



# МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ИНДИКАТОРЫ

2024 год



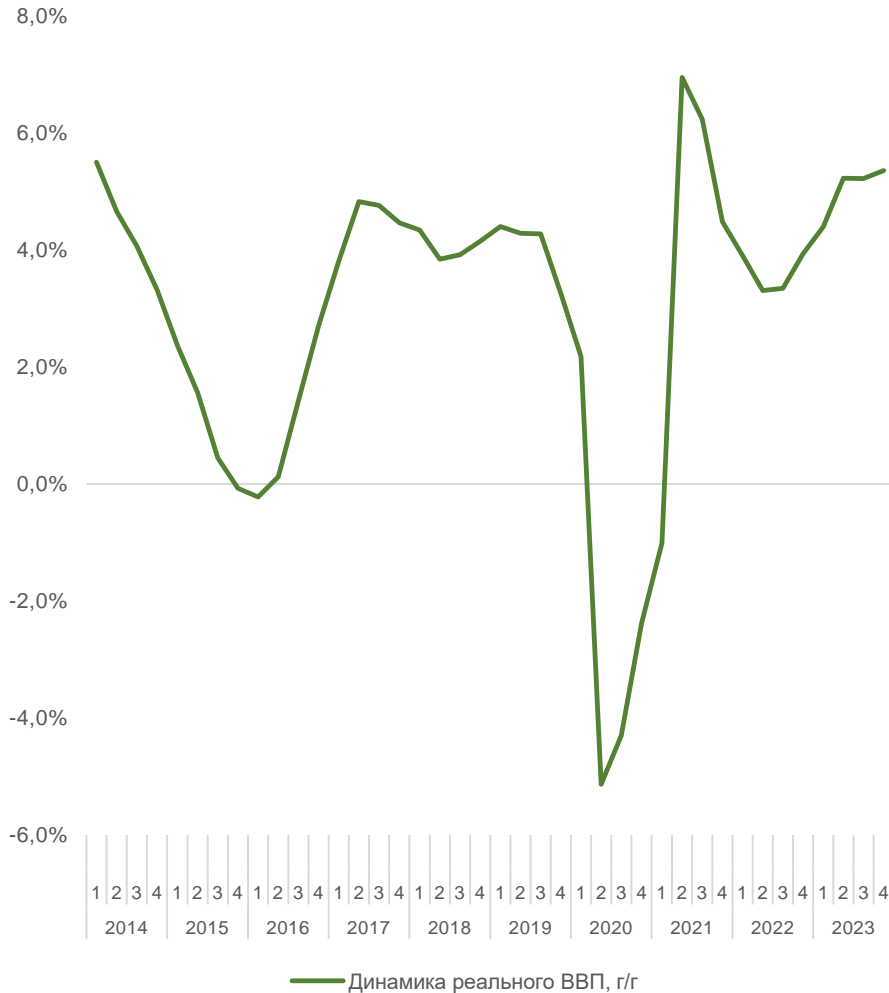
# СОДЕРЖАНИЕ

1. Макроэкономические показатели
2. Фискальные показатели
3. Социальные показатели
4. Индикаторы по кредитным рискам банковского сектора
  - 4.1. Индикаторы рисков по кредитам корпоративному сектору
  - 4.2. Индикаторы рисков по кредитам сектору домашних хозяйств
5. Индикаторы рисков ликвидности банковского сектора
6. Индикаторы рисков фондирования банковского сектора
7. Индикаторы рисков долларизации

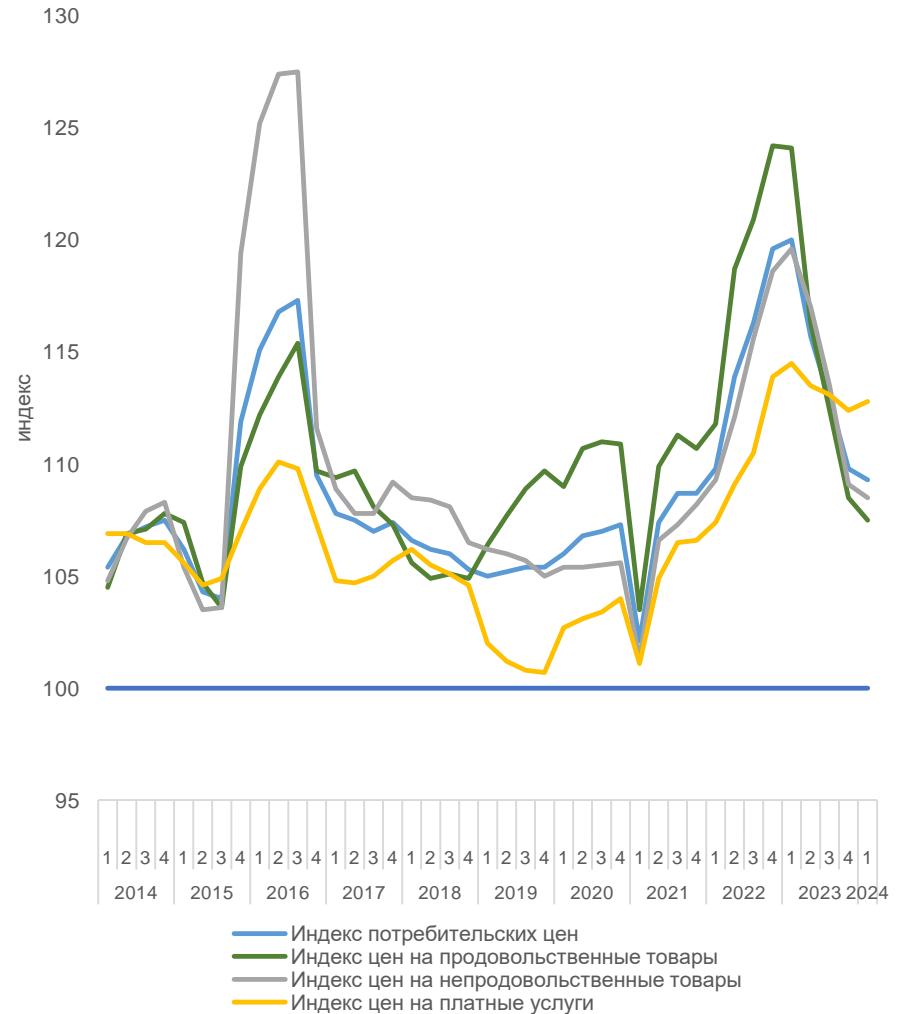


# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Динамика реального ВВП



## Динамика индекса потребительских цен (ИПЦ)

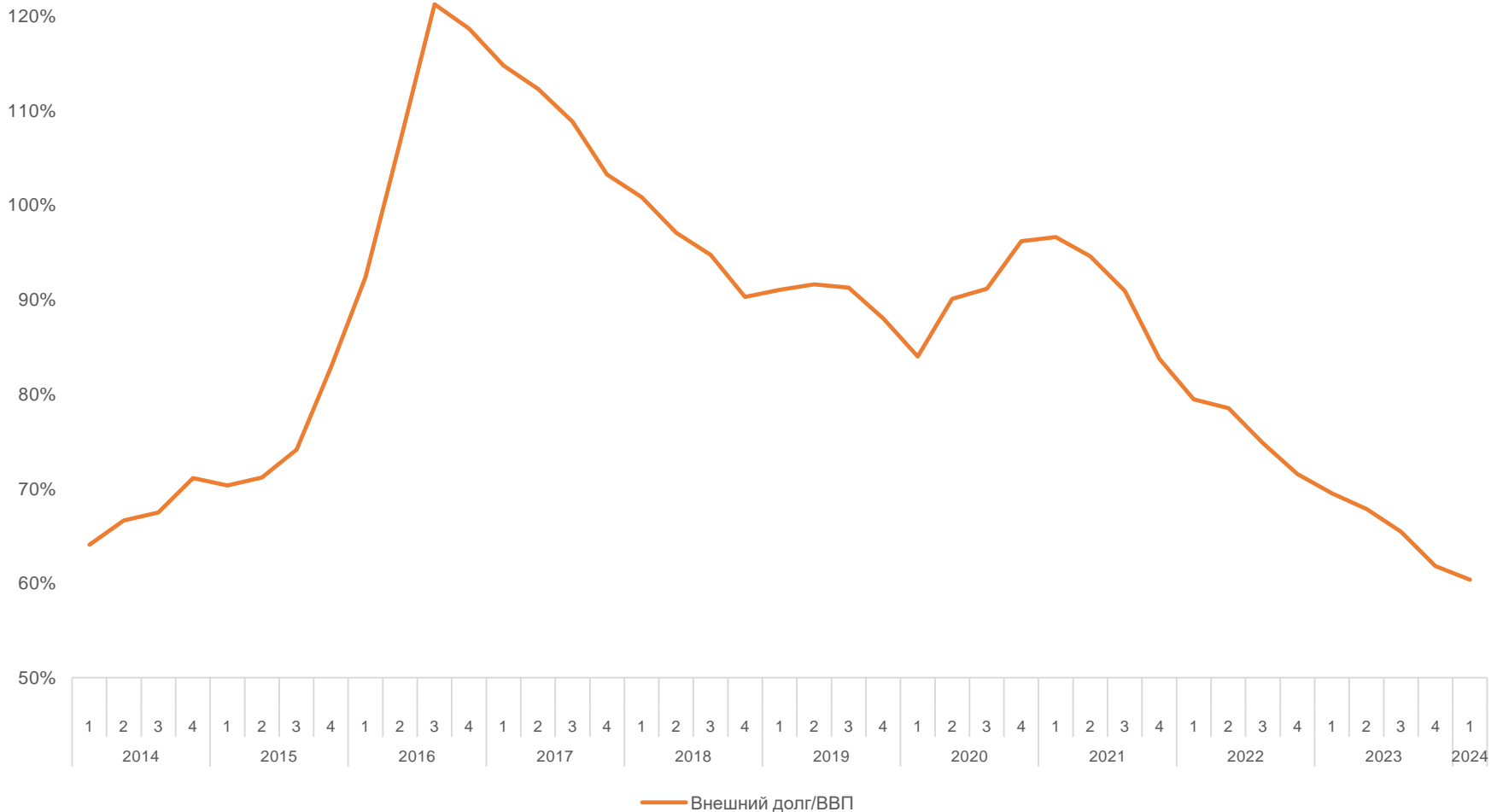


Источник: БНС АСПиР РК



# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Внешний долг к ВВП

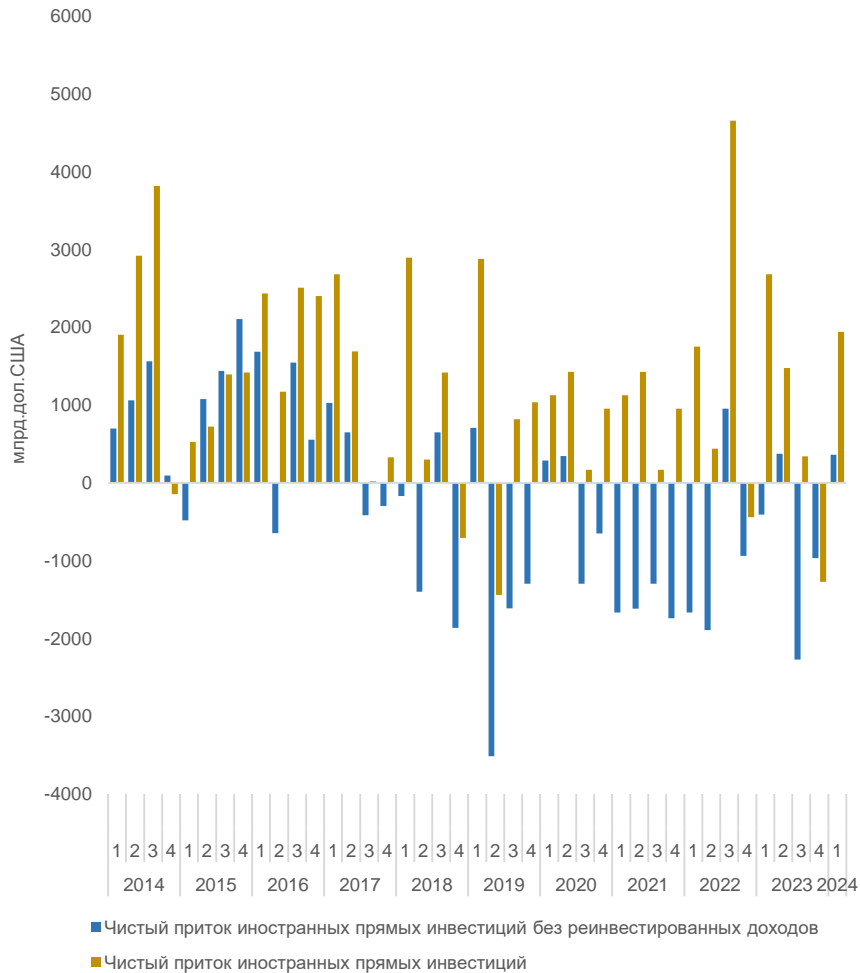


Источник: Статистика внешнего сектора (НБРК), БНС АСПиР РК



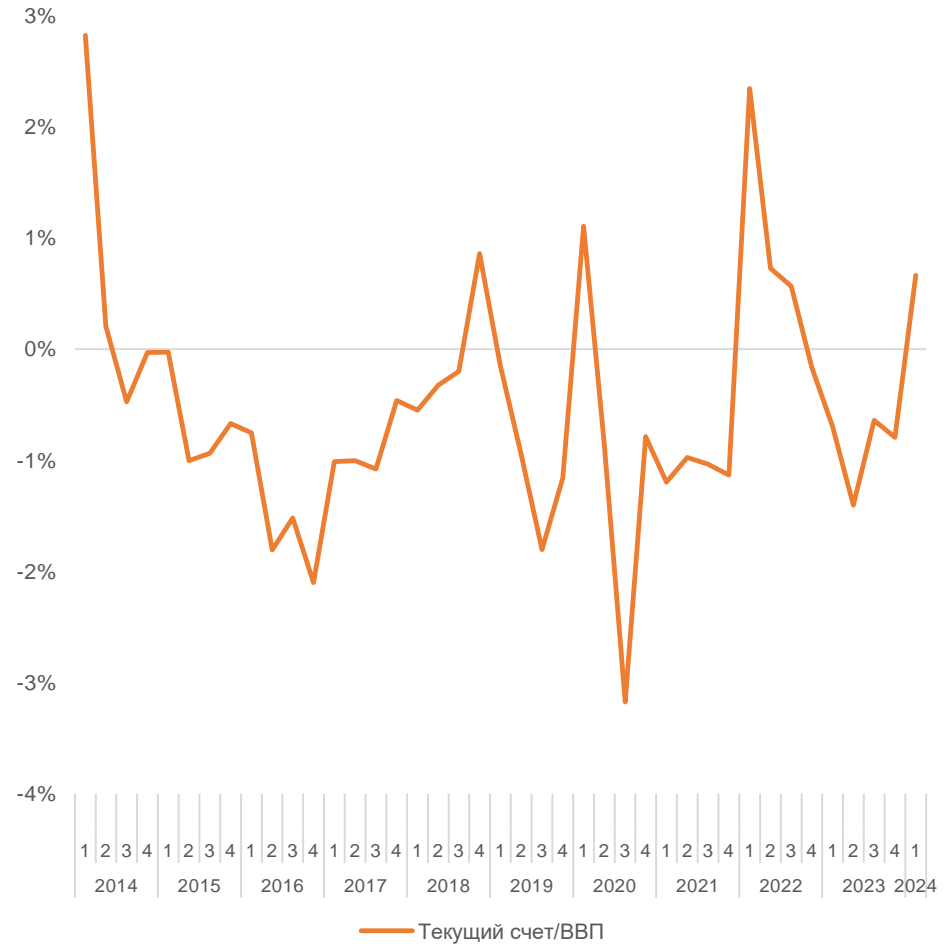
# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Чистый приток иностранных прямых инвестиций (по направлению вложения)



Источник: Статистика внешнего сектора (НБРК)

## Текущий счёт платежного баланса к ВВП



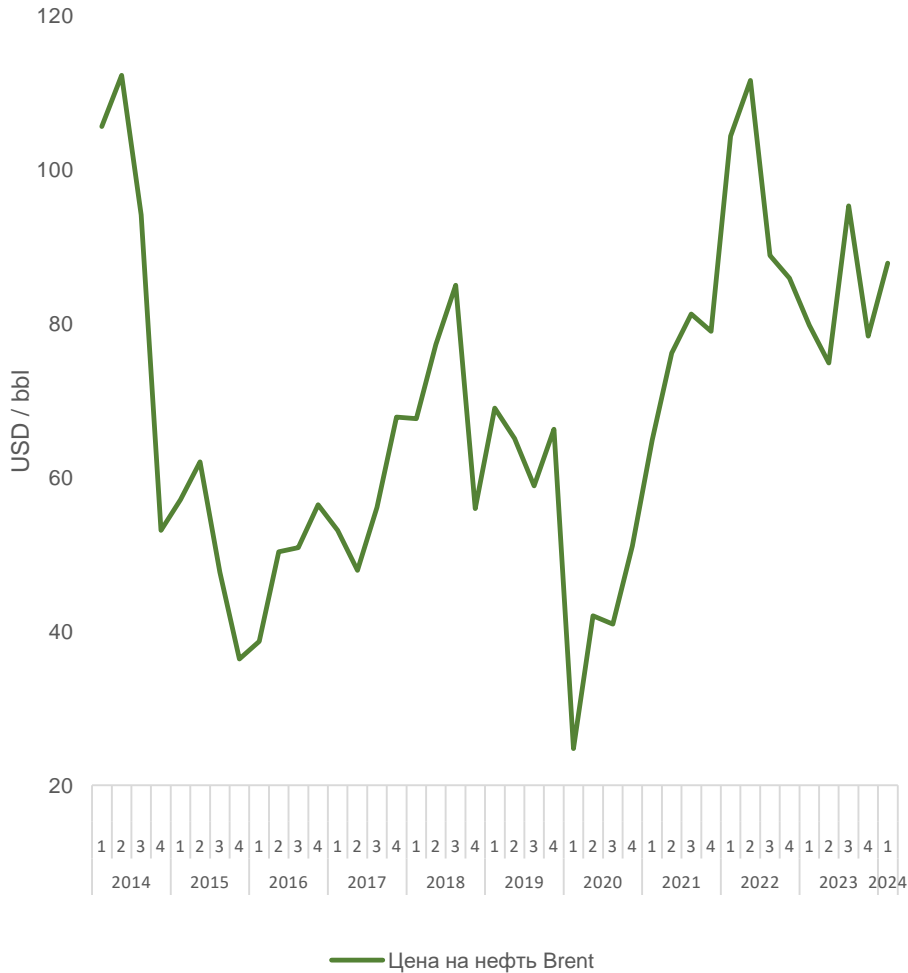
Источник: Статистический бюллетень (НБРК), БНС АСПиР РК





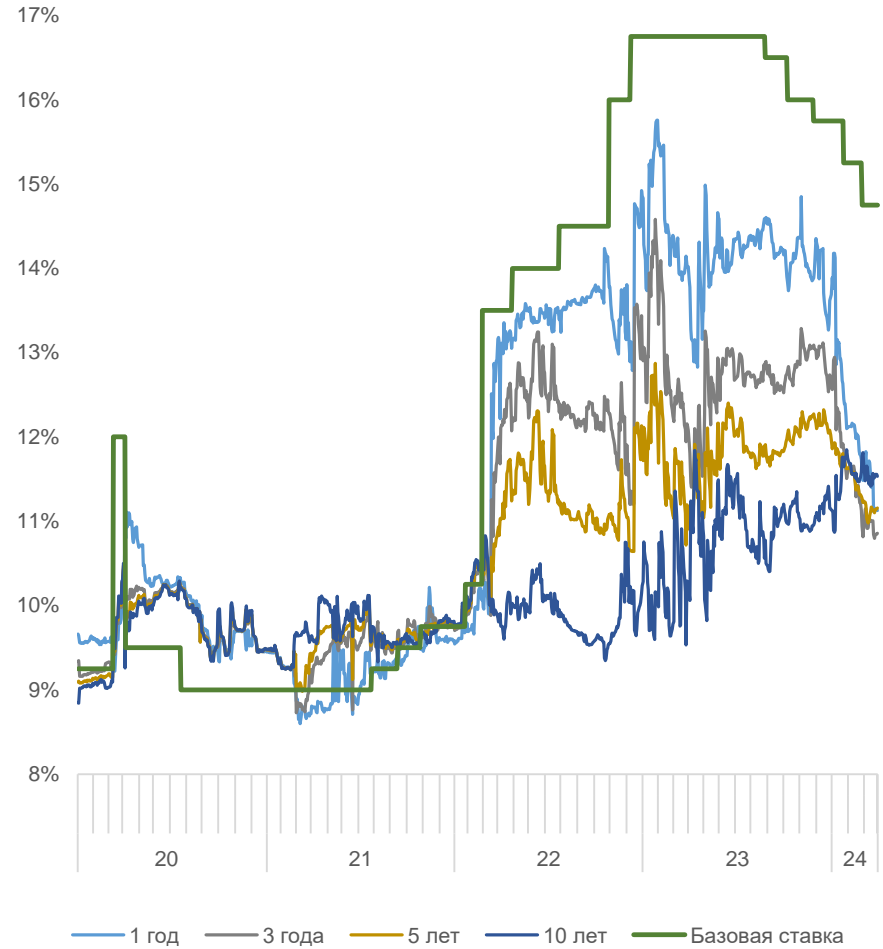
# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Динамика цены на нефть Brent



Источник: Bloomberg

## Доходность государственных ценных бумаг (ГЦБ) к погашению (срез по срокам до погашения)

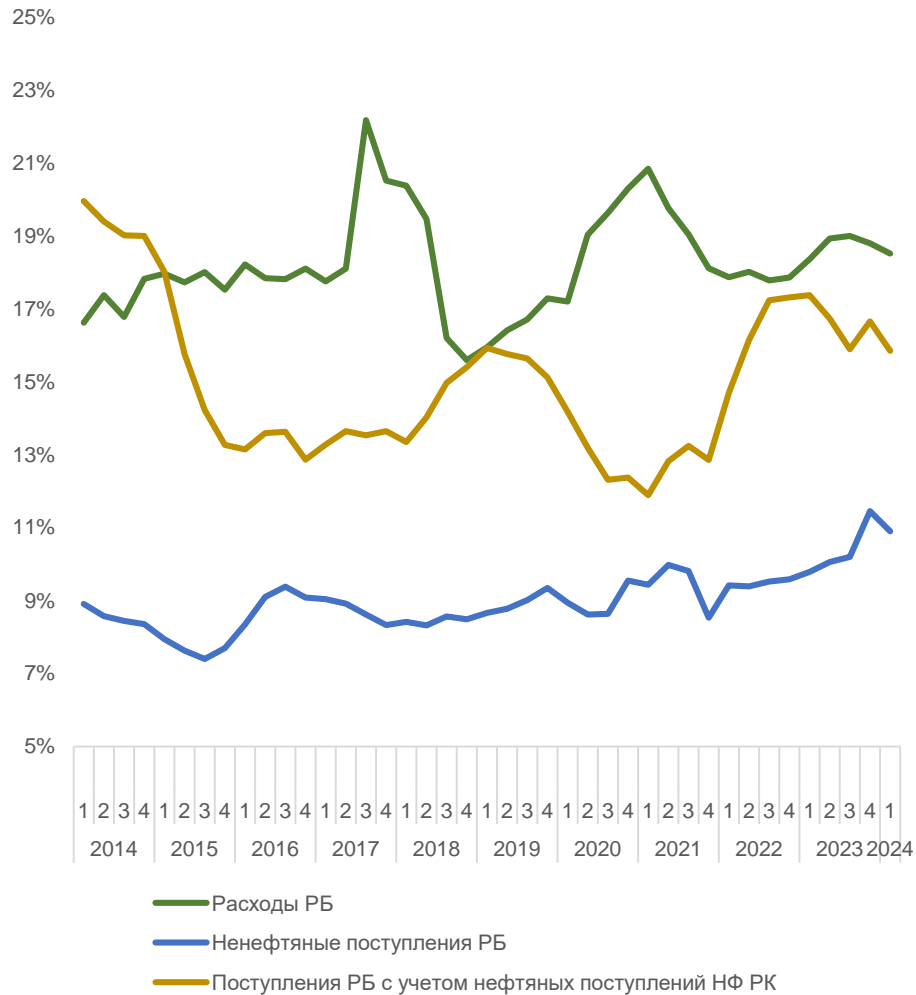


Источник: Казахстанская фондовая биржа

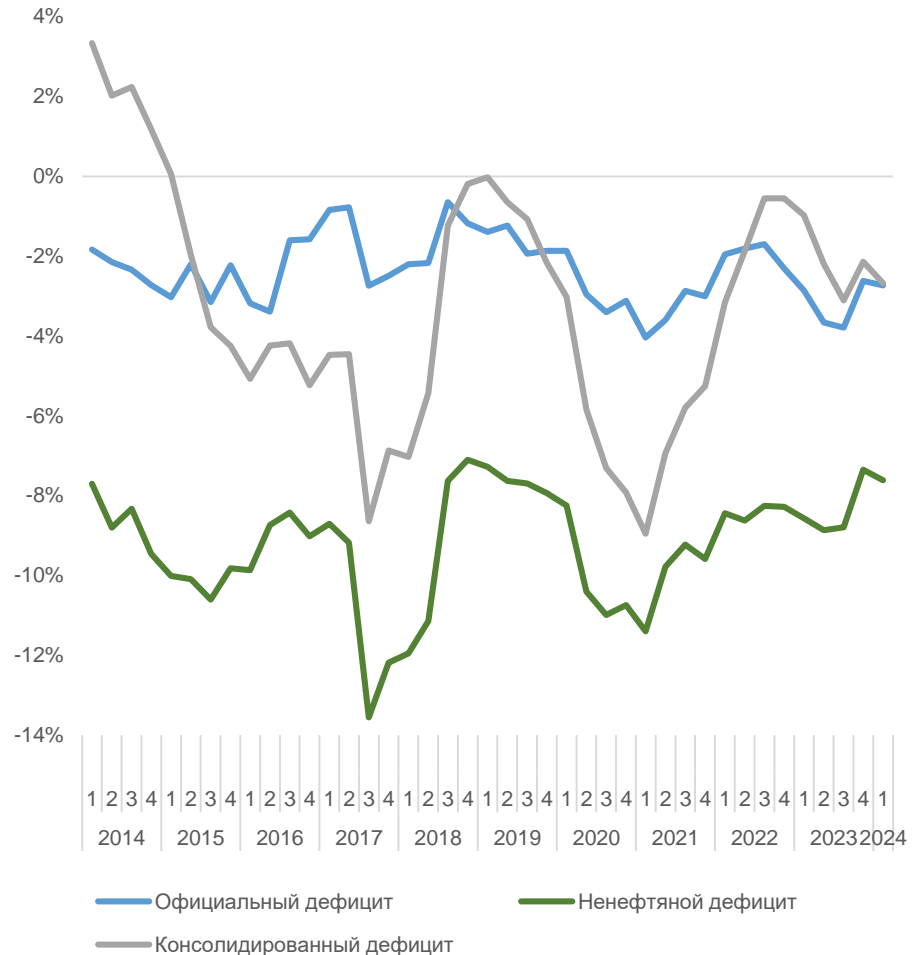


# ФИСКАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Поступления и расходы республиканского бюджета в % к ВВП



## Дефицит республиканского бюджета в % к ВВП



Источник: МФ РК, БНС АСПиР РК, расчеты Национального Банка

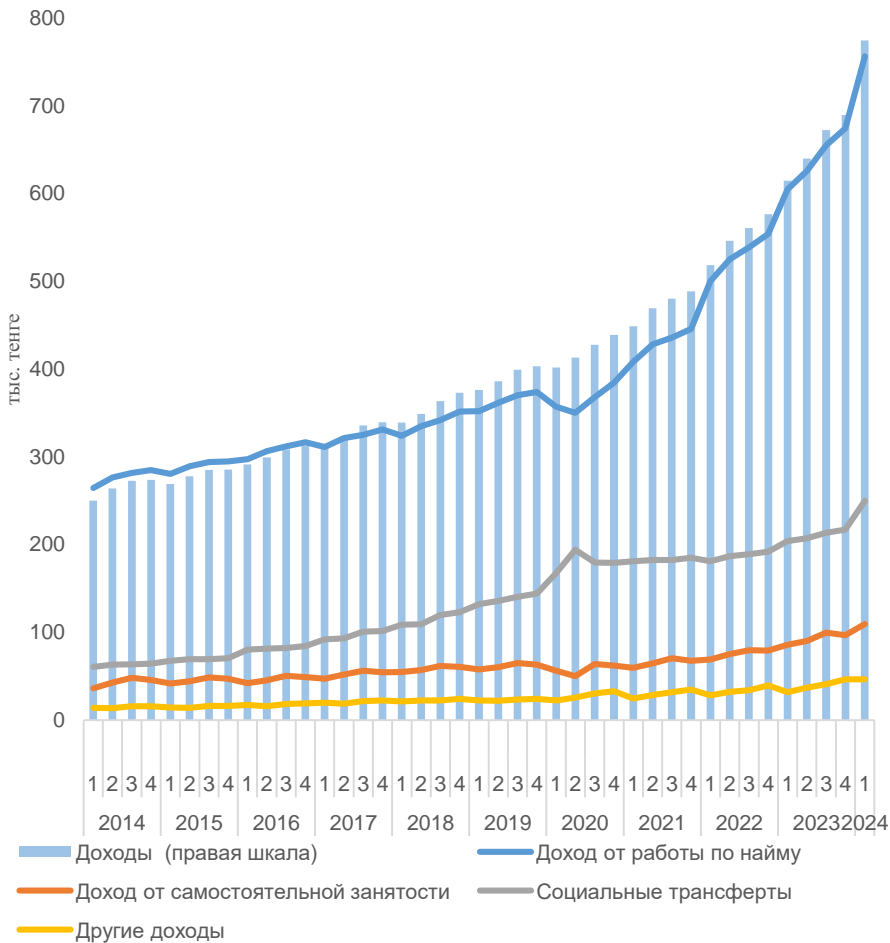
Примечание: Консолидированный дефицит РБ для графика рассчитывался как официальный дефицит минус трансферты из НФ РК плюс поступления в НФ РК без учета инвестиционного дохода

Источник: МФ РК, МВФ, БНС АСПиР РК, расчеты Национального Банка



# СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ. ДОХОДЫ

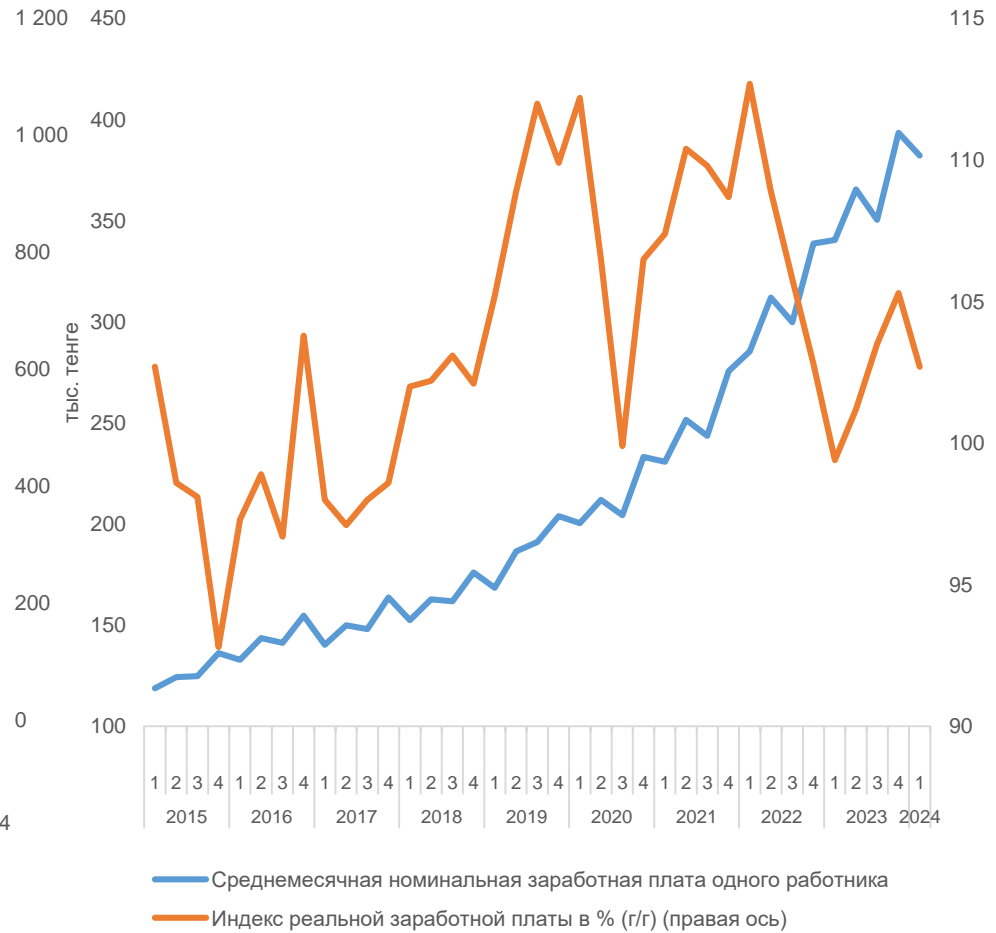
## Доходы домохозяйств в денежном выражении



Источник: БНС АСПиР РК

Примечание: для расчета используются данные из опроса домохозяйств. В другие доходы относятся доходы от собственности, сдачи жилья в аренду, процентов по депозитам в банках

## Среднемесячная заработная плата и индекс реальной заработной платы



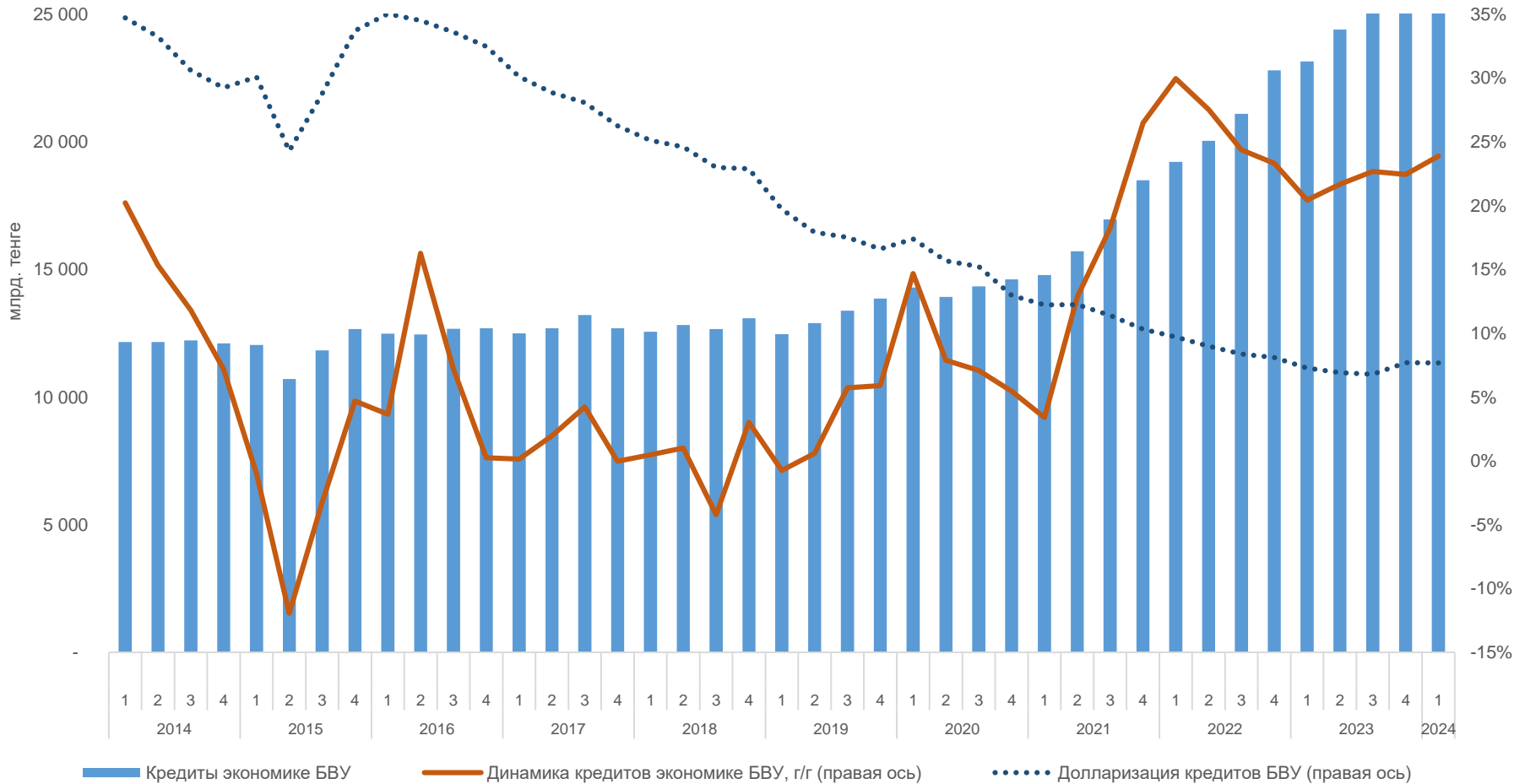
Источник: БНС АСПиР РК

Примечание: для расчета используются первичные статистические данные общегосударственных статистических наблюдений предприятий, административные данные



# Индикаторы по кредитным рискам банковского сектора

## Кредиты экономике банков второго уровня (БВУ) и долларизация кредитов БВУ



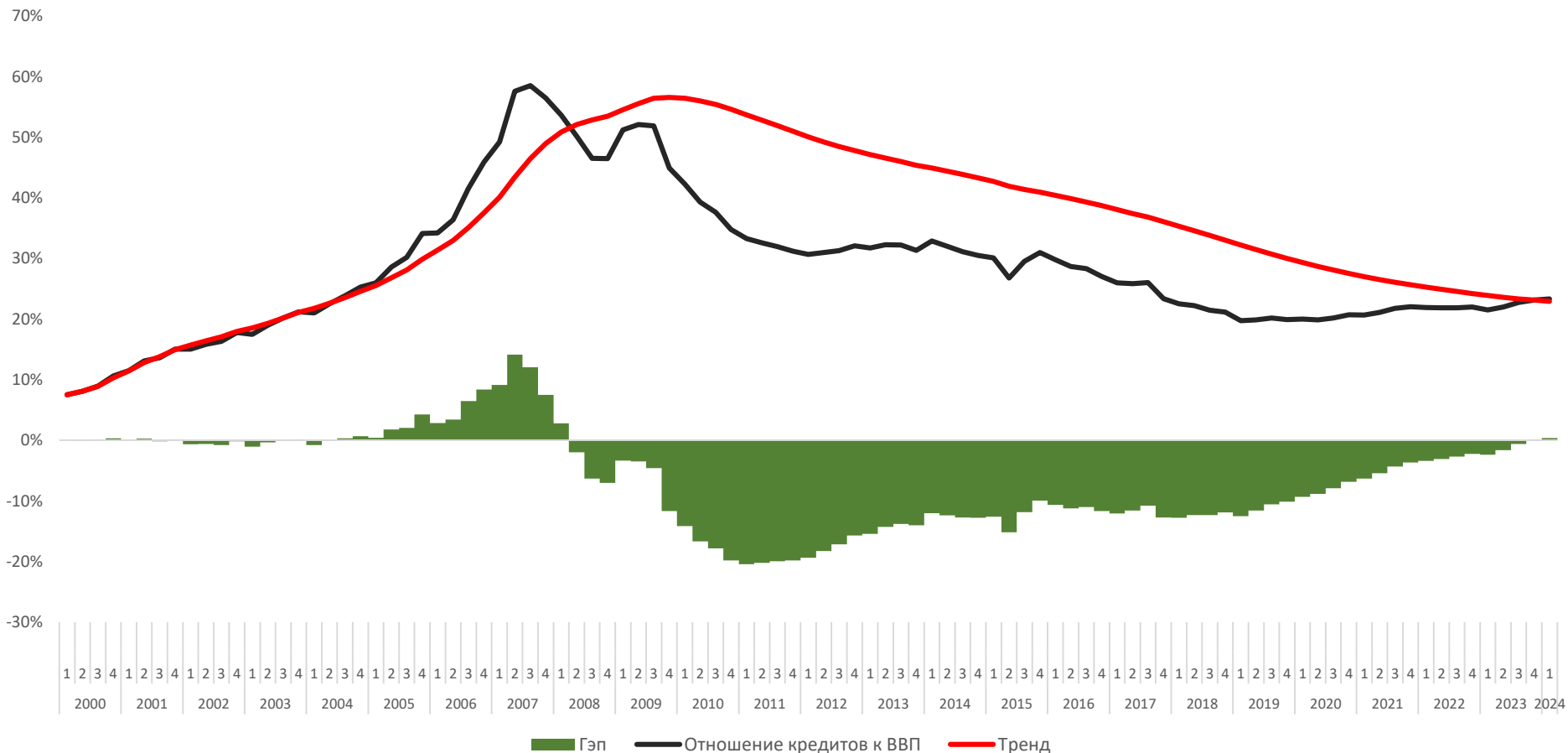
Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК

Кредиты экономике представляют собой данные об остатках фактической задолженности по кредитам, выданным банками второго уровня, на конец периода



# Индикаторы по кредитным рискам банковского сектора

## ГЭП\* Кредиты/ВВП



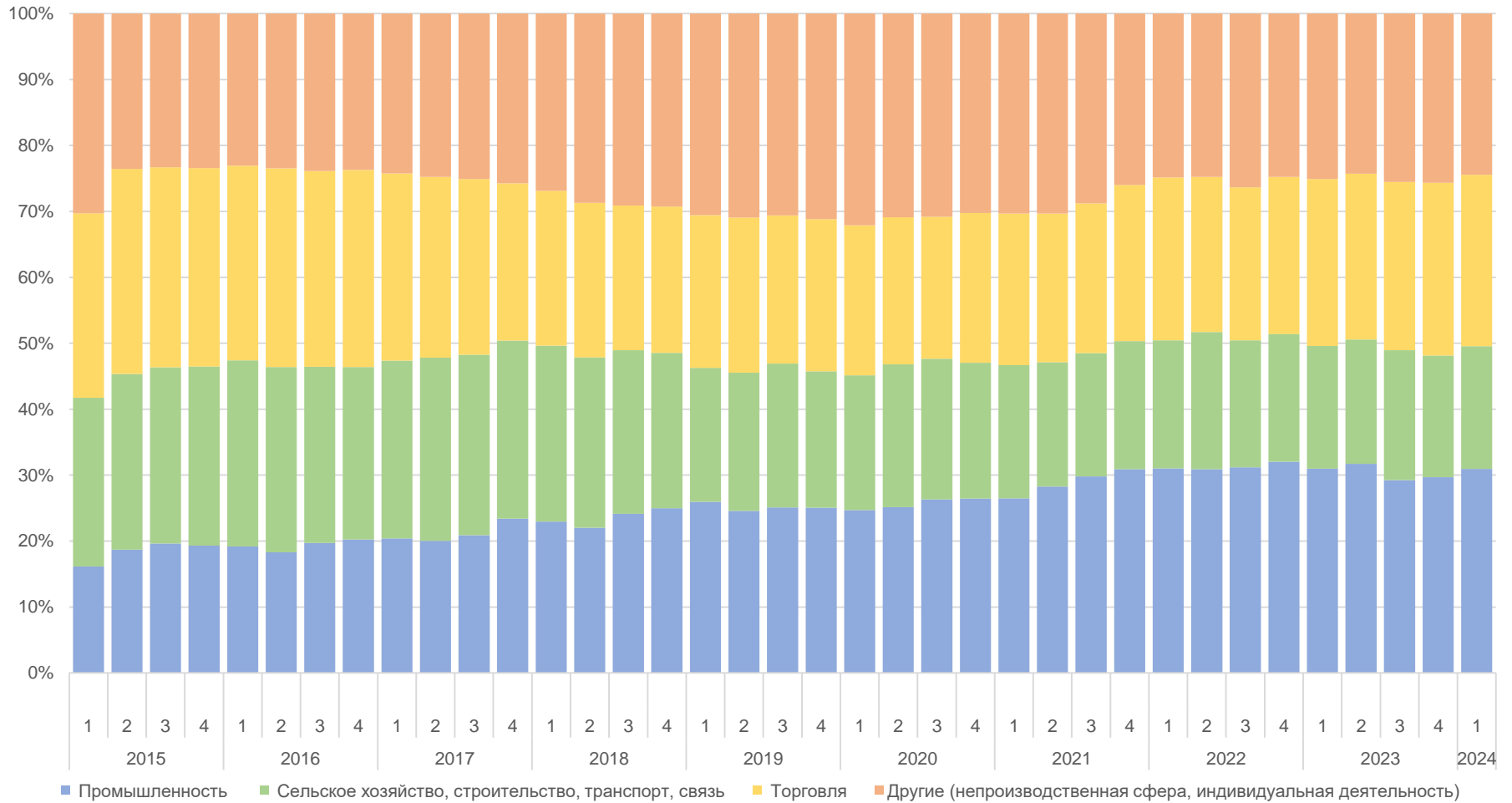
Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК, БНС АСПиР РК

\*Гэп – разница между фактическими значениями Кредиты/ВВП и значениями долгосрочного тренда Кредиты/ВВП  
Долгосрочный тренд рассчитывается путем сглаживания ряда данных с помощью одностороннего фильтра Ходрика-Прескотта (HP-filter), с использованием сглаживающего параметра  $\lambda=400\ 000$



# Индикаторы по кредитным рискам банковского сектора

## Кредиты субъектам предпринимательства по видам экономической деятельности



Примечание: в других отраслях отражены кредиты ИП, финансовые услуги, страхование и т.д.

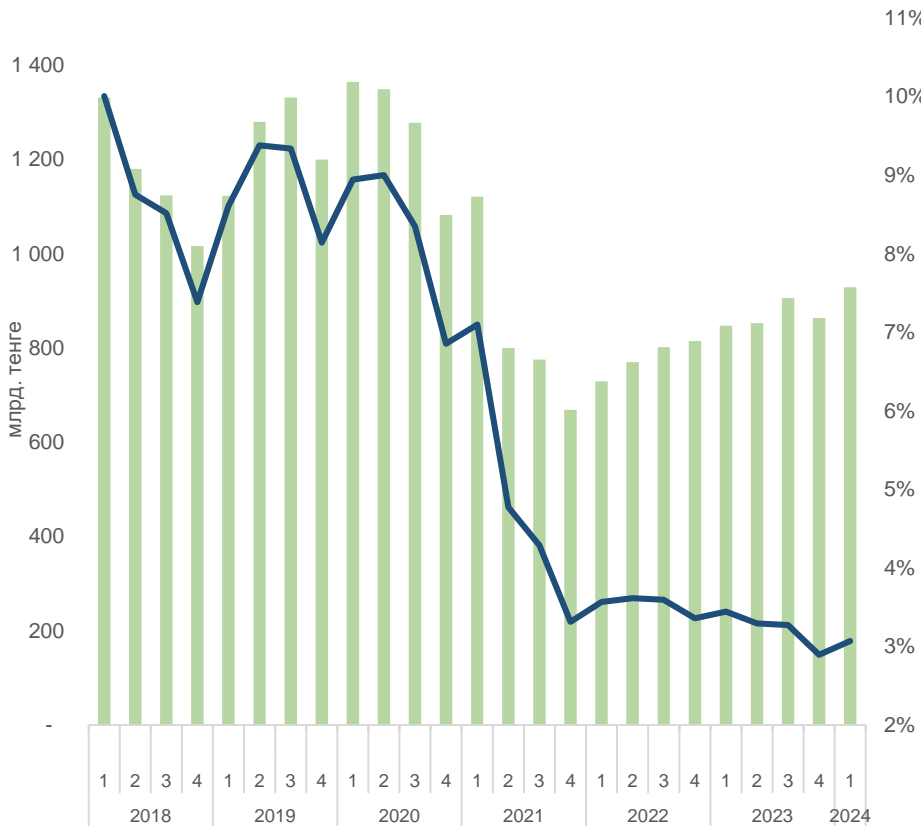
Источник: НБРК, данные формируются на основе отчетности БВУ

Данные об остатках фактической задолженности по кредитам, выданным банками второго уровня, на конец периода



# Индикаторы по кредитным рискам банковского сектора

## Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL)



Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL)  
Отношение NPL к кредитам БВУ (правая ось)

## Кредиты стадии 3 по МСФО



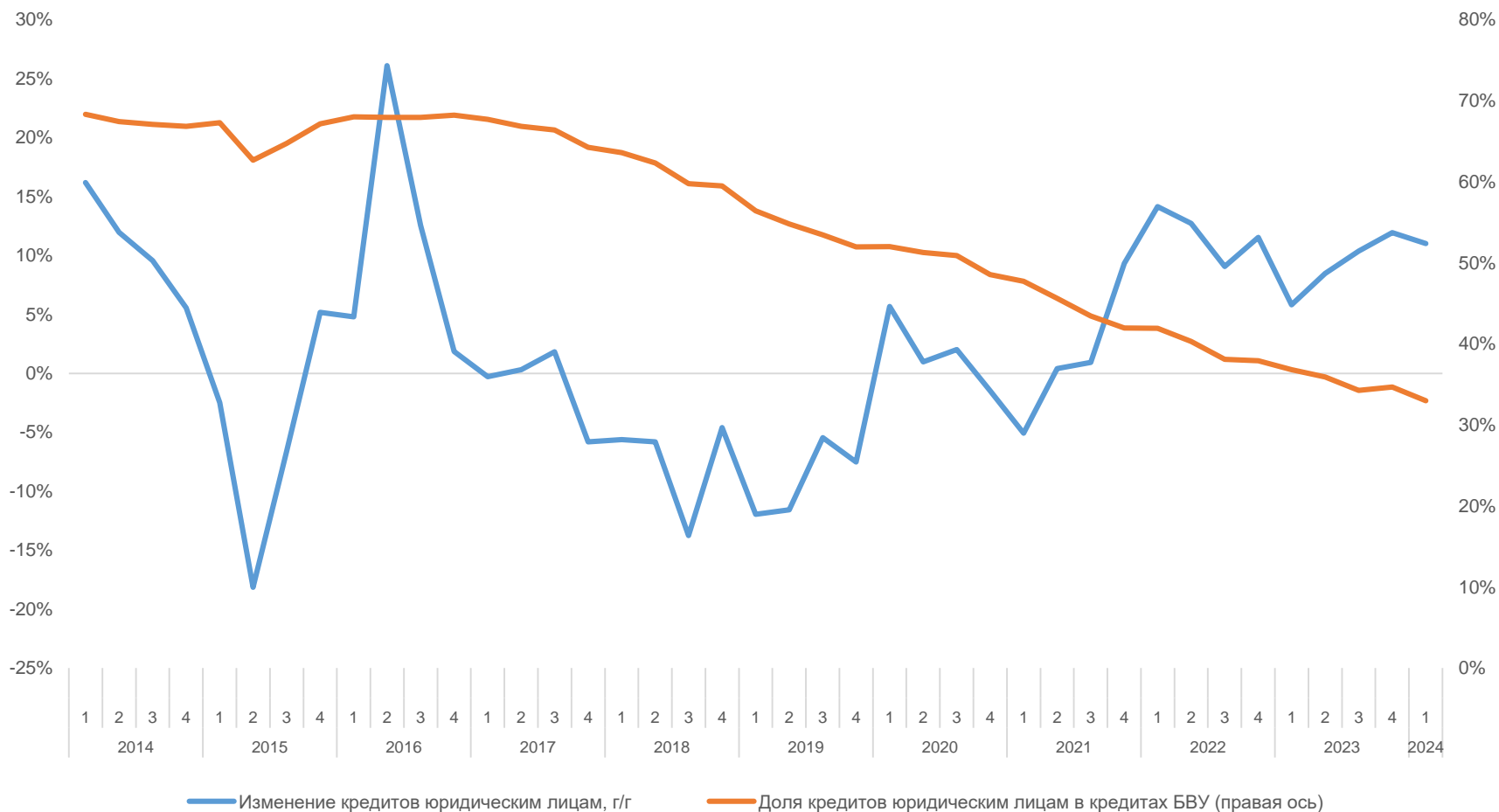
Кредиты стадии 3 по МСФО  
Отношение кредитов стадии 3 по МСФО к кредитам БВУ (правая ось)

Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ



# Индикаторы рисков по кредитам корпоративному сектору

## Динамика кредитов юридическим лицам



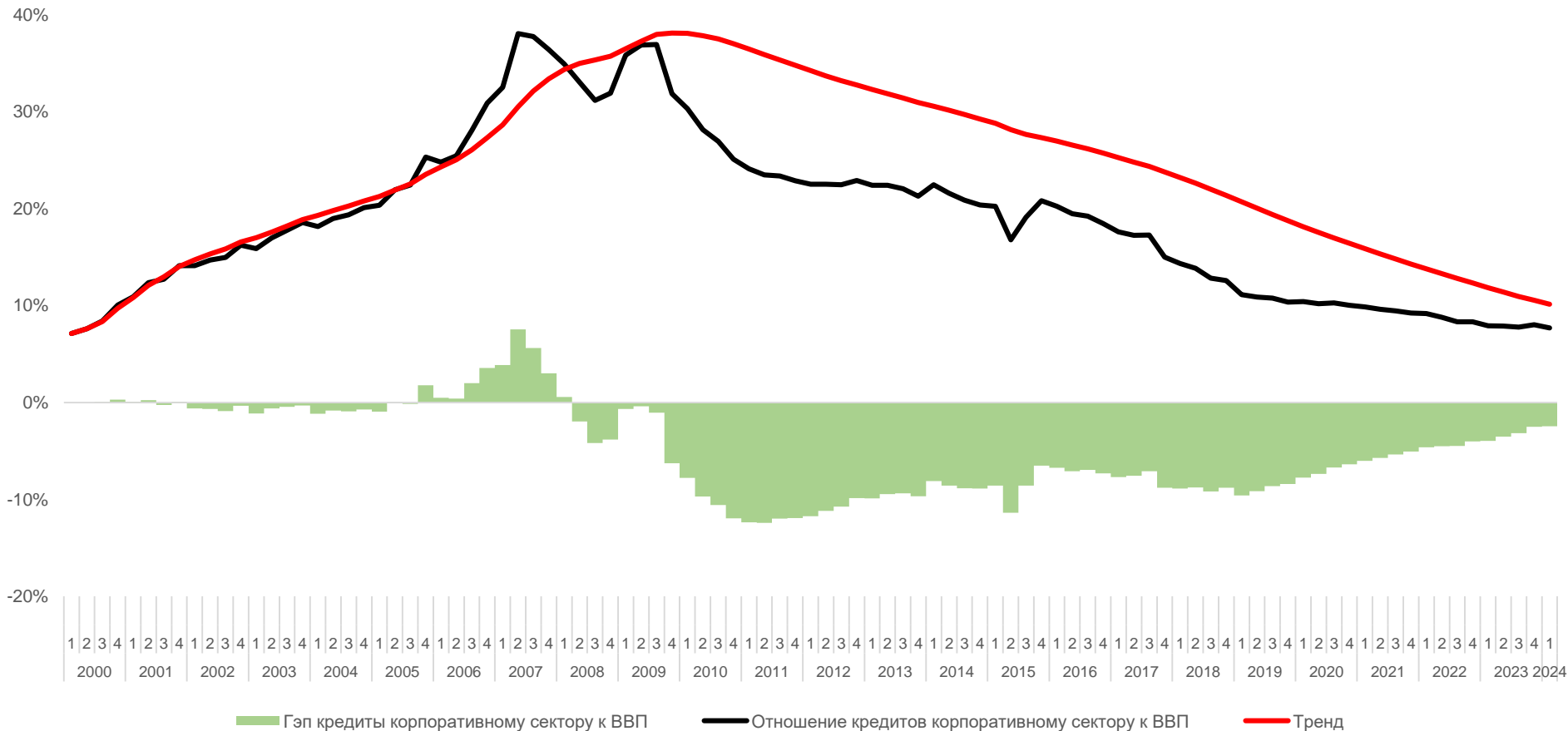
Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК

Данные об остатках фактической задолженности по кредитам, выданным банками второго уровня юридическим лицам (без учета индивидуальных предпринимателей), на конец периода



# Индикаторы рисков по кредитам корпоративному сектору

## Отношение кредитов корпоративному сектору к ВВП



Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК, БНС АСПиР РК

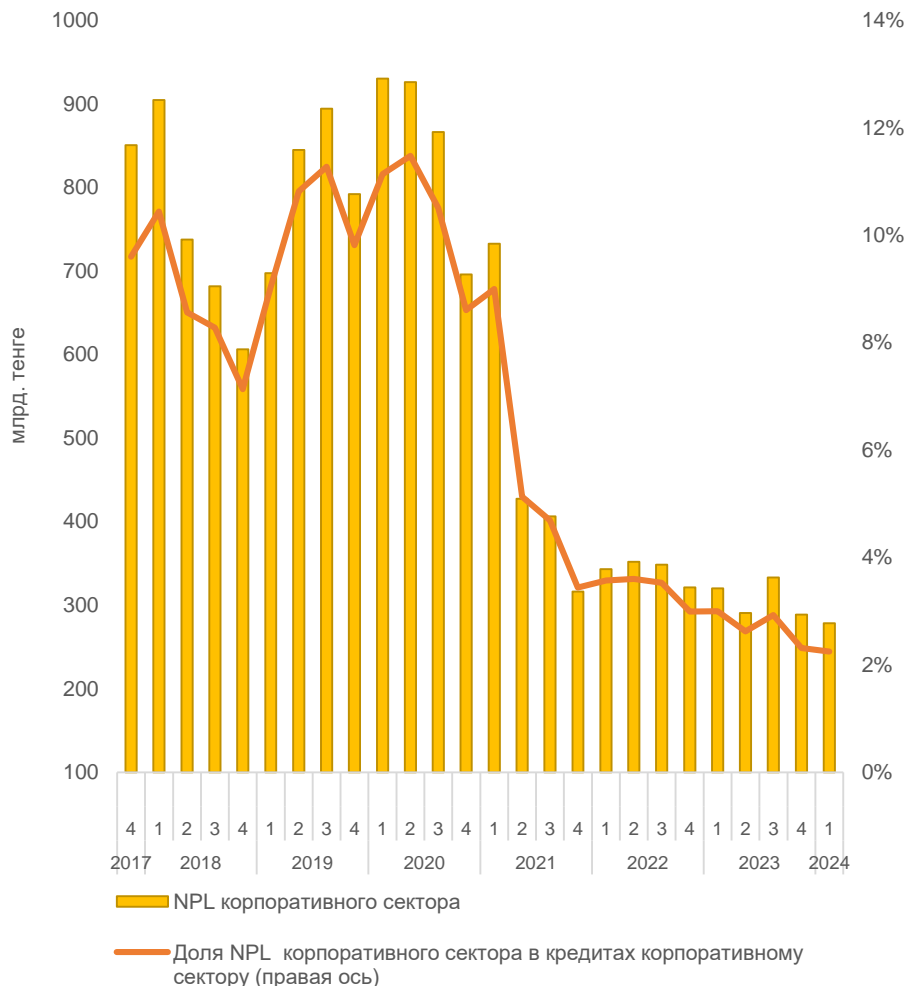
\*Гэп – разница между фактическими значениями Кредиты/ВВП и значениями долгосрочного тренда Кредиты/ВВП

\*\*Долгосрочный тренд рассчитывается путем сглаживания ряда данных с помощью одностороннего фильтра Ходрика-Прескотта (HP-filter), с использованием сглаживающего параметра  $\lambda=400\ 000$

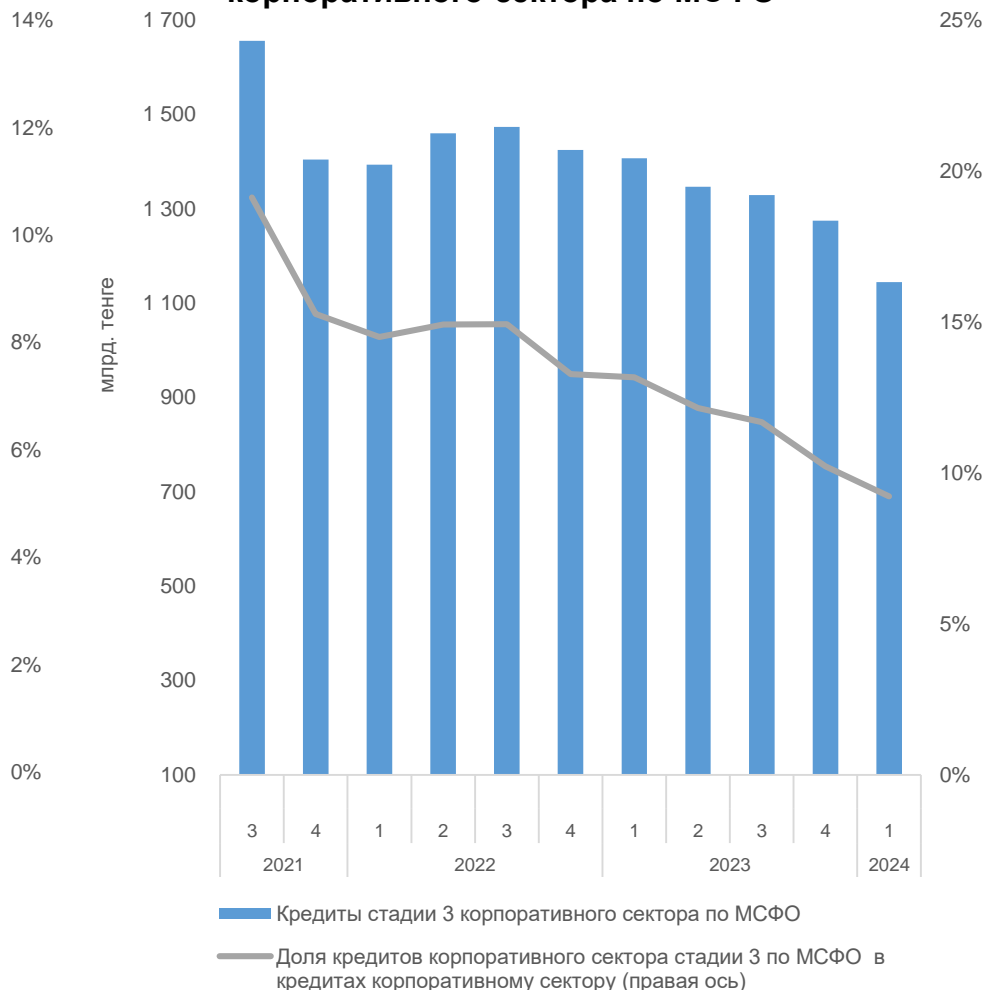


# Индикаторы рисков по кредитам корпоративному сектору

## NPL корпоративного сектора



## Кредиты стадии 3 корпоративного сектора по МСФО



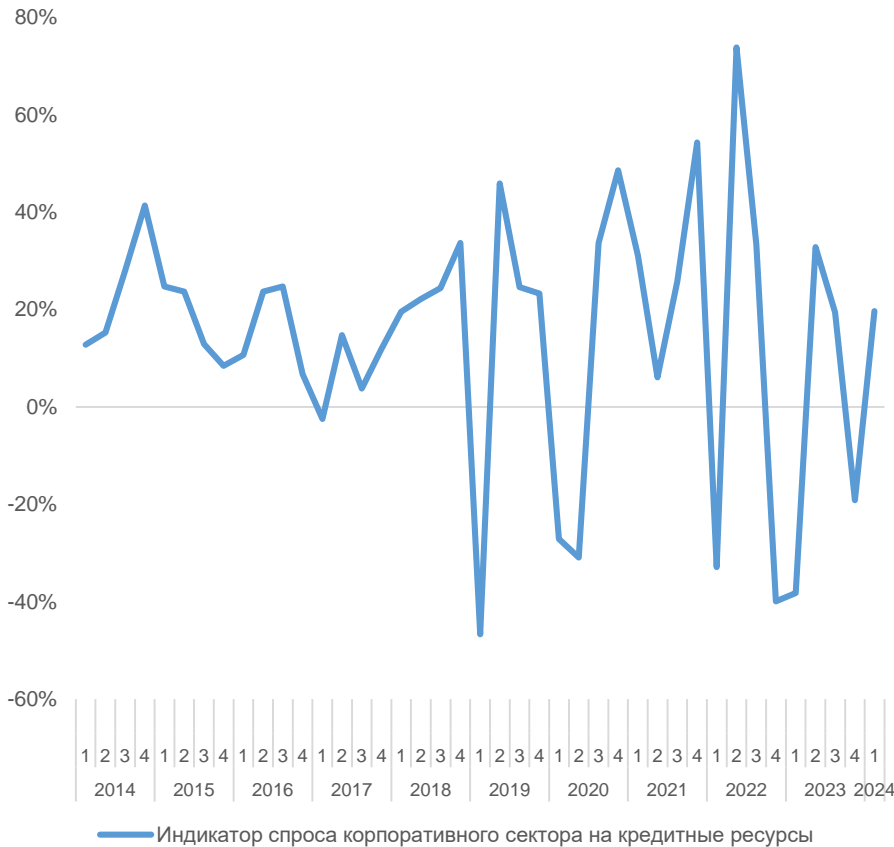
Примечание: кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (включая нерезидентов)

Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ

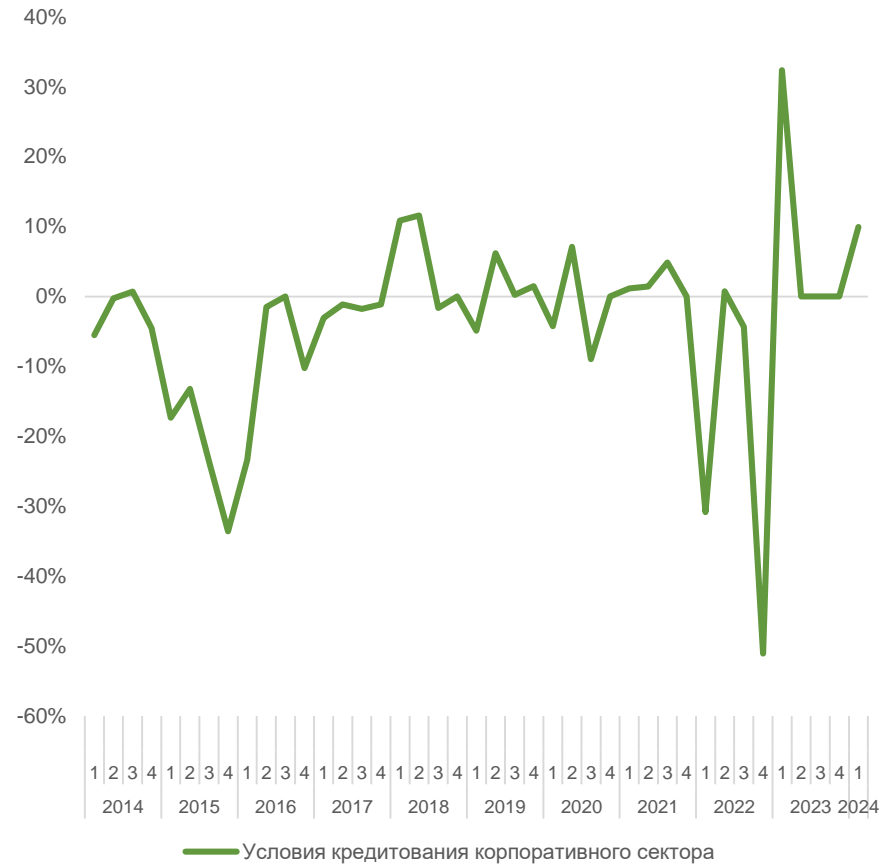


# Индикаторы рисков по кредитам корпоративному сектору

## Индикатор спроса корпоративного сектора на кредитные ресурсы



## Условия кредитования корпоративного сектора



*Примечание: положительное чистое процентное изменение служит признаком увеличения спроса предпринимателей на кредитные ресурсы*

*Примечание: положительное чистое процентное изменение служит признаком смягчения условий кредитования*

*Источник: Результаты опросника банков по кредитному рынку (НБРК)*



## Индекс цен на аренду коммерческой недвижимости



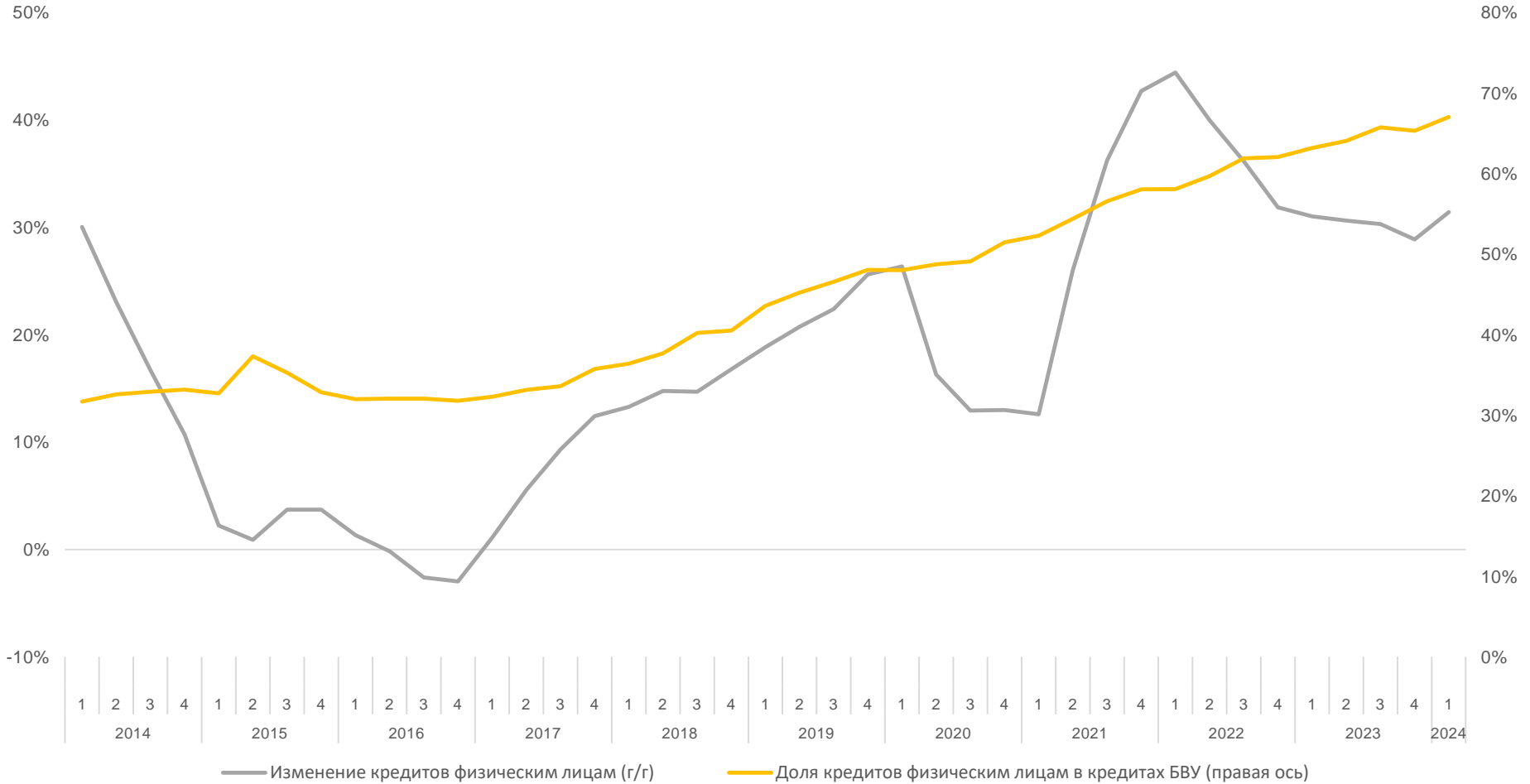
Источник: БНС АСПиР РК

Примечание: индекс – квартал к предыдущему кварталу



# Индикаторы рисков по кредитам сектору домашних хозяйств

## Динамика кредитов физическим лицам



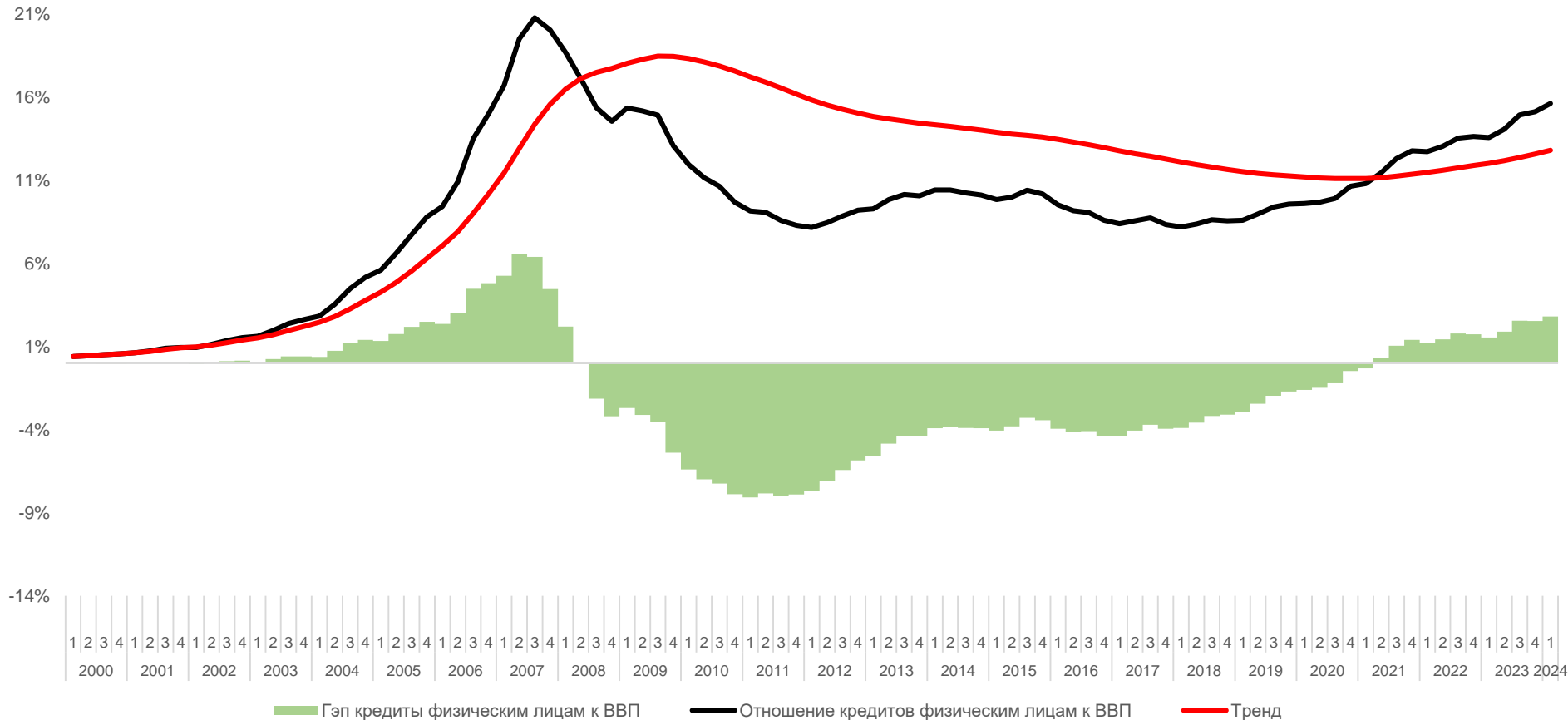
Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК

Данные об остатках фактической задолженности по кредитам, выданным банками второго уровня физическим лицам с учетом индивидуальных предпринимателей, на конец периода



# Индикаторы рисков по кредитам сектору домашних хозяйств

## Отношение кредитов физическим лицам к ВВП



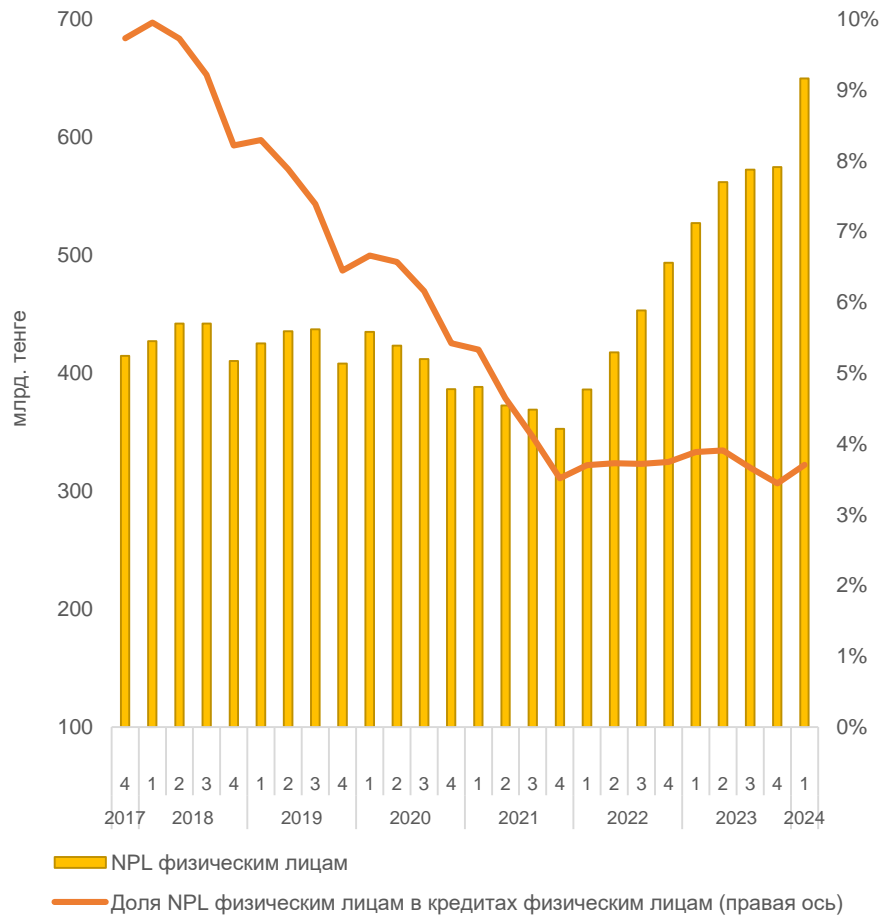
Источник: Денежно-кредитная статистика НБРК, БНС АСПиР РК

\*Гэп – разница между фактическими значениями Кредиты/ВВП и значениями долгосрочного тренда Кредиты/ВВП  
Долгосрочный тренд рассчитывается путем сглаживания ряда данных с помощью одностороннего фильтра Ходрика-Прескотта (HP-filter), с использованием сглаживающего параметра  $\lambda=400\ 000$

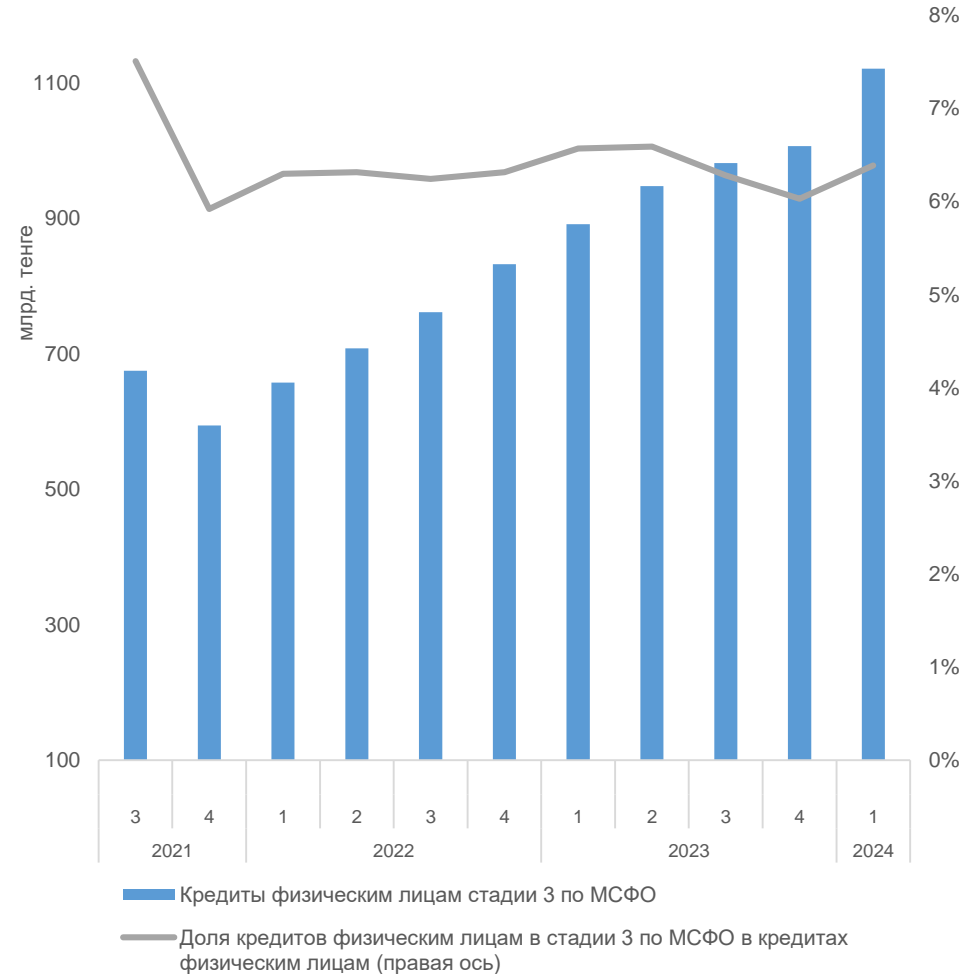


# Индикаторы рисков по кредитам сектору домашних хозяйств

## NPL физическим лицам



## Кредиты физическим лицам стадии 3 по МСФО



Примечание: кредиты физическим лицам (включая нерезидентов), за исключением кредитов индивидуальным предпринимателям на предпринимательские цели

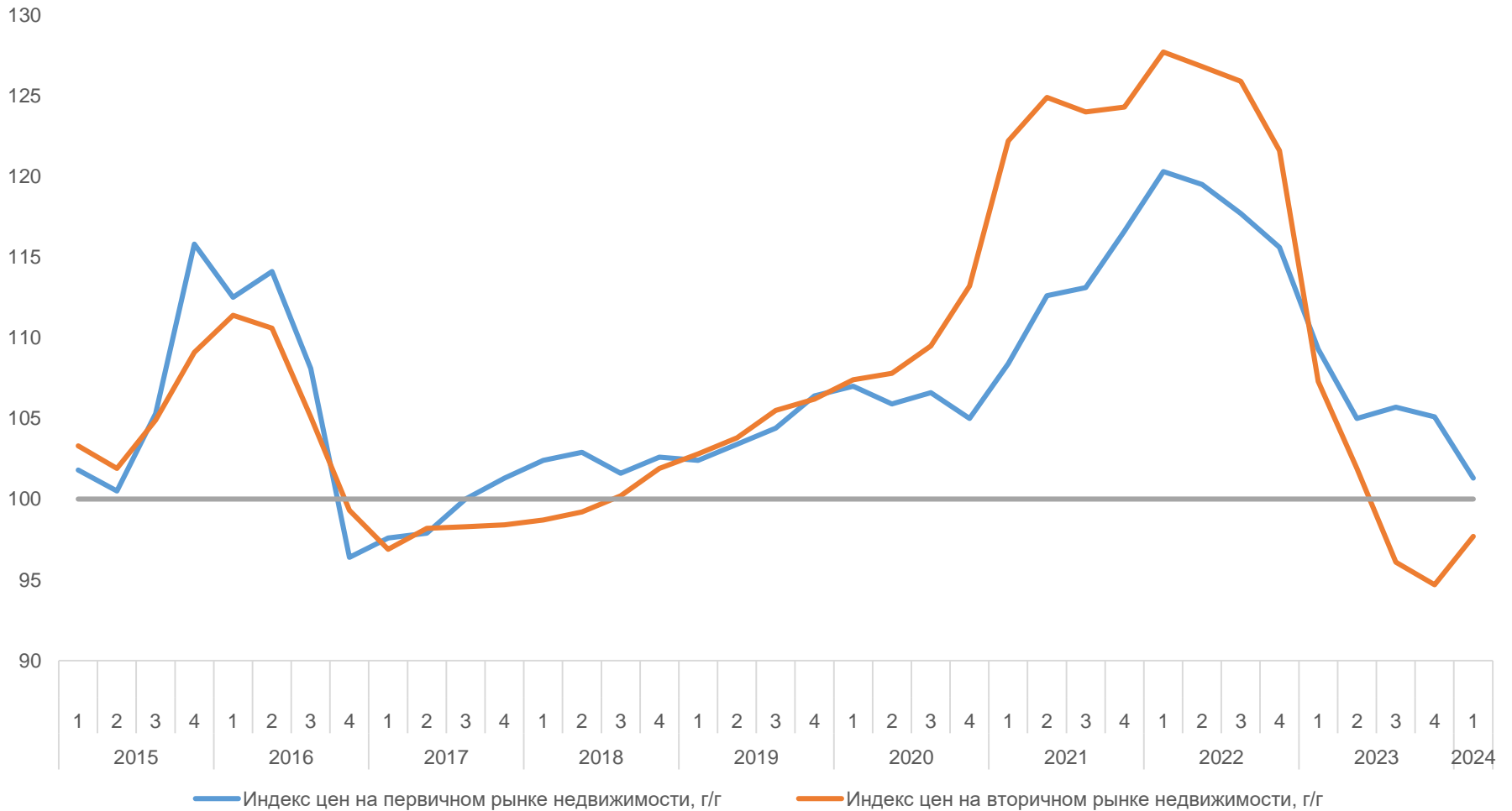
Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ





# Индикаторы рисков по кредитам сектору домашних хозяйств

## Индекс цен на рынке жилой недвижимости

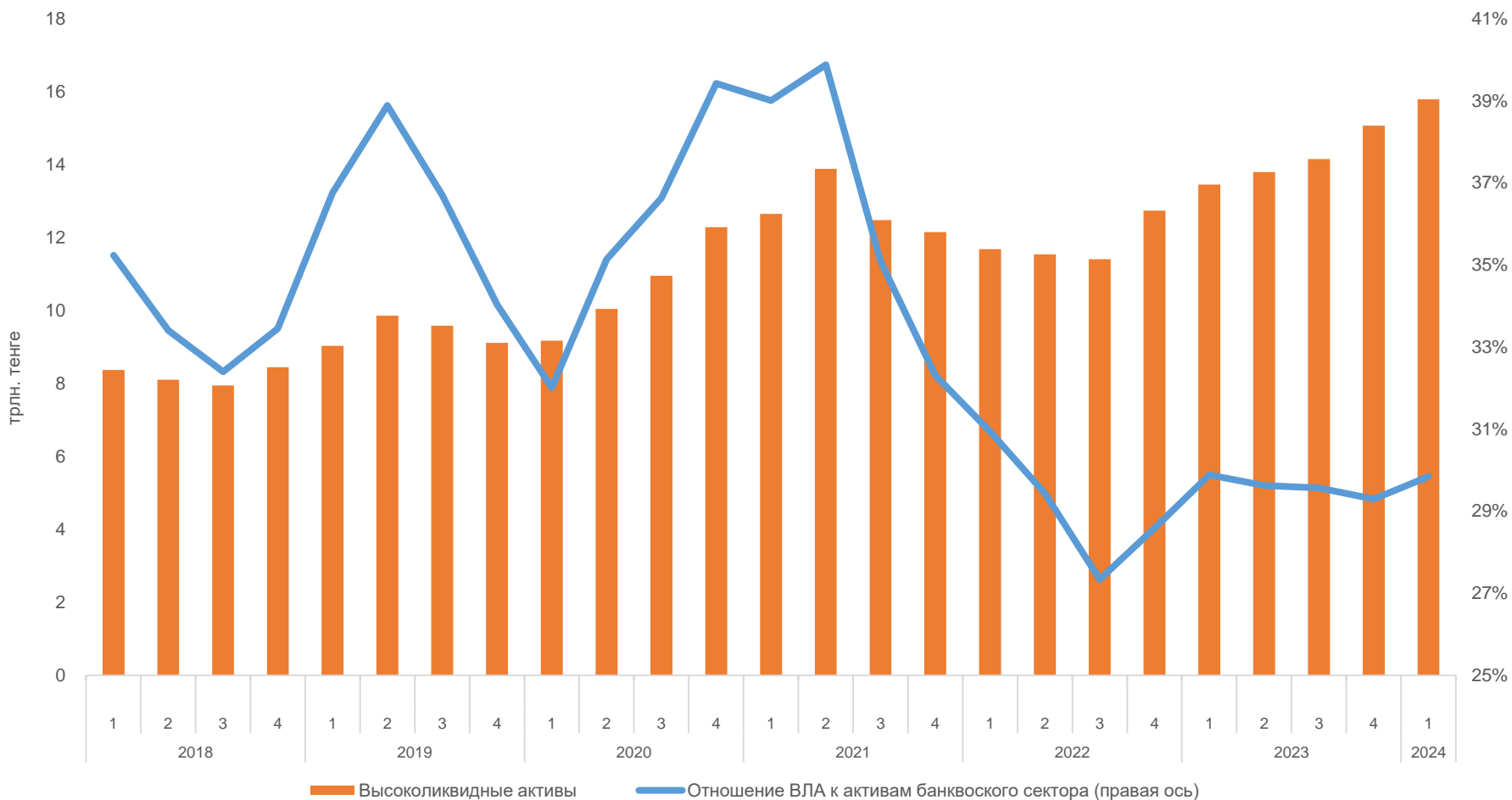


Источник: БНС АСПиР РК



# Риск ликвидности банковского сектора

## Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам

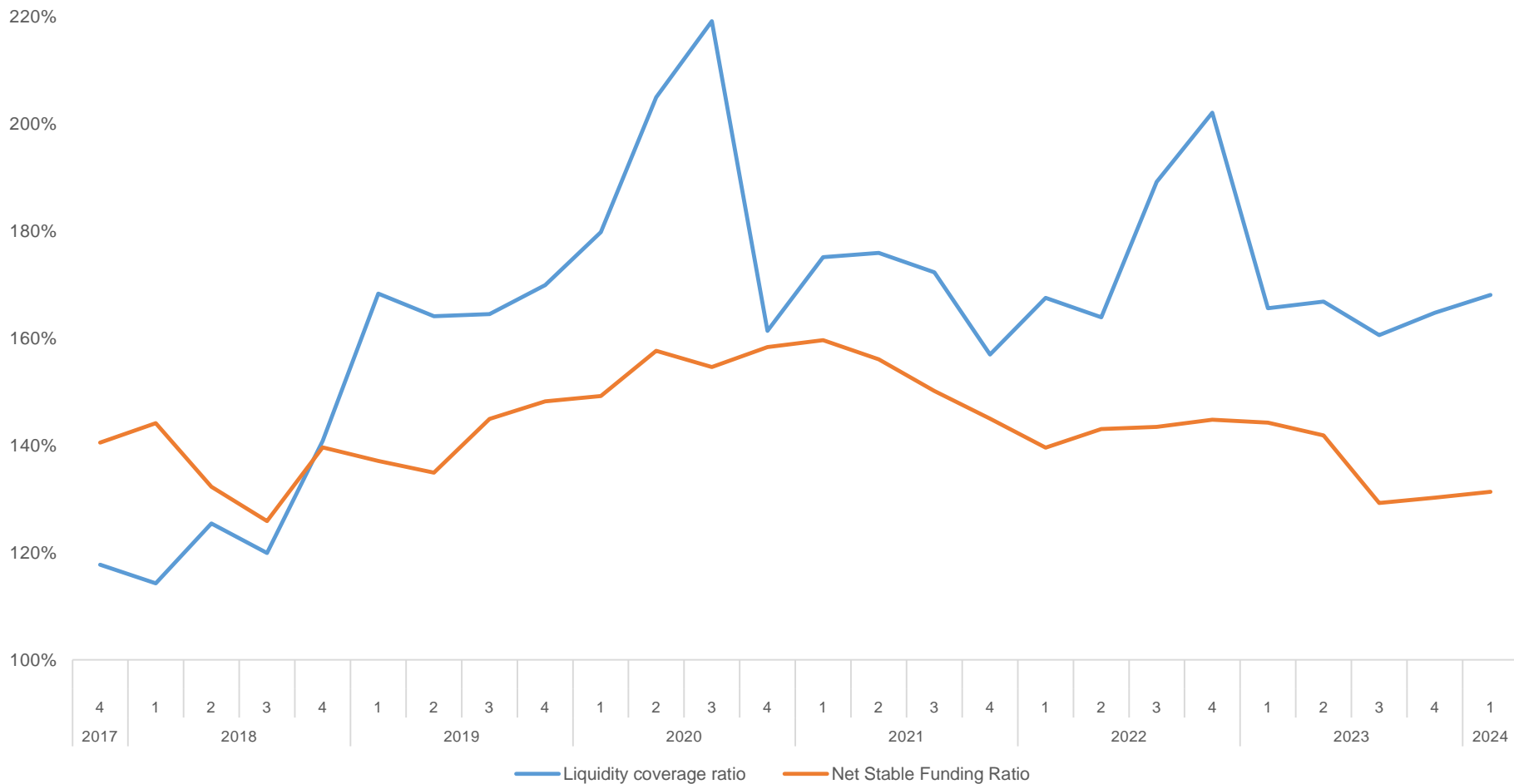


Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ



# Риск ликвидности и фондирования банковского сектора

## Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) и коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR)

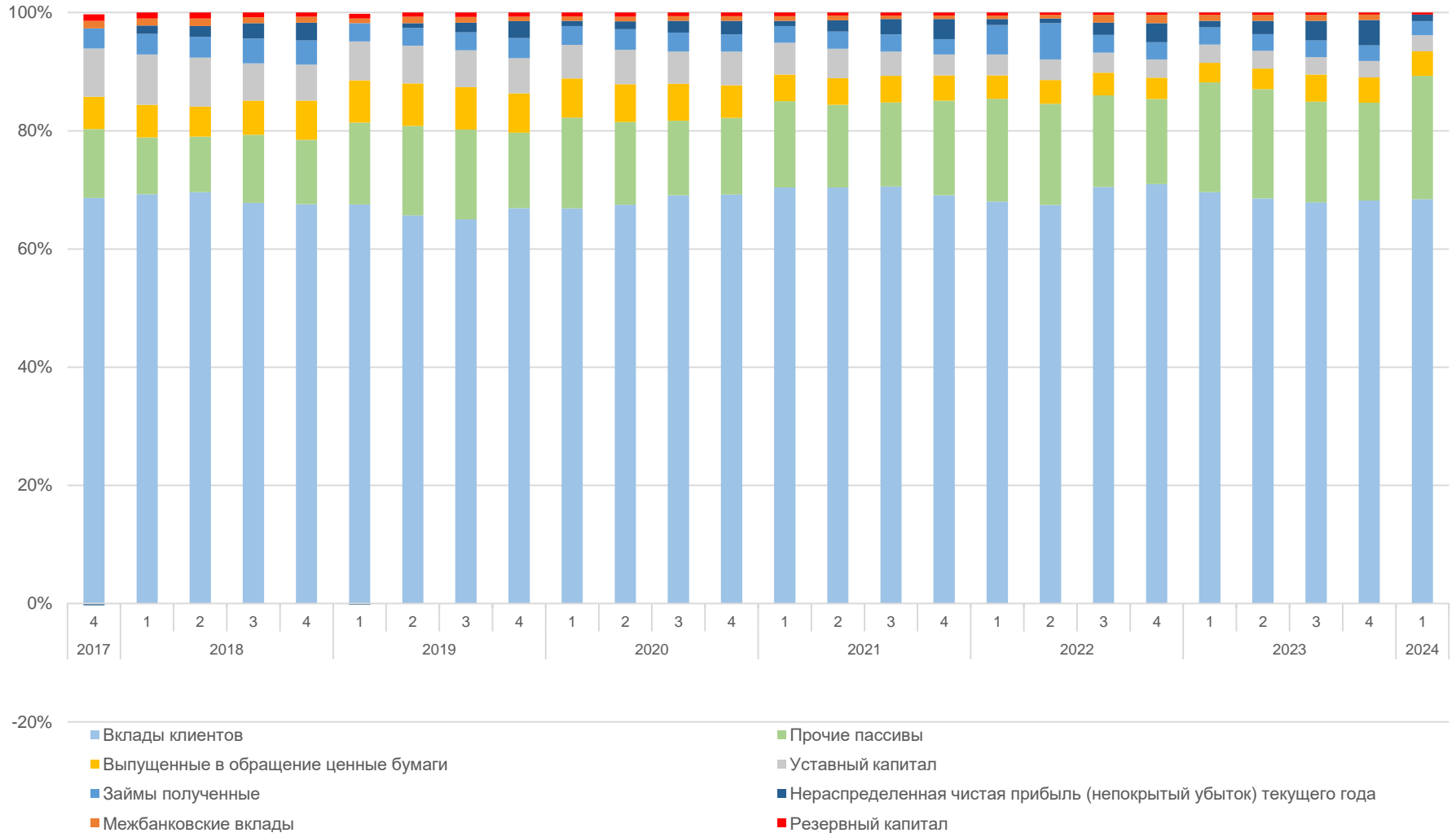


Источник: НБРК, данные формируются на основе отчетности БВУ



# Риск фондирования банковского сектора

## Структура фондирования БВУ

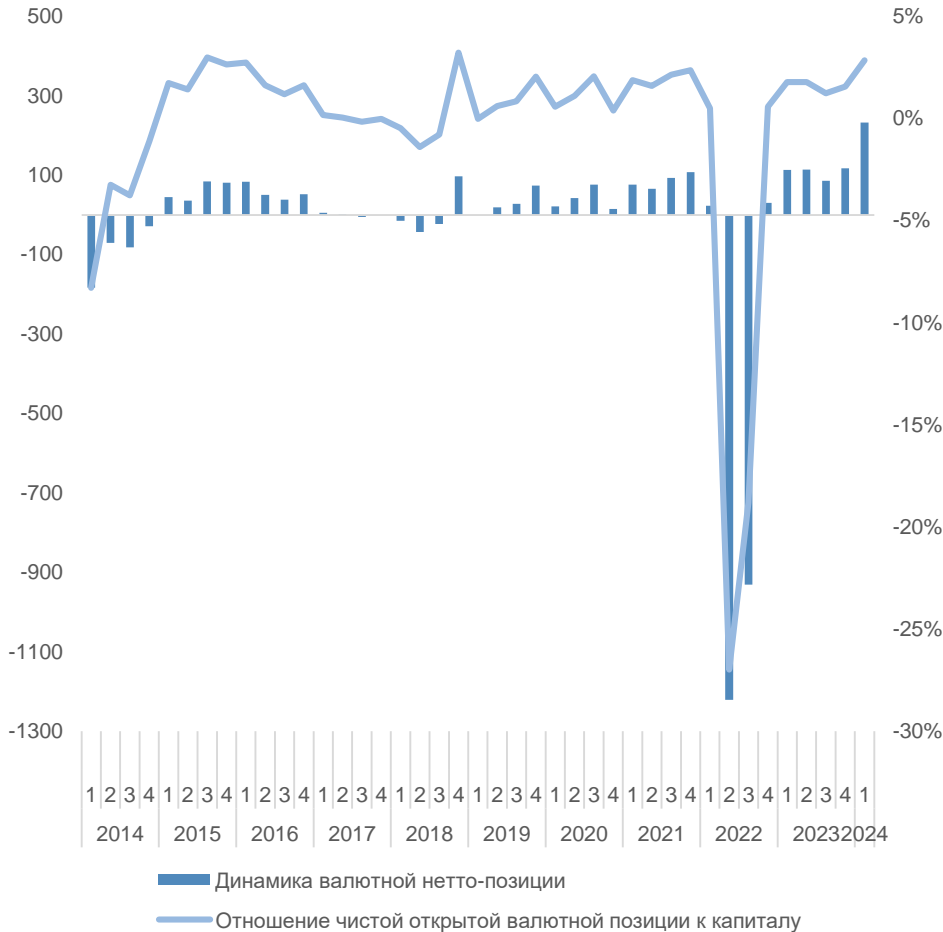


Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ



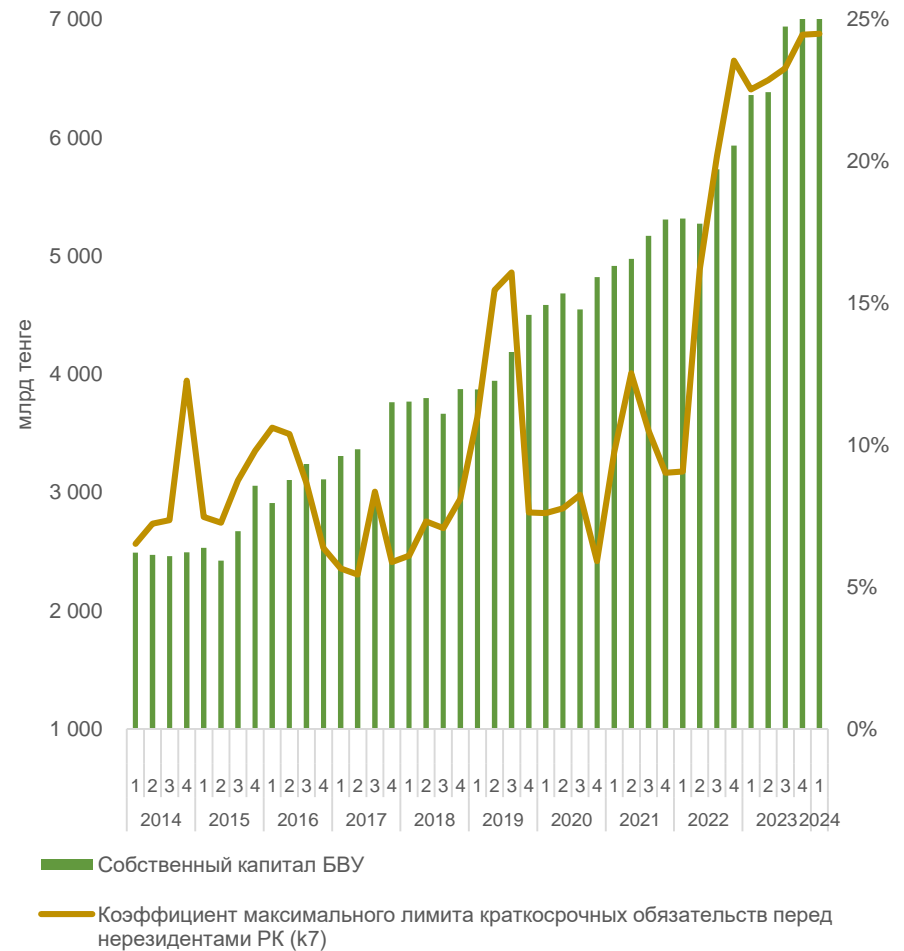
# Риск фондирования банковского сектора

### Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу



Источник: Индикаторы финансовой устойчивости (НБРК)

### Отношение краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу

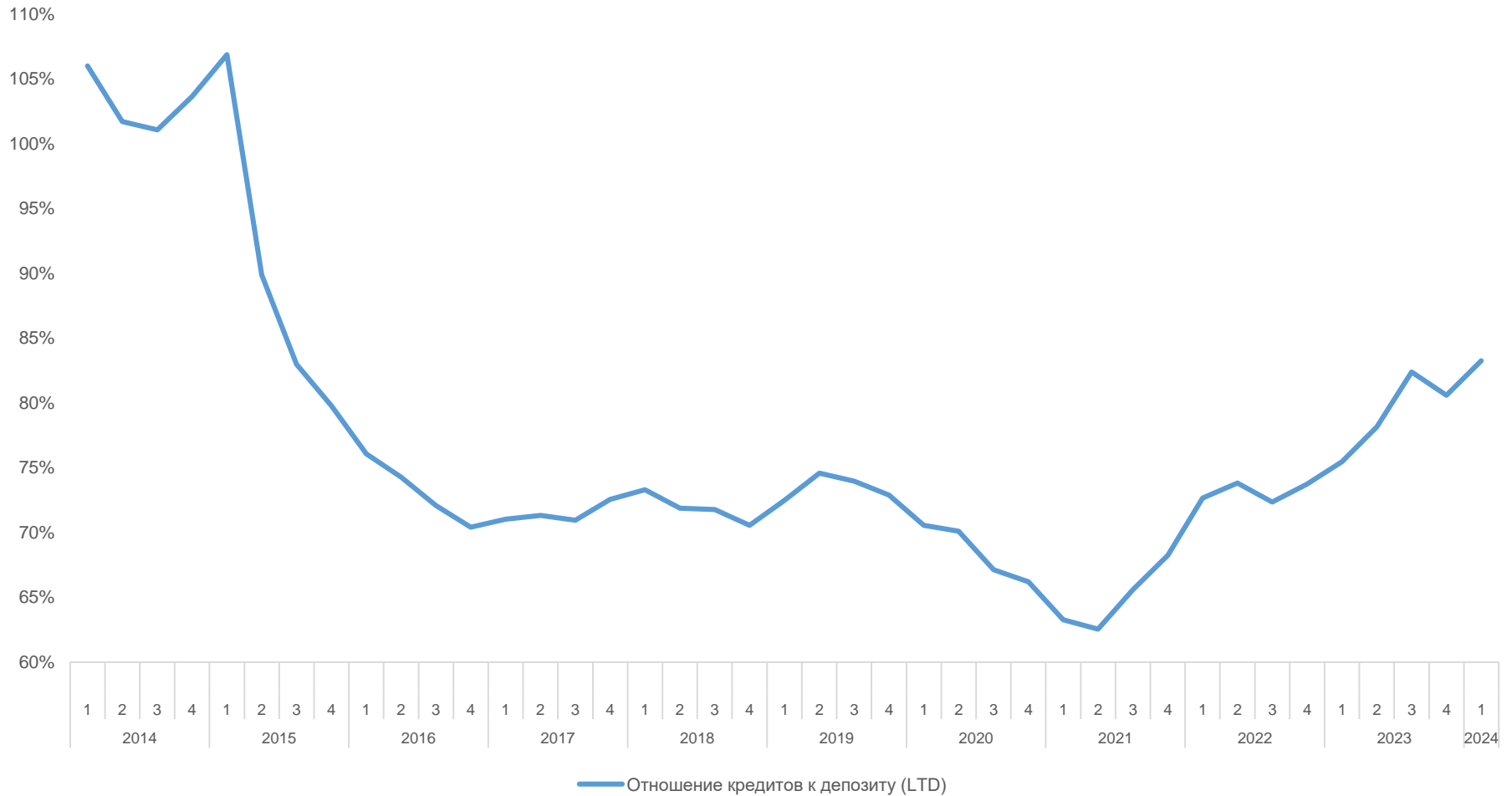


Источник: НБРК, финансовые показатели БВУ



# Риск фондирования банковского сектора

## Кредиты к депозитам (LTD)



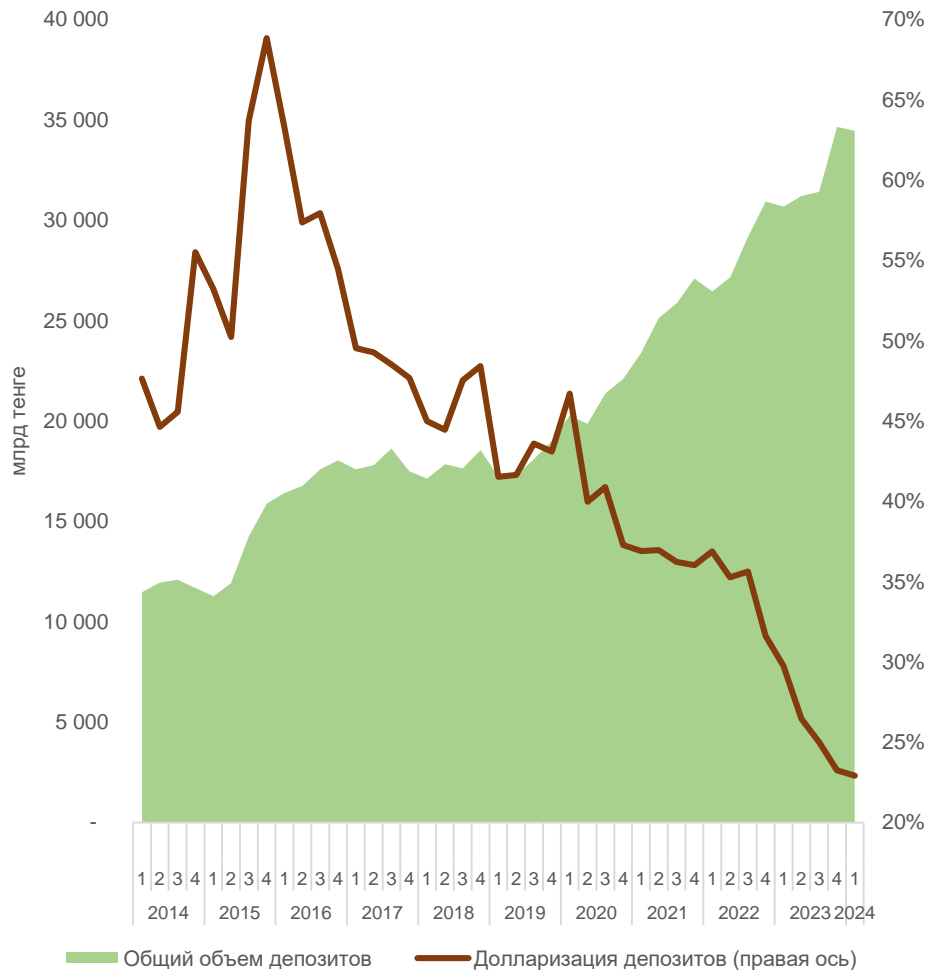
Источник: Денежно-кредитная статистика (НБРК)

Кредиты экономике представляют собой данные об остатках фактической задолженности по кредитам, выданным банками второго уровня, на конец периода

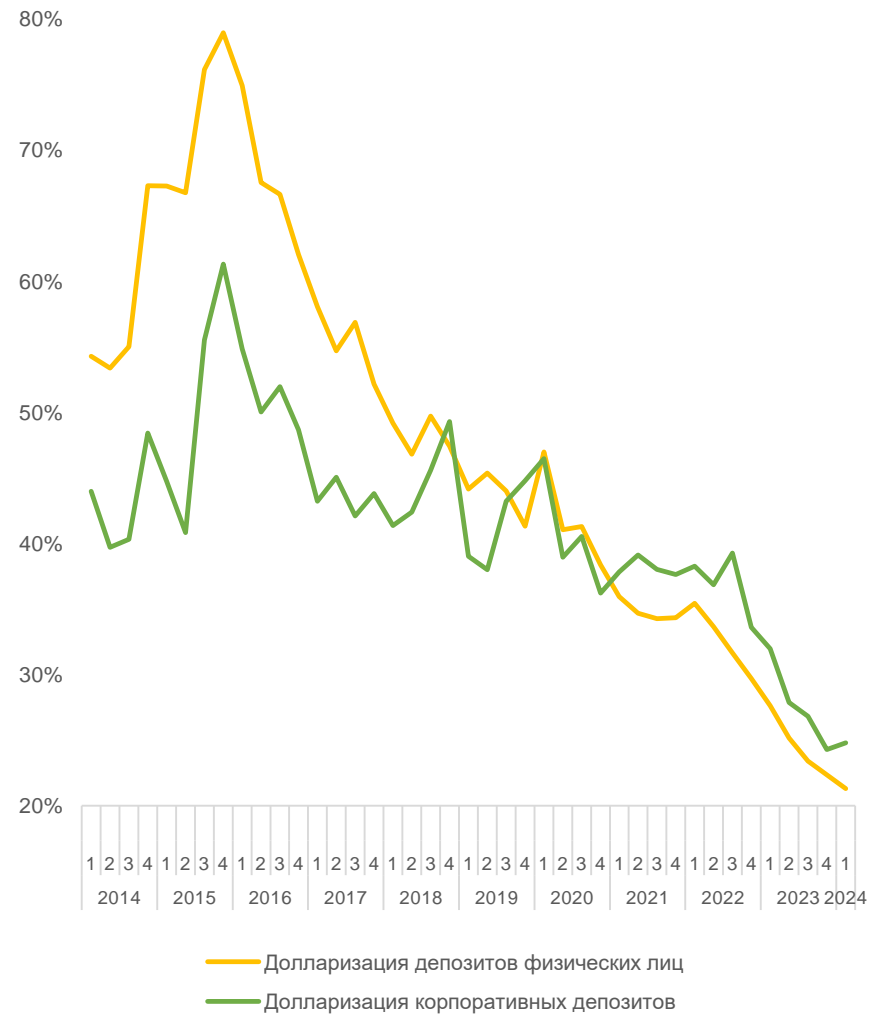


# Риск долларизации

## Долларизация депозитов



## Долларизация корпоративных депозитов и депозитов физических лиц



Источник: Денежно-кредитная статистика (НБРК)



## Источники данных

Макроэкономические показатели	
Динамика реального ВВП	Статистика публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - Динамика ВВП методом производства по кварталам в среднегодовых ценах 2005 года.
Динамика индекса потребительских цен (ИПЦ)	Статистика публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Статистика цен: Индекс потребительских цен и производные показатели в Республике Казахстан.
Отношение внешнего долга к ВВП	Статистика по внешнему долгу публикуются на сайте НБРК: Статистика внешнего сектора – Внешний долг. Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - ВВП методом производства по кварталам в текущих ценах.
Чистый приток иностранных прямых инвестиций	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика внешнего сектора - Прямые инвестиции по направлению вложения - «Прямые инвестиции по направлению вложения (позиция на конец периода, потоки за период, доходы за период)
Отношение текущего счёта платёжного баланса к ВВП	Статистика публикуется на сайте НБРК: Публикации - Аналитические и статистические издания -Статистический бюллетень НБК – Таблица «Платежный баланс РК». Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - ВВП методом производства по кварталам в текущих ценах.
Спрэд между NDF на USD/KZT и ставкой по депозитам в тенге, курс USD/KZT	Статистика по NDF (6 месяцев) публикуется на Bloomberg. Официальный курс тенге к доллару публикуется на сайте НБРК: Статистика - Курсы валют и стоимость золота - Ежедневные официальные (рыночные) курсы валют. Данные по средневзвешенным ставкам по депозитам в тенге формируются на основе предоставленных БВУ сведений.
Коридор процентных ставок с базовой ставкой и TONIA	Статистика по процентным ставкам, базовой ставке и TONIA публикуется на сайте НБРК: Аналитические и статистические издания – Доклад о денежно-кредитной политике – Статистическая информация
Динамика цены на нефть Brent	Данные по ценам на нефть Brent публикуются на Bloomberg
Доходность ГЦБ к погашению (срез по срокам до погашения)	Данные по доходности ГЦБ к погашению по срокам до погашения публикуются на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа»
Фискальные показатели	
Поступления и расходы республиканского бюджета в % к ВВП	Статистика по расходам республиканского бюджета публикуется на сайте МФ РК. Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета.
Дефициты республиканского бюджета в % к ВВП	Статистика по дефицитам республиканского бюджета публикуется на сайте МФ РК, МФ. Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета



## Источники данных

Социальные показатели	
Доходы домохозяйств в денежном выражении	Статистика по доходу домохозяйств публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Труд и доходы: статистика уровня жизни.
Среднемесячная заработная плата и индекс реальной заработной платы	Статистика по среднемесячной заработной плате и индексу реальной заработной платы публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Труд и доходы: заработная плата и условия труда.
Показатели банковского сектора	
Кредитный риск	
Кредиты экономике банков второго уровня (БВУ) и долларизация кредитов БВУ	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике.
ГЭП* Кредиты/ВВП	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике. Статистика публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - ВВП методом производства по кварталам в текущих ценах.
Кредиты субъектам предпринимательства по видам экономической деятельности	Статистика формируется на основе отчетности БВУ
Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL)	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о структуре и качестве ссудного портфеля
Кредиты стадии 3 по МСФО	



## Источники данных

<b>Кредитование корпоративного сектора</b>	
Динамика кредитов корпоративному сектору	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике.
Отношение кредитов корпоративному сектору к ВВП	Статистика по кредитам корп.сектору публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике. Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - ВВП методом производства по кварталам в текущих ценах.
NPL корпоративного сектора	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о структуре и качестве ссудного портфеля
Кредиты стадии 3 корпоративного сектора по МСФО	
Индикатор спроса корпоративного сектора на кредитные ресурсы	Статистика публикуется на сайте НБРК: Публикации - Результаты опросов - Опрос банков по кредитному рынку
Условия кредитования корпоративного сектора	
Индекс цен на аренду коммерческой недвижимости	Статистика публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК)
<b>Кредитование сектора домашних хозяйств</b>	
Динамика кредитов физическим лицам	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике.
Отношение кредитов физическим лицам к ВВП	Статистика по кредитам физ.лицам публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике. Статистика по ВВП публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК) в разделе Национальные счета: Динамические ряды - ВВП методом производства по кварталам в текущих ценах.
NPL физическим лицам	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о структуре и качестве ссудного портфеля
Кредиты физическим лицам стадии 3 по МСФО	
Индикатор спроса со стороны физических лиц на кредитные ресурсы	Статистика публикуется на сайте НБРК: Публикации - Результаты опросов - Опрос банков по кредитному рынку
Условия кредитования физических лиц	
Индекс цен на рынке жилой недвижимости	Статистика публикуется на сайте Бюро национальной статистики (БНС АСПИР РК)



## Источники данных

<b>Риск ликвидности</b>	
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора - Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах, Сведения ликвидности
Коэффициент покрытия ликвидности (LCR)	Статистика формируется на основе отчетности БВУ
Коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR)	
<b>Риск фондирования</b>	
Структура фондирования БВУ	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора - Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о структуре фондирования
Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу	Статистика публикуется на сайте НБРК: Функции - Финансовая стабильность - Индикаторы финансовой устойчивости
Отношение краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Показатели финансового сектора - Банковский сектор - Финансовые показатели - Сведения о выполнении пруденциальных нормативов.
Отношение кредита к депозиту (LTD)	Статистика по кредитам публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Кредитный рынок - Кредиты банковского сектора экономике. Статистика по депозитам публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Монетарная статистика - Депозиты в депозитных организациях
<b>Риск долларизации</b>	
Долларизация депозитов	Статистика публикуется на сайте НБРК: Статистика - Денежно-кредитная и банковская статистика - Монетарная статистика - Депозиты в депозитных организациях
Долларизация корпоративных депозитов и депозитов физических лиц	