
5749	Расходы на служебные командировки	3 789,4	4 740,1	3 744,4
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	16 209,9	24 937,8	6 135,1
5752	Расходы по страхованию	2 385,3	2 739,9	4 524,9
5753	Расходы по услугам связи	8 515,5	9 533,7	9 456,0

5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	25 436,1	30 202,1	27 660,2
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>7 598,1</b>	<b>14 752,3</b>	<b>6 384,9</b>
5851	Расходы от продажи акций дочерних и зависимых организаций	287,7	0,0	3 234,5
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 212,4	1 740,7	2 217,2
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	0,0	1,0	13,7
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	98,0	13 010,6	919,5
5856	Расходы от реализации прочих инвестиций	0,0	0,0	0,0
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>55 441,9</b>	<b>70 702,9</b>	<b>123 236,6</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	20 204,8	27 064,0	86 165,1
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	8 483,2	14 947,0	8 085,9
5923	Расходы по аренде	24 887,0	26 816,7	27 296,6
5924	Расходы от акцептов	0,0	0,0	0,0
5925	Расходы по полученным банком гарантиям	0,0	62,4	93,7
5926	Расходы по привилегированным акциям	1 866,8	1 812,8	1 595,2
	<b>Итого промежуточное потребление</b>	<b>295 559,7</b>	<b>360 341,0</b>	<b>602 847,7</b>

### П р и л о ж е н и е 3

к Методике учета финансовых услуг банков второго уровня

## Расчет валовой добавленной стоимости услуг финансовой деятельности банков второго уровня

млн.тенге

Наименование компонента	2013	2014	2015
Валовой выпуск	595 204,8	765 479,1	903 891,7
Промежуточное потребление	295 559,7	360 341,0	602 847,7
Валовая добавленная стоимость	<b>299 645,1</b>	<b>405 138,1</b>	<b>301 044,0</b>