



THE WORLD BANK

Working for a World
Free of Poverty



Об итогах работы секции конференции «Денежные переводы: точность и выгода» с участием центральных (национальных) банков СНГ

«Двусторонние сопоставления статистических данных по денежным переводам»

*Г. Чолпан-Ата, Кыргызская Республика
10-11 сентября 2012 года*

1. В конференции по денежным переводам приняли участие представители центральных (национальных) банков Армении, Беларуси, Казахстана, Киргизии, Молдовы, России, Таджикистана и Украины.

2. Среди основных вопросов были рассмотрены проблемы развития статистики денежных переводов в рамках перехода к практике составления платежных балансов на основе стандартов «Руководства по составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции» (РПБ6). В центре внимания участников были вопросы формирования показателей личных переводов, личных трансфертов, чистой оплаты труда и трансграничных переводов как основы информационной базы.

3. Основными источниками первичной информации, используемыми при составлении статистики денежных переводов, участники назвали:

- Отчеты банков (пооперационный учет ITRS – International Transaction Reporting System, специализированная отчетность) – используют все 8 стран;
- Данные официальной статистики, административные данные – используют 5 стран;
- Обследования домашних хозяйств и опросы физических лиц (отправителей/получателей денежных переводов) – используют 4 страны.

4. Все участники отметили возросшее значение специальных обследований домашних хозяйств и опросов физических лиц (отправителей/получателей денежных переводов) как наиболее продуктивного направления в повышении качества статистики трансграничных переводов (ТП). Регулярные обследования домашних хозяйств и физических лиц с целью определения детализированной структуры данных ТП, сформированных на базе ITRS, проводятся в Таджикистане на полугодовой основе, в Армении – на

квартальной. В Молдове проводятся единовременные обследования. Последнее специальное статистическое обследование по миграции состоялось в 2011 году. В России впервые обследование физических лиц было проведено в августе 2012 года, в Казахстане оно проводилось в декабре 2010 года, а результаты были опубликованы в 2011 году. В последующем Россия и Казахстан планируют проведение аналогичных обследований (опросов) на регулярной основе.

Национальный банк Кыргызской Республики не проводит указанные обследования, что существенно сказывается на аналитической ценности показателей ТП. В 2013 году планируется включение отдельного блока вопросов по ТП, разработанного Национальным банком в обследование домашних хозяйств, ежегодно проводимого Национальным статистическим комитетом страны.

5. В истекшем периоде после первого раунда зеркальных сопоставлений данных (в марте 2011 года) была продолжена работа по оценке денежных переводов в наличной форме. Такую оценку, как и ранее, проводят все страны. Однако участники по-прежнему отмечали недостаточность информации для качественной оценки объема неформальных переводов.

6. В ходе обсуждения участники отметили, что статистика ТП используется для формирования ряда статей платежного баланса. Данные ТП включаются в модели оценки доходов в виде оплаты труда в платежном балансе Армении и Молдовы, в расчеты показателей изменения наличной иностранной валюты у резидентов и наличных рублей у нерезидентов в платежном балансе России. В Казахстане оплата труда легально работающих нерезидентов формируется на основе ежеквартальной статистической отчетности предприятий, привлекающих иностранную рабочую силу. Оценка оплаты труда нерезидентов, работающих в Казахстане на нелегальной основе, производится на основе полученных сведений о количестве легализованных трудовых мигрантов в ходе проведенной в 2006 году разовой акции по легализации незаконных трудовых иммигрантов из стран СНГ. В оплате труда резидентов Казахстана, занятых в компаниях-нерезидентах, отражается оценочная величина заработной платы резидентов Казахстана, работающих в иностранных посольствах, консульствах и представительствах международных организаций, расположенных на территории Казахстана, а также оценка доходов выехавших на работу за рубеж резидентов по данным Министерства труда и социальной защиты населения о выезде рабочей силы.

Большинство стран отметили, что качество моделей в определенной мере зависит от степени статичности структурных параметров. И поскольку структурные коэффициенты формируются на базе обследований домашних хозяйств и опросов физических лиц, проводимых с большой периодичностью, их надежность с течением времени снижается.

7. Особенностью текущего года ряд участников назвал состоявшиеся премьерные публикации платежных балансов стран по РПБ6 (Армения,

Беларусь, Россия). В течение 2012 года Украина также планирует опубликовать новую презентацию платежного баланса. Другие страны проводят комплекс подготовительных работ, включая масштабную модернизацию статистического инструментария (в Казахстане и Молдове) для перехода на новые стандарты в 2014 году.

8. Личные переводы как новация в рамках РПБ6 были признаны всеми участниками в качестве наиболее адекватного показателя операций, осуществляемых между домашними хозяйствами различных экономик.

9. В настоящее время статистику личных переводов регулярно публикуют: Беларусь, Молдова, Россия и Украина.

10. Основной целью работы секции было проведение двусторонних сопоставлений данных о трансграничных переводах и личных переводах, результаты которых приведены в *Приложении*. Были проанализированы первичные данные отчетности и отдельные агрегаты личных переводов – чистая оплата труда и личные трансферты.

11. Основными причинами расхождений в первичных данных были признаны следующие:

- различия в охвате респондентов – систем денежных переводов, прежде всего локальных;
- различные пороговые значения при исключении крупных операций из безвозмездных денежных переводов физических лиц;
- использование сторонами различных обменных курсов при приведении транзакций к единой валюте;
- различия в территориальном охвате, например, как в случае с Приднестровьем.

12. Основными причинами расхождений в данных о личных переводах были признаны следующие:

- 1) выделение из объема трансграничных переводов инвестиций в недвижимость (Армения, Россия) и услуги строительства (Россия);
- 2) различия в методике оценки отдельными странами сумм, поступающих по неформальным каналам в виде наличных денежных средств.
- 3) в составе показателя личные переводы распределение данных по статьям платежного баланса «оплата труда» и «личные/текущие трансферты» производится странами в различных пропорциях;

13. Специалисты, участвовавшие во встрече, единодушно признали важность регулярных двусторонних сопоставлений данных в качестве одного из направлений совершенствования статистики трансграничных и личных переводов.

Пара двухсторонних сопоставлений		Первичные данные		Данные платежного баланса	
		наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	возможные причины расхождений
Армения	Беларусь	Да	Статистика Армении преимущественно ориентирована на географическую классификацию по стране -отправителю/получателю денежных переводов. В Республике Беларусь в качестве контрагента с большей вероятностью отражается страна размещения клирингового центра. Эксперты предполагают наличие и других невыявленных причин.	Нет данных	Практика составления платежного баланса обеих сторон не выделяет информацию по стране-контрагенту.
Беларусь	Киргизия	Да	По денежным переводам из Киргизии в Беларусь возможная причина расхождений - отнесение переводов по стране банка-клирингового центра, а не по стране конечного переводополучателя.	Нет данных	Практика составления платежного баланса обеих сторон не выделяет информацию по стране-контрагенту.
Беларусь	Таджикистан	Да	По денежным переводам из Таджикистана в Беларусь возможная причина расхождений - отнесение переводов по стране банка-клирингового центра, а не по стране конечного переводополучателя.	Нет данных	Нет данных
Беларусь	Казахстан	Да	Казахстан учитывает переводы по стране-отправителю/получателю денежного перевода, Республика Беларусь - по месту расположения клирингового центра без учета страны конечного получателя. Кроме того, на момент сопоставления данные Казахстана представлены только по системам денежных переводов без учета переводов через счета банков.	Да	Различие в методиках формирования показателей. Казахстан при оценке оплаты труда резидентов Республики Беларусь (помимо официально работающих нерезидентов в РК) учитывает оценочные данные по нелегальным трудовым мигрантам из Беларуси. Показатели оплаты труда резидентов Казахстана в Беларуси не совпадают из-за расхождений данных о численности официально работающих мигрантов.

Пара двухсторонних сопоставлений		Первичные данные		Данные платежного баланса	
		наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	возможные причины расхождений
Беларусь	Украина	Да	Основные расхождения по переводам в Украину через системы денежных переводов. В Республике Беларусь денежные переводы по системам осуществляются посредством клиринговых центров, размещенных в третьих странах. Украина для обеспечения географического разреза информации использует специализированную форму банковской отчетности.	Да	Основные расхождения по сумме оплаты труда в Украину. Странами используются различные методики. В Украине расчет входящих и исходящих потоков осуществляется по разной методике
Казахстан	Армения	Да	Расхождения за счет того, что по Казахстану на момент сопоставления отсутствуют данные по переводам через счета банков.	Нет данных	Нет данных ЦБ Армении.
Казахстан	Киргизия	Да	По системам денежных переводов: в отчетности банков Киргизии и Кыргызпочты сведения по ITRS отражаются по стране нахождения клирингового центра, в Казахстане – по стране - отправителю/получателю	Нет данных	Нет данных
Казахстан	Молдова	Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных
Казахстан	Россия	Да	Выявлены расхождения по первичным данным, получаемым от большинства систем денежных переводов. Дополнительные обсуждения расхождений будут проходить в ходе встречи в конце 2012 года в г.Москве	Да	Различия в методиках оценки показателя «оплата труда».
Киргизия	Таджикистан	Да	В Киргизии при классификации платежа через банки в качестве трансферта применяются пороговое значение в 3000 долларов США	Нет данных	Нет данных
Киргизия	Украина	Да	В Киргизии при классификации платежа через банки в качестве трансферта применяются пороговое значение в 3000 долларов США. По системам денежных переводов: в отчетности банков Киргизии и Кыргызпочты сведения по ITRS отражаются по стране нахождения клирингового центра, в Украине - по стране отправителя-получателя	Нет данных	Нет данных

Пара двухсторонних сопоставлений		Первичные данные		Данные платежного баланса	
		наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	возможные причины расхождений
Молдова	Россия	Да	Данные России выше, так как в учет включаются переводы на территорию Приднестровья, которые не отражены в данных Республики Молдова.	Да	Странами используются различные методики оценки показателей оплаты труда и безвозмездных денежных переводов. В методиках существенно различаются структурные пропорции доли операций в наличной и безналичной формах.
Молдова	Украина	Нет данных	Нет данных	Да	Национальный банк Республики Молдова при составлении двустороннего платежного баланса делает значительные досчеты на оплату труда и денежные переводы по входящим потокам. В Украине оценка осуществляется только на входящие потоки. - Начисленная оплата труда из Молдовы в Украину совпадает; - Встречный поток складывается с превышением данных Молдовы
Россия	Армения	Нет		Да	Расхождения наблюдаются в отдельных статьях: чистая оплата труда и личные трансферты, которые наиболее вероятны из-за различия в структурных коэффициентах первичной статистики, а также выделения Банком России в потоке ТП услуг строительства
Россия	Киргизия	Да	Расхождения выявлены по переводам из Киргизии в Россию по ряду систем денежных переводов	Нет данных	Нет данных

Пара двухсторонних сопоставлений		Первичные данные		Данные платежного баланса	
		наличие расхождений	возможные причины расхождений	наличие расхождений	возможные причины расхождений
Россия	Таджикистан	Да	По денежным переводам из Таджикистана в Россию. Возможная причина расхождений - отнесение переводов по стране банка-клирингового центра, а не по стране конечного переводополучателя.	Да	Основные различия приходятся на показатель оплаты труда, который Таджикистан не формирует, относя всю сумму на текущие трансферты.
Таджикистан	Казахстан	Да	Таджикистан получает информацию о денежных переводах по месту расположения расчетно-клирингового центра в России без учета данных о стране отправителя/конечного получателя, в то время как Казахстан учитывает данные отправителя и получателя по стране перевода	Нет данных	Нет данных
Украина	Армения	Да	Данные Армении по полученным из Украины средствам выше предположительно из-за использования клиринговых центров	Нет данных	Нет данных
Украина	Казахстан	Да	Расхождения в первичных данных по переводам через системы денежных переводов	Да	Расхождения по статье "оплата труда" связано с использованием разных методик оценки.
Украина	Россия	Да	Данные Банка России выше, в том числе за счет того, что данные Национального банка Украины представлены без информации по системам денежных переводов, организованными резидентами Украины	Да	Различия в первичных данных. Различные коэффициенты, используемые для структурирования показателей по статьям платежного баланса.