**Коммерциялық банктердің қаржы жағдайын талдау ерекшеліктері.**

әл-Фараби атындағы КазҰУ, ЭжБЖМ

Қаржы, 4-курс студенті

Каримова А.Т.

Ғылыми жетекшісі: Жорабаева Ж.К.

Қаржы кафедрасының

аға оқытушысы, э.ғ.к.

Коммерциялық банктің қаржылық қызметіне талдау нәтижесі, жұмыс бағыты үшін ең бір маңызды болып табылады. Осының көмегімен мемлекеттік реттеу мен банк қызметін банк ішіндегі талдау мақсатымен қадағалау элементтерін байланыстыру болып табылады. Қаржылық нәтижені талдау – белгіленген нормативтердің орындалуын ғана емес, қаржылық тұрақтылығын оның аспектілерін бөлек есебі арқылы бақылап отырады.

Коммерциялық банктің қаржылық қызметін талдауда технологиялар тұжырымдамасын құруды суреттеу және оның бөлек аспектілерін, қалыптастырылған мәселені ашу болып табылады. Бұл деңгей банктің қаржылық нәтижесін анықтауға, оған әсер ететін факторларды белгілеуге және банк қызметінің басқару тиімділігін пайда алып келуіне көмектеседі.

2015 жылдың нәтижесі бойынша, екі мега келісім жасалды – БТА Банк пен Казкоммерцбанктің қосылуы, сонымен қоса ForteBank, Темірбанк және  Альянс Банктің бірігуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының екінші деңгейлі банктер саны санын 35-ге қысқарды. Оның ішінде: жарғылық қорындағы 100 %-дық мемлекеттік қатысуы бар банк – 1; шетелдік қатысуымен қызмет ететін банктер – 17; еншілес екінші деңгейлі банктер – 17. Оның ішінде 35 банктің өз филиалдық желілері бар, мұндағы жалпы филиалдарының саны 378 құрап отыр.

Қаржылық нәтижелерді талдау мақсатында – банктің пайдалы қызметінің резервтер өсімі, сонымен қатар дағдарысқа ұшырауына дейін мәселелердің туындауына алып келуі және банктің келешек жұмысында осы ұсынылған негізі ретінде қалыптастыру.

Банк стратегиясы келесі принциптерін қалыптастыруы керек:

* капиталдарды барынша төмен бағамен сатып алу;
* капиталды сату және тиімділік тұрақтылығының қызметі;
* банктік тәуекелдердің төмендеуі, сенімді клиенттерді іріктеу жолымен айырылуы және кепіл алуы, әртараптандыру операциясы.

Соңғы үш жыл ішіндегі Қазақстан Республикасы банк секторының жиынтық активтерінің жалпы көрсеткіштерін келесі кестеден көруге болады (кесте 1).

Кестеден көріп тұрғандай, 2014 жылдың басында екінші деңгейлі банктердің активтері 20659,0 млрд. теңге құрады, яғни 2013 жылдың басымен салыстырғанда 2676,9 млрд. теңгеге немесе 14,9%-ға өсіп отыр. Оның ішінде: ҚР екінші деңгейдегі банктерінің қолма-қол ақшалар мен корреспонденттік шоттардағы ақшалардың 474,3 млрд. теңгеге немесе 32,1%-ға, банктік қарыздар мен «кері РЕПО» операцияларының 1 723,9 млрд. теңгеге немесе 14,8%-ға, өзге активтердің 482,0 млн. теңгеге немесе 22,5%-ға ұлғаюы есебінен 1 581,8 млрд. теңгеге немесе 11,4%-ға ұлғайып, 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 15 461,7 млрд. теңге болды.

Кесте 1. Қазақстан Республикасы банк секторының жиынтық активтерінің құрылымы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Көрсеткіштер | 2013 жыл | 2014 жыл | Өсімі,% |
| млрд. теңге | % | млрд. теңге | % |
| Қолма-қол ақшалар, тазартылған асыл металдар, корреспонденттік шоттар | 1479,3 | 8,2% | 1 953,6 | 9,5% | 32,1% |
| Бағалы қағаздар | 1891,2 | 10,5% | 1 916,6 | 9,3% | 1,3% |
| Банктік зайымдар және «кері РЕПО» операциялары | 11624,2 | 64,6% | 13 348,2 | 64,6% | 14,8% |
| Капиталға жұмсалға инвестициялар | 325,3 | 1,9% | 351,7 | 1,7% | 8,1% |
| Барлық активтер (резервтерді (провизияларды) есепке алмағанда) | 17982,1 | 100,0% | 20659 | 100,0% | 14,9% |
| Бағалы қағаздар бойынша резервтер (провизиялар) | -54,0 | -0,3% | -54,9 | -0,3% | 1,7% |
| Банктік қарыздар мен "Кері РЕПО" операциялары бойынша резервтер (провизиялар) | -3715,2 | -20,7% | -4 643,9 | -22,5% | 25,0% |
| Еншілес және қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар бойынша шығындарды жабуға резервтер (провизиялар) | -116,2 | -0,6% | -116,0 | -0,6% | -0,2% |
| Активтердің барлығы | 13 880,0 | - | 15 461,7 | - | 11,4% |

Жылдың басымен салыстырғанда екінші деңгейдегі банктер активтерінің құрылымында елеулі өзгерістер байқалмады. Активтер құрылымындағы негізгі үлесті банктік қарыздар мен «кері РЕПО» операциялары алады - 64,6%, қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металлдар, корреспонденттік шоттарға - 9,5%, бағалы қағаздарға - 9,3% тиесілі. Жылдың басында тиісінше банктік қарыздар мен «кері РЕПО» операцияларына - 64,6%, қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металлдар, корреспонденттік шоттарға - 8,2%, ал портфельдегі бағалы қағаздарға - 10,5% тиесілі болған еді.

Клиенттердің салымдары жылдың басынан бастап 1 312,1 млрд. теңгеге немесе 15,4%-ға ұлғайып, 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 9 844,9 млрд. теңге (ЕДБ жиынтық міндеттемелерінің 73,6%-ы) болды. Заңды тұлғалардың салымдары 2013 жылғы 1 қаңтармен салыстырғанда 777,7 млрд. теңгеге немесе 15,2%-ға ұлғайып, 5 895,5 млрд. теңге болды. Жеке тұлғалардың салымдары 534,3 млрд. теңгеге немесе 15,6%-ға ұлғайып, есепті күні 3 949,4 млрд. теңге болды. Клиенттердің шетел валютасындағы салымдары қарастырылып отырған кезеңде 992,9 млрд. теңгеге немесе 37,2%-ға ұлғайып, 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 3 664,8 млрд. теңге болды.

2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша банк секторының реттеуіш меншікті капиталының мөлшері 2 347,4 млрд. теңге болды. Жылдың басында осы көрсеткіш 2 072,3 млрд. теңге болған еді.

Бізге белгілі, банктік қаражаттардың орналасуы коммерциялық банктің активтерінің әр түрлі категориялары активтерді реттеу және бар заңдардан, жоғары деңгейде өтімділік және қажеттілікті қажетті жоғары табыс алуға тәуелді.

 Коммерциялық банктердің активтік операцияларына тексеру мүшесінің реттеуіш актілері және бар заңдары әсер етеді, негізінен екі жолмен:

* банктерге қаражаттардың бөлігінің орналасуының ретінің жолымен анықталады. (мысалы, нақты кассадағы және міндетті қорлардағы);
* банктік қаражаттардың сол немесе басқа активтік операциялардың шектеу жолымен қолдануға (мысалы, шектеулік өтімділікке және тәуекелділікке қаралатын).

Қазіргі кезде әмбебап банктер банк қызметтерінің және қаржылық қызметтердің барлық аспектілерін түгелдей қамтитын өнімдердің кең қатарын ұсынады. Осы кезде басқа банктер бәсекелестік артықшылықты жаулап алу және оны мықты түрде сақтандырып қалу мақсатымен қатаң түрде белгілі бір қызметтер түрлерін көрсетуге мамандануға тырысады.

Коммерциялық банктердің желісі ақша нарығының қалыптасуына ықпал етеді, ал заңды және жеке тұлғалардың мемлекетте уақытша бос ақша қаражаттарының болуы және оны экономика мен халықтың қысқа мерзімдік қажеттіліктерін қанағаттандыруға пайдалану ақша нарығының экономикалық негізі болып табылады.

Жуырдағы он жылдың басындағы экономикалық дағдарыс жағдайында банктердің қосылуы мен жұтылуымен қатар банктердің банкроттыққа ұшырау процесі де белең алды. Сондықтан экономистер Америкада орын алғандай, нәтижесінде банктерді банкроттыққа ұшыратқан артық шамадан тыс несиенің болуын банктердің қосылуына себеп ретінде атады.

Соңғы кезде банктердің қосылу және жұтылуы жаңа рыноктарға ену әдісіне айналып отырғанын атап өтуге болады. Мәселен, мысалы, швейцарлық Швейцарский Свисс Банк Корпорейшн британдық Варбургті, Дойчебанк Ұлыбританияның Морган Гринфел ірі сауда банкін, швейцарлық Кредит Свисс американдық Фест Бостон банкті сатып алды. Осындай мысалдарды көптеп келтіруге болады.

Әлемдік тәжірибе банк қызметінің практикасында кездесетін барлық тәуекел жағдайлардан қорғанысты әлі таппай отыр. Сондықтан қазақстандық банктердің менеджерлері шетелдік тәуекелді басқару тәжірибені зерттегенде қазақстандық банктер мен кәсіпорындардың ерекшеліктерін ескере отырып, тәуекелдерді төмендетудің әрбір әдісін, тәуекелдерді төмендету құралдарын отандық жағдаймен алдын ала өлшей келе қолдануға тиіс.

**ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ**

1. Назарбаев Н.А. Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана.
2. С.Б. Мақыш, А.Ә. Ілиясов «Банк ісі», «Қазақ университеті» 2004.
3. Сейткасымов Г.С. «Банковское дело» - Алматы, 54 с.
4. Сейтқасымов Ғ.С «Ақша, несие, банктер» Алматы экономика 2001ж. 138с.
5. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің зандық күші бар Жарлығы // 31.08.1995, N 2444;
6. Мақыш С.Б. Коммерциялық банктер операциялары. Оқу құралы.- Алматы, 2004