

See discussions, stats, and author profiles for this publication at: <https://www.researchgate.net/publication/341882945>

Стабильность банковской системы Республики Казахстан

Technical Report · June 2017

DOI: 10.13140/RG.2.2.11125.60640

CITATIONS

0

READS

44

1 author:



[Arman Yelesh](#)

M. Narikbayev KAZGUU University

11 PUBLICATIONS 0 CITATIONS

[SEE PROFILE](#)

Some of the authors of this publication are also working on these related projects:



Renewable Energy in RFC [View project](#)

Университет КАЗГЮУ



Научное исследование

На тему: Стабильность банковской системы Республики Казахстан

Выполнил: Елеш А.Т.

Научный руководитель: Базарбаев Б.Т.

Астана – 2017

Оглавление

Введение	3
1. Банковская система Республики Казахстан	4
1.1. Объем совокупных активов в банковской системе Республики Казахстан.....	4
1.2. Совокупный объем кредитного портфеля Республики Казахстан.....	5
1.3. Объем просроченной задолженности банков Республики Казахстан.....	7
1.3.1. Объем просроченной задолженности банков Республики Казахстан свыше 90 дней.....	8
1.3.2. Объем просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение.....	10
1.3.3. Провизии созданные в соответствии с МСФО.....	11
1.4. Обязательства банков в банковской системе Республики Казахстан.....	12
1.4.1. Вклады физических и юридических лиц банков Республики Казахстан.....	13
1.5. Собственный капитал банков второго уровня.....	14
1.6. Чистая прибыль банков Республики Казахстан.....	15
2. Финансовое положение банков	16
2.1. Структура капитала.....	16
2.2. Структура обязательств банков второго уровня.....	17
Заключение	18

Введение

На протяжении 25 летней истории Независимости Республики Казахстан была сформирована одна из самых важнейших систем функционирования государства – банковская система, включающая в себя множество отдельных элементов, находящихся в непрерывном взаимодействии между собой. Исходя из этого, вопрос стабильности банковского сектора является актуальным, именно стабильность обеспечивает действие макроэкономических процессов без резких колебаний.

Целью данного исследования выступает рассмотрение банковского сектора как неотъемлемого элемента экономики страны.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) Изучение научной литературы зарубежных авторов;
- 2) Разработка специальной методологии, выявления сильных и слабых сторон банковской системы;
- 3) Обработка информации, сбор и анализ баз данных, посредством применения прикладных программ.
- 4) Выявление факторов, влияющих на функционирование системы в целом;
- 5) Разработка рекомендаций по улучшению работы сектора.

Таким образом, данное исследование позволит проанализировать факторы, влияющие на банковский сектор, а также позволит разработать меры по снижению рисков дефолта и прогнозированию возможных сценариев, посредством применения регрессионных моделей.

1. Банковская система Республики Казахстан

1.1. Объем совокупных активов в банковской системе Республики Казахстан

В данном исследовании рассмотрена банковская система Республики Казахстан, представленная историческими данными в период с 2005 по 2017 год. На сегодняшний день она состоит из 33 действующих банков суммарный объем активов которых составляет 25,1 трлн. тенге.

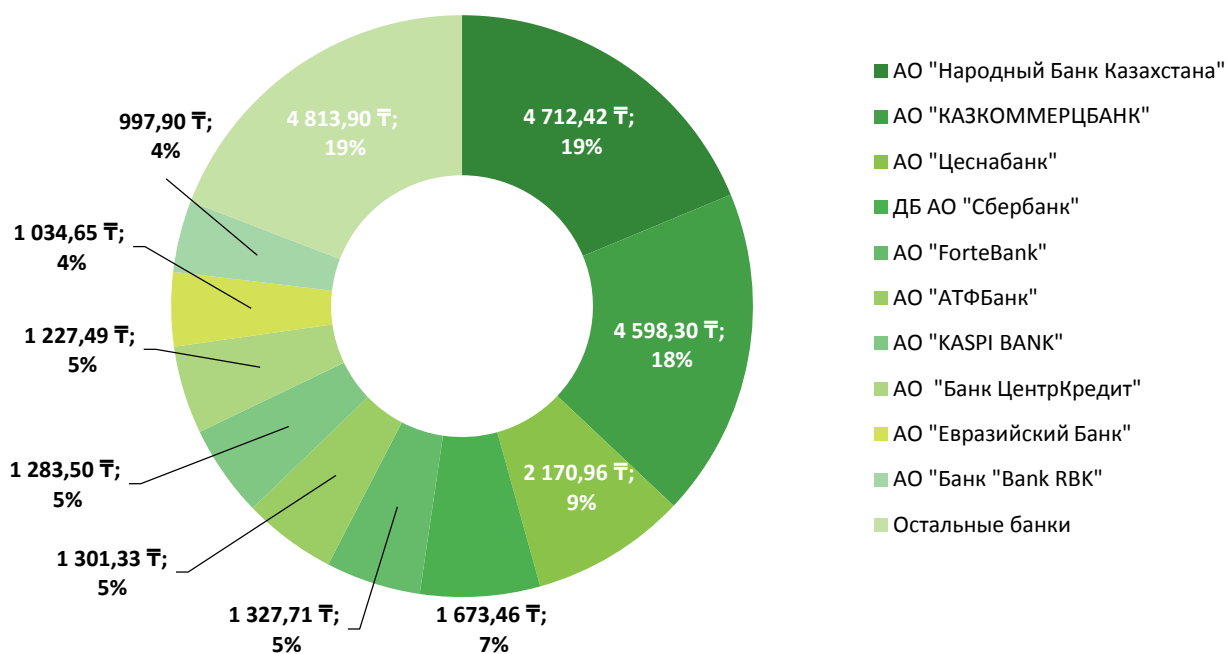


Рисунок №1: Совокупный объем активов в банковской системе Республики Казахстан по состоянию на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

На Рисунке №1 представлена доля 10 крупнейших системообразующих банков страны, активы которых превышают 900 млрд. тенге. Большую половину представляют следующие организации: АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «Цеснабанк», ДБ АО «Сбербанк». Для выявления факторов, оказывающих большее влияние на генерацию совокупного объема активов банковской системы, была проведена регрессия с множеством переменных, а именно данные 33 существующих банков, а также 25 банков прекративших свою деятельность. В качестве зависимой переменной были выбраны итоговые показатели.

Анализируя результаты, которые были получены в ходе проведения регрессионного анализа, наиболее влияющим фактором увеличения активов в системе выступает переменная homebank, при увеличении активов ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на 1 млрд. объем активов в системе увеличивается на 2,49 млрд. Следует отметить, что негативное влияние оказывает переменная nbpakistan, при увеличении активов АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане на 1 млрд., объем активов уменьшается на 15,90 млрд. тенге. Кроме этого негативное влияние на формирование совокупных активов в системе оказывают АО «Capital Bank Kazakhstan», уменьшающий объем на 0,12 млрд., АО

«Исламский Банк «Al Hilal» уменьшающий на 0,91 млрд., АО «Заман-Банк» уменьшающий на 0,99 млрд. тенге совокупный объем активов в банковской системе Республики Казахстан. Данные по каждой переменной представлены в Приложении №2.

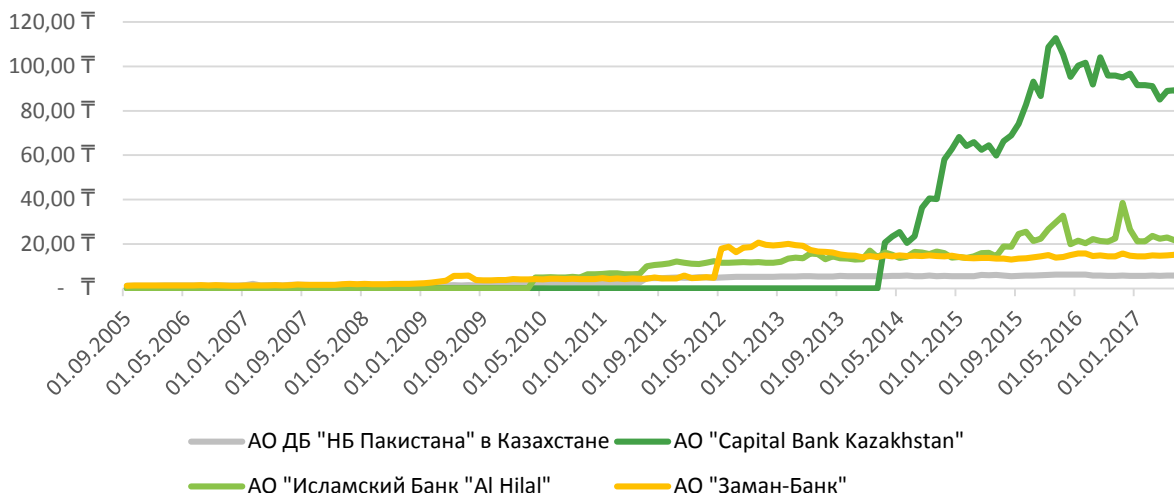


Рисунок №2: Рост активов в период с 2005 по 2017г. (в млрд. тенге)

На Рисунке №2 представлены активы АО ДБ «НБ Пакистана», АО «Исламский Банк «Al Hilal» 100% акционерами которых являются иностранные материнские банки, а также, АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «Заман-Банк», акционерами которых являются физические лица. Резкое увеличение активов наблюдается в феврале 2014 г. по причине девальвации национальной валюты тенге, кроме этого увеличение активов в августе 2015 г. обусловлено повторной девальвацией тенге. На протяжении 2-х последних лет наблюдается уменьшение активов, по причине укрепления национальной валюты по отношению активов банков, выраженных в иностранной валюте.

Таким образом, банки, имеющие присутствие иностранных акционеров, приводят к уменьшению совокупных активов в банковской системе страны.

1.2. Совокупный объем кредитного портфеля Республики Казахстан

На Рисунке №3 показан совокупный объем кредитного портфеля¹ в экономике страны составляющий 15,5 трлн тенге. Большая доля сосредоточена у АО «Казкоммерцбанк» в размере 20% или 3,5 трлн.тг от общего объема, доля АО «Народный Банк Казахстана» представлена в виде 14%, АО «Цеснабанк» - 9% от общего объема и ДБ АО «Сбербанк» 6%.

¹ Кредитный портфель включает операции по счетам: «Займы, предоставленные другим банкам», «Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операции», «Требования к клиентам», «Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами», без учета счетов корректировок, счетов дисконтов и премий и счетов провизий.

Для анализа кредитного портфеля банков страны была сформирована база данных, позволившая провести регрессионный анализ. Показатель $R^2=100\%$, который отражает качество проведенной регрессии.

Из результатов полученных из данной регрессии, следует отметить то, что при увеличении кредитного портфеля АО ДБ «НБ Пакистана» и АО «Исламский Банк «Al Hilal» на 1 млрд. тенге приведет к увеличению совокупного объема ссудного портфеля на 3,07 млрд. и 1,48 млрд. тенге соответственно. Таким образом, увеличение кредитного портфеля в данных банках повлияет на увеличение кредитных рисков, в сопровождение с тем, что объем активов в вышесказанных банках уменьшается. Кроме этого, при увеличении ссудного портфеля в АО «Банк ЭкспоКредит» уменьшит совокупный объем на 2,18 млрд. тенге. АО «Банк ЭкспоКредит» является единственным банком имеющий высокий показатель.

Наибольшую долю от совокупного объема имеет АО «Казкоммерцбанк» в размере 3,5 трлн. тенге, столь большой объем обусловлен приобретением АО «Банк ТуранАлем» в 2014 г. В 2017 г. в рамках Программы оздоровления банковского сектора Республики Казахстан было выделено 2,4 трлн. тенге. Из этого следует, что более 70% кредитного портфеля АО «Казкоммерцбанк», выступали некачественными, так как 2,4 трлн. тенге составляла задолженность АО «Банк ТуранАлем» перед АО «Казкоммерцбанк». Данная задолженность погашена через «Фонд проблемных кредитов» в июле 2017г.

Таким образом, сокращение объема кредитного портфеля АО «Казкоммерцбанк» на 2,4 трлн. тенге, привело к уменьшению совокупного объема кредитного портфеля на 2,424 трлн. тенге согласно β коэффициенту при переменной $qazkom$.

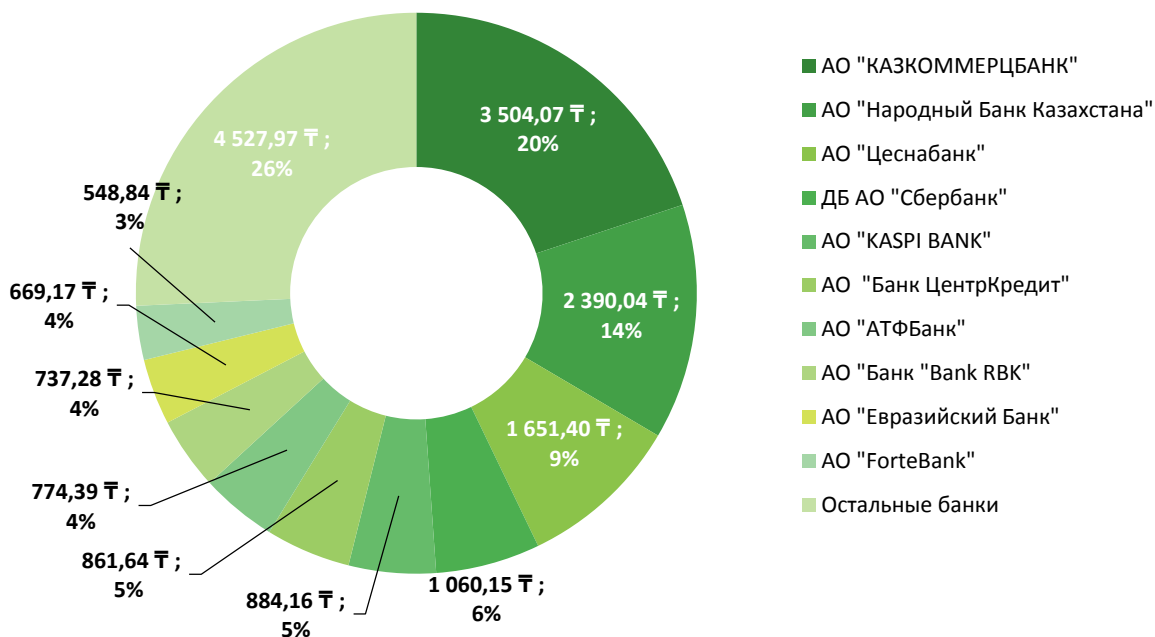


Рисунок №3: Совокупный объем кредитного портфеля в банковской системе Республики Казахстан по состоянию на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

1.3. Объем просроченной задолженности банков Республики Казахстан

По состоянию на июль 2017 г. объем просроченной задолженности по кредитному портфелю составил 4,39 трлн. тенге, что на 72% больше предыдущего периода. Более подробную информацию изображена на Рисунке №4.

Следует отметить, что АО «Ситибанк Казахстан», АО «ТПБ Китая в г.Алматы», АО «Банк ЭкспоКредит» и АО «Исламский Банк «Al Hilal» не имеют просроченной задолженности, что является благоприятным показателем деятельности финансовых институтов.

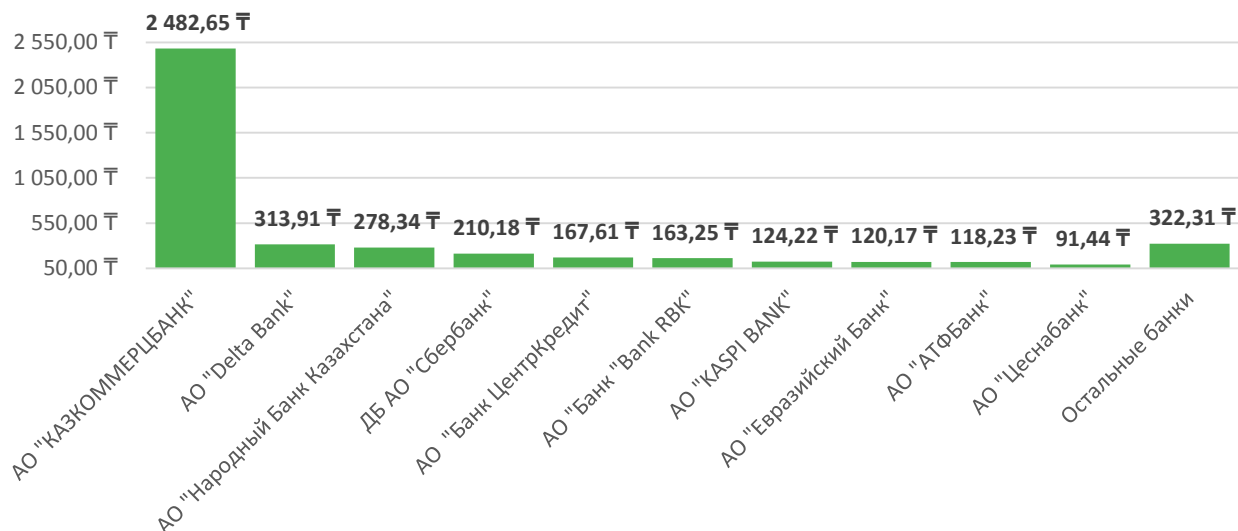


Рисунок №4: Совокупный объем просроченной задолженности по кредитам в банковской системе Республики Казахстан на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

Из Рисунке №4 видно, что просроченные кредиты² АО «Казкоммерцбанк» составляют 2,48 трлн. тенге, что составляет 57% просроченных кредитов в экономике. Следует отметить, что из 4,60 трлн.тенге всех активов АО «Казкоммерцбанк» 2,4 трлн. тенге составлял займ банку АО «Банк ТуранАлем», исходя из этого 52% активов АО «Казкоммерцбанк» были нерабочими. Если рассматривать данную просроченную задолженность, в финансовой отчетности она не была отражена как просроченная до июля 2017 г.

Таким образом, рассматривая нетто позицию по активам 2,2 трлн. тенге, а также обязательства в размере 4,16 трлн. тенге, можно сделать вывод, что АО «Казкоммерцбанк» не может покрыть 53% своих обязательств. По этой причине Президентом РК был принят указ об оказании трансфертной помощи, направленной на оздоровление банковского сектора.

² Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и(или) начисленному вознаграждению.

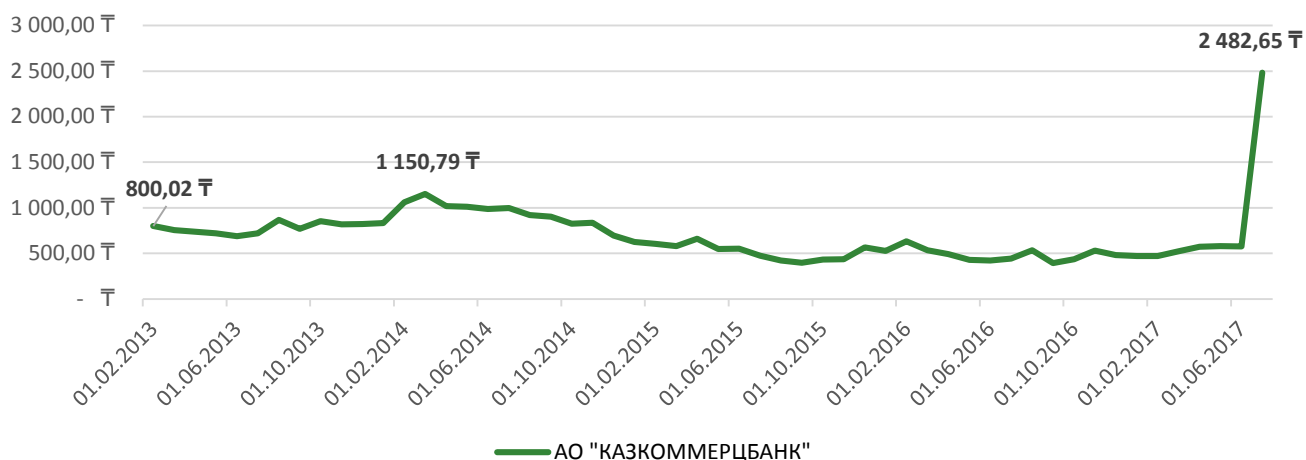


Рисунок №5: Динамика роста просроченной задолженности АО «Казкоммерцбанк» на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

Если рассматривать темпы роста просроченной задолженности банка, показанных на Рисунке №5, то значительные изменения происходили с февраля 2013 г. по март 2014 г. После чего уровень просроченных кредитов зафиксировался на одном уровне. Однако, в июле 2017 г. данная просроченная задолженность увеличилась на 332%, данное изменение обусловлено тем, что АО «Казкоммерцбанк» не отражал в отчетности, предназначенной для Национального Банка РК, объективные показатели. Из этого можно сделать вывод, что финансовые институты могут иметь аналогичные проблемы. Следовательно, финансовому регулятору страны необходимо разработать комплекс мер, усиливающий контроль финансовой отчетности в соответствии с принципами Международных Стандартов Финансовой Отчетности. Существующие меры контроля дают субъективную оценку, по причине устаревания требований к финансовым институтам.

В Приложении №3 рассматривается зависимость совокупного объема просроченных кредитов банковской системы РК, в соответствии с данными полученной регрессии АО «Банк ЭкспоКредит», ДБ АО «Банк Хоум Кредит», АО «Шинхан Банк Казахстан» имеют r -коэффициент больше 0,15, который демонстрирует нам, что данные переменные могут быть исключены из уравнения регрессии.

1.3.1. Объем просроченной задолженности банков Республики Казахстан свыше 90 дней

На сегодняшний день объем просроченных кредитов свыше 90 дней³ составляет 1,66 трлн. тенге. На Рисунке №6 представлен объем просроченных кредитов по состоянию июль 2017 г. В соответствии с этим, наиболее больший объем имеют АО «Казкоммерцбанк» в размере 489,14 млрд. тенге, АО «Delta Bank» - 309,45 млрд, тенге,

³ Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней по основному долгу и(или) начисленному вознаграждению.

АО «Народный Банк Казахстана» - 204,72 млрд. тенге, ДБ АО «Сбербанк» в сумме 118,15 млрд. тенге.

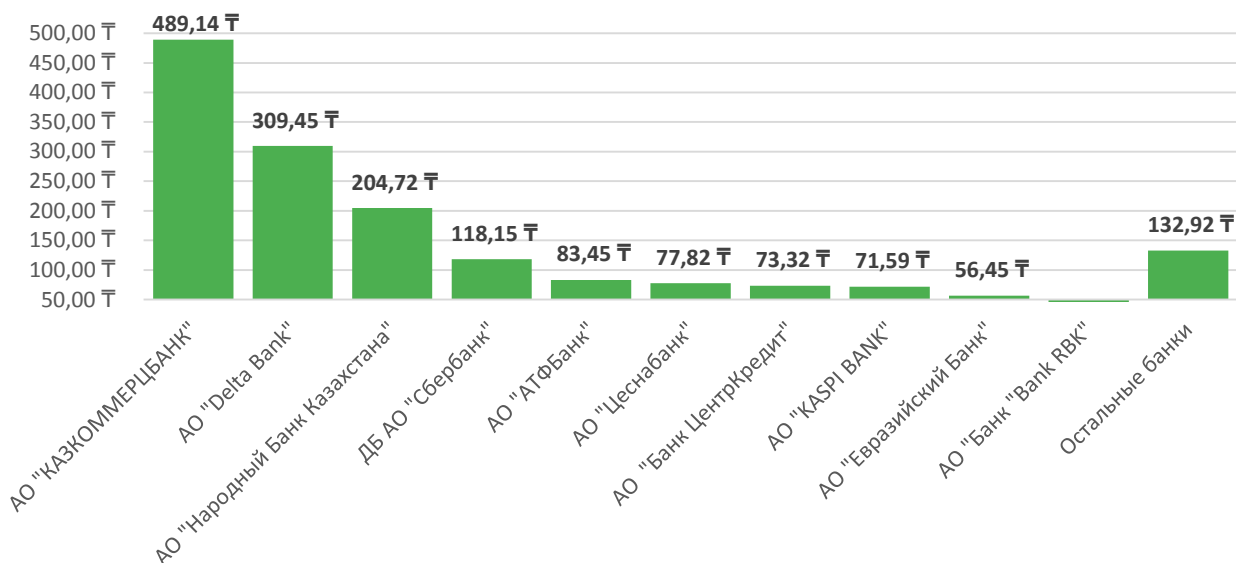


Рисунок №6: Объем просроченной задолженности банков Республики Казахстан свыше 90 дней по состоянию на июль 2017г. (в млрд. тенге)

В соответствии с отчетом, опубликованных на сайте Национального Банка РК, АО «Delta Bank» имел значительную просрочку по кредитам, что привело к лишению лицензии на осуществление банковской деятельности и принятию вкладов от физических лиц.

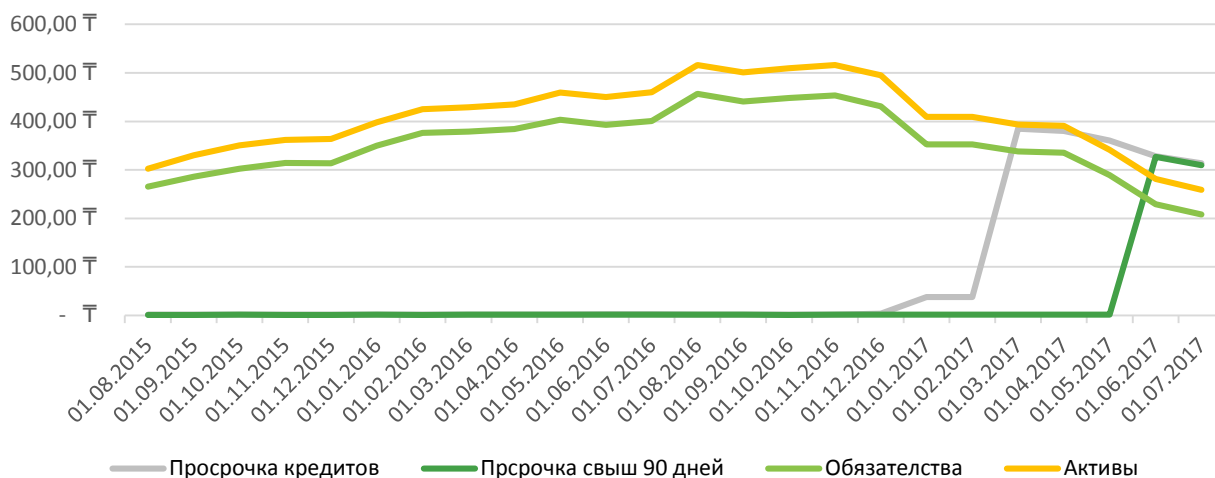


Рисунок №7: Финансовые показатели АО «Delta Bank» в млрд. тенге

Если рассматривать Рисунок №7, можно сделать следующие выводы: во-первых обязательства составляли 80% от всех активов банка, кроме этого они коррелируют; во-вторых, в декабре 2016 г. наблюдается резкий рост просрочки по кредитам, в феврале показатель просрочки превысил сумму активов; в-третьих, можно сделать

предположение, что просрочка существовала довольно долгое время, но банк не раскрывал финансовую отчетность.

Таким образом, основным индикатором затруднительного положения в действиях банка выступает значительно возрастание просрочки кредитного портфеля банка. По этой причине Национальному Банку РК необходимо разработать ужесточающие требования по законодательству, пруденциальным нормативам и контролю деятельности банков посредством технологических решений.

В Приложении №4 представлены результаты регрессионного анализа, который позволил выявить влияние независимых переменных на общий объем просроченных кредитов более 90 дней. β коэффициент АО "Шинхан Банк Казахстан" равен 8,99; АО "Жилстройсбербанк Казахстана" – 3,03, следовательно, если в данных банках увеличится просрочка кредитов на 1 млрд. тенге, то общий объем в банковской системе увеличится на значения их коэффициентов. Следует обратить внимание на данные банки, так как они подвержены увеличению рисков невозврата рисков. В таких случаях банкам необходимо приостанавливать выдачу новых кредитов, что позволит найти точку равновесия.

1.3.2. Объем просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение

Данные показатели являются важным индикатором состояния платежеспособности клиентов банка. Качественная составляющая должна демонстрировать на сколько компании способны отвечать по своим обязательствам перед банком, соотношением выплаты начисленного вознаграждения и основной суммы долга.

Просроченная задолженность по кредитам, включая просроченное вознаграждение по кредитам, согласно данным на соответствующих балансовых счетах составила 1,85 трлн. тенге по состоянию на июль 2017 г. На Рисунке №8 изображена просроченная задолженность по кредитам, включая вознаграждение.

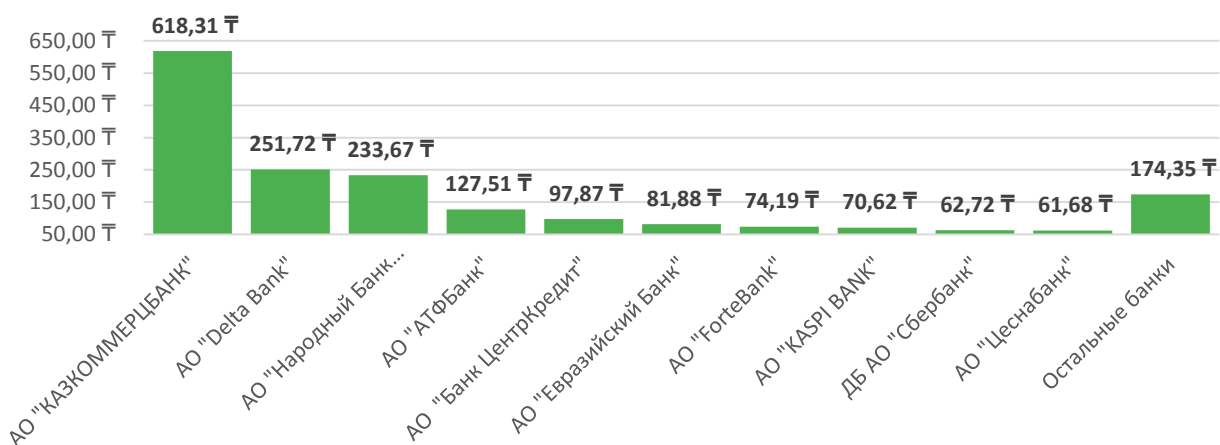


Рисунок №8: Просроченная задолженность по кредитам, включая просроченное вознаграждение по состоянию на июль 2017(в млрд. тенге)

В Приложении №5 представлены результаты проведенного регрессионного анализа. В соответствии с полученными данными необходимо сделать выводы, что АО «Жилстройсбербанк Казахстана» имеющий коэффициент 8,46, кроме этого АО «Исламский Банк "Al Hilal"» с коэффициентом 5,04. При увеличении на 1 млрд. увеличивают совокупный объем просроченного вознаграждения по кредитам в банковской системе на 8,46 млрд. и 5,04 млрд. тенге соответственно. Довольно высокие показатели обусловлены тем, что АО «Жилстройсбербанк Казахстана» является банком, который ориентирован на обслуживание физических лиц. Следовательно, просрочка выплат по вознаграждению у физических лиц имеет большую вероятность, чем у юридических лиц. В то время как, АО «Исламский Банк "Al Hilal"» является банком в прерогативе которого находятся исламские финансовые продукты, в соответствии со спецификой финансовых инструментов предусматривается невыплата в определенных случаях.

1.3.3. Провизии созданные в соответствии с МСФО

В соответствии с МСФО банки создают резервы по сомнительной задолженности, по состоянию на июль 2017 г. создано 1,73 трлн. тенге. Как показано на Рисунке №9 значительный размер просроченных кредитов приходится на АО «Казкоммерцбанк», созданные провизии не покрывают данную просрочку по кредитам. Следует отметить, что АО «Цеснабанк» и АО «АТФБанк» имеют резервы, покрывающие просроченную задолженность в полном размере. В остальных случаях, у финансовых институтов, указанных ниже, провизии не покрывают сомнительную задолженность. В соответствии с МСФО провизии могут создаваться с учетом вероятности, на основе исторических данных невозврата кредитов.

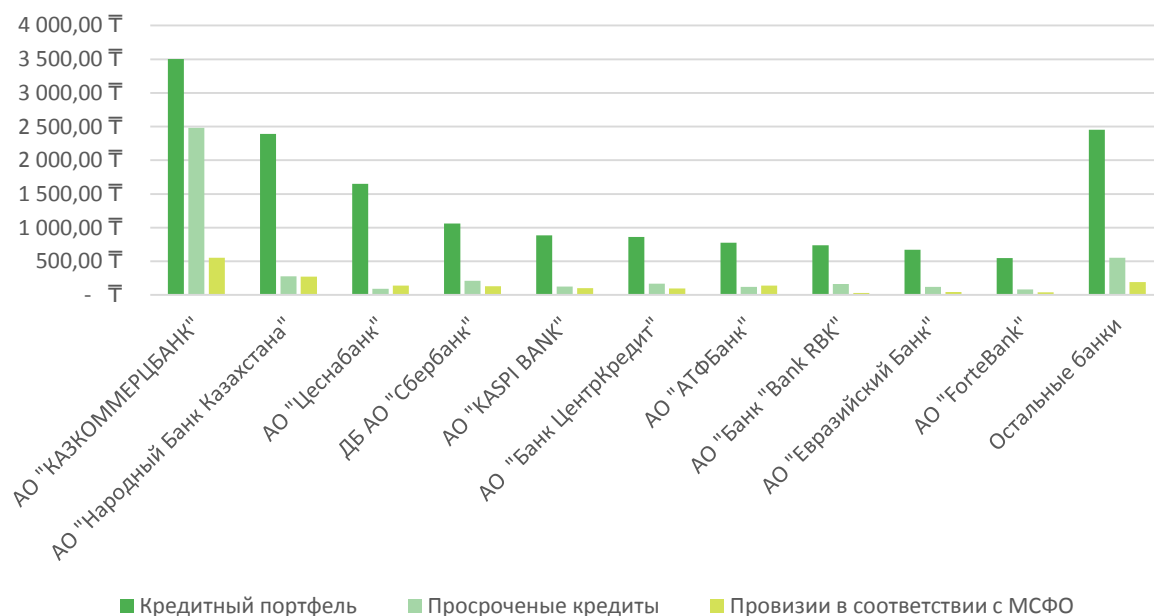


Рисунок №9: Кредитный портфель, просроченные кредиты и провизии по просроченным кредитам по состоянию на июль 2017г. (в млрд. тенге)

Наблюдая данную ситуацию, следует ужесточить меры по созданию провизий. Если банки увеличивают кредитный портфель, в то время как растет размер просрочки по кредитам, необходимо создавать резервы превышающие данную просрочку. Данные методы, позволят снизить риски дефолта, а также повысить качество кредитного портфеля, путем изучения данной проблемы и приложения усилий по возврату кредитов.

В Приложении №6 представлена регрессионная модель, позволяющая выявить влияние банков на формирование провизий. Как показано в таблице, АО «Capital Bank Kazakhstan» с коэффициентом 3,81 при увеличении собственных резервов на 1 млрд. тенге увеличивает провизии в банковской системе на 3,81 млрд. тенге.

1.4. Обязательства банков в банковской системе Республики Казахстан

Наиболее важной составляющей деятельности банков является привлечение вкладов физических и юридических лиц. В тоже время необходимо контролировать их объем на допустимом уровне для возможности ответить по данным обязательствам перед клиентами банка.

На Рисунке №10 представлена информация о совокупном объеме активов и обязательств в банковской системе. По состоянию на июль 2017 совокупный объем обязательств составил 22,15 трлн. тенге. На графике изображено соотношение активов и обязательств, наиболее благоприятные показатели имеются у АО «Народный Банк Казахстана» - 85%, а также АО «ForteBank» имеющий показатель 87%. Благодаря данным показателям мы можем определить долю собственного капитала банка. Кроме этого, довольно высоки показатели влияют на риск дефолта. А также неспособностью выполнения обязательств. Наиболее рискованные показатели по отношению к другим участникам рынка наблюдаются у АО «АТФБанк», АО «Цеснабанк», АО «Банк ЦентрКредит». Средний показатель сферы составляет 88%, исходя из этого банкам, имеющие высоки показатели, следует докапитализироваться или уменьшить долю обязательств.

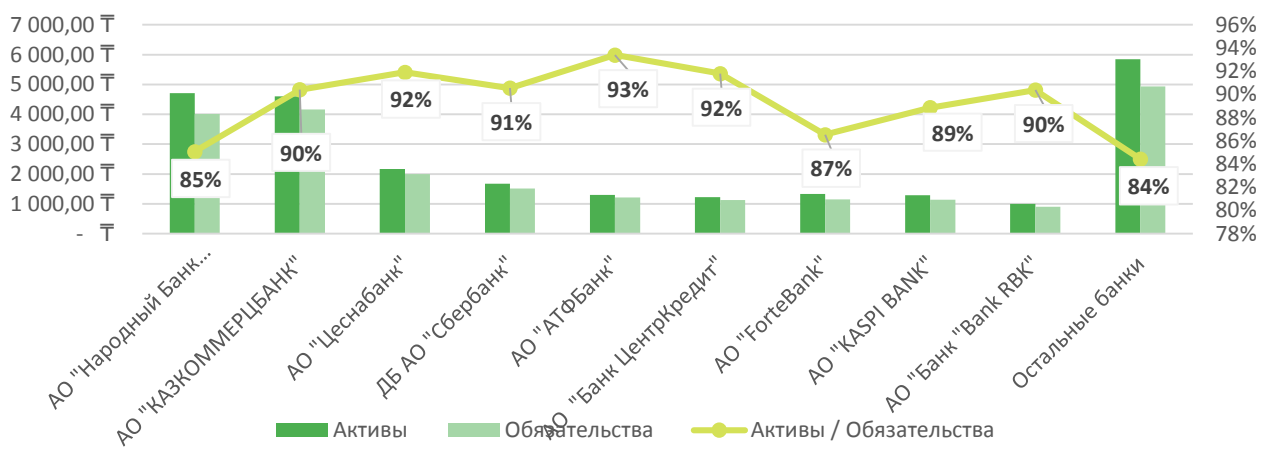


Рисунок №10: Соотношение активов и обязательств по состоянию на июль 2017 г.

В Приложении №7 представлены результаты анализа, в соответствии с данными результатами выявлены банки, влияющие на формирование совокупного объема обязательств в банковской системе страны. Наиболее высоки коэффициенты наблюдаются у АО "Tengri Bank" - 2,29 и ДБ АО "Банк Хоум Кредит" - 2,19. Таким образом, каждый миллиард тенге, увеличения обязательств у вышеуказанных банков увеличивает объем обязательств в банковской системе на 2,29 млрд. и 2.19 млрд. тенге соответственно.

1.4.1. Вклады физических и юридических лиц банков Республики Казахстан

На Рисунке №11 изображены обязательства банков, а именно вклады юридических и физических лиц. По состоянию на июль 2017 г. вклады физических лиц составили 7,89 трлн. тенге, кроме того вклады юридических лиц составили 8,93 трлн. тенге. Единственным банком, который не принимает вклады от юридических лиц, выступает АО «Жилстройсбербанк Казахстана». В соответствии с графиком АО «KASPI BANK» около 90% вкладов составляют вклады физических лиц. Следовательно, банк зависим от вкладов физических лиц, в случае возникновения неожиданных ситуаций клиенты банка могут истребовать вложенную сумму. По данной причине необходимо обеспечить выполнение банком в любой момент ответить по обязательствам. АО «АТФБанк» и АО «Банк "Bank RBK» выступают банками ориентированные на юридические лица. В остальных случаях наблюдается равное соотношение.

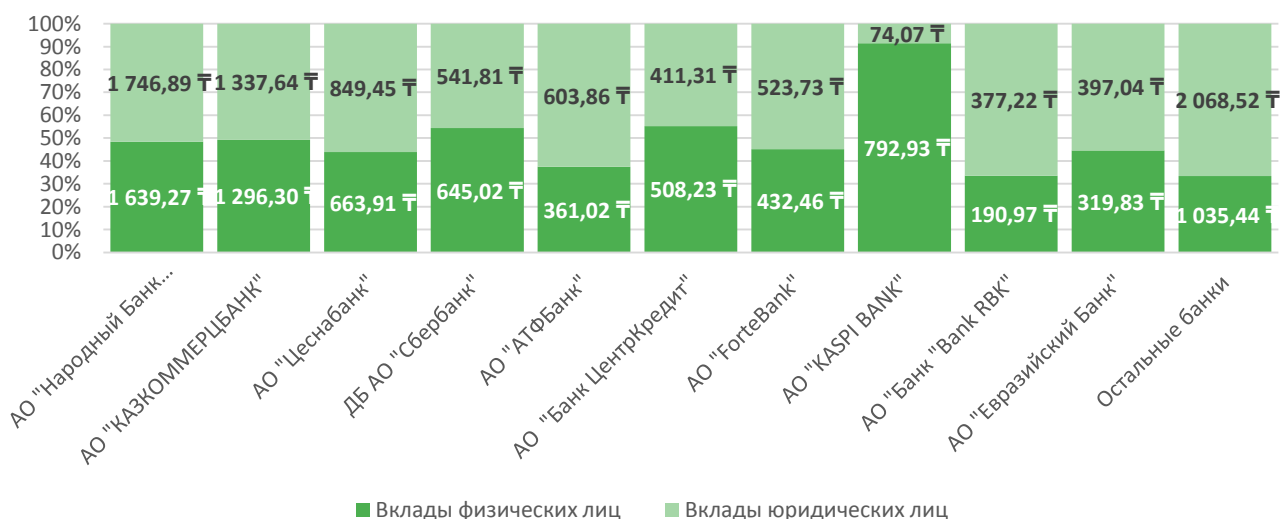


Рисунок №11: Соотношение обязательств перед физическими и юридическими лицами по состоянию на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

В Приложении №8 и №9 представлены регрессионные анализы по банковской системе страны. Наиболее максимальный коэффициент у АО «Исламский Банк "Al Hilal»». При увеличении физических вкладов на 1 млрд. тенге объем вкладов в банковской системе увеличиться на 3,28 млрд. тенге. Если рассматривать вклады юридических лиц, то наиболее максимальный коэффициент у АО «Delta Bank» - 1,67. Следовательно, если у банка увеличатся обязательства перед юридическими лицами на 1 млрд. тенге, то

объем обязательств перед юридическими субъектами увеличиться на 1, 67 млрд. тенге. Таким образом, данное регрессионное уравнение показывает нам, какие банки оказывают существенное внимание на формирование вкладов юридических и физических лиц.

1.5. Собственный капитал банков второго уровня

На Рисунке №12 изображен график собственного капитала банков, отраженный по балансовой и рыночной стоимостях. Рассматривая данные финансовые показатели, собственный капитал АО «Казкоммерцбанк» по балансовой стоимости переоценен в 2,5 раза. Из этого следует, что организация терпит значительные убытки. Кроме этого, банки АО «Народный Банк Казахстана» и ДБ АО «Сбербанк» имеют акции, цены которых по балансу больше чем по рыночной цене.

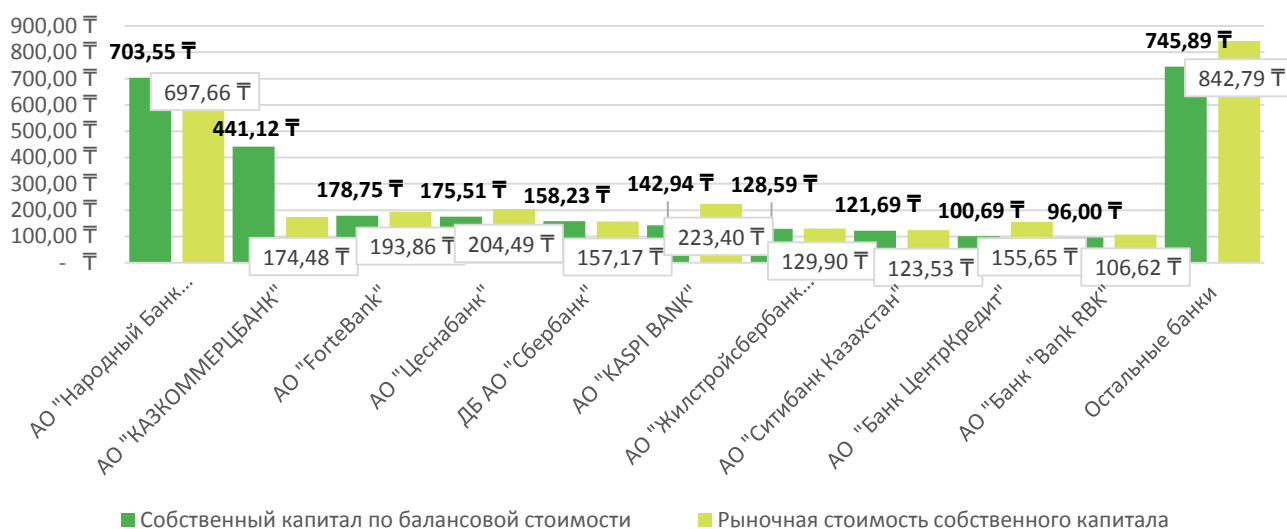


Рисунок №12: Собственный капитал банков второго уровня по балансовой и рыночной стоимости по состоянию на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

Тем не менее, банк АО «ForteBank» с коэффициентом P/E - 1,08; АО «Цеснабанк» - 1,06; АО «KASPI BANK» - 1,56; АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - 1,01; АО «Ситибанк Казахстан» - 1,02; АО «Банк ЦентрКредит» – 1,55; АО «Банк «Bank RBK» - 1,11 демонстрируют то, что акции данных банков имеют рыночную стоимость выше балансовой стоимости акций. Соответственно банки, имеющие высокие показатели рационально используют свои ресурсы.

В приложении №11 представлена модель, которая показывает какие банки влияют на формирование совокупного объема капитала в стране, таким образом, увеличении собственного капитала на 1 млрд. тенге в банке АО «AsiaCredit Bank» увеличит объем собственного капитала на 1,55 млрд. В то время как, увеличение капитала в АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН» увеличит объем собственного капитала на 0,61 млрд. данный бета коэффициент является самым минимальным среди всех остальных. В лучшем случае каждый коэффициент должен быть равен или больше 1, что будет

свидетельствовать о том, что каждый миллиард собственного капитала соответствует его рыночной стоимости.

1.6. Чистая прибыль банков Республики Казахстан

Одним из важным показателем деятельности банков и состояния экономики является их чистая прибыль⁴. Постоянное увеличение прибыли демонстрирует уровень роста экономики в стране. На Рисунке №13 изображена чистая прибыль в разрезе каждого банка.

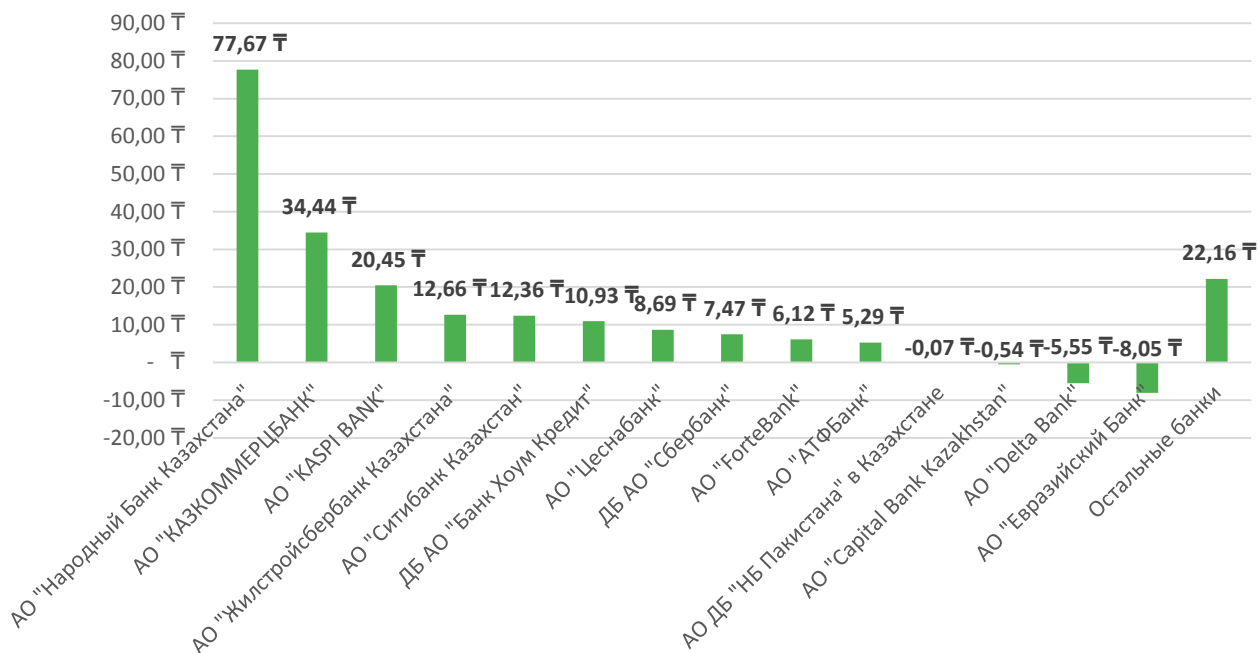


Рисунок №13: Чистая прибыль банков второго уровня по состоянию на июль 2017 г. (в млрд. тенге)

Максимальная прибыль наблюдается у АО «Народный Банк Казахстана» в размере 77,67 млрд. тенге. Отрицательную прибыль демонстрируют банки АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане – 0,07 млрд. тенге; АО «Capital Bank Kazakhstan» - 0,54 млрд. тенге; АО «Delta Bank» 5,55 млрд. тенге; АО «Евразийский Банк» - 8,05 млрд. тенге.

В Приложении №11, отражены банки оказывающие существенный вклад в совокупный объем чистой прибыли в банковской системе Республики Казахстан. Если рассматривать результаты, то наиболее высокий коэффициент имеется у АО «Qazaq Banki» - 1,32 и АО «Банк Kassa Nova» - 1,24. Увеличение на 1 млрд. тенге чистой прибыли в данных банках увеличивает общий объем на 1,32 млрд. и 1,24 млрд. тенге соответственно.

⁴ Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога

2. Финансовое положение банков

2.1. Структура капитала

За основу анализа финансового положения взято основное балансовое уравнение. Для рассмотрения финансового положения банков второго уровня был проведен регрессионный анализ. В качестве зависимой переменной были рассмотрены – активы, в качестве независимых переменных обязательства и собственный капитал по балансовой стоимости.

Активы = Обязательства + Капитал по балансовой стоимости

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	903819456	2	451909728	F(2, 141)	=	.
Residual	0	141	0	Prob > F	=	.
Total	903819456	143	6320415.78	R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
				Root MSE	=	0

halykbank_assets	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank_liabilities	1
halykbank_equity	1

Рисунок №14: Регрессия балансового уравнения АО «Народный Банк Казахстана»

На Рисунке №14 представлены результаты проведенной регрессии, которые точно раскрывают суть балансового уравнения. Значение активов абсолютно тождественно сумме его обязательств и балансовой стоимости капитала. В обратном случае, если какой-либо компонент не соответствует действительности, данное уравнение не подлежит равенству.

Таким образом, благодаря данной мы можем определить сумму недостающего капитала в каждом банке. Вместо независимой переменной капитала по балансовой стоимости, была взята рыночная стоимость капитала, которая позволяет определить объективную ситуацию финансового положения банков Республики Казахстан. В Приложении №12, представлены результаты по каждому банку, где в качестве переменный «a_» - активы, «l_» - обязательства, «emv_» - рыночная стоимость капитала, «const» - постоянная переменная, показывающая значение, в случае если коэффициент перед переменными «l_» и «emv_» равен нулю.

$$a_halykbank = 0,17 + 1,04 * l_halykbank + 0,73 * emv_halykbank$$

$$4712,42 = 0,17 + 1,04 * 4008,87 + 0,73 * emv_halykbank$$

$$0,73 * emv_halykbank = 543,03$$

$$emv_halykbank = 743,88$$

Фактическая рыночная стоимость собственного капитала 688,70 – из этого следует, что банку необходимо до капитализировать банк на 53,18 млрд. тенге. Кроме этого, данная регрессия позволяет выявить то, что большее влияние на формирование активов оказывают обязательства.

2.2. Структура обязательств банков второго уровня

Обязательства банка выступают основой формирования активов финансового института. По этой причине следует подробнее рассматривать структуру обязательств. Обязательства банков включают в себя вклады физических и юридических лиц.

На Рисунке №15 представлены результаты линейной регрессии. В рамках данного анализа, выявляются те переменные, которые вносят существенный вклад в формировании обязательств. В качестве зависимой переменной, была выбрана обязательства, в то время как независимыми переменными выступили вклады физических и юридических лиц.

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	128774260	2	64387130.1	F(2, 140)	=	2782.36
Residual	3239763.35	140	23141.1668	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9755
				Adj R-squared	=	0.9751
Total	132014023	142	929676.222	Root MSE	=	152.12

qazkom	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
p_qazkom	1.678055	.0401236	41.82	0.000	1.598729	1.757382
c_qazkom	1.117886	.0419285	26.66	0.000	1.034991	1.200781
_cons	171.1468	43.03696	3.98	0.000	86.06041	256.2332

Рисунок №15: Регрессия обязательств АО «Казкоммерцбанк»

На рисунке, показанном выше, показаны значения коэффициентов уравнения:

$$\text{Обязательства} = \text{Вклады физ. лиц} + \text{Вклады юр. лиц}$$

$$\text{liabilities} = 171,15 + 1,68x + 1,12x$$

Таким образом постоянное значение обязательств, в случае, если клиенты перестанут вкладывать деньги в АО «Казкоммерцбанк» будет равно 171,15 млрд. тенге. Кроме этого, увеличение вкладов физ. лиц и юр. лиц на 1 млрд. тенге, увеличит обязательства банков на 1,68 млрд. и 1,12 млрд. тенге соответственно. Следует отметить, что АО «Казкоммерцбанк» в большей степени зависит от вкладов физ. лиц.

В Приложении №14 представлены результаты в разрезе каждого банка. Данные показатели позволят выявить факторы, оказывающие существенное влияние на формирование обязательств банков.

Заключение

Проведенное исследование позволяет подробно изучить объективные показатели банков второго уровня Республики Казахстан. Посредством чего, предлагает конкретные меры по ликвидации недостатков и улучшению сильных сторон.

В рамках данного исследования, были проанализированы: качество активов, ссудного портфеля, просрочки, резервы, структура обязательств и капитала, а также чистая прибыль каждого банка.

Таким образом, изучение данной проблемы является актуальной на протяжении многих лет, так как стабильность банковской системы, обуславливается экономическим развитием той или иной страны. Кроме этого, одной из проблем выступает недостаточное количество информации, финансовой отчетности и статистических ресурсов. Поэтому необходимо создавать условия по дополнению и созданию новых отечественных ресурсов для научных исследований.

Приложение №1: Совокупный объем активов в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	4.2763e+09	58	73728543.3	F(58, 84)	>	99999.00
Residual	31031.8189	84	369.426416	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	4.2763e+09	142	30114694	Root MSE	=	19.22

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9753005	.0256765	37.98	0.000	.92424 1.026361
qazkom	1.068358	.0251677	42.45	0.000	1.01831 1.118407
tsesna	.8406323	.0989021	8.50	0.000	.6439546 1.03731
sberbank	1.075088	.0825112	13.03	0.000	.9110057 1.239171
atf	.979069	.0498162	19.65	0.000	.880004 1.078134
centercredit	.9507686	.0448704	21.19	0.000	.8615389 1.039998
forte	.9426277	.0575205	16.39	0.000	.8282418 1.057014
kaspi	.8813774	.1580246	5.58	0.000	.5671281 1.195627
rbk	.9793318	.1617524	6.05	0.000	.6576694 1.300994
eurasian	1.250228	.1319269	9.48	0.000	.9878768 1.512579
zhilstroisberbank	.8755648	.221291	3.96	0.000	.4355033 1.315626
citibank	1.196723	.0673609	17.77	0.000	1.062769 1.330678
qazaq	.8495302	.4069611	2.09	0.040	.0402435 1.658817
delta	.9542286	.2021941	4.72	0.000	.5521435 1.356314
nurbank	1.19124	.1398553	8.52	0.000	.9131222 1.469357
alfa	1.193039	.3048686	3.91	0.000	.5867747 1.799304
astana	1.039039	.3413079	3.04	0.003	.360311 1.717767
altyn	1.055254	.1695424	6.22	0.000	.7180999 1.392407
asiacredit	1.169605	.2886727	4.05	0.000	.5955475 1.743662
bankchina	.3764941	.0951033	3.96	0.000	.1873708 .5656174
vtb	1.493899	.2746617	5.44	0.000	.9477042 2.040094
homecredit	2.492764	.5874944	4.24	0.000	1.324467 3.661061
kassanova	1.123221	1.069454	1.05	0.297	-1.003505 3.249947
capitalbank	-.1296897	.9104412	-0.14	0.887	-1.940202 1.680823
eximbank	.8716992	.4937402	1.77	0.081	-.1101572 1.853556
tengri	1.813812	.8861651	2.05	0.044	.0515758 3.576049
kzi	.8368814	1.602344	0.52	0.603	-2.349556 4.023319
tpbchina	1.287373	.4323344	2.98	0.004	.427629 2.147118
expocredit	.4804856	1.030812	0.47	0.642	-1.569398 2.530369
shinkhan	1.821753	1.409069	1.29	0.200	-.980335 4.623842
alhial	-.9095743	1.249918	-0.73	0.469	-3.395173 1.576024
zaman	-.9861916	1.484726	-0.66	0.508	-3.938733 1.96635
nbpakistan	-15.69848	10.05878	-1.56	0.122	-35.70147 4.304506
eubank	.3559992	1.442746	0.25	0.806	-2.51306 3.225059
tehaka	.2509712	.8046998	0.31	0.756	-1.349263 1.851205
alash	4.169097	14.54508	0.29	0.775	-24.75539 33.09359
allians	.9471543	.0507382	18.67	0.000	.8462557 1.048053
positive	-.6806946	1.072783	-0.63	0.527	-2.814041 1.452651
bta	1.018707	.0184127	55.33	0.000	.982091 1.055322
abnamro	1.383664	.1637314	8.45	0.000	1.058066 1.709262
danabank	.5127089	2.077253	0.25	0.806	-3.618137 4.643555
pnb	1.911195	.8626489	2.22	0.029	.1957231 3.626667
demir	1.119629	1.46662	0.76	0.447	-1.796907 4.036164
industrial	2.768236	7.802003	0.35	0.724	-12.7469 18.28337
innkom	1.003261	1.153293	0.87	0.387	-1.290189 3.29671
kazinvest	.9268344	.1419854	6.53	0.000	.6444809 1.209188
creditalty	1.029149	3.675724	0.28	0.780	-6.28043 8.338729
masterbank	3.425093	5.135682	0.67	0.507	-6.787775 13.63796
mbalmy	2.68324	1.024374	2.62	0.010	.6461594 4.72032
metrokombank	.9194047	.7013829	1.31	0.193	-.4753722 2.314181
neftebank	1.395428	1.235567	1.13	0.262	-1.061632 3.852488
sblariba	.1497645	4.270857	0.04	0.972	-8.343304 8.642833
senimbank	.0223273	1.250307	0.02	0.986	-2.464045 2.508699
temirbank	.8220962	.0813013	10.11	0.000	.6604196 .9837727
express	5.185475	8.545085	0.61	0.546	-11.80736 22.17831
taibkaz	-1.748836	1.201551	-1.46	0.149	-4.138253 .6405802
rbskaz	1.291111	.1379513	9.36	0.000	1.01678 1.565443
hsbkaz	1.081257	.0764297	14.15	0.000	.9292682 1.233246
_cons	-80.78809	51.76337	-1.56	0.122	-183.7252 22.14905

Приложение №2: Объем кредитного портфеля банковской системы Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1.8060e+09	58	31137194.8	F(58, 84)	>	99999.00
Residual	505.992344	84	6.02371839	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	1.8060e+09	142	12718012.7	Root MSE	=	2.4543

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	1.006641	.0100609	100.06	0.000	.9866341 1.026648
qazkom	1.010234	.0056563	178.60	0.000	.9989861 1.021483
tsesna	1.010224	.019425	52.01	0.000	.9715952 1.048853
sberbank	1.026229	.0204346	50.22	0.000	.9855926 1.066865
atf	.9579537	.0156288	61.29	0.000	.9268741 .9890332
centercredit	1.014595	.0186198	54.49	0.000	.9775677 1.051623
forte	1.02227	.014583	70.10	0.000	.99327 1.05127
kaspi	.9700967	.0368801	26.30	0.000	.8967564 1.043437
rbk	1.011839	.0519077	19.49	0.000	.9086151 1.115063
eurasian	.9940267	.0297801	33.38	0.000	.9348057 1.053248
zhilstroisberbank	.9661943	.0746816	12.94	0.000	.8176817 1.114707
citibank	.9745341	.0370925	26.27	0.000	.9007716 1.048297
qazaq	.968528	.0942564	10.28	0.000	.7810887 1.155967
delta	.9740478	.0421786	23.09	0.000	.8901711 1.057925
nurbank	.9934789	.0346801	28.65	0.000	.9245138 1.062444
alfa	.9569305	.0620707	15.42	0.000	.8334961 1.080365
astana	.8854649	.0792068	11.18	0.000	.7279534 1.042976
altyn	1.03536	.0779672	13.28	0.000	.8803141 1.190407
asiacredit	.8842592	.0806905	10.96	0.000	.7237973 1.044721
bankchina	.623455	.1894277	3.29	0.001	.2467573 1.000153
vtb	.9749881	.0554098	17.60	0.000	.8647995 1.085177
homecredit	1.089458	.1502293	7.25	0.000	.7907108 1.388206
kassanova	1.443943	.3328877	4.34	0.000	.7819597 2.105927
capitalbank	.7004451	.1693235	4.14	0.000	.3637268 1.037163
eximbank	.7771859	.092499	8.40	0.000	.5932416 .9611303
tengri	.9230025	.192878	4.79	0.000	.5394435 1.306562
kzi	1.322273	.3675598	3.60	0.001	.5913397 2.053206
tpbchina	.8797168	.2375877	3.70	0.000	.4072475 1.352186
expocredit	-2.181822	31.06461	-0.07	0.944	-63.95721 59.59356
shinkhan	.0656038	.3422586	0.19	0.848	-.615015 .7462226
alhilal	1.479609	.412017	3.59	0.001	.6602677 2.29895
zaman	.1441189	.4350719	0.33	0.741	-.7210692 1.009307
nbpakistan	3.070553	1.717733	1.79	0.077	-.3453462 6.486453
eubank	-.2085771	.2391227	-0.87	0.386	-.6840989 .2669447
tehaka	.9962456	.1728783	5.76	0.000	.6524582 1.340033
alash	-2.247225	3.077113	-0.73	0.467	-8.366402 3.871953
allians	1.003797	.0103938	96.58	0.000	.9831277 1.024466
positive	.1153204	.2115081	0.55	0.587	-.3052865 .5359274
bta	1.003668	.002247	446.67	0.000	.9992 1.008137
abnamro	.9298248	.0912089	10.19	0.000	.7484459 1.111204
danabank	1.27579	.5384109	2.37	0.020	.2051008 2.346479
pnb	1.195895	.2573689	4.65	0.000	.6840885 1.707701
demir	.1973609	.3536659	0.56	0.578	-.5059426 .9006643
industrial	1.742829	1.520224	1.15	0.255	-1.280303 4.76596
innkom	1.222047	.3023332	4.04	0.000	.6208245 1.82327
kazinvest	.9912854	.0217058	45.67	0.000	.9481209 1.03445
creditalty	.6150165	.8004882	0.77	0.444	-.9768422 2.206875
masterbank	1.975658	1.055796	1.87	0.065	-.1239087 4.075224
mbalmaty	.9475466	.1801355	5.26	0.000	.5893273 1.305766
metrokombank	1.970203	.2213001	8.90	0.000	1.530124 2.410283
neftebank	.7944758	.2383659	3.33	0.001	.3204591 1.268493
sblariba	1.05448	.697249	1.51	0.134	-.3320761 2.441036
senimbank	1.211399	.2308465	5.25	0.000	.7523357 1.670463
temirbank	.9984817	.0161676	61.76	0.000	.9663307 1.030633
express	-.0396258	1.219396	-0.03	0.974	-2.464528 2.385276
taibkaz	-.3315761	.30032	-1.10	0.273	-.9287954 .2656432
rbskaz	.9985134	.0777113	12.85	0.000	.843976 1.153051
hsbkaz	.954003	.0548761	17.38	0.000	.8448759 1.06313
_cons	8.750923	9.50026	0.92	0.360	-10.14139 27.64323

Приложение №3: Объем просроченной задолженности кредитного портфеля банковской системы Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	505031196	43	11744911.5	F(43, 99)	>	99999.00
Residual	13.3829018	99	.135180826	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	505031210	142	3556557.81	Root MSE	=	.36767

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	1.004714	.0068484	146.71	0.000	.9911254 1.018303
qazkom	.9999794	.0009928	1007.27	0.000	.9980096 1.001949
tsesna	1.027124	.0188618	54.46	0.000	.9896979 1.06455
sberbank	.9988604	.0072212	138.32	0.000	.984532 1.013189
atf	1.023505	.0048162	212.51	0.000	1.013949 1.033061
centercredit	.9982289	.0018496	539.70	0.000	.9945589 1.001899
forte	1.011136	.0053245	189.90	0.000	1.000571 1.021701
kaspi	1.062898	.0162486	65.41	0.000	1.030657 1.095139
rbk	1.015152	.0048897	207.61	0.000	1.00545 1.024855
eurasian	.9979668	.0104239	95.74	0.000	.9772835 1.01865
zhilstroisberbank	.4113058	.1906954	2.16	0.033	.0329248 .7896869
citibank	-105.4648	57.5586	-1.83	0.070	-219.6735 8.74396
qazaq	1.001185	.0156986	63.78	0.000	.9700356 1.032334
delta	.9947986	.0039198	253.79	0.000	.9870209 1.002576
nurbank	.908271	.0134645	67.46	0.000	.8815545 .9349876
alfa	.9183393	.0408917	22.46	0.000	.8372013 .9994772
astana	.9714482	.017512	55.47	0.000	.9367005 1.006196
altyn	.7704637	.1617788	4.76	0.000	.4494595 1.091468
asiacredit	1.032663	.0410255	25.17	0.000	.9512591 1.114066
bankchina	2.848342	1.011925	2.81	0.006	.8404643 4.85622
vtb	1.084954	.0786436	13.80	0.000	.928908 1.241
homecredit	.1624682	.1510285	1.08	0.285	-.1372052 .4621415
kassanova	1.081088	.1775263	6.09	0.000	.7288375 1.433339
capitalbank	1.038499	.0222388	46.70	0.000	.9943728 1.082626
eximbank	.5604411	.0773628	7.24	0.000	.4069366 .7139457
tengri	1.045427	.0904832	11.55	0.000	.8658888 1.224965
kzi	.5450978	.0994453	5.48	0.000	.3477768 .7424187
tpbchina	0	(omitted)			
expocredit	56.13534	66.34713	0.85	0.400	-75.51176 187.7824
shinkhan	.1835959	.2538362	0.72	0.471	-.3200702 .687262
alhiial	4.935913	1.060966	4.65	0.000	2.830727 7.0411
zaman	.6988208	.1733821	4.03	0.000	.3547931 1.042849
nbpakistan	4.094233	.6970905	5.87	0.000	2.711055 5.477412
eubank	-1.146708	.4820022	-2.38	0.019	-2.103104 -.1903108
tehaka	0	(omitted)			
alash	0	(omitted)			
allians	1.000891	.0039594	252.79	0.000	.9930346 1.008747
positive	-.0242029	.4109254	-0.06	0.953	-.839568 .7911623
bta	.9984282	.000478	2088.62	0.000	.9974796 .9993767
abnamro	0	(omitted)			
danabank	0	(omitted)			
pnb	3.331978	.4974714	6.70	0.000	2.344887 4.319069
demir	0	(omitted)			
industrial	0	(omitted)			
innkom	0	(omitted)			
kazinvest	.8255665	.0616035	13.40	0.000	.7033318 .9478012
creditaltyn	0	(omitted)			
masterbank	0	(omitted)			
mbalmaty	0	(omitted)			
metrokombank	0	(omitted)			
neftebank	0	(omitted)			
sblariba	0	(omitted)			
senimbank	-.8125227	5.083721	-0.16	0.873	-10.89973 9.274683
temirbank	.9864544	.0121417	81.25	0.000	.9623626 1.010546
express	0	(omitted)			
taibkaz	8.097901	1.907294	4.25	0.000	4.313415 11.88239
rbskaz	-19.44974	15.36275	-1.27	0.208	-49.93276 11.03328
hsbkaz	1.308685	.0887237	14.75	0.000	1.132638 1.484732
_cons	-.0016389	.0389713	-0.04	0.967	-.0789663 .0756886

Приложение №4: Объем просроченной задолженности более 90 дней в составе совокупного объема кредитного портфеля банковской системы Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	349376469	41	8521377.3	F(41, 101)	>	99999.00
Residual	2.52249443	101	.024975192	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	349376472	142	2460397.69	Root MSE	=	.15804

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9856356	.0056953	173.06	0.000	.9743376 .9969336
qazkom	1.003325	.001469	682.98	0.000	1.000411 1.006239
tsesna	.9982941	.0142001	70.30	0.000	.970125 1.026463
sberbank	.9845964	.005967	165.01	0.000	.9727595 .9964333
atf	1.000954	.0032723	305.88	0.000	.9944626 1.007445
centercredit	.9754496	.0055282	176.45	0.000	.9644831 .9864161
forte	1.025111	.0038215	268.25	0.000	1.01753 1.032692
kaspi	.974227	.0241431	40.35	0.000	.9263336 1.02212
rbk	1.090014	.0272971	39.93	0.000	1.035864 1.144164
eurasian	1.002867	.0160719	62.40	0.000	.970985 1.03475
zhilstroisberbank	3.034403	.498755	6.08	0.000	2.045007 4.023798
citibank	0	(omitted)			
qazaq	.9799064	.0344884	28.41	0.000	.9114907 1.048322
delta	1.003671	.0025288	396.90	0.000	.9986549 1.008688
nurbank	.9886323	.0048996	201.78	0.000	.9789128 .9983518
alfa	1.048447	.0438344	23.92	0.000	.9614917 1.135403
astana	.8786623	.0239388	36.70	0.000	.8311742 .9261504
altyn	.4340285	.1168482	3.71	0.000	.2022332 .6658238
asiacredit	1.137629	.0297041	38.30	0.000	1.078704 1.196554
bankchina	-.8016501	1.445657	-0.55	0.580	-3.669445 2.066145
vtb	1.26395	.0724379	17.45	0.000	1.120253 1.407648
homecredit	.6015147	.149271	4.03	0.000	.3054012 .8976283
kassanova	1.984908	.1624846	12.22	0.000	1.662583 2.307234
capitalbank	.2094788	.233767	0.90	0.372	-.2542521 .6732096
eximbank	.3485245	.1131176	3.08	0.003	.1241296 .5729193
tenгри	-1.141061	.8123538	-1.40	0.163	-2.752552 .4704308
kzi	.9496695	.0944841	10.05	0.000	.7622386 1.137101
tpbchina	0	(omitted)			
expocredit	0	(omitted)			
shinkhan	8.989796	1.63112	5.51	0.000	5.754092 12.2255
alhiial	-.2573039	.6420545	-0.40	0.689	-1.530967 1.01636
zaman	.4470208	.2809324	1.59	0.115	-.1102736 1.004315
nbpakistan	1.241042	.3925478	3.16	0.002	.4623328 2.019751
eubank	.0644357	.3307682	0.19	0.846	-.5917194 .7205907
tehaka	0	(omitted)			
alash	0	(omitted)			
allians	1.012884	.0024364	415.74	0.000	1.008051 1.017717
positive	2.307123	.2429151	9.50	0.000	1.825245 2.789001
bta	.9997955	.0003119	3205.67	0.000	.9991768 1.000414
abnamro	0	(omitted)			
danabank	0	(omitted)			
pnb	.4132473	.5040346	0.82	0.414	-.5866218 1.413116
demir	0	(omitted)			
industrial	0	(omitted)			
innkom	0	(omitted)			
kazinvest	1.00422	.0264905	37.91	0.000	.9516699 1.05677
creditaltyn	0	(omitted)			
masterbank	0	(omitted)			
mbalmaty	0	(omitted)			
metrokombank	0	(omitted)			
neftebank	0	(omitted)			
sblariba	0	(omitted)			
senimbank	59.25794	59.50097	1.00	0.322	-58.77599 177.2919
temirbank	1.028674	.0044555	230.88	0.000	1.019836 1.037512
express	0	(omitted)			
taibkaz	-1.157415	.8225549	-1.41	0.162	-2.789143 .4743126
rbkskaz	-116.9102	81.77571	-1.43	0.156	-279.1312 45.31083
hsbkaz	1.077699	.0379279	28.41	0.000	1.00246 1.152937
_cons	.0008354	.0167513	0.05	0.960	-.0323946 .0340654

Приложение №5: Объем просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение.

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	377115917	43	8770137.61	F(43, 99)	>	99999.00
Residual	4.37321513	99	.04417389	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	377115922	142	2655745.93	Root MSE	=	.21018

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	1.009378	.0083696	120.60	0.000	.9927709 1.025985
qazkom	1.003929	.0009854	1018.79	0.000	1.001973 1.005884
tsesna	1.121351	.0221716	50.58	0.000	1.077357 1.165344
sberbank	1.0486	.0105252	99.63	0.000	1.027716 1.069484
atf	1.051328	.0078083	134.64	0.000	1.035835 1.066822
centercredit	.9727591	.0074275	130.97	0.000	.9580213 .9874968
forte	1.029026	.0058805	174.99	0.000	1.017357 1.040694
kaspi	.9407263	.0242957	38.72	0.000	.8925184 .9889341
rbk	1.02653	.0057319	179.09	0.000	1.015157 1.037903
eurasian	.9821456	.008245	119.12	0.000	.9657858 .9985054
zhilstroisberbank	8.462958	.639753	13.23	0.000	7.193549 9.732366
citibank	-211.2263	37.67965	-5.61	0.000	-285.9909 -136.4617
qazaq	.9379621	.0133258	70.39	0.000	.915209 .9644034
delta	.9808933	.0041852	234.37	0.000	.972589 .9891976
nurbank	.9195775	.0084754	108.50	0.000	.9027605 .9363945
alfa	1.003926	.0340581	29.48	0.000	.9363477 1.071505
astana	.6770503	.0516494	13.11	0.000	.5745666 .779534
altyn	.4228292	.1446317	2.92	0.004	.1358485 .70981
asiacredit	1.061977	.0452334	23.48	0.000	.9722241 1.15173
bankchina	.7775991	.576903	1.35	0.181	-.3671016 1.9223
vtb	.6423761	.0985264	6.52	0.000	.4468784 .8378738
homecredit	1.557183	.1450719	10.73	0.000	1.269328 1.845037
kassanova	-3.47487	1.365345	-2.55	0.012	-6.184011 -.7657286
capitalbank	1.01521	.0189314	53.63	0.000	.9776458 1.052774
eximbank	.5406076	.0777434	6.95	0.000	.3863478 .6948673
tengri	2.349054	.1762845	13.33	0.000	1.999267 2.69884
kzi	-1.012092	.3232374	-3.13	0.002	-1.653465 -.3707185
tpbchina	0	(omitted)			
expocredit	-13242.54	4145.321	-3.19	0.002	-21467.76 -5017.327
shinkhan	.9417238	.1962424	4.80	0.000	.5523362 1.331111
alhial	5.036914	2.145402	2.35	0.021	.779971 9.293857
zaman	-.5311194	.3367307	-1.58	0.118	-1.199266 .1370273
nbpakistan	-1.05549	1.433533	-0.74	0.463	-3.899931 1.788951
eubank	-.2069333	.2807141	-0.74	0.463	-.763931 .3500644
tehaka	0	(omitted)			
alash	0	(omitted)			
allians	1.008136	.0048923	206.06	0.000	.9984289 1.017844
positive	-.7286376	.4111025	-1.77	0.079	-1.544354 .0870789
bta	.9966541	.0004671	2133.85	0.000	.9957273 .9975809
abnamro	0	(omitted)			
danabank	0	(omitted)			
pnb	-.6800287	1.194186	-0.57	0.570	-3.049552 1.689495
demir	0	(omitted)			
industrial	0	(omitted)			
innkom	0	(omitted)			
kazinvest	.5368646	.0676581	7.93	0.000	.4026163 .671113
creditalty	0	(omitted)			
masterbank	0	(omitted)			
mbalmaty	0	(omitted)			
metrokombank	0	(omitted)			
neftebank	0	(omitted)			
sblariba	0	(omitted)			
senimbank	-14.23364	4.096417	-3.47	0.001	-22.36182 -6.105461
temirbank	1.032109	.0121251	85.12	0.000	1.00805 1.056168
express	0	(omitted)			
taibkaz	-5.273172	1.567157	-3.36	0.001	-8.382751 -2.163593
rbskaz	-1197.141	209.6853	-5.71	0.000	-1613.202 -781.0796
hsbkaz	.9180088	.0317223	28.94	0.000	.8550648 .9809527
_cons	.0003002	.0222781	0.01	0.989	-.0439043 .0445047

Приложение №6: Объем провизий, созданных в соответствии с МСФО.

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
				F(48, 94)	>	99999.00
Model	528036678	48	11000764.1	Prob > F	=	0.0000
Residual	23.7636132	94	.252804396	R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	528036701	142	3718568.32	Root MSE	=	.5028

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	1.034396	.0106742	96.91	0.000	1.013202 1.05559
qazkom	.9941821	.0021207	468.79	0.000	.9899713 .9983928
tseena	.9479774	.05762	16.45	0.000	.8335716 1.062383
sberbank	.9529247	.0308028	30.94	0.000	.891765 1.014084
atf	1.012887	.0058656	172.68	0.000	1.001241 1.024534
centercredit	.9974514	.012861	77.56	0.000	.9719156 1.022987
forte	1.00506	.022247	45.18	0.000	.9608879 1.049232
kaspi	.9388443	.0271301	34.61	0.000	.8849768 .9927118
rbk	.798913	.091223	8.76	0.000	.6177875 .9800384
eurasian	1.033583	.0687822	15.03	0.000	.8970139 1.170151
zhilstroisberbank	1.871787	.4302698	4.35	0.000	1.017476 2.726097
citibank	1.573333	.3357192	4.69	0.000	.9067549 2.239912
qazaq	1.493465	.5361627	2.79	0.006	.4289012 2.558029
delta	1.158525	.1390241	8.33	0.000	.8824898 1.434561
nurbank	1.022196	.0109681	93.20	0.000	1.000418 1.043973
alfa	.9307941	.0952549	9.77	0.000	.7416632 1.119925
astana	1.728246	.2441238	7.08	0.000	1.243533 2.21296
altyn	1.134136	.2989105	3.79	0.000	.5406422 1.72763
asiacredit	.7389211	.2264164	3.26	0.002	.2893661 1.188476
bankchina	1.829207	2.19701	0.83	0.407	-2.533007 6.191421
vtb	.8523806	.1876886	4.54	0.000	.4797204 1.225041
homecredit	1.502663	.2053539	7.32	0.000	1.094928 1.910398
kassanova	-1.215646	1.037048	-1.17	0.244	-3.27473 .8434373
capitalbank	3.818981	1.440788	2.65	0.009	.9582631 6.679699
eximbank	-.0160341	.076613	-0.21	0.835	-.1681511 .1360829
tengri	-.0514463	1.367619	-0.04	0.970	-2.766886 2.663994
kzi	.8126455	1.350456	0.60	0.549	-1.868717 3.494008
tpbchina	-.4861741	4.636302	-0.10	0.917	-9.69166 8.719311
expocredit	0	(omitted)			
shinkhan	-.264781	3.549482	-0.07	0.941	-7.31236 6.782798
alhial	-1.703336	2.87637	-0.59	0.555	-7.414436 4.007763
zaman	1.400613	.8267217	1.69	0.094	-.2408627 3.042088
nbpakistan	-9.576862	11.67807	-0.82	0.414	-32.76393 13.61021
eubank	.4393687	.5301347	0.83	0.409	-.6132262 1.491964
tehaka	0	(omitted)			
alash	0	(omitted)			
allians	.9969842	.0025461	391.57	0.000	.9919288 1.00204
positive	-.3495611	.4708336	-0.74	0.460	-1.284412 .5852901
bta	.9998099	.0004618	2165.18	0.000	.998893 1.000727
abnamro	0	(omitted)			
danabank	-.5933471	1.605629	-0.37	0.713	-3.78136 2.594666
pnb	.4823248	.6557558	0.74	0.464	-.8196936 1.784343
demir	0	(omitted)			
industrial	0	(omitted)			
innkom	-17.6471	5.759083	-3.06	0.003	-29.08189 -6.212306
kazinvest	1.026745	.1201079	8.55	0.000	.788268 1.265222
creditalty	21.89203	9.551655	2.29	0.024	2.926997 40.85707
masterbank	2.698316	2.283882	1.18	0.240	-1.836386 7.233018
mbalmaty	0	(omitted)			
metrokombank	.7618469	.2833669	2.69	0.008	.1992153 1.324479
neftebank	0	(omitted)			
sblariba	0	(omitted)			
senimbank	1.843353	11.37325	0.16	0.872	-20.73849 24.4252
temirbank	1.02948	.0134689	76.43	0.000	1.002737 1.056223
express	0	(omitted)			
taibkaz	6.310464	2.132921	2.96	0.004	2.075498 10.54543
rbskaz	.5114656	.4527224	1.13	0.261	-.3874253 1.410356
hsbckaz	1.116117	.1586157	7.04	0.000	.8011815 1.431052
_cons	.0046405	.071683	0.06	0.949	-.1376879 .1469689

Приложение №7: Обязательства банков в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
				F(58, 84)	>	99999.00
Model	3.2587e+09	58	56184442.2	Prob > F	=	0.0000
Residual	35297.1121	84	420.203716	R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	3.2587e+09	142	22948823.6	Root MSE	=	20.499

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9982341	.0255037	39.14	0.000	.9475171 1.048951
qazkom	1.065933	.027018	39.45	0.000	1.012205 1.119661
tseena	.8686327	.1014286	8.56	0.000	.6669308 1.070335
sberbank	1.030853	.0886173	11.63	0.000	.8546282 1.207079
atf	.9237396	.0535111	17.26	0.000	.8173269 1.030152
centercredit	.9346607	.0479532	19.49	0.000	.8393005 1.030021
forte	1.004244	.0554615	18.11	0.000	.8939526 1.114535
kaspi	.9907903	.1681629	5.89	0.000	.6563799 1.325201
rbk	.8907969	.1759982	5.06	0.000	.5408051 1.240789
eurasian	1.264117	.1415234	8.93	0.000	.982682 1.545552
zhilstroisberbank	.5512369	.3749152	1.47	0.145	-.1943232 1.296797
citibank	1.189411	.0704161	16.89	0.000	1.049381 1.329441
qazaq	1.14027	.4286383	2.66	0.009	.2878756 1.992664
delta	1.008052	.233512	4.32	0.000	.5436875 1.472416
nurbank	1.17154	.1531148	7.65	0.000	.8670548 1.476026
alfa	1.053245	.3215323	3.28	0.002	.4138426 1.692647
astana	.9030342	.296589	3.04	0.003	.3132345 1.492834
altyn	.9926579	.1868242	5.31	0.000	.6211375 1.364178
asiacredit	1.088155	.3389949	3.21	0.002	.4140262 1.762283
bankchina	.3883164	.1010889	3.84	0.000	.1872901 .5893427
vtb	1.360088	.3298255	4.12	0.000	.7041935 2.015982
homecredit	2.19316	.7550201	2.90	0.005	.69172 3.694601
kassanova	1.565608	1.147545	1.36	0.176	-.7164111 3.847628
capitalbank	.5732112	.9815325	0.58	0.561	-1.378674 2.525096
eximbank	.6654155	.490869	1.36	0.179	-.3107313 1.641562
tengri	2.288366	.9571035	2.39	0.019	.3850606 4.191671
kzi	-.2800038	1.859838	-0.15	0.881	-3.978497 3.418489
tpbchina	.9653613	.4836787	2.00	0.049	.0035132 1.927209
expocredit	.9787843	1.498785	0.65	0.516	-2.001714 3.959282
shinkhan	1.347942	1.894805	0.71	0.479	-2.420086 5.115969
alhial	-1.133426	1.397257	-0.81	0.420	-3.912024 1.645173
zaman	-1.05867	1.617858	-0.65	0.515	-4.275958 2.158617
nbpakistan	-7.130509	13.25082	-0.54	0.592	-33.48121 19.2202
eubank	1.457292	3.932163	0.37	0.712	-6.362245 9.27683
tehaka	.4948854	.8426983	0.59	0.559	-1.180913 2.170683
alash	71.56362	199.0568	0.36	0.720	-324.2826 467.4099
allians	1.010318	.0318198	31.75	0.000	.947041 1.073595
positive	.5544858	1.531786	0.36	0.718	-2.491639 3.600611
bta	1.007098	.0088777	113.44	0.000	.9894436 1.024752
abnamro	1.299991	.164614	7.90	0.000	.9726375 1.627344
danabank	.0355172	2.588923	0.01	0.989	-5.112841 5.183875
pnb	2.003984	1.015467	1.97	0.052	-.0153835 4.023352
demir	2.365504	1.994209	1.19	0.239	-1.600199 6.331207
industrial	2.652383	7.794745	0.34	0.734	-12.84832 18.15309
innkom	.4920107	.9131805	0.54	0.591	-1.323949 2.30797
kazinvest	.7800391	.1491824	5.23	0.000	.4833735 1.076705
creditalty	-15.17781	33.94873	-0.45	0.656	-82.68858 52.33296
masterbank	10.98669	21.49186	0.51	0.611	-31.75222 53.72561
mbalmaty	2.356666	1.410214	1.67	0.098	-.447699 5.161032
metrokombank	.7699324	.7781846	0.99	0.325	-.777573 2.317438
neftebank	.5303625	1.470465	0.36	0.719	-2.393818 3.454543
sblariba	-5.802793	5.539945	-1.05	0.298	-16.81958 5.213996
senimbank	.4914819	1.894577	0.26	0.796	-3.276093 4.259056
temirbank	.8715654	.08895	9.80	0.000	.6946785 1.048452
express	.1829149	21.98695	0.01	0.993	-43.54055 43.90638
taibkaz	-.1974321	1.764576	-0.11	0.911	-3.706485 3.311621
rbskaz	1.289227	.1411098	9.14	0.000	1.008615 1.56984
hsbkaz	1.094205	.0764289	14.32	0.000	.9422174 1.246192
_cons	-81.77024	53.24396	-1.54	0.128	-187.6517 24.11122

Приложение №8: Вклады физических лиц в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	618848690	57	10856994.6	F(57, 85)	>	99999.00
Residual	15.0064522	85	.176546496	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	618848705	142	4358089.47	Root MSE	=	.42017

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	1.000147	.0029412	340.04	0.000	.9942994 1.005995
qazkom	.9998665	.0032145	311.05	0.000	.9934753 1.006258
tseena	.9919511	.0091119	108.86	0.000	.9738341 1.010068
sberbank	1.005437	.008216	122.37	0.000	.989101 1.021772
atf	1.004858	.0050518	198.91	0.000	.9948132 1.014902
centercredit	.9985803	.0052615	189.79	0.000	.9881191 1.009041
forte	.9992852	.0085433	116.97	0.000	.9822988 1.016272
kaspi	1.006263	.0068261	147.41	0.000	.9926911 1.019835
rbk	1.000982	.0252487	39.64	0.000	.9507805 1.051183
eurasian	.9955377	.0118413	84.07	0.000	.9719939 1.019081
zhilstroisberbank	.9965077	.0079267	125.72	0.000	.9807473 1.012268
citibank	1.01295	.0340751	29.73	0.000	.9451996 1.080701
qazaq	.9990113	.0180288	55.41	0.000	.9631651 1.034857
delta	.9786352	.1069916	9.15	0.000	.7659072 1.191363
nurbank	.9972148	.0078016	127.82	0.000	.981703 1.012726
alfa	1.010814	.0605063	16.71	0.000	.8905118 1.131117
astana	1.010311	.0773333	13.06	0.000	.8565517 1.16407
altyn	.9891072	.023477	42.13	0.000	.9424287 1.035786
asiacredit	.9940432	.0265779	37.40	0.000	.9411992 1.046887
bankchina	.9956565	.0081581	122.04	0.000	.979436 1.011877
vtb	.9817264	.0235132	41.75	0.000	.9349759 1.028477
homecredit	.9546134	.0964363	9.90	0.000	.7628722 1.146355
kassanova	1.036489	.1684497	6.15	0.000	.7015662 1.371412
capitalbank	.9335108	.1297639	7.19	0.000	.6755053 1.191516
eximbank	1.294099	.4281236	3.02	0.003	.4428746 2.145323
tengri	1.048163	.4034801	2.60	0.011	.2459364 1.85039
kzi	.8000411	.2519965	3.17	0.002	.2990045 1.301078
tpbchina	.7547408	.4202993	1.80	0.076	-.0809268 1.590408
expocredit	1.049643	.1582188	6.63	0.000	.7350616 1.364224
shinkhan	1.364567	.4637704	2.94	0.004	.4424673 2.286667
alhial	3.284459	3.213249	1.02	0.310	-3.104342 9.673259
zaman	.9995775	.0351311	28.45	0.000	.9297274 1.069428
nbpakistan	1.681026	.7464593	2.25	0.027	.1968653 3.165188
eubank	-.3293741	.5234491	-0.63	0.531	-1.370131 .7113829
tehaka	1.022071	.0438242	23.32	0.000	.934937 1.109206
alash	-3.505048	48.3461	-0.07	0.942	-99.63004 92.61995
allians	.994807	.007909	125.78	0.000	.9790817 1.010532
positive	.6950197	.2647425	2.63	0.010	.1686407 1.221399
bta	.9999518	.0025924	385.73	0.000	.9947974 1.005106
abnamro	1.005118	.0534076	18.82	0.000	.8989291 1.111306
danabank	1.371209	.6542704	2.10	0.039	.0703446 2.672074
pnb	.9655022	.4103142	2.35	0.021	.1496877 1.781317
demir	.8361399	.367851	2.27	0.026	.1047537 1.567526
industrial	.8736592	1.091022	0.80	0.425	-1.295584 3.042903
innkom	1.478671	.1682183	8.79	0.000	1.144208 1.813134
kazinvest	.9838199	.0331894	29.64	0.000	.9178304 1.049809
creditaltyn	0 (omitted)				
masterbank	2.267683	4.009251	0.57	0.573	-5.703782 10.23915
mbalmaty	.7958703	.3970619	2.00	0.048	.0064049 1.585336
metrokombank	1.024951	.0611065	16.77	0.000	.9034548 1.146447
neftebank	1.085754	.2032645	5.34	0.000	.6816094 1.489898
sblariba	1.104066	.4441692	2.49	0.015	.2209386 1.987193
senimbank	1.010866	.0578813	17.46	0.000	.8957827 1.12595
temirbank	.9981579	.0109296	91.33	0.000	.9764269 1.019889
express	.5060659	7.095346	0.07	0.943	-13.60138 14.61351
taibkaz	.2989538	.4540428	0.66	0.512	-.603805 1.201713
rbskaz	1.015053	.0394391	25.74	0.000	.9366373 1.093468
hsbkaz	.9978421	.0118534	84.18	0.000	.9742743 1.02141
_cons	.7656322	1.45957	0.52	0.601	-2.136383 3.667648

Приложение №9: Вклады юридических лиц в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	521192613	57	9143730.04	F(57, 85)	=	23312.69
Residual	33338.8025	85	392.221206	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9999
				Adj R-squared	=	0.9999
Total	521225951	142	3670605.29	Root MSE	=	19.805

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9884352	.027057	36.53	0.000	.9346386 1.042232
qazkom	1.064327	.0245213	43.40	0.000	1.015572 1.113081
tsesna	.8287555	.1005774	8.24	0.000	.6287807 1.02873
sberbank	1.108491	.0938965	11.81	0.000	.9217998 1.295183
atf	1.028381	.0573735	17.92	0.000	.9143071 1.142455
centercredit	.8876386	.0567016	15.65	0.000	.7749007 1.000377
forte	.9056236	.0774357	11.70	0.000	.7516607 1.059587
kaspi	.9766098	.138234	7.06	0.000	.7017636 1.251456
rbk	.9852749	.2216187	4.45	0.000	.5446375 1.425912
eurasian	1.374498	.1647053	8.35	0.000	1.04702 1.701976
zhilstroisberbank	0	(omitted)			
citibank	1.053893	.0616214	17.10	0.000	.9313732 1.176413
qazaq	1.454001	.5632003	2.58	0.012	.3342078 2.573794
delta	1.605102	.3503833	4.58	0.000	.9084461 2.301758
nurbank	.907779	.1607354	5.65	0.000	.588194 1.227364
alfa	1.292043	.4278545	3.02	0.003	.441354 2.142733
astana	1.223277	.2882634	4.24	0.000	.6501321 1.796422
altyn	1.194778	.1764995	6.77	0.000	.8438496 1.545706
asiacredit	.9027594	.5387078	1.68	0.097	-.1683361 1.973855
bankchina	.3676018	.0993564	3.70	0.000	.1700546 .5651491
vtb	1.073671	.5980393	1.80	0.076	-.1153917 2.262733
homecredit	.395554	1.046106	0.38	0.706	-1.684384 2.475492
kassanova	.5671912	.8566808	0.66	0.510	-1.13612 2.270502
capitalbank	-1.672935	1.028872	-1.63	0.108	-3.718607 .3727379
eximbank	.5661166	.5811258	0.97	0.333	-.5893171 1.72155
tengri	1.120261	1.129353	0.99	0.324	-1.125194 3.365717
kzi	1.13904	1.7918	0.64	0.527	-2.423538 4.701618
tpbchina	.8203643	.5186862	1.58	0.117	-.2109228 1.851652
expocredit	1.202286	2.670435	0.45	0.654	-4.107254 6.511827
shinkhan	.7228061	1.794665	0.40	0.688	-2.845468 4.29108
alhial	-1.18134	1.611069	-0.73	0.465	-4.384576 2.021897
zaman	-3.493319	4.663043	-0.75	0.456	-12.7647 5.778059
nbpakistan	-8.851785	23.51327	-0.38	0.708	-55.60246 37.89889
eubank	5.415154	5.275731	1.03	0.308	-5.074412 15.90472
tehaka	-1.961339	2.286834	-0.86	0.393	-6.508177 2.5855
alash	60.33242	372.1644	0.16	0.872	-679.6301 800.295
allians	.9531994	.0444849	21.43	0.000	.8647514 1.041647
positive	1.478521	1.701602	0.87	0.387	-1.904719 4.861761
bta	1.01682	.0240608	42.26	0.000	.9689813 1.06466
abnamro	1.21948	.1844981	6.61	0.000	.8526479 1.586311
danabank	2.354134	2.569195	0.92	0.362	-2.754115 7.462382
pnb	.5769103	1.773773	0.33	0.746	-2.949827 4.103647
demir	1.333927	2.12135	0.63	0.531	-2.883886 5.551739
industrial	15.37868	41.92149	0.37	0.715	-67.97248 98.72984
innkom	.8792736	1.002576	0.88	0.383	-1.114115 2.872663
kazinvest	.905874	.1692119	5.35	0.000	.5694354 1.242313
creditalty	4.506638	32.76806	0.14	0.891	-60.64503 69.65831
masterbank	-5.471093	19.84996	-0.28	0.784	-44.93813 33.99595
mbalmy	3.774718	5.137868	0.73	0.465	-6.440741 13.99018
metrokombank	-1.202885	1.231826	-0.98	0.332	-3.652085 1.246315
neftebank	1.053581	3.465432	0.30	0.762	-5.836625 7.943788
sblariba	3.815173	8.228507	0.46	0.644	-12.5453 20.17565
senimbank	-.2232053	3.808065	-0.06	0.953	-7.794659 7.348248
temirbank	.8082117	.1095928	7.37	0.000	.5903119 1.026112
express	-9.590842	43.88826	-0.22	0.828	-96.85245 77.67077
taibkaz	-.4739467	2.196318	-0.22	0.830	-4.840815 3.892922
rbskaz	1.348748	.1611838	8.37	0.000	1.028271 1.669224
hsbkaz	1.089451	.0850377	12.81	0.000	.9203731 1.258529
_cons	-59.35416	39.87804	-1.49	0.140	-138.6424 19.93407

Приложение №10: Собственный капитал в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	145853065	58	2514708.02	F(58, 84)	>	99999.00
Residual	84.319314	84	1.00380136	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	145853149	142	1027134.86	Root MSE	=	1.0019

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9532772	.0151076	63.10	0.000	.9232341 .9833204
qazkom	1.008729	.0041328	244.08	0.000	1.000051 1.016947
tseena	1.178396	.0588659	20.02	0.000	1.061335 1.295457
sberbank	1.039329	.0358734	28.97	0.000	.9679907 1.110667
atf	.9862529	.0178288	55.32	0.000	.9507984 1.021707
centercredit	1.021752	.0334642	30.53	0.000	.955205 1.0883
forte	1.00537	.0133381	75.38	0.000	.9788461 1.031895
kaspi	1.066195	.048598	21.94	0.000	.9695521 1.162837
rbk	.7562923	.0770996	9.81	0.000	.6029713 .9096133
eurasian	.9131812	.0786423	11.61	0.000	.7567923 1.06957
zhilstroisberbank	1.0024	.0202067	49.61	0.000	.9622169 1.042584
citibank	1.060626	.0763632	13.89	0.000	.9087693 1.212483
qazaq	.9055345	.1881479	4.81	0.000	.5313819 1.279687
delta	.7681098	.1055426	7.28	0.000	.5582268 .9779928
nurbank	1.077952	.0372486	28.94	0.000	1.003879 1.152025
alfa	1.054663	.1165861	9.05	0.000	.8228186 1.286507
astana	.9457734	.1005379	9.41	0.000	.7458427 1.145704
altyn	1.203749	.2120288	5.68	0.000	.7821069 1.625392
asiacredit	1.554815	.2263874	6.87	0.000	1.104619 2.005011
bankchina	1.134765	.2648628	4.28	0.000	.6080564 1.661474
vtb	1.013519	.0176871	57.30	0.000	.9783466 1.048692
homecredit	.8211804	.0944118	8.70	0.000	.6334321 1.008929
kassanova	1.149133	.1751367	6.56	0.000	.8008548 1.497412
capitalbank	.9450223	.2018903	4.68	0.000	.5435414 1.346503
eximbank	.6060722	.2026618	2.99	0.004	.2030569 1.009087
tengri	.8893724	.1656922	5.37	0.000	.5598752 1.21887
kzi	.8898781	.223081	3.99	0.000	.4462571 1.333499
tpbchina	.930761	.3653785	2.55	0.013	.2041658 1.657356
expocredit	1.153907	.2274415	5.07	0.000	.7016144 1.606199
shinkhan	.9804335	.219597	4.46	0.000	.5437407 1.417126
alhial	1.060511	.4731459	2.24	0.028	.1196086 2.001414
zaman	1.04335	.1898198	5.50	0.000	.6658727 1.420828
nbpakistan	1.060578	1.064294	1.00	0.322	-1.055887 3.177043
eubank	-.1410704	.13263	-1.06	0.291	-.4048196 .1226789
tehaka	1.004585	.2277075	4.41	0.000	.5517641 1.457407
alash	.4488329	.9169711	0.49	0.626	-1.374665 2.272331
allians	.9958444	.0035841	277.85	0.000	.988717 1.002972
positive	.114911	.1164413	0.99	0.327	-.1166453 .3464674
bta	1.000404	.0006329	1580.67	0.000	.9991452 1.001662
abnamro	1.149092	.1813763	6.34	0.000	.7884049 1.509778
danabank	1.331718	.2830618	4.70	0.000	.7688185 1.894617
pnb	1.095042	.1365502	8.02	0.000	.8234972 1.366587
demir	-.2417145	.2252017	-1.07	0.286	-.6895528 .2061238
industrial	1.359728	.288028	4.72	0.000	.7869528 1.932503
innkom	.7188262	.374887	1.92	0.059	-.0266777 1.46433
kazinvest	1.009307	.0822779	12.27	0.000	.8456886 1.172926
creditalty	.9980151	.3301624	3.02	0.003	.341451 1.654579
masterbank	.8868762	.6139046	1.44	0.152	-.3339405 2.107693
mbalmaty	1.010363	.2421236	4.17	0.000	.5288734 1.491852
metrokombank	1.187508	.123017	9.65	0.000	.9428748 1.432141
neftebank	.863998	.4056785	2.13	0.036	.0572619 1.670734
sblariba	1.574975	.5901877	2.67	0.009	.4013217 2.748627
senimbank	1.146028	.2400838	4.77	0.000	.668595 1.623461
temirbank	1.010124	.0077096	131.02	0.000	.9947925 1.025455
express	.9744798	.4856028	2.01	0.048	.0088054 1.940154
taibkaz	.7506682	.1737765	4.32	0.000	.4050947 1.096242
rbskaz	1.208926	.1769542	6.83	0.000	.8570333 1.560819
hsbkaz	.9752714	.1885181	5.17	0.000	.6003825 1.35016
_cons	1.715154	2.310454	0.74	0.460	-2.879436 6.309744

Приложение №11: Чистая прибыль в банковской системе Республики Казахстан

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	78499850.8	58	1353445.7	F(58, 84)	>	99999.00
Residual	.72969089	84	.008686796	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	78499851.5	142	552815.856	Root MSE	=	.0932

total	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
halykbank	.9990143	.0030206	330.74	0.000	.9930076 1.005021
qazkom	.9977058	.0013456	741.48	0.000	.99503 1.000382
tsesna	1.035597	.0135203	76.60	0.000	1.008711 1.062484
sberbank	1.027064	.0120135	85.49	0.000	1.003174 1.050954
atf	.9934723	.0021642	459.04	0.000	.9891685 .9977761
centercredit	1.01658	.0100779	100.87	0.000	.9965391 1.036621
forte	1.066077	.0212641	50.14	0.000	1.023791 1.108363
kaspi	1.004137	.0072232	139.02	0.000	.9897728 1.018501
rbk	1.010679	.0437882	23.08	0.000	.923601 1.097756
eurasia	.9601662	.0113567	84.55	0.000	.9375822 .9827502
zhilstroisberbank	.9598885	.0261294	36.74	0.000	.9079274 1.01185
citibank	1.057779	.0144589	73.16	0.000	1.029025 1.086532
qazaq	1.326913	.1821642	7.28	0.000	.9646599 1.689167
delta	1.106214	.0361883	30.57	0.000	1.034249 1.178178
nurbank	.9987882	.0035817	278.86	0.000	.9916656 1.005911
alfa	1.012267	.0144879	69.87	0.000	.9834564 1.041078
astana	.9366427	.0470812	19.89	0.000	.8430165 1.030269
altyn	1.089384	.0494537	22.03	0.000	.9910402 1.187729
asiacredit	.8284393	.0674087	12.29	0.000	.6943898 .9624888
bankchina	.0962972	.038102	2.53	0.013	.0205271 .1720673
vtb	.9998936	.0017408	574.39	0.000	.9964318 1.003355
homecredit	1.050433	.0266388	39.43	0.000	.9974592 1.103408
kassanova	1.248892	.208086	6.00	0.000	.8350905 1.662694
capitalbank	.3500716	.215799	1.62	0.109	-.0790684 .7792117
eximbank	.9780335	.0663077	14.75	0.000	.8461733 1.109894
tengri	.5842453	.3049201	1.92	0.059	-.0221218 1.190612
kzi	1.153167	.1524454	7.56	0.000	.8500124 1.456321
tpbchina	.7869233	.1585815	4.96	0.000	.4715665 1.10228
expocredit	1.035841	.1767878	5.86	0.000	.6842787 1.387403
shinkhan	1.209783	.3568377	3.39	0.001	.5001721 1.919394
alhilal	1.07044	.0905741	11.82	0.000	.8903234 1.250556
zaman	.9869494	.0934431	10.56	0.000	.8011277 1.172771
nbpakistan	-.7008943	.7061658	-0.99	0.324	-2.105182 .7033937
eubank	-.2652556	.3390655	-0.78	0.436	-.9395246 .4090134
tehaka	1.032039	.1466832	7.04	0.000	.7403439 1.323735
alash	2.1723	1.726131	1.26	0.212	-1.2603 5.6049
allians	.99976	.0001975	5062.01	0.000	.9993673 1.000153
positive	.9046862	.112664	8.03	0.000	.6806414 1.128731
bta	1.000099	.0000533	1.9e+04	0.000	.9999931 1.000205
abnamro	.997947	.0377526	26.43	0.000	.9228719 1.073022
danabank	1.068838	.0703762	15.19	0.000	.9288877 1.208789
pnb	1.146052	.105154	10.90	0.000	.9369416 1.355162
demir	1.032757	.2086585	4.95	0.000	.6178169 1.447698
industrial	.9817533	.0549981	17.85	0.000	.8723836 1.091123
innkom	1.359378	.460944	2.95	0.004	.4427409 2.276016
kazinest	.9396575	.0516156	18.20	0.000	.8370142 1.042301
creditaltyn	-3.060861	1.251601	-2.45	0.017	-5.549806 -.5719162
masterbank	3.292944	.9077066	3.63	0.000	1.48787 5.098018
mbalmaty	1.204417	.142984	8.42	0.000	.9200775 1.488756
metrokombank	.5897571	.0752715	7.84	0.000	.4400714 .7394427
neftebank	1.070979	.1924715	5.56	0.000	.6882281 1.45373
sblariba	1.042309	.5551383	1.88	0.064	-.0616444 2.146262
senimbank	4.038527	.7885343	5.12	0.000	2.47044 5.606614
temirbank	.9973288	.0010617	939.37	0.000	.9952175 .9994401
express	1.503457	.3589959	4.19	0.000	.7895547 2.21736
taibkaz	-.5440899	.4269447	-1.27	0.206	-1.393116 .3049365
rbkaz	1.068141	.0362115	29.50	0.000	.9961306 1.140152
hsbkaz	1.074014	.0240128	44.73	0.000	1.026262 1.121766
_cons	-.0148362	.0352174	-0.42	0.675	-.0848698 .0551974

Приложение №12: Балансовое уравнение

a_halykbank l_halykbank emv_halykbank

. regress a_halykbank l_halykbank emv_halykbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	161177277	2	80588638.3	F(2, 140)	=	79991.92
Residual	141044.37	140	1007.45979	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9991
				Adj R-squared	=	0.9991
Total	161318321	142	1136044.51	Root MSE	=	31.741

a_halykbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_halykbank	1.040159	.0089788	115.85	0.000	1.022408 1.057911
emv_halykbank	.7328559	.0483361	15.16	0.000	.6372929 .8284189
_cons	.172405	6.9083	0.02	0.980	-13.48568 13.83049

$$a_halykbank = 0,17 + 1,04 \cdot l_halykbank + 0,73 \cdot emv_halykbank$$

$$4712,42 = 0,17 + 1,04 \cdot 4008,87 + 0,73 \cdot emv_halykbank$$

$$0,73 \cdot emv_halykbank = 543,03$$

$$emv_halykbank = 743,88$$

Фактическая стоимость: 688,70

Докапитализация: 55,18

a_qazkom l_qazkom emv_qazkom

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	155077087	2	77538543.4	F(2, 140)	=	16853.96
Residual	644085.714	140	4600.61224	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9959
				Adj R-squared	=	0.9958
Total	155721172	142	1096627.98	Root MSE	=	67.828

a_qazkom	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_qazkom	.9984552	.0102914	97.02	0.000	.9781086 1.018802
emv_qazkom	.584307	.0587842	9.94	0.000	.4680874 .7005266
_cons	102.7287	15.64713	6.57	0.000	71.79353 133.664

$$a_qazkom = 102,73 + 1,00 \cdot l_qazkom + 0,58 \cdot emv_qazkom$$

$$4598,30 = 102,73 + 1,00 \cdot 4157,18 + 0,58 \cdot emv_qazkom$$

$$0,58 \cdot emv_qazkom = 338,39$$

$$emv_qazkom = 583,43$$

Фактическая стоимость: 565,34

Докапитализация: 18,09

a_tsesna l_tsesna emv_tsesna

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	67861667.6	2	33930833.8	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	3089.9054	140	22.0707529	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	67864757.5	142	477920.827	Root MSE	=	4.698

a_tsesna	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_tsesna	1.037736	.0032682	317.52	0.000	1.031274 1.044197
emv_tsesna	.4037292	.031482	12.82	0.000	.3414877 .4659708
_cons	3.138784	.5944918	5.28	0.000	1.963442 4.314126

$$a_tsesna = 3,14 + 1,04 \cdot l_tsesna + 0,40 \cdot emv_tsesna$$

$$2170,96 = 3,14 + 1,04 \cdot 1995,45 + 0,40 \cdot emv_tsesna$$

$$0,40 \cdot emv_tsesna = 92,55$$

$$emv_tsesna = 231,38$$

Фактическая стоимость: 201,67

Докапитализация: 29,71

a_sberbank l_sberbank emv_sberbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	50298771.8	2	25149385.9	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	3285.19866	140	23.4657047	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9999
				Adj R-squared	=	0.9999
Total	50302057	142	354239.838	Root MSE	=	4.8441

a_sberbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_sberbank	1.026243	.0029845	343.86	0.000	1.020343 1.032144
emv_sberbank	.6641404	.0272053	24.41	0.000	.6103541 .7179267
_cons	3.500989	.7560988	4.63	0.000	2.006141 4.995837

$$a_sberbank = 3,50 + 1,03 \cdot l_sberbank + 0,66 \cdot emv_sberbank$$

$$1673,46 = 3,50 + 1,03 \cdot 1515,23 + 0,66 \cdot emv_sberbank$$

$$0,66 \cdot emv_sberbank = 109,27$$

$$emv_sberbank = 165,56$$

Фактическая стоимость: 156,67

Докапитализация: 8,89

a_atf l_atf emv_atf

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	7917196.79	2	3958598.4	F(2, 140)	=	42442.95
Residual	13057.6167	140	93.268691	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9984
				Adj R-squared	=	0.9983
Total	7930254.41	142	55846.862	Root MSE	=	9.6576

a_atf	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_atf	1.005203	.0068346	147.08	0.000	.9916909 1.018716
emv_atf	.2652918	.0299619	8.85	0.000	.2060554 .3245281
_cons	37.8022	3.900872	9.69	0.000	30.08996 45.51443

$a_atf = 37,80 + 1,00 \cdot l_atf + 0,27 \cdot emv_atf$
 $1301,33 = 37,80 + 1,00 \cdot 1215,39 + 0,27 \cdot emv_atf$
 $0,27 \cdot emv_atf = 48,14$
 $emv_atf = 178,30$

Фактическая стоимость: 168,63

Докапитализация: 9,67

a_centercredit l_centercredit emv_centercredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	11305855.7	2	5652927.84	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	3793.7834	140	27.0984529	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9997
				Adj R-squared	=	0.9997
Total	11309649.5	142	79645.4188	Root MSE	=	5.2056

a_centercredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_centercredit	1.010066	.0043629	231.51	0.000	1.001441 1.018692
emv_centercredit	.3723332	.0221099	16.84	0.000	.3286207 .4160457
_cons	23.04765	1.949754	11.82	0.000	19.19288 26.90241

$a_centercredit = 23,05 + 1,01 \cdot l_centercredit + 0,37 \cdot emv_centercredit$

$1227,49 = 23,05 + 1,01 \cdot 1126,80 + 0,37 \cdot emv_centercredit$

$0,37 \cdot emv_centercredit = 66,37$

$emv_centercredit = 179,38$

Фактическая стоимость: 153,68

Докапитализация: 25,70

a_forte l_forte emv_forte

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	27490757.2	2	13745378.6	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	213.589846	140	1.52564176	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	27490970.7	142	193598.386	Root MSE	=	1.2352

a_forte	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_forte	1.005511	.0021	478.81	0.000	1.001359 1.009662
emv_forte	.8979867	.0107511	83.53	0.000	.8767312 .9192422
_cons	-.4619561	.1189214	-3.88	0.000	-.6970702 -.226842

$a_forte = -0,46 + 1,01 \cdot l_forte + 0,90 \cdot emv_forte$

$1327,71 = -0,46 + 1,01 \cdot 1148,96 + 0,90 \cdot emv_forte$

$0,90 \cdot emv_forte = 167,72$

$emv_forte = 186,36$

Фактическая стоимость: 193,39

Докапитализация: нет

a_kaspi l_kaspi emv_kaspi

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	19770344.3	2	9885172.16	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	6579.48858	140	46.996347	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9997
				Adj R-squared	=	0.9997
Total	19776923.8	142	139274.111	Root MSE	=	6.8554

a_kaspi	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_kaspi	1.071613	.0085678	125.08	0.000	1.054675 1.088552
emv_kaspi	.2256307	.0473922	4.76	0.000	.1319337 .3193277
_cons	5.331814	1.140842	4.67	0.000	3.076309 7.587319

$a_kaspi = 5,33 + 1,07 \cdot l_kaspi + 0,23 \cdot emv_kaspi$

$1283,50 = 5,33 + 1,07 \cdot 1140,56 + 0,23 \cdot emv_kaspi$

$0,23 \cdot emv_kaspi = 57,77$

$emv_kaspi = 251,18$

Фактическая стоимость: 212,84

Докапитализация: 38,34

a_rbk l_rbk emv_rbk

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	17389303.6	2	8694651.81	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	211.23481	140	1.50882007	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	17389514.9	142	122461.372	Root MSE	=	1.2283

$a_{rbk} = 0,04 + 0,99 \cdot l_{rbk} + 0,94 \cdot emv_{rbk}$
 $997,90 = 0,04 + 0,99 \cdot 901,89 + 0,94 \cdot emv_{rbk}$
 $0,94 \cdot emv_{rbk} = 104,99$
 $emv_{rbk} = 111,69$

a_rbk	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_rbk	.9940801	.0017435	570.16	0.000	.9906331 .9975271
emv_rbk	.935047	.0165179	56.61	0.000	.9023903 .9677037
_cons	.0347038	.1264158	0.27	0.784	-.2152271 .2846347

Фактическая стоимость: 105,89

Докапитализация: 5,8

a_eurasian l_eurasian emv_eurasian

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	12572495.3	2	6286247.64	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	3017.20052	140	21.5514323	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
Total	12575512.5	142	88559.947	Root MSE	=	4.6424

$a_{eurasian} = 3,25 + 1,05 \cdot l_{eurasian} + 0,31 \cdot emv_{eurasian}$
 $1034,65 = 3,25 + 1,05 \cdot 942,43 + 0,31 \cdot emv_{eurasian}$
 $0,31 \cdot emv_{eurasian} = 41,85$
 $emv_{eurasian} = 135,00$

a_eurasian	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_eurasian	1.052205	.004108	256.13	0.000	1.044083 1.060327
emv_eurasian	.3113797	.037721	8.25	0.000	.2368032 .3859562
_cons	3.253124	.7627622	4.26	0.000	1.745102 4.761145

Фактическая стоимость: 101,73

Докапитализация: 33,27

a_zhilstroisberbank l_zhilstroisberbank emv_zhilstroisberbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	5945595.47	2	2972797.74	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	1157.80457	140	8.27003263	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
Total	5946753.28	142	41878.5442	Root MSE	=	2.8758

$a_{zhilstroisberbank} = 3,31 + 1,01 \cdot l_{zhilstroisberbank} + 0,95 \cdot emv_{zhilstroisberbank}$
 $693,40 = 3,31 + 1,01 \cdot 564,81 + 0,95 \cdot emv_{zhilstroisberbank}$
 $0,95 \cdot emv_{zhilstroisberbank} = 125,93$

a_zhilstroisberbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_zhilstroisberbank	1.007878	.0033669	299.35	0.000	1.001222 1.014535
emv_zhilstroisberbank	.9479613	.0116394	81.44	0.000	.9249495 .970973
_cons	3.3113	.3926861	8.43	0.000	2.534938 4.087661

emv_zhilstroisberbank = 132,56

Фактическая стоимость: 127,04

Докапитализация: нет

a_citibank l_citibank emv_citibank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	4117214.46	2	2058607.23	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	695.846212	140	4.97033009	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
Total	4117910.3	142	28999.3683	Root MSE	=	2.2294

$a_{citibank} = 1,73 + 1,00 \cdot l_{citibank} + 0,98 \cdot emv_{citibank}$

$616,80 = 1,73 + 1,00 \cdot 495,11 + 0,98 \cdot emv_{citibank}$

$0,98 \cdot emv_{citibank} = 119,96$

$emv_{citibank} = 122,41$

a_citibank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_citibank	1.000786	.0022899	437.04	0.000	.9962589 1.005313
emv_citibank	.9752796	.0085505	114.06	0.000	.9583747 .9921845
_cons	1.72794	.396498	4.36	0.000	.9440416 2.511837

Фактическая стоимость: 121,69

Докапитализация: 0,72

a_qazaq l_qazaq emv_qazaq

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2849650.55	2	1424825.28	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	76.2798194	140	.544855853	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	2849726.83	142	20068.4988	Root MSE	=	.73814

$$a_qazaq = 0,10 + 0,99 \cdot l_qazaq + 0,96 \cdot emv_qazaq$$

$$421,28 = 0,10 + 0,99 \cdot 381,41 + 0,96 \cdot emv_qazaq$$

$$0,96 \cdot emv_qazaq = 43,58$$

$$emv_qazaq = 45,40$$

Фактическая стоимость: 42,89

Докапитализация: 2,51

a_qazaq	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_qazaq	.9983583	.0039112	255.26	0.000	.9906257 1.006091
emv_qazaq	.9569717	.0387208	24.71	0.000	.8804185 1.033525
_cons	.1019063	.072446	1.41	0.162	-.0413234 .245136

a_delta l_delta emv_delta

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3219488.95	2	1609744.47	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	137.693094	140	.983522102	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	3219626.64	142	22673.427	Root MSE	=	.99173

$$a_delta = -0,59 + 1,02 \cdot l_delta + 0,91 \cdot emv_delta$$

$$258,61 = -0,59 + 1,02 \cdot 207,81 + 0,91 \cdot emv_delta$$

$$0,91 \cdot emv_delta = 47,23$$

$$emv_delta = 51,90$$

Фактическая стоимость: 50,42

Докапитализация: 1,48

a_delta	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_delta	1.015573	.0028514	356.17	0.000	1.009936 1.021211
emv_delta	.9139394	.0210616	43.39	0.000	.8722994 .955794
_cons	-.5872204	.1387622	-4.23	0.000	-.8615607 -.3128802

a_nurbank l_nurbank emv_nurbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	650599.817	2	325299.909	F(2, 140)	=	2244.47
Residual	20290.7917	140	144.934226	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9698
				Adj R-squared	=	0.9693
Total	670890.609	142	4724.58175	Root MSE	=	12.039

$$a_nurbank = 23,07 + 0,96 \cdot l_nurbank + 0,81 \cdot emv_nurbank$$

$$367,26 = 23,07 + 0,96 \cdot 318,19 + 0,81 \cdot emv_nurbank$$

$$0,81 \cdot emv_nurbank = 38,73$$

$$emv_nurbank = 47,82$$

Фактическая стоимость: 48,11

Докапитализация: нет

a_nurbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_nurbank	.9545657	.0210344	45.38	0.000	.9129796 .9961518
emv_nurbank	.8055322	.076184	10.57	0.000	.6549125 .956152
_cons	23.06659	3.885946	5.94	0.000	15.38387 30.74931

a_alfa l_alfa emv_alfa

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1908386.17	2	954193.085	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	646.216247	140	4.61583034	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9997
				Adj R-squared	=	0.9997
Total	1909032.39	142	13443.89	Root MSE	=	2.1484

$$a_alfa = 1,17 + 1,02 \cdot l_alfa + 0,75 \cdot emv_alfa$$

$$378,06 = 1,17 + 1,02 \cdot 324,73 + 0,75 \cdot emv_alfa$$

$$0,75 \cdot emv_alfa = 45,67$$

$$emv_alfa = 60,89$$

Фактическая стоимость: 52,08

Докапитализация: 8,81

a_alfa	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_alfa	1.020132	.00827	123.35	0.000	1.003782 1.036482
emv_alfa	.745439	.0446589	16.69	0.000	.6571458 .8337321
_cons	1.172925	.2740198	4.28	0.000	.6311732 1.714677

a_astana l_astana emv_astana

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1480964.32	2	740482.16	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	322.514102	140	2.30367216	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
Total	1481286.83	142	10431.5974	Root MSE	=	1.5178

$$a_astana = 0,45 + 1,01 \cdot l_astana + 0,83 \cdot emv_astana$$

$$329,12 = 0,45 + 1,01 \cdot 283,44 + 0,83 \cdot emv_astana$$

$$0,83 \cdot emv_astana = 42,40$$

$$emv_astana = 51,08$$

Фактическая стоимость: 44,35

Докапитализация: 6,73

a_astana	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_astana	1.014299	.0056299	180.16	0.000	1.003168 1.025429
emv_astana	.8291603	.0476965	17.38	0.000	.7348618 .9234588
_cons	.4484656	.1754716	2.56	0.012	.1015488 .7953823

a_altyn l_altyn emv_altyn

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2133693.11	2	1066846.56	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	3.5040082	140	.025028577	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	2133696.62	142	15026.0325	Root MSE	=	.1582

$$a_altyn = 0,00 + 1,01 \cdot l_altyn + 1,00 \cdot emv_altyn$$

$$459,92 = 0,00 + 1,01 \cdot 410,51 + 1,00 \cdot emv_altyn$$

$$1,00 \cdot emv_altyn = 45,30$$

$$emv_altyn = 45,30$$

Фактическая стоимость: 47,55

Докапитализация: нет

a_altyn	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_altyn	1.005464	.0005155	1950.62	0.000	1.004445 1.006483
emv_altyn	1.004431	.0036746	273.35	0.000	.9971666 1.011696
_cons	-.0004536	.0149679	-0.03	0.976	-.030046 .0291388

a_asiacredit l_asiacredit emv_asiacredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1111493.97	2	555746.987	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	578.571111	140	4.13265079	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9995
				Adj R-squared	=	0.9995
Total	1112072.55	142	7831.4968	Root MSE	=	2.0329

$$a_asiacredit = 0,55 + 0,98 \cdot l_asiacredit + 1,05 \cdot emv_asiacredit$$

$$164,81 = 0,55 + 0,98 \cdot 139,45 + 1,05 \cdot emv_asiacredit$$

$$1,05 \cdot emv_asiacredit = 27,60$$

$$emv_asiacredit = 26,29$$

Фактическая стоимость: 24,75

Докапитализация: 1,54

a_asiacredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_asiacredit	.9769947	.0061367	159.21	0.000	.9648622 .9891273
emv_asiacredit	1.050919	.0471101	22.31	0.000	.9577802 1.144059
_cons	.5449682	.2685688	2.03	0.044	.0139933 1.075943

a_bankchina l_bankchina emv_bankchina

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	539701.787	2	269850.893	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	105.446202	140	.753187154	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
Total	539807.233	142	3801.45939	Root MSE	=	.86786

$$a_bankchina = 1,22 + 1,00 \cdot l_bankchina + 0,93 \cdot emv_bankchina$$

$$225,75 = 1,22 + 1,00 \cdot 195,94 + 0,93 \cdot emv_bankchina$$

$$0,93 \cdot emv_bankchina = 28,59$$

$$emv_bankchina = 30,74$$

Фактическая стоимость: 29,80

Докапитализация: 0,94

a_bankchina	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_bankchina	1.000365	.0024939	401.13	0.000	.9954346 1.005296
emv_bankchina	.9271269	.0162192	57.16	0.000	.8950608 .9591931
_cons	1.218003	.1280979	9.51	0.000	.964747 1.47126

a_vtb l_vtb emv_vtb

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	613461.948	2	306730.974	F(2, 140)	=	6825.75
Residual	6291.23027	140	44.9373591	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9898
				Adj R-squared	=	0.9897
Total	619753.178	142	4364.459	Root MSE	=	6.7035

a_vtb	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_vtb	1.047341	.0163051	64.23	0.000	1.015105 1.079577
emv_vtb	.3713425	.0976355	3.80	0.000	.1783119 .564373
_cons	3.987755	.8739216	4.56	0.000	2.259965 5.715545

$a_vtb = 3,99 + 1,05 \cdot l_vtb + 0,37 \cdot emv_vtb$
 $155,67 = 3,99 + 1,05 \cdot 140,96 + 0,37 \cdot emv_vtb$
 $0,37 \cdot emv_vtb = 3,67$
 $emv_vtb = 9,92$

Фактическая стоимость: 23,07

Докапитализация: нет

a_homecredit l_homecredit emv_homecredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	396663.576	2	198331.788	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	181.782753	140	1.29844823	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9995
				Adj R-squared	=	0.9995
Total	396845.359	142	2794.68563	Root MSE	=	1.1395

a_homecredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_homecredit	1.114954	.0103057	108.19	0.000	1.094579 1.135328
emv_homecredit	.7166499	.0341297	21.00	0.000	.6491737 .7841261
_cons	-.2871968	.1598234	-1.80	0.074	-.6031762 .0287827

$a_homecredit = -0,29 + 1,12 \cdot l_homecredit + 0,72 \cdot emv_homecredit$

$160,29 = -0,29 + 1,12 \cdot 122,17 + 0,72 \cdot emv_homecredit$

$0,72 \cdot emv_homecredit = 23,75$

$emv_homecredit = 32,99$

Фактическая стоимость: 33,75

Докапитализация: нет

a_kassanova l_kassanova emv_kassanova

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	175003.4	2	87501.6998	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	51.0621517	140	.364729655	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9997
				Adj R-squared	=	0.9997
Total	175054.462	142	1232.7779	Root MSE	=	.60393

a_kassanova	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_kassanova	1.007133	.0035713	282.01	0.000	1.000072 1.014194
emv_kassanova	.7569953	.0175257	43.19	0.000	.7223459 .7916446
_cons	.1392332	.0818204	1.70	0.091	-.0225302 .3009966

$a_kassanova = 0,14 + 1,01 \cdot l_kassanova + 0,76 \cdot emv_kassanova$

$105,24 = 0,14 + 1,01 \cdot 90,95 + 0,76 \cdot emv_kassanova$

$0,72 \cdot emv_kassanova = 13,24$

$emv_kassanova = 18,39$

Фактическая стоимость: 16,97

Докапитализация: 1,42

a_capitalbank l_capitalbank emv_capitalbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	189226.585	2	94613.2924	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	109.352104	140	.781086459	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9994
				Adj R-squared	=	0.9994
Total	189335.937	142	1333.35167	Root MSE	=	.88379

a_capitalbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_capitalbank	1.017361	.0090859	111.97	0.000	.9993978 1.035324
emv_capitalbank	.9640817	.0374089	25.77	0.000	.8901222 1.038041
_cons	-.0867067	.0861773	1.01	0.316	-.0836704 .2570839

$a_capitalbank = 0,09 + 1,02 \cdot l_capitalbank + 0,96 \cdot emv_capitalbank$

$86,91 = 0,09 + 1,02 \cdot 66,66 + 0,96 \cdot emv_capitalbank$

$0,96 \cdot emv_capitalbank = 18,83$

$emv_capitalbank = 19,61$

Фактическая стоимость: 19,35

Докапитализация: 0,26

a_eximbank l_eximbank emv_eximbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	62054.6357	2	31027.3178	F(2, 140)	=	22370.97
Residual	194.172361	140	1.38694543	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9969
				Adj R-squared	=	0.9968
Total	62248.808	142	438.371888	Root MSE	=	1.1777

a_eximbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_eximbank	1.03314	.0093616	110.36	0.000	1.014632 1.051648
emv_eximbank	.3575443	.0369225	9.68	0.000	.2845465 .4305421
_cons	7.082568	.2704234	26.19	0.000	6.547926 7.617209

$$a_eximbank = 7,08 + 1,03 \cdot l_eximbank + 0,36 \cdot emv_eximbank$$

$$78,17 = 7,08 + 1,03 \cdot 62,32 + 0,36 \cdot emv_eximbank$$

$$0,36 \cdot emv_eximbank = 6,90$$

$$emv_eximbank = 19,17$$

Фактическая стоимость: 15,37

Докапитализация: 3,80

a_tengri l_tengri emv_tengri

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	87647.6453	2	43823.8227	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.832502728	140	.005946448	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	87648.4778	142	617.242802	Root MSE	=	.07711

a_tengri	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_tengri	1.004937	.0017733	566.69	0.000	1.001431 1.008443
emv_tengri	1.003237	.0044835	223.76	0.000	.9943732 1.012102
_cons	.000353	.0068426	0.05	0.959	-.0131752 .0138812

$$a_tengri = 0,00 + 1,01 \cdot l_tengri + 1,00 \cdot emv_tengri$$

$$91,04 = 0,00 + 1,01 \cdot 68,52 + 1,00 \cdot emv_tengri$$

$$1,00 \cdot emv_tengri = 21,83$$

$$emv_tengri = 21,83$$

Фактическая стоимость: 21,88

Докапитализация: нет

a_kzi l_kzi emv_kzi

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	40071.3993	2	20035.6996	F(2, 140)	=	37254.86
Residual	75.2921257	140	.537800898	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9981
				Adj R-squared	=	0.9981
Total	40146.6914	142	282.723179	Root MSE	=	.73335

a_kzi	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_kzi	1.009964	.009656	104.59	0.000	.9908734 1.029054
emv_kzi	.9438269	.0118851	79.41	0.000	.9203294 .9673245
_cons	.9228732	.1009266	9.14	0.000	.7233359 1.122411

$$a_kzi = 0,92 + 1,01 \cdot l_kzi + 0,94 \cdot emv_kzi$$

$$51,71 = 0,92 + 1,01 \cdot 27,51 + 0,94 \cdot emv_kzi$$

$$0,94 \cdot emv_kzi = 23,01$$

$$emv_kzi = 24,48$$

Фактическая стоимость: 24,12

Докапитализация: 0,36

a_tpbchina l_tpbchina emv_tpbchina

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	100585.786	2	50292.8928	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	31.8255752	140	.227325537	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9997
				Adj R-squared	=	0.9997
Total	100617.611	142	708.574727	Root MSE	=	.47679

a_tpbchina	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_tpbchina	1.007665	.0031651	318.37	0.000	1.001407 1.013922
emv_tpbchina	.9227142	.0120976	76.27	0.000	.8987967 .9466317
_cons	.6875512	.0691081	9.95	0.000	.5509207 .8241816

$$a_tpbchina = 0,69 + 1,01 \cdot l_tpbchina + 0,92 \cdot emv_tpbchina$$

$$84,57 = 0,69 + 1,01 \cdot 66,87 + 0,92 \cdot emv_tpbchina$$

$$0,92 \cdot emv_tpbchina = 16,34$$

$$emv_tpbchina = 17,76$$

Фактическая стоимость: 17,69

Докапитализация: 0,07

a_expocredit l_expocredit emv_expocredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	7279.53952	2	3639.76976	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.000863641	140	6.1689e-06	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
				Root MSE	=	.00248
Total	7279.54039	142	51.2643689			

a_expocredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_expocredit	.9994849	.0001116	8955.63	0.000	.9992642 .9997055
emv_expocredit	1.007927	.0001551	6496.54	0.000	1.00762 1.008234
_cons	1.25e-06	.000217	0.01	0.995	-.0004278 .0004303

$$a_expocredit = 0,00 + 1,00 * l_expocredit + 1,01 * emv_expocredit$$

$$17,10 = 0,00 + 1,00 * 5,80 + 1,01 * emv_expocredit$$

$$1,01 * emv_expocredit = 11,3$$

$$emv_expocredit = 11,19$$

Фактическая стоимость: 11,21

Докапитализация: нет

a_shinkhan l_shinkhan emv_shinkhan

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	10233.9267	2	5116.96334	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.100288663	140	.000716348	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
				Root MSE	=	.02676
Total	10234.027	142	72.0706125			

a_shinkhan	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_shinkhan	1.002614	.001191	841.80	0.000	1.000259 1.004969
emv_shinkhan	1.000508	.0009058	1104.50	0.000	.9987174 1.002299
_cons	-.0011688	.0039534	-0.30	0.768	-.008985 .0066473

$$a_shinkhan = -0,00 + 1,00 * l_shinkhan + 1,00 * emv_shinkhan$$

$$26,63 = -0,00 + 1,00 * 13,84 + 1,00 * emv_shinkhan$$

$$1,00 * emv_shinkhan = 12,79$$

$$emv_shinkhan = 12,79$$

Фактическая стоимость: 12,74

Докапитализация: 0,05

a_alhilal l_alhilal emv_alhilal

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	11498.9844	2	5749.49219	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.098840839	140	.000706006	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
				Root MSE	=	.02657
Total	11499.0832	142	80.9794593			

a_alhilal	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_alhilal	.9994406	.0007453	1341.03	0.000	.9979672 1.000914
emv_alhilal	1.001422	.0005459	1834.47	0.000	1.000342 1.002501
_cons	.0001919	.0034401	0.06	0.956	-.0066093 .0069931

$$a_alhilal = 0,00 + 1,00 * l_alhilal + 1,00 * emv_alhilal$$

$$20,71 = 0,00 + 1,00 * 5,65 + 1,00 * emv_alhilal$$

$$1,00 * emv_alhilal = 15,06$$

$$emv_alhilal = 15,06$$

Фактическая стоимость: 15,03

Докапитализация: 0,03

a_zaman l_zaman emv_zaman

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	5928.25907	2	2964.12953	F(2, 140)	=	16114.44
Residual	25.7519411	140	.183942437	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9957
				Adj R-squared	=	0.9956
				Root MSE	=	.42889
Total	5954.01101	142	41.929655			

a_zaman	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_zaman	.9803611	.0138224	70.93	0.000	.9530335 1.007689
emv_zaman	.9701187	.0085734	113.15	0.000	.9531687 .9870688
_cons	.3674246	.0594025	6.19	0.000	.2499827 .4848665

$$a_zaman = 0,37 + 0,98 * l_zaman + 0,97 * emv_zaman$$

$$15,05 = 0,37 + 0,98 * 2,14 + 0,97 * emv_zaman$$

$$0,97 * emv_zaman = 12,58$$

$$emv_zaman = 12,97$$

Фактическая стоимость: 12,90

Докапитализация: 0,07

a_nbpakistan l_nbpakistan emv_nbpakistan

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	530.598595	2	265.299298	F(2, 140)	=	3279.06
Residual	11.3269933	140	.080907095	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9791
				Adj R-squared	=	0.9788
Total	541.925588	142	3.81637738	Root MSE	=	.28444

$$a_nbpakistan = 0,46 + 0,96 \cdot l_nbpakistan + 0,87 \cdot emv_nbpakistan$$

$$5,82 = 0,46 + 0,96 \cdot 1,10 + 0,87 \cdot emv_nbpakistan$$

$$0,87 \cdot emv_nbpakistan = 4,30$$

$$emv_nbpakistan = 4,94$$

Фактическая стоимость: 4,91

Докапитализация: 0,03

a_nbpakistan	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_nbpakistan	.9584561	.0927864	10.33	0.000	.7750125 1.1419
emv_nbpakistan	.8863806	.017285	51.28	0.000	.8522071 .920554
_cons	.46423	.0532335	8.72	0.000	.3589844 .5694756

a_eubank l_eubank emv_eubank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1101.47748	2	550.738742	F(2, 140)	=	5671.57
Residual	13.5947227	140	.097105162	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9878
				Adj R-squared	=	0.9876
Total	1115.07221	142	7.85262117	Root MSE	=	.31162

$$a_eubank = 0,01 + 2,58 \cdot l_eubank - 0,001 \cdot emv_eubank$$

$$17,78 = 0,01 + 2,58 \cdot 5,72 - 0,001 \cdot emv_eubank$$

$$-0,001 \cdot emv_eubank = -0,0176$$

$$emv_eubank = 17,60$$

Фактическая стоимость: 11,82

Докапитализация: 5,78

a_eubank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_eubank	2.575423	.024187	106.48	0.000	2.527604 2.623242
emv_eubank	-.0006911	.0154147	-0.04	0.964	-.0311668 .0297846
_cons	.0081539	.0266143	0.31	0.760	-.044464 .0607719

a_tehaka l_tehaka emv_tehaka

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	12448.9193	2	6224.45966	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	7.2306062	140	.051647187	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9994
				Adj R-squared	=	0.9994
Total	12456.1499	142	87.7193657	Root MSE	=	.22726

$$a_tehaka = 0,001 + 1,16 \cdot l_tehaka + 0,12 \cdot emv_tehaka$$

$$27,79 = 0,001 + 1,16 \cdot 23,37 + 0,12 \cdot emv_tehaka$$

$$0,12 \cdot emv_tehaka = 0,68$$

$$emv_tehaka = 5,67$$

Фактическая стоимость: 6,24

Докапитализация: нет

a_tehaka	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_tehaka	1.160345	.0024208	479.33	0.000	1.155559 1.165131
emv_tehaka	.1076811	.0373877	2.88	0.005	.0337636 .1815986
_cons	.0005262	.0204725	0.03	0.980	-.0399491 .0410015

a_alash l_alash emv_alash

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3.16089756	1	3.16089756	F(1, 141)	=	9349.73
Residual	.047668409	141	.000338074	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9851
				Adj R-squared	=	0.9850
Total	3.20856597	142	.022595535	Root MSE	=	.01839

a_alash	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_alash	12.9426	.1338512	96.69	0.000	12.67799 13.20722
emv_alash	0 (omitted)				
_cons	.0002943	.0015482	0.19	0.849	-.0027664 .0033551

a_allians l_allians emv_allians

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	19448007.6	2	9724003.78	F(2, 140)	=	11717.60
Residual	116180.796	140	829.862831	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9941
				Adj R-squared	=	0.9940
Total	19564188.4	142	137775.974	Root MSE	=	28.807

a_allians	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_allians	.9800996	.0068485	143.11	0.000	.9665598 .9936394
emv_allians	.9329567	.0148311	62.91	0.000	.9036348 .9622787
_cons	-4.265241	4.388502	-0.97	0.333	-12.94155 4.411063

$$a_allians = -4,27 + 0,98 \cdot l_allians + 0,93 \cdot emv_allians$$

$$900,75 = -4,27 + 0,98 \cdot 749,07 + 0,93 \cdot emv_allians$$

$$0,93 \cdot emv_allians = 170,93$$

$$emv_allians = 183,80$$

Фактическая стоимость: 166,92

Докапитализация: 16,88

a_positive l_positive emv_positive

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	10284.4004	2	5142.20022	F(2, 140)	=	65420.39
Residual	11.0043365	140	.078602403	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9989
				Adj R-squared	=	0.9989
Total	10295.4048	142	72.5028506	Root MSE	=	.28036

a_positive	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_positive	.9401705	.0080277	117.12	0.000	.9242992 .9560417
emv_positive	1.075831	.0073096	147.18	0.000	1.06138 1.090282
_cons	-.0188188	.0387281	-0.49	0.628	-.0953864 .0577488

$$a_positive = -0,02 + 0,94 \cdot l_positive + 1,08 \cdot emv_positive$$

$$22,82 = -0,02 + 0,94 \cdot 10,85 + 1,08 \cdot emv_positive$$

$$1,08 \cdot emv_positive = 12,64$$

$$emv_positive = 11,70$$

Фактическая стоимость: 11,73

Докапитализация: нет

a_bta l_bta emv_bta

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	105798746	2	52899373	F(2, 140)	=	651.06
Residual	11375158.4	140	81251.1315	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9029
				Adj R-squared	=	0.9015
Total	117173904	142	825168.341	Root MSE	=	285.05

a_bta	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_bta	.8948948	.0248583	36.00	0.000	.8457487 .944041
emv_bta	.7439452	.0443579	16.77	0.000	.6562473 .8316432
_cons	81.1993	47.05123	1.73	0.087	-11.82351 174.2221

$$a_bta = 81,20 + 0,89 \cdot l_bta + 0,74 \cdot emv_bta$$

$$1262,58 = 81,20 + 0,89 \cdot 1252,54 + 0,74 \cdot emv_bta$$

$$0,74 \cdot emv_bta = 147,36$$

$$emv_bta = 199,14$$

Фактическая стоимость: 74,56

Докапитализация: 124,58

a_abnamro l_abnamro emv_abnamro

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	360792.203	2	180396.101	F(2, 140)	=	> 99999.00
Residual	141.45438	140	1.01038843	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9996
				Adj R-squared	=	0.9996
Total	360933.657	142	2541.78632	Root MSE	=	1.0052

a_abnamro	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_abnamro	1.09029	.0027976	389.73	0.000	1.084759 1.095821
emv_abnamro	.2716388	.0243676	11.15	0.000	.2234627 .3198149
_cons	.1386824	.0958307	1.45	0.150	-.05078 .3281449

$$a_positive = 0,13 + 1,09 \cdot l_positive + 0,27 \cdot emv_positive$$

$$161,44 = 0,13 + 1,09 \cdot 143,99 + 0,27 \cdot emv_positive$$

$$0,27 \cdot emv_positive = 4,36$$

$$emv_positive = 16,15$$

Фактическая стоимость: 17,45

Докапитализация: нет

a_danabank l_danabank emv_danabank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1199.32433	2	599.662166	F(2, 140)	=	3838.29
Residual	21.8723991	140	.156231422	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9821
				Adj R-squared	=	0.9818
Total	1221.19673	142	8.59997698	Root MSE	=	.39526

a_danabank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_danabank	1.263949	.0169082	74.75	0.000	1.23052 1.297377
emv_danabank	.8141433	.0252525	32.24	0.000	.7642178 .8640689
_cons	.0420781	.0437259	0.96	0.338	-.0443704 .1285265

$$a_danabank = 0,04 + 1,26 * l_danabank + 0,81 * emv_danabank$$

$$6,18 = 0,04 + 1,26 * 0,97 + 0,81 * emv_danabank$$

$$0,81 * emv_danabank = 4,92$$

$$emv_danabank = 6,07$$

Фактическая стоимость: 5,21

Докапитализация: 0,86

a_pnb l_pnb emv_pnb

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	16642.8897	2	8321.44486	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	6.64736107	140	.04748115	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9996
				Adj R-squared	=	0.9996
Total	16649.5371	142	117.250261	Root MSE	=	.2179

a_pnb	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_pnb	.9860549	.0041729	236.30	0.000	.9778048 .994305
emv_pnb	1.022006	.0034187	298.94	0.000	1.015247 1.028765
_cons	.0074525	.0230833	0.32	0.747	-.0381845 .0530895

$$a_pnb = 0,01 + 0,99 * l_pnb + 1,02 * emv_pnb$$

$$55,42 = 0,01 + 0,99 * 33,21 + 1,02 * emv_pnb$$

$$1,02 * emv_pnb = 22,53$$

$$emv_pnb = 22,09$$

Фактическая стоимость: 22,16

Докапитализация: нет

a_demir l_demir emv_demir

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3472.34587	2	1736.17294	F(2, 140)	=	28984.08
Residual	8.38612856	140	.059900918	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9976
				Adj R-squared	=	0.9976
Total	3480.732	142	24.5121972	Root MSE	=	.24475

a_demir	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_demir	1.17691	.0072622	162.06	0.000	1.162552 1.191267
emv_demir	.5139573	.0257315	19.97	0.000	.4630848 .5648299
_cons	.0211063	.0231771	0.91	0.364	-.0247162 .0669287

$$a_demir = 0,02 + 1,18 * l_demir + 0,51 * emv_demir$$

$$13,29 = 0,02 + 1,18 * 8,38 + 0,51 * emv_demir$$

$$0,51 * emv_demir = 3,38$$

$$emv_demir = 6,63$$

Фактическая стоимость: 4,90

Докапитализация: 1,73

a_industrial l_industrial emv_industrial

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	47.2501055	1	47.2501055	F(1, 141)	=	166.07
Residual	40.1160217	141	.284510792	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.5408
				Adj R-squared	=	0.5376
Total	87.3661273	142	.615254417	Root MSE	=	.5334

a_industrial	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_industrial	1.109366	.0860841	12.89	0.000	.9391838 1.279549
emv_industrial	0 (omitted)				
_cons	.1055349	.0469079	2.25	0.026	.0128012 .1982686

a_innkom I_innkom emv_innkom

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2159.88078	2	1079.94039	F(2, 140)	=	5513.19
Residual	27.4236353	140	.195883109	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9875
				Adj R-squared	=	0.9873
Total	2187.30441	142	15.4035522	Root MSE	=	.44259

$$a_innkom = 0,26 + 1,03 \cdot I_innkom + 0,85 \cdot emv_innkom$$

$$28,50 = 0,26 + 1,03 \cdot 23,01 + 0,85 \cdot emv_innkom$$

$$0,85 \cdot emv_innkom = 4,54$$

$$emv_innkom = 5,34$$

Фактическая стоимость: 5,48

Докапитализация: нет

a_innkom	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
I_innkom	1.026394	.0184177	55.73	0.000	.9899811 1.062807
emv_innkom	.8493399	.0421117	20.17	0.000	.7660828 .932597
_cons	.2588298	.0456586	5.67	0.000	.1685602 .3490994

a_kazinvest I_kazinvest emv_kazinvest

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	357062.433	2	178531.216	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	162.891295	140	1.16350925	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9995
				Adj R-squared	=	0.9995
Total	357225.324	142	2515.6713	Root MSE	=	1.0787

$$a_kazinvest = 0,26 + 1,01 \cdot I_kazinvest + 0,60 \cdot emv_kazinvest$$

$$188,78 = 0,26 + 1,01 \cdot 168,16 + 0,60 \cdot emv_kazinvest$$

$$0,60 \cdot emv_kazinvest = 18,94$$

$$emv_kazinvest = 31,57$$

Фактическая стоимость: 27,21

Докапитализация: 4,36

a_kazinvest	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
I_kazinvest	1.015715	.003769	269.49	0.000	1.008263 1.023166
emv_kazinvest	.5971635	.0315635	18.92	0.000	.5347608 .6595663
_cons	2.439581	.186799	13.06	0.000	2.070269 2.808892

a_creditaltyn I_creditaltyn emv_creditaltyn

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	285.231507	2	142.615754	F(2, 140)	=	.
Residual	0	140	0	Prob > F	=	.
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	285.231507	142	2.00867259	Root MSE	=	0

a_creditaltyn	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
I_creditaltyn	1
emv_creditaltyn	1
_cons	-3.16e-15

a_masterbank I_masterbank emv_masterbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	135.010072	2	67.5050358	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.000013967	140	9.9761e-08	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	135.010085	142	.95077525	Root MSE	=	.00032

$$a_kazinvest = 0,26 + 1,01 \cdot I_kazinvest + 0,60 \cdot emv_kazinvest$$

$$188,78 = 0,26 + 1,01 \cdot 168,16 + 0,60 \cdot emv_kazinvest$$

$$0,60 \cdot emv_kazinvest = 18,94$$

$$emv_kazinvest = 31,57$$

Фактическая стоимость: 27,21

Докапитализация: 4,36

a_masterbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
I_masterbank	.998935	.0002327	4293.72	0.000	.998475 .999395
emv_masterbank	1.000285	.0000394	2.5e+04	0.000	1.000207 1.000363
_cons	1.74e-06	.0000301	0.06	0.954	-.0000578 .0000613

a_mbalmaty l_mbalmaty emv_mbalmaty

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1488.09156	2	744.045779	F(2, 140)	=	18728.24
Residual	5.56199559	140	.03972854	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9963
				Adj R-squared	=	0.9962
Total	1493.65355	142	10.518687	Root MSE	=	.19932

$$a_mbalmaty = 0,01 + 1,32 \cdot l_mbalmaty + 0,15 \cdot emv_mbalmaty$$

$$19,01 = 0,01 + 1,32 \cdot 13,52 + 0,15 \cdot emv_mbalmaty$$

$$0,15 \cdot emv_mbalmaty = 1,15$$

$$emv_mbalmaty = 7,67$$

Фактическая стоимость: 5,43

Докапитализация: 2,24

a_mbalmaty	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_mbalmaty	1.320795	.0091795	143.89	0.000	1.302646 1.338943
emv_mbalmaty	.1540555	.0324548	4.75	0.000	.0898907 .2182203
_cons	.0099741	.0188084	0.53	0.597	-.0272112 .0471593

a_metrokombank l_metrokombank emv_metrokombank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	10562.5995	2	5281.29977	F(2, 140)	=	9131.71
Residual	80.9686062	140	.578347187	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9924
				Adj R-squared	=	0.9923
Total	10643.5681	142	74.9547052	Root MSE	=	.76049

$$a_metrokombank = 0,01 + 1,14 \cdot l_metrokombank + 0,63 \cdot emv_metrokombank$$

$$31,48 = 0,01 + 1,14 \cdot 22,38 + 0,63 \cdot emv_metrokombank$$

$$0,63 \cdot emv_metrokombank = 5,96$$

$$emv_metrokombank = 9,46$$

Фактическая стоимость: 10,92

Докапитализация: нет

a_metrokombank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_metrokombank	1.136951	.0213027	53.37	0.000	1.094834 1.179068
emv_metrokombank	.6294671	.0379425	16.59	0.000	.5544528 .7044814
_cons	.1354882	.0728347	1.86	0.065	-.0085099 .2794864

a_neftebank l_neftebank emv_neftebank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2235.52623	2	1117.76311	F(2, 140)	=	12490.42
Residual	12.5285491	140	.089489636	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9944
				Adj R-squared	=	0.9943
Total	2248.05478	142	15.8313717	Root MSE	=	.29915

$$a_neftebank = 0,04 + 1,32 \cdot l_neftebank - 0,26 \cdot emv_neftebank$$

$$14,99 = 0,04 + 1,32 \cdot 12,09 - 0,26 \cdot emv_neftebank$$

$$-0,26 \cdot emv_neftebank = -1,01$$

$$emv_neftebank = 3,89$$

Фактическая стоимость: 4,28

Докапитализация: нет

a_neftebank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_neftebank	1.320139	.0106434	124.03	0.000	1.299097 1.341182
emv_neftebank	-.2604709	.0432865	-6.02	0.000	-.3460505 -.1748912
_cons	.0414326	.0272975	1.52	0.131	-.0125361 .0954013

a_sblariba l_sblariba emv_sblariba

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1022.5346	2	511.2673	F(2, 140)	=	10114.42
Residual	7.07677013	140	.050548358	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9931
				Adj R-squared	=	0.9930
Total	1029.61137	142	7.25078429	Root MSE	=	.22483

$$a_sblariba = 0,01 + 1,80 \cdot l_sblariba + 0,39 \cdot emv_sblariba$$

$$6,94 = 0,01 + 1,80 \cdot 3,18 + 0,39 \cdot emv_sblariba$$

$$0,39 \cdot emv_sblariba = 1,21$$

$$emv_sblariba = 3,10$$

Фактическая стоимость: 3,76

Докапитализация: нет

a_sblariba	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_sblariba	1.801424	.0208739	86.30	0.000	1.760155 1.842693
emv_sblariba	.3920849	.0189841	20.65	0.000	.3545523 .4296175
_cons	.0127697	.0226006	0.57	0.573	-.0319129 .0574523

a_senimbank l_senimbank emv_senimbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1731.35953	2	865.679763	F(2, 140)	=	5794.27
Residual	20.916387	140	.149402764	Prob > F	=	0.0000
Total	1752.27591	142	12.3399712	R-squared	=	0.9881
				Adj R-squared	=	0.9879
				Root MSE	=	.38653

a_senimbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_senimbank	1.080792	.0268073	40.32	0.000	1.027792 1.133791
emv_senimbank	.8339398	.0344259	24.22	0.000	.7658779 .9020017
_cons	.3020917	.0432633	6.98	0.000	.2165578 .3876256

$$a_senimbank = 0,30 + 1,08 \cdot l_senimbank + 0,83 \cdot emv_senimbank$$

$$17,40 = 0,30 + 1,08 \cdot 11,48 + 0,83 \cdot emv_senimbank$$

$$0,83 \cdot emv_senimbank = 4,70$$

$$emv_senimbank = 5,66$$

Фактическая стоимость: 5,89

Докапитализация: нет

a_temirbank l_temirbank emv_temirbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2154589.8	2	1077294.9	F(2, 140)	=	4464.96
Residual	33778.8422	140	241.277445	Prob > F	=	0.0000
Total	2188368.64	142	15411.0468	R-squared	=	0.9846
				Adj R-squared	=	0.9843
				Root MSE	=	15.533

a_temirbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_temirbank	.9921921	.0133999	74.04	0.000	.9656997 1.018684
emv_temirbank	.9435535	.0396136	23.82	0.000	.8652353 1.021872
_cons	7.592473	2.448239	3.10	0.002	2.752173 12.43277

$$a_temirbank = 7,59 + 0,99 \cdot l_temirbank + 0,94 \cdot emv_temirbank$$

$$359,97 = 7,59 + 0,99 \cdot 307,96 + 0,94 \cdot emv_temirbank$$

$$0,94 \cdot emv_temirbank = 47,50$$

$$emv_temirbank = 50,53$$

Фактическая стоимость: 74,42

Докапитализация: нет

a_express l_express emv_express

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	131.940218	2	65.9701089	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	.000213136	140	1.5224e-06	Prob > F	=	0.0000
Total	131.940431	142	.929157964	R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
				Root MSE	=	.00123

a_express	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_express	1.006635	.0012351	815.00	0.000	1.004193 1.009077
emv_express	1.0011	.0002751	3638.92	0.000	1.000556 1.001644
_cons	-.0000425	.000115	-0.37	0.712	-.0002698 .0001848

$$a_express = -0,00 + 1,01 \cdot l_express + 1,00 \cdot emv_express$$

$$1,99 = -0,00 + 1,01 \cdot 0,21 + 1,00 \cdot emv_express$$

$$1,00 \cdot emv_express = 2,20$$

$$emv_express = 2,20$$

Фактическая стоимость: 1,79

Докапитализация: 0,41

a_taibkaz l_taibkaz emv_taibkaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2017.17217	2	1008.58608	F(2, 140)	=	1433.34
Residual	98.5127368	140	.703662406	Prob > F	=	0.0000
Total	2115.68491	142	14.8991895	R-squared	=	0.9534
				Adj R-squared	=	0.9528
				Root MSE	=	.83885

a_taibkaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_taibkaz	1.344228	.0539054	24.94	0.000	1.237654 1.450802
emv_taibkaz	.5108103	.0413018	12.37	0.000	.4291543 .5924662
_cons	.3087953	.095754	3.22	0.002	.1194846 .498106

$$a_taibkaz = 0,31 + 1,34 \cdot l_taibkaz + 0,51 \cdot emv_taibkaz$$

$$21,11 = 0,31 + 1,34 \cdot 10,70 + 0,51 \cdot emv_taibkaz$$

$$0,51 \cdot emv_taibkaz = 6,46$$

$$emv_taibkaz = 12,67$$

Фактическая стоимость: 10,54

Докапитализация: 2,13

a_rbskaz l_rbskaz emv_rbskaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	581901.019	2	290950.51	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	5.92288028	140	.042306288	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	581906.942	142	4097.93621	Root MSE	=	.20568

$$a_rbskaz = 0,02 + 1,00 \cdot l_rbskaz + 1,00 \cdot emv_rbskaz$$

$$22,62 = 0,02 + 1,00 \cdot 11,61 + 1,00 \cdot emv_rbskaz$$

$$1,00 \cdot emv_rbskaz = 10,99$$

$$emv_rbskaz = 10,99$$

Фактическая стоимость: 10,93

Докапитализация: 0,06

a_rbskaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_rbskaz	1.001822	.0006144	1630.62	0.000	1.000607 1.003036
emv_rbskaz	.9974676	.0041177	242.24	0.000	.9893266 1.005609
_cons	.019708	.0292066	0.67	0.501	-.0380351 .077451

a_hsbckaz l_hsbckaz emv_hsbckaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1103757.71	2	551878.856	F(2, 140)	>	99999.00
Residual	449.833409	140	3.21309578	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9996
				Adj R-squared	=	0.9996
Total	1104207.54	142	7776.10947	Root MSE	=	1.7925

$$a_hsbckaz = 1,25 + 1,01 \cdot l_hsbckaz + 0,87 \cdot emv_hsbckaz$$

$$199,15 = 1,25 + 1,01 \cdot 172,06 + 0,87 \cdot emv_hsbckaz$$

$$0,87 \cdot emv_hsbckaz = 24,12$$

$$emv_hsbckaz = 27,72$$

Фактическая стоимость: 27,13

Докапитализация: 0,59

a_hsbckaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
l_hsbckaz	1.013154	.003665	276.44	0.000	1.005908 1.020399
emv_hsbckaz	.865454	.0324339	26.68	0.000	.8013305 .9295775
_cons	1.250547	.2367467	5.28	0.000	.7824858 1.718608

Приложение №13: Структура обязательств банков

halykbank p_halykbank c_halykbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	116586886	2	58293443.1	F(2, 140)	=	6725.22
Residual	1213504.56	140	8667.88975	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9897
				Adj R-squared	=	0.9896
Total	117800391	142	829580.217	Root MSE	=	93.102

halykbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_halykbank	1.369958	.0297408	46.06	0.000	1.311159 1.428757
c_halykbank	1.034523	.0359903	28.74	0.000	.963368 1.105678
_cons	153.9141	22.16035	6.95	0.000	110.1019 197.7263

qazkom p_qazkom c_qazkom

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	128774260	2	64387130.1	F(2, 140)	=	2782.36
Residual	3239763.35	140	23141.1668	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9755
				Adj R-squared	=	0.9751
Total	132014023	142	929676.222	Root MSE	=	152.12

qazkom	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_qazkom	1.678055	.0401236	41.82	0.000	1.598729 1.757382
c_qazkom	1.117886	.0419285	26.66	0.000	1.034991 1.200781
_cons	171.1468	43.03696	3.98	0.000	86.06041 256.2332

tsesna p_tsesna c_tsesna

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	58113693	2	29056846.5	F(2, 140)	=	22285.33
Residual	182539.782	140	1303.85559	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9969
				Adj R-squared	=	0.9968
Total	58296232.7	142	410536.85	Root MSE	=	36.109

tsesna	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_tsesna	1.320944	.0514773	25.66	0.000	1.219171 1.422717
c_tsesna	1.203838	.0312807	38.48	0.000	1.141994 1.265682
_cons	-6.510213	4.531368	-1.44	0.153	-15.46897 2.448544

sberbank p_sberbank c_sberbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	41703224.3	2	20851612.1	F(2, 140)	=	29285.75
Residual	99680.7599	140	712.005428	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9976
				Adj R-squared	=	0.9976
Total	41802905	142	294386.655	Root MSE	=	26.683

sberbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_sberbank	1.392349	.0196852	70.73	0.000	1.35343 1.431267
c_sberbank	1.234231	.0159645	77.31	0.000	1.202668 1.265794
_cons	-4.789746	3.47001	-1.38	0.170	-11.65014 2.07065

atf p_atf c_atf

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	5371779.82	2	2685889.91	F(2, 140)	=	219.28
Residual	1714844.93	140	12248.8923	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.7580
				Adj R-squared	=	0.7546
Total	7086624.75	142	49905.8081	Root MSE	=	110.67

atf	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_atf	.3688113	.1578588	2.34	0.021	.0567159 .6809066
c_atf	1.208134	.1151803	10.49	0.000	.9804159 1.435851
_cons	416.6832	25.53743	16.32	0.000	366.1943 467.1721

centercredit p_centercredit c_centercredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	9364623.29	2	4682311.64	F(2, 140)	=	1827.61
Residual	358678.272	140	2561.98766	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9631
				Adj R-squared	=	0.9626
Total	9723301.56	142	68473.9547	Root MSE	=	50.616

centercredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_centercredit	.9735172	.0427002	22.80	0.000	.8890967 1.057938
c_centercredit	1.312985	.0517394	25.38	0.000	1.210693 1.415276
_cons	149.3289	15.04066	9.93	0.000	119.5927 179.0651

forte p_forte c_forte

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	19735515.5	2	9867757.74	F(2, 140)	=	64899.89
Residual	21286.4171	140	152.045836	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9989
				Adj R-squared	=	0.9989
Total	19756801.9	142	139132.408	Root MSE	=	12.331

forte	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_forte	.9768789	.0433513	22.53	0.000	.891171 1.062587
c_forte	1.40314	.032185	43.60	0.000	1.339509 1.466772
_cons	2.457055	1.173942	2.09	0.038	.1361086 4.778001

kaspi p_kaspi c_kaspi

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	15576735.6	2	7788367.82	F(2, 140)	=	2578.37
Residual	422891.284	140	3020.65203	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9736
				Adj R-squared	=	0.9732
Total	15999626.9	142	112673.429	Root MSE	=	54.96

kaspi	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_kaspi	1.28899	.0232214	55.51	0.000	1.24308 1.3349
c_kaspi	1.021294	.0826349	12.36	0.000	.8579207 1.184668
_cons	73.73134	8.689962	8.48	0.000	56.55082 90.91186

rbk p_rbk c_rbk

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	14540171.1	2	7270085.57	F(2, 140)	=	16176.20
Residual	62920.3488	140	449.431063	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9957
				Adj R-squared	=	0.9956
Total	14603091.5	142	102838.672	Root MSE	=	21.2

rbk	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_rbk	2.813321	.1570265	17.92	0.000	2.502871 3.123771
c_rbk	.7587084	.0540404	14.04	0.000	.6518676 .8655492
_cons	-1.560078	2.136439	-0.73	0.466	-5.783932 2.663776

eurasian p_eurasian c_eurasian

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	10571271.3	2	5285635.63	F(2, 140)	=	5853.31
Residual	126422.221	140	903.015868	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9882
				Adj R-squared	=	0.9880
Total	10697693.5	142	75335.8695	Root MSE	=	30.05

eurasian	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_eurasian	1.40378	.1056736	13.28	0.000	1.194858 1.612703
c_eurasian	1.354305	.0841189	16.10	0.000	1.187997 1.520612
_cons	21.78527	6.251601	3.48	0.001	9.425519 34.14502

zhilstroisberbank p_zhilstroisberbank c_zhilstroisberbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3723988.5	1	3723988.5	F(1, 141)	=	23452.95
Residual	22388.7515	141	158.785471	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9940
				Adj R-squared	=	0.9940
Total	3746377.25	142	26382.9384	Root MSE	=	12.601

zhilstroisberbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_zhilstroisberbank	1.211342	.0079098	153.14	0.000	1.195705 1.226979
c_zhilstroisberbank	0 (omitted)				
_cons	15.1336	1.442343	10.49	0.000	12.28219 17.98502

citibank p_citibank c_citibank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2746592.14	2	1373296.07	F(2, 140)	=	18194.39
Residual	10567.0736	140	75.4790972	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9962
				Adj R-squared	=	0.9961
Total	2757159.22	142	19416.6142	Root MSE	=	8.6879

citibank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_citibank	.9820583	.439271	2.24	0.027	.1135959 1.850521
c_citibank	1.002893	.0057194	175.35	0.000	.9915856 1.014201
_cons	17.9299	1.698735	10.55	0.000	14.57141 21.28839

qazaq p_qazaq c_qazaq

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2363401.29	2	1181700.65	F(2, 140)	=	10327.03
Residual	16019.911	140	114.427936	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9933
				Adj R-squared	=	0.9932
Total	2379421.2	142	16756.4873	Root MSE	=	10.697

qazaq	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_qazaq	.9721777	.0884439	10.99	0.000	.7973193 1.147036
c_qazaq	1.39945	.0520297	26.90	0.000	1.296584 1.502315
_cons	-.6318737	1.048469	-0.60	0.548	-2.704753 1.441006

delta p_delta c_delta

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2402540.3	2	1201270.15	F(2, 140)	=	1876.25
Residual	89635.1441	140	640.25103	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9640
				Adj R-squared	=	0.9635
Total	2492175.45	142	17550.5313	Root MSE	=	25.303

delta	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_delta	-10.3268	1.020051	-10.12	0.000	-12.3435 -8.310104
c_delta	2.360522	.0560676	42.10	0.000	2.249673 2.47137
_cons	7.813468	3.541217	2.21	0.029	.8122931 14.81464

nurbank p_nurbank c_nurbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	482862.912	2	241431.456	F(2, 140)	=	692.76
Residual	48790.6946	140	348.504962	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9082
				Adj R-squared	=	0.9069
Total	531653.606	142	3744.03948	Root MSE	=	18.668

nurbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_nurbank	1.172654	.080833	14.51	0.000	1.012842 1.332465
c_nurbank	.9280739	.0352713	26.31	0.000	.8583406 .9978072
_cons	71.15727	4.476834	15.89	0.000	62.30633 80.00821

alfa p_alfa c_alfa

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1412646.72	2	706323.358	F(2, 140)	=	5734.72
Residual	17243.2476	140	123.166054	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9879
				Adj R-squared	=	0.9878
Total	1429889.96	142	10069.6476	Root MSE	=	11.098

alfa	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_alfa	2.207661	.0867373	25.45	0.000	2.036176 2.379145
c_alfa	1.178507	.0403141	29.23	0.000	1.098804 1.25821
_cons	-.2930213	1.508303	-0.19	0.846	-3.275017 2.688974

astana p_astana c_astana

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1190857.03	2	595428.516	F(2, 140)	=	6741.91
Residual	12364.4565	140	88.3175464	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9897
				Adj R-squared	=	0.9896
Total	1203221.49	142	8473.39076	Root MSE	=	9.3977

astana	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_astana	2.225131	.1476979	15.07	0.000	1.933125 2.517138
c_astana	1.013351	.0307431	32.96	0.000	.9525703 1.074132
_cons	4.97467	1.053264	4.72	0.000	2.89231 7.057029

altyn p_altyn c_altyn

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1630187.33	2	815093.666	F(2, 140)	=	30407.75
Residual	3752.76369	140	26.8054549	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9977
				Adj R-squared	=	0.9977
Total	1633940.1	142	11506.6204	Root MSE	=	5.1774

altyn	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_altyn	1.453756	.1089871	13.34	0.000	1.238283 1.66923
c_altyn	1.050843	.0273968	38.36	0.000	.9966777 1.105007
_cons	.0950402	.4835761	0.20	0.844	-.8610157 1.051096

asiacredit p_asiacredit c_asiacredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	893670.695	2	446835.347	F(2, 140)	=	4355.53
Residual	14362.6408	140	102.590291	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9842
				Adj R-squared	=	0.9840
Total	908033.336	142	6394.60096	Root MSE	=	10.129

asiacredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_asiacredit	2.328356	.0831805	27.99	0.000	2.163904 2.492809
c_asiacredit	1.300046	.0415428	31.29	0.000	1.217913 1.382178
_cons	-1.788917	1.100074	-1.63	0.106	-3.963822 .3859881

bankchina p_bankchina c_bankchina

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	425836.636	2	212918.318	F(2, 140)	=	18099.54
Residual	1646.92418	140	11.7637442	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9961
				Adj R-squared	=	0.9961
Total	427483.56	142	3010.44761	Root MSE	=	3.4298

bankchina	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_bankchina	.9990692	.0299428	33.37	0.000	.9398706 1.058268
c_bankchina	1.040693	.0054934	189.44	0.000	1.029833 1.051554
_cons	.595669	.4827504	1.23	0.219	-.3587545 1.550092

vtb p_vtb c_vtb

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	490684.7	2	245342.35	F(2, 140)	=	1950.15
Residual	17612.9514	140	125.806796	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9653
				Adj R-squared	=	0.9649
Total	508297.652	142	3579.56093	Root MSE	=	11.216

vtb	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_vtb	2.146353	.1046062	20.52	0.000	1.939541 2.353165
c_vtb	1.203022	.0497661	24.17	0.000	1.104632 1.301413
_cons	1.426583	1.389908	1.03	0.306	-1.321341 4.174506

homecredit p_homecredit c_homecredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	218224.165	2	109112.083	F(2, 140)	=	2106.58
Residual	7251.41978	140	51.7958556	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9678
				Adj R-squared	=	0.9674
Total	225475.585	142	1587.85623	Root MSE	=	7.1969

homecredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_homecredit	.6697066	.0907427	7.38	0.000	.4903033 .8491098
c_homecredit	2.760479	.0666123	41.44	0.000	2.628783 2.892175
_cons	1.161856	.8615127	1.35	0.180	-.5414007 2.865113

kassanova p_kassanova c_kassanova

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	132401.878	2	66200.9392	F(2, 140)	=	11091.34
Residual	835.618632	140	5.96870451	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9937
				Adj R-squared	=	0.9936
Total	133237.497	142	938.292233	Root MSE	=	2.4431

kassanova	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_kassanova	2.625428	.1308297	20.07	0.000	2.36677 2.884085
c_kassanova	1.012019	.0206791	48.94	0.000	.9711349 1.052902
_cons	.8060159	.2672929	3.02	0.003	.2775635 1.334468

capitalbank p_capitalbank c_capitalbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	120091.993	2	60045.9965	F(2, 140)	=	3842.71
Residual	2187.63466	140	15.6259618	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9821
				Adj R-squared	=	0.9819
Total	122279.628	142	861.124139	Root MSE	=	3.953

capitalbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_capitalbank	3.131411	.3600067	8.70	0.000	2.419658 3.843163
c_capitalbank	1.234614	.02983	41.39	0.000	1.175638 1.293589
_cons	.3402233	.380544	0.89	0.373	-.4121326 1.092579

eximbank p_eximbank c_eximbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	42066.2296	2	21033.1148	F(2, 140)	=	352.49
Residual	8353.70987	140	59.6693562	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8343
				Adj R-squared	=	0.8320
Total	50419.9395	142	355.069996	Root MSE	=	7.7246

eximbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_eximbank	-4.400978	2.379469	-1.85	0.066	-9.105316 .3033613
c_eximbank	1.54662	.0602069	25.69	0.000	1.427588 1.665653
_cons	7.686123	1.553261	4.95	0.000	4.615243 10.757

tengri p_tengri c_tengri

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	44255.8729	2	22127.9364	F(2, 140)	=	4190.51
Residual	739.269062	140	5.2804933	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9836
				Adj R-squared	=	0.9833
Total	44995.1419	142	316.867197	Root MSE	=	2.2979

tengri	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_tengri	1.664603	.4111888	4.05	0.000	.8516611 2.477546
c_tengri	1.319915	.0469815	28.09	0.000	1.22703 1.4128
_cons	.157683	.2030556	0.78	0.439	-.2437689 .5591349

kzi p_kzi c_kzi

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	14013.4921	2	7006.74606	F(2, 140)	=	3546.28
Residual	276.612583	140	1.97580416	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9806
				Adj R-squared	=	0.9804
Total	14290.1047	142	100.63454	Root MSE	=	1.4056

kzi	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_kzi	3.266914	.2103249	15.53	0.000	2.851091 3.682738
c_kzi	.990468	.0641167	15.45	0.000	.8637059 1.11723
_cons	-2.466463	.1960478	-12.58	0.000	-2.85406 -2.078866

tpbchina p_tpbchina c_tpbchina

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	66238.5375	2	33119.2687	F(2, 140)	=	2181.25
Residual	2125.70679	140	15.1836199	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9689
				Adj R-squared	=	0.9685
Total	68364.2443	142	481.43834	Root MSE	=	3.8966

tpbchina	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_tpbchina	8.749494	.8736179	10.02	0.000	7.022305 10.47668
c_tpbchina	1.16993	.0320191	36.54	0.000	1.106627 1.233234
_cons	-3.79736	.6434543	-5.90	0.000	-5.069504 -2.525217

expocredit p_expocredit c_expocredit

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2435.03476	2	1217.51738	F(2, 140)	=	1219.05
Residual	139.823932	140	.99874237	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9457
				Adj R-squared	=	0.9449
Total	2574.85869	142	18.1328077	Root MSE	=	.99937

expocredit	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_expocredit	1.087405	.2658926	4.09	0.000	.5617214 1.613089
c_expocredit	1.212306	.0271849	44.59	0.000	1.15856 1.266052
_cons	.0103284	.0868006	0.12	0.905	-.161281 .1819378

shinkhan p_shinkhan c_shinkhan

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1893.67994	2	946.839969	F(2, 140)	=	923.61
Residual	143.520817	140	1.0251487	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9295
				Adj R-squared	=	0.9285
Total	2037.20076	142	14.3464842	Root MSE	=	1.0125

shinkhan	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_shinkhan	1.079165	.2260609	4.77	0.000	.63223 1.526099
c_shinkhan	1.301543	.0518376	25.11	0.000	1.199058 1.404029
_cons	.4599468	.1146521	4.01	0.000	.2332734 .6866201

alhilar p_alhilar c_alhilar

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2150.43807	2	1075.21903	F(2, 140)	=	557.96
Residual	269.786407	140	1.92704577	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8885
				Adj R-squared	=	0.8869
Total	2420.22447	142	17.0438343	Root MSE	=	1.3882

alhilar	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_alhilar	11.01671	1.363692	8.08	0.000	8.320618 13.7128
c_alhilar	1.135294	.0655653	17.32	0.000	1.005668 1.264921
_cons	.1482578	.1400886	1.06	0.292	-.1287048 .4252205

zaman p_zaman c_zaman

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1173.26349	2	586.631744	F(2, 140)	=	1523.91
Residual	53.8931334	140	.384950953	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9561
				Adj R-squared	=	0.9555
Total	1227.15662	142	8.64194804	Root MSE	=	.62044

zaman	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_zaman	1.037308	.0251244	41.29	0.000	.987636 1.08698
c_zaman	1.405129	.0878389	16.00	0.000	1.231467 1.578792
_cons	.1481684	.0657323	2.25	0.026	.018212 .2781247

nbpakistan p_nbpakistan c_nbpakistan

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	11.0576958	2	5.52884791	F(2, 140)	=	114.95
Residual	6.73383857	140	.048098847	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.6215
				Adj R-squared	=	0.6161
Total	17.7915344	142	.125292496	Root MSE	=	.21931

nbpakistan	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_nbpakistan	1.067004	.0732959	14.56	0.000	.9220941 1.211914
c_nbpakistan	.974355	.2012531	4.84	0.000	.5764669 1.372243
_cons	.1281144	.0467027	2.74	0.007	.0357807 .2204482

eubank p_eubank c_eubank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	165.907927	2	82.9539636	F(2, 140)	=	75270.51
Residual	.154290899	140	.001102078	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9991
				Adj R-squared	=	0.9991
Total	166.062218	142	1.16945224	Root MSE	=	.0332

eubank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_eubank	2.114259	.0863132	24.50	0.000	1.943613 2.284904
c_eubank	.9845743	.0211661	46.52	0.000	.9427277 1.026421
_cons	.0007777	.0028049	0.28	0.782	-.0047678 .0063232

tehaka p_tehaka c_tehaka

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	9083.88583	2	4541.94291	F(2, 140)	=	4590.61
Residual	138.515857	140	.989398979	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9850
				Adj R-squared	=	0.9848
Total	9222.40168	142	64.9464907	Root MSE	=	.99469

tehaka	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_tehaka	.8178628	.1370162	5.97	0.000	.5469744 1.088751
c_tehaka	2.623189	.1723805	15.22	0.000	2.282384 2.963995
_cons	.0692859	.0894666	0.77	0.440	-.1075944 .2461662

alash p_alash c_alash

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	.018869793	2	.009434896	F(2, 140)	=	.
Residual	0	140	0	Prob > F	=	.
				R-squared	=	1.0000
				Adj R-squared	=	1.0000
Total	.018869793	142	.000132886	Root MSE	=	0

alash	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_alash	6.239338
c_alash	1.124528
_cons	5.85e-18

allians p_allians c_allians

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	17102933.8	2	8551466.89	F(2, 140)	=	1825.94
Residual	655663.948	140	4683.31391	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9631
				Adj R-squared	=	0.9626
Total	17758597.7	142	125060.547	Root MSE	=	68.435

allians	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_allians	1.545997	.1210417	12.77	0.000	1.306691 1.785303
c_allians	1.921735	.0392732	48.93	0.000	1.84409 1.999381
_cons	29.35022	11.12206	2.64	0.009	7.361299 51.33914

positive p_positive c_positive

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2580.8201	2	1290.41005	F(2, 140)	=	3527.19
Residual	51.2185539	140	.365846814	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9805
				Adj R-squared	=	0.9803
Total	2632.03865	142	18.5354834	Root MSE	=	.60485

positive	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_positive	1.879515	.1505698	12.48	0.000	1.581831 2.1772
c_positive	1.05136	.0278099	37.81	0.000	.9963781 1.106341
_cons	-.0050365	.081415	-0.06	0.951	-.1659983 .1559252

bta p_bta c_bta

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	126502122	2	63251060.8	F(2, 140)	=	290.60
Residual	30472454.2	140	217660.387	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8059
				Adj R-squared	=	0.8031
Total	156974576	142	1105454.76	Root MSE	=	466.54

bta	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_bta	3.208931	.4002607	8.02	0.000	2.417594 4.000268
c_bta	1.712731	.0933747	18.34	0.000	1.528124 1.897338
_cons	43.52805	86.47457	0.50	0.616	-127.4368 214.4929

abnamro p_abnamro c_abnamro

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	288400.893	2	144200.447	F(2, 140)	=	8198.43
Residual	2462.42959	140	17.5887828	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9915
				Adj R-squared	=	0.9914
Total	290863.323	142	2048.33326	Root MSE	=	4.1939

abnamro	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_abnamro	.9151789	.3282889	2.79	0.006	.2661342 1.564224
c_abnamro	1.157487	.0328505	35.23	0.000	1.09254 1.222435
_cons	.1672082	.3989832	0.42	0.676	-.6216029 .9560194

danabank p_danabank c_danabank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	494.335063	2	247.167532	F(2, 140)	=	504.32
Residual	68.6140251	140	.490100179	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8781
				Adj R-squared	=	0.8764
Total	562.949088	142	3.9644302	Root MSE	=	.70007

danabank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_danabank	3.289395	.2314846	14.21	0.000	2.831737 3.747052
c_danabank	1.212256	.0650966	18.62	0.000	1.083557 1.340956
_cons	-.0357619	.0811212	-0.44	0.660	-.1961428 .1246191

pnb p_pnb c_pnb

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3845.14576	2	1922.57288	F(2, 140)	=	799.20
Residual	336.78568	140	2.405612	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9195
				Adj R-squared	=	0.9183
Total	4181.93144	142	29.4502214	Root MSE	=	1.551

pnb	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_pnb	2.266406	.5107515	4.44	0.000	1.256623 3.276189
c_pnb	2.190015	.0850284	25.76	0.000	2.021909 2.358121
_cons	-.0483622	.1638137	-0.30	0.768	-.3722308 .2755063

demir p_demir c_demir

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2106.18047	2	1053.09024	F(2, 140)	=	11566.24
Residual	12.7468097	140	.09104864	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9940
				Adj R-squared	=	0.9939
Total	2118.92728	142	14.9220231	Root MSE	=	.30174

demir	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_demir	1.603766	.2530551	6.34	0.000	1.103463 2.10407
c_demir	1.071829	.034101	31.43	0.000	1.00441 1.139249
_cons	.0160296	.0284954	0.56	0.575	-.0403074 .0723666

industrial p_industrial c_industrial

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	24.5601509	2	12.2800754	F(2, 140)	=	124.28
Residual	13.8329278	140	.098806627	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.6397
				Adj R-squared	=	0.6346
Total	38.3930786	142	.270373793	Root MSE	=	.31434

industrial	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_industrial	.8899872	.485873	1.83	0.069	-.0706098 1.850584
c_industrial	2.299019	.3666747	6.27	0.000	1.574083 3.023954
_cons	.0212467	.0280792	0.76	0.451	-.0342675 .0767608

innkom p_innkomb c_innkomb

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1232.15782	2	616.07891	F(2, 140)	=	24784.19
Residual	3.4800838	140	.024857741	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9972
				Adj R-squared	=	0.9971
Total	1235.6379	142	8.70167538	Root MSE	=	.15766

innkom	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_innkomb	.6626211	.0809359	8.19	0.000	.5026064 .8226357
c_innkomb	1.082869	.0078929	137.20	0.000	1.067264 1.098474
_cons	.0982574	.0136294	7.21	0.000	.0713112 .1252035

kazinvest p_kazinvest c_kazinvest

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	293254.88	2	146627.44	F(2, 140)	=	1431.99
Residual	14335.2275	140	102.394482	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9534
				Adj R-squared	=	0.9527
Total	307590.107	142	2166.12752	Root MSE	=	10.119

kazinvest	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_kazinvest	.9469339	.1662818	5.69	0.000	.6181858 1.275682
c_kazinvest	1.300657	.0304946	42.65	0.000	1.240367 1.360946
_cons	-.0006525	1.698174	-0.00	1.000	-3.358034 3.356729

creditaltyn p_creditaltyn c_creditaltyn

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1.10752881	1	1.10752881	F(1, 141)	=	33198.01
Residual	.004703943	141	.000033361	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9958
				Adj R-squared	=	0.9957
Total	1.11223276	142	.007832625	Root MSE	=	.00578

creditaltyn	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_creditaltyn	0 (omitted)				
c_creditaltyn	1.035657	.0056841	182.20	0.000	1.02442 1.046894
_cons	.0011692	.0004919	2.38	0.019	.0001968 .0021416

masterbank p_masterbank c_masterbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	3.10285311	2	1.55142656	F(2, 140)	=	18648.94
Residual	.011646762	140	.000083191	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9963
				Adj R-squared	=	0.9962
Total	3.11449987	142	.021933098	Root MSE	=	.00912

masterbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_masterbank	1.530316	.0339728	45.05	0.000	1.46315 1.597482
c_masterbank	1.034449	.0078531	131.72	0.000	1.018923 1.049975
_cons	.0008512	.0008101	1.05	0.295	-.0007504 .0024528

mbalmaty p_mbalmaty c_mbalmaty

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	552.675942	2	276.337971	F(2, 140)	=	146.32
Residual	264.393895	140	1.88852782	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.6764
				Adj R-squared	=	0.6718
Total	817.069836	142	5.75401293	Root MSE	=	1.3742

mbalmaty	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_mbalmaty	.5889385	.4897396	1.20	0.231	-.3793031 1.55718
c_mbalmaty	1.402943	.3006997	4.67	0.000	.808444 1.997443
_cons	.0932184	.1341591	0.69	0.488	-.1720212 .3584581

metrokombank p_metrokombank c_metrokombank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	4942.57028	2	2471.28514	F(2, 140)	=	5739.32
Residual	60.2824367	140	.430588834	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9880
				Adj R-squared	=	0.9878
Total	5002.85272	142	35.2313572	Root MSE	=	.65619

metrokombank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_metrokombank	1.068717	.0540304	19.78	0.000	.9618963 1.175538
c_metrokombank	1.45049	.0221058	65.62	0.000	1.406786 1.494195
_cons	.069002	.0641905	1.07	0.284	-.0579061 .19591

neftebank p_neftebank c_neftebank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1344.13461	2	672.067305	F(2, 140)	=	4393.22
Residual	21.4169471	140	.152978194	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9843
				Adj R-squared	=	0.9841
Total	1365.55156	142	9.61656027	Root MSE	=	.39112

neftebank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_neftebank	1.931471	.1696594	11.38	0.000	1.596046 2.266897
c_neftebank	1.34786	.0877704	15.36	0.000	1.174333 1.521387
_cons	-.0148827	.0358146	-0.42	0.678	-.08569 .0559246

sblariba p_sblariba c_sblariba

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	225.347382	2	112.673691	F(2, 140)	=	14421.06
Residual	1.09383869	140	.007813134	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9952
				Adj R-squared	=	0.9951
Total	226.441221	142	1.59465649	Root MSE	=	.08839

sblariba	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_sblariba	1.051975	.0359123	29.29	0.000	.9809743 1.122975
c_sblariba	1.212217	.0231272	52.42	0.000	1.166493 1.257941
_cons	.0015806	.0088951	0.18	0.859	-.0160054 .0191667

senimbank p_senimbank c_senimbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	629.097431	2	314.548716	F(2, 140)	=	15386.02
Residual	2.8621311	140	.020443794	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9955
				Adj R-squared	=	0.9954
Total	631.959563	142	4.45041945	Root MSE	=	.14298

senimbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_senimbank	1.006771	.0140142	71.84	0.000	.9790639 1.034477
c_senimbank	1.082252	.0190426	56.83	0.000	1.044603 1.1199
_cons	.0109796	.0151309	0.73	0.469	-.018935 .0408943

temirbank p_temirbank c_temirbank

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	1524822.27	2	762411.133	F(2, 140)	=	1323.67
Residual	80637.3846	140	575.981318	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9498
				Adj R-squared	=	0.9491
Total	1605459.65	142	11306.0539	Root MSE	=	24

temirbank	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_temirbank	1.035838	.1149225	9.01	0.000	.8086301 1.263046
c_temirbank	1.470399	.0433624	33.91	0.000	1.384669 1.556128
_cons	12.52828	3.6687	3.41	0.001	5.27506 19.7815

express p_express c_express

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	2.97598085	2	1.48799042	F(2, 140)	=	135.07
Residual	1.54230247	140	.011016446	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.6587
				Adj R-squared	=	0.6538
Total	4.51828332	142	.031818897	Root MSE	=	.10496

express	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_express	7.405754	1.443093	5.13	0.000	4.552681 10.25883
c_express	1.536855	.1425344	10.78	0.000	1.255057 1.818653
_cons	.0229294	.0093368	2.46	0.015	.0044701 .0413887

taibkaz p_taubkaz c_taubkaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	451.139896	2	225.569948	F(2, 140)	=	289.97
Residual	108.908019	140	.777914421	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8055
				Adj R-squared	=	0.8028
Total	560.047915	142	3.9439994	Root MSE	=	.88199

taibkaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_taubkaz	3.039926	.4122265	7.37	0.000	2.224932 3.85492
c_taubkaz	1.091613	.0567002	19.25	0.000	.9795137 1.203713
_cons	.2622876	.106026	2.47	0.015	.0526686 .4719066

rbskaz p_rbskaz c_rbskaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	451887.302	2	225943.651	F(2, 140)	=	27870.35
Residual	1134.97358	140	8.10695411	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9975
				Adj R-squared	=	0.9975
Total	453022.275	142	3190.29771	Root MSE	=	2.8473

rbskaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_rbskaz	1.340323	.0658823	20.34	0.000	1.21007 1.470576
c_rbskaz	1.068579	.0060662	176.15	0.000	1.056585 1.080572
_cons	-.0234454	.3542664	-0.07	0.947	-.723849 .6769582

hsbkaz p_hsbkaz c_hsbkaz

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	143
Model	843724.222	2	421862.111	F(2, 140)	=	829.07
Residual	71237.6017	140	508.840012	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9221
				Adj R-squared	=	0.9210
Total	914961.824	142	6443.39312	Root MSE	=	22.557

hsbkaz	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
p_hsbkaz	.7729467	.2428693	3.18	0.002	.292781 1.253112
c_hsbkaz	1.205796	.0570427	21.14	0.000	1.093019 1.318572
_cons	10.0493	2.883254	3.49	0.001	4.348956 15.74965

Приложение №14: Банки и обозначение переменных

1	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана")	altyn
2	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	asiacredit
3	АО "Capital Bank Kazakhstan"	capitalbank
4	АО "Delta Bank"	delta
5	АО "EU Bank (ДБ АО "Евразийский банк")"	eubank
6	АО "ForteBank"	forte
7	АО "KASPI BANK"	kaspi
8	АО "Qazaq Banki"	qazaq
9	АО "Tengri Bank"	tengri
10	АО "ТехаКаБанк"	tehaka
11	АО "АЛАШ-БАНК"	alash
12	АО "Альянс Банк"	allians
13	АО "АТФБанк"	atf
14	АО "Банк "Bank RBK"	rbk
15	АО "Банк "Астаны"	astana
16	АО "Банк Kassa Nova"	kassanova
17	АО "Банк Позитив Казахстан"	positive
18	АО "Банк ТуранАлем"	bta
19	АО "Банк ЦентрКредит"	centercredit
20	АО "Банк ЭкспоКредит"	expocredit
21	АО "ДАБ "ABN AMRO Банк Казахстан"	abnamro
22	АО "Данабанк"	danabank
23	АО "ДБ "РНВ" - Казахстан"	pnb
24	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	alfa
25	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	kzi
26	АО "Демир Казахстан Банк"	demir
27	АО "Евразийский Банк"	eurasian
28	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	zhilstroisberbank
29	АО "Заман-Банк"	zaman
30	АО "Индустриальный Банк Казахстана"	industrial
31	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	alhilal
32	АО "Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк"	innkom
33	АО "Казинвестбанк"	kazinvest
34	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	qazkom
35	АО "Кредит Алтын Банк"	creditaltyн
36	АО "Мастербанк"	masterbank
37	АО "МБ "Алма-Ата"	mbalmaty
38	АО "МЕТРОКОМБАНК"	metrokombank
39	АО "Народный Банк Казахстана"	halykbank
40	АО "Нефтебанк"	neftebank
41	АО "Нурбанк"	nurbank
42	АО "СБ "ЛАРИБА-БАНК"	sbларiba
43	АО "Сеним-Банк"	senim
44	АО "Ситибанк Казахстан"	citibank
45	АО "Темирбанк"	temirbank
46	АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	tpbchina
47	АО "Цеснабанк"	tsesna
48	АО "Шинхан Банк Казахстан"	shinkhan
49	АО "ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН"	eximbank
50	АО "Экспресс Банк"	express
51	АО ДБ "ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК"	taibkaz
52	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	rbskaz
53	АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	bankchina
54	АО ДБ "НБ Пакистана" в Казахстане	nbpakistan
55	ДБ АО "НСВС БАНК КАЗАХСТАН"	hsbckaz
56	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	houmcredit
57	ДБ АО "Сбербанк"	sberbank
58	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	vtb