

Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексінің негізінде
банк жүйесінің қаржылық тұрақтылығын
бағалау

2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
(қорытынды айналымдарын ескере отырып)

ҚТБИ көрсеткіштерінің 2010 жылғы 1 қаңтардан бастап 2011 жылғы 1 қаңтар аралығындағы динамикасы

№	Көрсеткіштің атауы	1.01.2010	1.04.2010	1.07.2010	1.10.2010	1.01.2011
I. Капитал коэффициенттері						
1.	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті k1-1	-11,54	-8,06	-9,16	11,20	11,60
2.	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті k1-2	-11,62	-8,82	-9,68	13,06	13,50
3.	Меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффициенті k2	-8,17	-3,75	-2,84	17,56	17,90
II. Несие портфелі сапасының коэффициенттері						
1.	Үмітсіз заемдардың несие портфеліне қатынасы	30,58	29,93	27,72	23,33	20,06
2.	Несие портфеліне қатысты заемдар бойынша қалыптастырылған провизиялар	37,67	36,96	35,34	32,75	30,95
3.	90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар заемдардың несие портфеліне қатынасы	21,17	25,05	25,25	25,83	23,75
4.	Жұмыс істемейтін заемдардың (5-санаттағы күмәнділер мен үмітсіздер) несие портфеліне қатынасы	36,47	35,94	34,45	33,73	32,59
III. Кредиттік тәуекел коэффициенттері						
1.	ҚР резиденттері емесіне берілген заемдардың несие портфеліне қатынасы	18,71	17,82	16,49	16,87	14,79
2.	Жылжымайтын мүлік кепілдігіне берілген заемдардың несие портфеліне қатынасы	39,28	40,41	39,56	36,85	35,97
3.	Құрылыс секторына берілген заемдардың экономикаға берілген жиынтық заемдарға қатынасы	26,75	26,22	26,21	25,93	25,37
IV. Нарықтық тәуекел қатынасы						
1.	Шетел валютасындағы заемдардың несие портфеліне қатынасы	57,23	56,35	54,42	53,08	50,22
2.	Пайыздық ставкалардың өзгеруімен байланысты міндеттемелердің меншікті капиталға қатынасы (пайыздық позиция)	-146,88	-226,33	-355,68	49,92	46,33
3.	Валюталық нетто-позицияның меншікті капиталға қатынасы	-190,15	-333,05	-329,66	2,96	-0,83
V. Қызмет тиімділігінің коэффициенттері						
1.	ROA	-24,08	-18,49	-3,20	12,50	11,96
2.	ROE	-1196,49	-516,99	-36,80	-310,30	2 920,83
VI. Өтімділік коэффициенттері						
1.	Ағымдағы өтімділік коэффициенті k4	97,80	108,38	101,19	115,10	104,00
2.	Мерзімді өтімділік коэффициенті k4-1 (7 күнге дейін)	505,10	818,02	733,14	660,91	572,20
3.	Мерзімді өтімділік коэффициенті k4-2 (1 айға дейін)	264,60	376,63	380,16	365,24	331,10
4.	Мерзімді өтімділік коэффициенті k4-3 (3 айға дейін)	211,60	247,71	249,67	260,13	247,64
5.	Жиынтық заемдардың заңды және жеке тұлғалардың депозиттеріне (банкаралық операциялар мен SPV салымдарды қоспағанда) қатынасы	154,83	141,60	123,12	134,49	130,81
6.	Резидент еместер алдындағы міндеттемелердің (арнаулы мақсаттағы ұйымдардың салымдарын ескермегенде) жиынтық міндеттемелерге қатынасы	19,26	22,95	20,47	23,35	23,68
7.	Өтімді активтердің жиынтық активтерге қатынасы	19,22	22,29	23,30	22,50	21,17

ҚТБИ құрылымындағы субиндекстердің 2010 жылғы 1 қаңтардан бастап 2011 жылғы 1 қаңтар аралығындағы динамикасы

№ р/с	Қаржылық тұрақтылық индексі	1.01.2010	1.04.2010	1.07.2010	1.10.2010	1.01.2011
1.	Капиталдандыру индексі	4,00	4,00	4,00	1,00	1,00
2.	Несие портфелі сапасының индексі	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
3.	Кредиттік тәуекел индексі	3,80	3,80	3,80	3,80	3,60
4.	Нарықтық тәуекел индексі	2,80	2,80	2,80	2,20	2,20
5.	Қызмет тиімділігінің индексі	4,00	4,00	4,00	2,50	1,00
6.	Өтімділік индексі	2,00	1,67	1,67	1,67	1,67
Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі		3,43	3,38	3,38	2,53	2,25

Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексінің мәні:

1 –ден 1,5 дейін – тұрақты;

1,5-тен 2-ге дейін – қалыпты (орташа тәуекел деңгейімен);

2-ден 2,5-ке дейін – қанағаттанарлық (тәуекелдердің көбеюі үрдісімен);

2,5-тен 3 –ке дейін - қанағаттанарлық (тәуекелдердің өте жоғары деңгейімен);

3-тен 3,5-ке дейін – тұрақсыз;

3,5-тен жоғары – шекті.

ҚР банк жүйесінің тәуекелдер картасы

