

## IV. Приложения

### Приложение 1 Индикаторы финансовой устойчивости Казахстана<sup>1</sup> (в процентах)

	2009 <sup>2</sup>	2010 <sup>2</sup>	2011 <sup>2</sup>	2012 <sup>3</sup>	2013 <sup>3</sup>	2014 <sup>3</sup>
<b>Банковский сектор</b>						
<i>Показатели достаточности капитала</i>						
Расчетный капитал к активам, взвешенным по риску	-8,1 (18,4)	17,6 (17,5)	17,3 (17,5)	18,0 (17,5)	18,5 (17,8)	17,3 (17,9)
Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным по риску	-9,3 (14,1)	13,8 (13,2)	13,2 (13,0)	13,5 (12,7)	13,3 (12,5)	13,5 (13,8)
Собственный капитал к совокупным активам	-8,5 (11,5)	10,9 (18,8)	10,2 (13,8)	14,4 (14,5)	13,4 (13,2)	13,0 (13,7)
Отношение займов с просрочкой платежей свыше 90 дней за вычетом специальных созданных по ним провизий к собственному капиталу	-52,2 (39,3)	60,2 (27,1)	78,2 (37,9)	40,5 (44,6)	33,1 (39,4)	27,7 (31,4)
Собственный капитал к совокупным обязательствам	-7,8 (13,0)	12,3 (16,4)	11,3 (16,0)	16,9 (17,0)	15,5 (15,2)	14,9 (15,8)
<i>Качество активов</i>						
Отношение займов с просрочкой платежей свыше 90 дней к ссудному портфелю	21,2 (14,4)	23,8 (16,4)	30,8 (20,7)	29,8 (19,4)	31,2 (19,5)	23,5 (12,4)
Сформированные провизии к ссудному портфелю	31,5 (20,7)	30,9 (21,8)	32,1 (24,6)	31,9 (20,0)	34,8 (22,4)	25,2 (12,9)
Сформированные провизии по займам с просрочкой платежей свыше 90 дней к займам с просрочкой платежей свыше 90 дней	74,9 (55,9)	63,2 (56,3)	68,4 (66,2)	76,6 (57,0)	83,4 (66,0)	80,4 (51,6)
Отношение валютных займов к ссудному портфелю	57,2 (54,2)	50,2 (46,8)	44,2 (38,5)	37,6 (31,2)	38,4 (31,5)	37,4 (30,7)
<i>Показатели рентабельности</i>						
Рентабельность активов (ROA) <sup>4</sup>	-24,1 (0,2)	12,0 (5,9)	-0,1 (1,3)	1,88 (1,93)	1,71 (1,72)	2,0 (2,9)
Рентабельность капитала (ROE) <sup>4</sup>	-1192,5 (1,9)	843,9 (51,2)	-1,0 (10,3)	15,2 (13,6)	13,1 (13,4)	16,0 (23,0)
Процентная маржа к валовому доходу*	92,9 (10,0)	16,4 (72,8)	71,1 (69,7)	27,0 (63,8)	59,6 (59,1)	56,75 (56,67)
Непроцентные расходы к валовому доходу*	145,4 (99,6)	21,1 (47,1)	67,6 (50,9)	67,8 (45,2)	38,1 (37,2)	38,9 (36,5)
Отношение расходов на персонал к непроцентным расходам*	1,0 (1,4)	26,3 (34,1)	31,3 (35,2)	11,7 (37,3)	36,9 (38,2)	36,7 (39,4)
Спрэд между справочными ставками по депозитам и кредитам* <sup>5</sup>	509,2 (745,9)	393,6 (635,4)	453,8 (581,5)	430,5 (548,3)	483,9 (593,3)	518,5 (652,6)
<i>Показатели ликвидности</i>						
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	19,2 (20,3)	21,2 (22,8)	21,0 (22,0)	17,5 (18,6)	17,3 (17,9)	18,4 (19,2)
Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам <sup>6</sup>	53,1 (64,9)	63,3 (64,8)	57,3 (59,4)	46,9 (50,3)	48,2 (51,1)	53,1 (57,6)
Отношение депозитов клиентов к совокупным займам (без межбанковских)	67,2 (82,1)	76,7 (88,8)	76,0 (85,8)	74,1 (84,1)	74,4 (85,6)	80,6 (91,0)
<i>Чувствительность к рыночному риску</i>						
Отношение чистой открытой валютной позиции к собственному капиталу	177,3 (1,3)	-3,2 (-3,7)	-1,3 (-0,1)	-4,0 (-4,5)	-1,6 (-4,6)	-1,4 (-2,0)
<b>Другие финансовые корпорации<sup>7</sup></b>						
Отношение активов к совокупным активам финансовой системы	19,9	23,4	25,5	27,0	26,8	26,5
Отношение активов к ВВП	16,9	16,8	15,9	16,9	16,9	17,0

	2009	2010	2011	2012	2013	2014 <sup>8</sup>
<b>Корпоративный сектор (крупные и средние предприятия)</b>						
Рентабельность активов (ROA)	11,3	14,7	17,1	14,2	10,6	10,4
Рентабельность капитала (ROE)	29,8	39,6	44,7	35,7	26,7	26,6
Отношение совокупных обязательств к собственному капиталу (левередж)	1,7	1,6	1,6	1,5	1,6	1,6
Отношение чистой открытой валютной позиции к собственному капиталу	-55,1	-61,1	-56,4	-44,5	-58,9	-51,8
Коэффициент текущей ликвидности	1,3	1,4	1,4	1,3	1,3	1,3
<b>Сектор домашних хозяйств</b>						
Отношение долга домашних хозяйств к ВВП	11,6	8,7	7,7	8,9	9,9	10,4
Отношение долга домашних хозяйств к располагаемому доходу <sup>8</sup>	27,1	20,0	17,2	19,4	22,5	24,6

Источник: НБРК, АРКС

\* - расчетные показатели отличаются от данных Отчета о финансовой стабильности Казахстана 2009г. из-за изменений методологии формирования данных.

<sup>1</sup> – индикаторы финансовой устойчивости рассчитаны согласно методологии («Руководство по составлению показателей финансовой устойчивости», МВФ 2007г.) и разъяснениям МВФ. Соответственно, значения показателей могут отличаться от показателей, рассчитываемых надзорным органом.

<sup>2</sup> – данные в скобках представлены по банковской системе Казахстана за исключением БТА Банка, Альянс Банка, ТемирБанка.

<sup>3</sup> – данные в скобках представлены по банковской системе Казахстана за исключением БТА Банка.

<sup>4</sup> – отношение чистого дохода до вычета налогов к средней стоимости активов (капитала). Внутригодовые значения по доходу до вычета налогов приведены в годовое выражение путем умножения текущего значения показателя на числовое значение обратно пропорциональное соответствующему периоду года. Средняя стоимость активов рассчитана как среднее значение позиций на начало и на конец периода. Средняя стоимость капитала рассчитана как среднее значение позиций на начало и на конец периода.

<sup>5</sup> – справочная ставка по кредитам рассчитана как отношение суммы процентных доходов по кредитам (доходы, связанные с получением вознаграждения по банковским займам, предоставленным клиентам) на среднюю позицию по кредитам. Справочная ставка по депозитам – отношение процентных расходов по депозитам (расходы, связанные с выплатой вознаграждения по привлеченным вкладам) на среднюю позицию по депозитам. Средняя позиция по кредитам и депозитам - среднее значение позиций на начало и на конец периода по кредитам и депозитам, соответственно. Данные представлены в процентных пунктах.

<sup>6</sup> – краткосрочные обязательства рассчитаны с учетом чистой позиции по операциям с производными финансовыми инструментами.

<sup>7</sup> – при расчете показателей были использованы только данные по сектору небанковских финансовых учреждений.

<sup>8</sup> – по оперативным данным.

## Приложение 2

### Список основных индикаторов, сигнализирующие о начале периодов накопления контрциклического буфера и его использования

Основные индикаторы	Среднее	Среднее	Среднее	Минимум	Максимум	Предыдущее	Последнее	Пороговое значение	Подача сигнала индикаторами с (*)
	, 2000-2014 гг.	2000-2004 гг.	, 2005-2006 гг.	начиная с 2000г.	начиная с 2000г.	значение (год назад)	значение (по состоянию на 4 кв. 2014 г.)		
<b>Макроэкономические показатели</b>									
Отклонение соотношения кредитов экономике к ВВП от долгосрочного тренда (1)	-0.17	4.91	9.33	-17.01	21.86	-14.04	-12.94	6.00	
Соотношение притоков капитала к ВВП	-0.004	н.д.	-0.05	-0.15	0.07	-0.001	-0.03	-0.07	
Отклонение соотношения притоков капитала к ВВП от долгосрочного тренда (*)	-0.0001	н.д.	0.00	-0.07	0.09	-0.05	-0.07	0.02	Если значение превышает порог
Отклонение соотношения денежной массы к ВВП от долгосрочного тренда (1)	-0.01	0.02	0.03	-0.13	0.07	-0.11	-0.10	0.03	

(продолжение таблицы)

Основные индикаторы	Средне е, 2000- 2014 гг.	Средне е, 2000- 2004 гг.	Средне е, 2005- 2006 гг.	Минимум начиная с 2000г.	Максиму м начиная с 2000г.	Предыдущее значение (год назад)	Последнее значение (по состоянию на 4 кв. 2014 г.)	Порого вое значен ие	Подача сигнала индикатора ми с (*)
Отклонение соотношения совокупных обязательств банка к ВВП от долгосрочного тренда (2)	-0.08	0.00	0.07	-0.35	0.19	-0.27	-0.19	0.03	
Соотношение внешнего долга к ВВП	0.77	0.72	0.79	0.65	1.00	0.67	0.70**	0.76	
<b>Показатели активности банковского сектора</b>									
Коэффициент достаточности капитала k2 (по банк.системе) (*)	0.15	0.19	0.15	-0.08	0.26	0.19	0.17	0.10 <sup>1</sup>	Если значение меньше порога
Кредиты/депозиты	1.21	1.10	1.42	0.83	1.92	1.12	1.04	1.30	
Доля обязательств БВУ в ВВД	0.23	0.10	0.34	0.02	0.50	0.08	0.07**	0.23	
Отклонение доли неработающих кредитов в СП от долгосрочного тренда(*)	1.64	-0.02	-0.26	-15.50	23.12	-7.78	-15.50	5.30	Если значение превышает порог
Соотношение совокупных обязательств к собственному капиталу	8.07	6.46	9.13	3.82	23.91	6.58	6.23	8.45	
Рентабельность активов (ROA(*))	0.004	0.02	0.02	-0.23	0.12	0.02	0.02	Отрицательное значение	Отрицательное значение
Лeverедж (Соотношение собственного (расчетного) капитала к активам) (*)	14.12	14.74	13.21	7.38	18.46	15.13	15.41	3.00	
<b>Иные индикаторы</b>									
Соотношение цен на недвижимость к располагаемому валовому доходу домашних хозяйств	1.30	1.19	1.52	0.90	2.18	1.01	1.05	1.59	
Рентабельность активов корпоративного сектора (ROA)	0.17	0.17	0.20	0.09	0.26	0.12	0.10	Отрицательное значение	
Отклонение соотношения долга домашних хозяйств к валовому располагаемому доходу дом хозяйств от долгосрочного тренда	-5.64	-0.02	1.86	-16.03	5.68	-1.52	-2.11	1.48	
Отклонение соотношения капитализаций рынка ценных бумаг к ВВП от долгосрочного тренда	-0.26	1.40	6.95	-42.11	76.63	-6.93	-3.85	3.91	

Источник: НБРК, КС МНЭ РК

Примечание:

(\*) Индикаторы, сигнализирующие об использовании буфера

Под притоками капитала понимается финансовый счет (за исключением резервных активов НБРК)

Тренд построен с помощью фильтра Ходрика-Прескотта со сглаживающим параметром равным 400 000.

\*\* Данные представлены по состоянию на 3 кв. 2014г.

н.д. - нет данных.

(1) 1995 г.

(2) 1999 г.

(3) 2003 г.

<sup>1</sup> Пороговое значение будет пересчитываться каждый год с учетом постепенного перехода на Базель 3.