**1-лекция . Банк ісі пәнінің маңыздылығы**

"Банк ісі" пәні экономикалық ғылымдардың дербес саласы ретінде нарықтық экономикадағы ақшаның атқаратын қызметтеріне қатысты қалыптасатын экономикалық қатынастардын мән-мазмұнын ашып білуге үйретеді. "Банк ісі" пәні теориялық жағынан "Ақша, несие және банкер" және "Қаржы нарығы және делдалдар" пәнімен мазмұндас. Сондықтан теориялық жағынан осы пәндердің жалғасы ретінде қарастыруға болады. Банктердің нарықтық экономика жағдайында рөлі өте жоғары қаржы делдалы ретінде жалпы экономикалық процестерді реттеу ісінде маңызы зор. Банктерді қазір кездегі несиелік мекемелер деп те, қаржы делдалы деп те атап көрсету қалыптасқан. Әрине, банктер жүйесі экономиканыныңқаржы секторының дербес сегменті болғандықтан, оның қызметтерінің құрылымының және экономикалық табиғатының өзіндік ерекшеліктері бар: "Банк ісі" пәнінде коммерциялық банктердің қызметтерінің мән-мазмүнын аша түсетш әр-түрлі экономикалық зандылықтардың табиғатын зерттеп, терең түсінуге болады. Экономикалық қатынастарды реттейтін экономикалық зандылықтар болғандыктан, банк кызметгері міндетгі түрде сол зандылықтар келемінде жүзеге асырылуы тиіс. Банк қызметтерін реттеп отыратын және соларға негіз болып табылатын экономикалық заңдылықтар сандық және сапалық керсеткіштерімен сипатгалынады. "Банк ісі" пәнінің Қазақстанда экономикалык ғылымынын дербес саласы ретінде қалыптасуының терең заңдылықтары Қазақстан Республикасының саяси және экономикалық дербестігі бар тәуелсіз мемлекет ретінде дамып одан әрі өркендеуінің нәтижесінде құрылған және 1993 жылы енгізілген Ұлттық төл теңге айыналысына негізделген екі деңгейлі банктер жүйесінің кемелденіп, халықаралық стандартқа өту процесімен тығыз байланысты. "Банк ісі пәнінің практикалық маңызы зор дербес ғылым саласы ретінде дамуына Ресейлік және Қазақстандық ғалымдар үлкен үлес қосты. Солардыңішінде мына зкономист-ғалымдарды атап өтуге болады: Атлас М.С.-Геращенко В.С., Геращенко В.В., Лаврушин О.И., Красавина Л.Н., Панова Г.С., Ширинская З.Г., Усоскин В.М., Белоглазова Г.Н., Коробова Г.Г., Кроливецкая Л.П., Рогова О.Л., Төлебаев Т.Т., Фридман Ц.Л., Панченко И.В., Саниев М.С., Иришев Б.К . Сейткасымов Г.С., ХамитовН.Н., Кучукова Н.К., Абдильманова Ш.Р., Сазанов С.С., Калиева Г.Т.

шетелдік ғалымдар: Дж.М.Кейнс, И.Фишер, Фридман Милтон, Фридрих ,А. Хайек, Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р., Джозеф Ф. Синки мл. "Банк ісі" пәнін үйренуде диалектикалық әдіс кеңінен қолданылады. Диалектикалық әдіс қандай-да болмасын экономикалық құбылысты - үнемі динамикалық күйде зерттейді.

"Банк ісі" пәні экономикалық ғылымның дербес және арнайы саласы болғандықтан, бұл пәнді оқып үйренудің әдістері, тәсілдері, логикасы жалпы экономикалық ғылымды оқып үйренудің әдістерімен, тәсілдерімен, логикасымен үндес, астарлас.

Қазақстан Республикасының банктер жүйесі ұлттық экономиканың басқа секторларымен салыстарғанда нарық талабына сай өзгерістерді жедел қабылдайтын және экономикалық базистегі өндірістік қатынастар мен өндіргіш күштердің даму заңдылықтарына тез сыңай танытатын, салыстырмалы дербестігі бар ақша секторы. Қазақстан Республикасында екі деңгейлі банктер жүйесінің дамуьының жаңа кезеңі басталды. Екінші деңгейдегі банктердің халықаралық стандартқа өтуімен байланысты Үлттық, Банк және Қазақстан Республикасы қаржылық қадағалау Агенттігі тарапынан коммерциялық банктердің қызметтерінің сандық және сапалық көрсеткіштеріне қойылатын талап күшеюде. Бүған бір жағынан банкаралық бәсекенің ықпалы әсер етсе, ал екінші жағынан шет ел капиталының банк секторына енуі қозғау салды. Қазақстан экономикасына шет ел инвестицияларын тартумен қатар елімізде сыртқы экономикалық қатынастар да дамуда. Ал *бұл* процесс өз кезегінде банк менеджментің сапасын халықаралық деңгейге көтеруді талап етеді. Міне осыған байланысты банктер жүйесіне теориялық әзірлігі терең және практикалық қабілеті мол мамандар дайындау мәселесі де жаңа белеске кетерілді. Банктер жүйесінің инфляцияны тежеуде, накты секторды инвестациялауда, ақша айналымын ұйымдастыруда және экономиканы макродеңгейде реттеуде атқаратын рөлі арта түсті.

Қазіргі кездегі коммерциялық банктер клиенттерге әр түрлі қызметтер яғни, несие беретін, валюталық және депозиттік операциялармен айналысатын, кассалық есеп айырысу қызметін жүргізетін шаруашылық субъектілермен үзеңгілес, әрі серіктес ерекше кәсіпорын. Сондықтан экономиканы басқаруда мамандар үшін банк ісін үйымдастырудың ғылыми және практикалық негізін оқып үйренудің маңызы зор. Жоғарыда аталғандай Қазақстан Ресцубликасы банктерінің халықаралық стандартқа кешуіне байланысты қойылатын талаптар күшейген сайын кәсіпкерлік деңгейі жоғары болашақ банкирлер дайындау жауапкершілігі де арта түспек. Бұл -жауапкершшік "Банк ісі" пәнін жан-жақты, терең әрі сапалы оқытумен тікелей байланысты.

Бұл пәннің өзіндік ерекшелігі , коммерциялық банктердің қызметін ұйымдастыру , реттеу және бағалау , өтімділігін басқару , олардың нарықтық экономикаға өтудегі рөлі мен қызметтері жайлы нақты Қазақстан Республикасының тәжірибесіне сүйене отырып жазылғандығымен сипатталады .

**2 лекция . Банктің мәні мен пайда болуы .**

Банк жүйесінің маңызды элементі—банктер болып табылады. Ежелгі ғасырлар тарихы кейінгі ұрпаққа банктердің қашан пайда болғаны туралы ғана емес, сон дай-ақ олардың қандай операцияларды орындағандығы туралы да толық мәліметтер қалдырмаған секілді .

Кейбір ғалымдардың пікірінше, алғашқы банк тер капитализмнің мануфактура тұсында және ең бастысы, Италияның жекелеген қалаларында (Венеція ,Генуғ) 14-15 ғғ. Пайда болған. Олардың еңбектерінде банк тауар шаруа-шылығының ерекше институты ретінде тауар шаруашылығының ерте кезеңінде,яғ-ни тауар-ақша қатынастарының дамуына байланыссыз, ақша айналысын реттеу үшінпайда болған делінеді. XVI- XVII ғғ. Венецияда,Генуеде,Миланда,Амстердама,Гамбурргте,Нюрнбергте саудагер-клиенттерарасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуларды жүзеге асару үшін жиробанк тер құрылады. Жиробанк тер өздерінің клиенттері арасында белгілі салмағы бар бағалы металлдардан жасалған ақша бірліктері арқылы есеп айырысу-лар жүргізді. Өздерінің бос ақша қаражатттарын жиробанк тер мемлекетке, қалалар-ға және артықшылығы бар компанияларға ссудағы берді.

Ал кейбір мамандар, банкті одан да ерте мерзімде-феодализм тұсында пайда болған деп. атайды. Олар феодалдық шаруашылық тұсында банктердің төлемдегі делдалдық қызметінің қажеттігінен пайда болғандығын тілгетиек етюді.

Дегенмен де, деректерге сүйене отырып, банктердің пайда болуының екі мың

Жылдық тарихы бар екендігін айтуға болады.

Өкінішке орай, “банк”сөзінің өзі бізге оның мәнін ғана белгісіз етіп қоймай, алғашқы несиелік мекеме туралы біздің жорамалымыздың ақиқаттығына күмән туғызады.

“Банк” сөзі “banco” деген ағылшын тілінен аударғанда “айырбас столы” дегенді білдіреді. Бұл “айырбас столы” тауарлармен сауда жасалатын алаңдарда құ-рылады. Сауда мемлекеттер мен қалалардың, жекелеген тұлғалардың әр түрлі монеталарымен жасалған. Ол уақытта монеталардың біртұтас жүйесі болмағандық-тан, олармен сауда-саттық барысында әр түрлі формадағы монеталар кездескен. Банктер пайда болардың алдында ақша-сауда капиталының өкілдері саудагерлерің ақшалай салымдарын қабылдап, оларды әр түрлі елдің ақшаларына айырбастауға маманданып отырған. Уақыт өте келе, айырбастаушылар бұл салымдарды, сон дай-ақ өздерінің ақша қаражаттарын ссудаға беріп, пайыз алу үшін пайдалана бастайды. Сөйтіп, айырбастаушылар біртіндеп банкирлерге айналады.

Біздің түсінігімізде, банк ұғымы айырбастаушылардың және олардың айыр-бас орындарының болуымен сиптталады. Алғашқы банктердің Италияда пайда болу себебі, оның сол уақыттарда дүниежүзілік сауда орталығы болғандығын ескеріп, әр елдің ақшалары мен тауарларының сол елге қарай ағылып, банкирлердің сауда опе-рацияларына тікелей қатысуына байланысты түсіндіріледі.

Тарихшылардың пікірінше, б.э .д. 2300жыл бұрын холдейлердің сауда компаниялары пайда болып, олар өздерінің тікелей қызметтерімен қатар, ссудалар берген . Олар б. э. д. VI –ғ. Ежелгі Вавилона салым операциялары : салымдарды қабылдау және оларға пайз төлеу операцияларының жасалғандығын еске сала кетеді. Мұндай операциялар б . э . д. IVғ . Ежелгі грецияда да жасалған. Бір айта кететіні , ежелгі гректер салым қабылдай отырып .белгілі бір ақы төлеу арқылы ақшалар айырбасын жүргізіп отырған көрінеді . Ежелгі банктер несиелік операциялар жүргізумен қатар салым иелеріне біртіндеп есеп айырысу қызметін де көрсетті . Есеп айырысулар банктердегі салым иелерінің бір шотынан басқа бір шотқа аудару арқылы жүргізіледі .

Банктер қызметтерінің қолайлылығы іскер адамдардың назарынан тыс қалмады . Банктің клиенттер қатары ақырындап ұлғая түсті . Банктер өз кезегінде клиенттер арасында жасалатын келісім – шарттарды құруда сенім қызметтерін көрсетіп сауда -саттықта делдал қызметін атқарды . Есеп айырысуларды жеңілдету мақсатында ежелгі банктер өздерінің банктік билеттерін шығарды . Олар толық құнды ақшалармен қатар айналыста жүрді . Ағылшын елінде алғашқы акционерлік банк – Ағылшын банкі 1694 ж. құрылып , үкіметтен банкнота шығаруға құқық алады . Ежелгі Римде банк және несие құқының нормалары болған . Осы нормаларға сәйкес , б .э . д. Ш ғ . айырбас ісіне мамандандырылған Римдік банкирлерді кумулияр деп атады . Оларға несеилік операцияларды жүргізуге рұқсат етілмеген . Тарихшылардың айтуынша , Ежелгі Вавилон банктері тек қана несие беріп қоймай , сондай ақ жер бөлімшелерін сатып алу- сату , және басқа да операцияларды орындаған . Банктің ерекше кәсіпорын ретінде шығаратын өнімі материалдық өндіріс аясының өнімдерінен өзара ажыратылады , ол жай ғана тауар шығармайды , оның тауары ерекше , яғни ақша төлем құралдары түрінде шығарылады .

Қызмет көрсету аясындағы банктің өнеркәсіптік кәсіпорындардан ерекшелігі оның несие беруінен байқалады. Оның негізгі өнімі несие болғандықтан , банкті несиелік мекеме деп атаған . Банктің негізі деп оның басты өнімі – несие ісі түсіндіріледі .

**3 лекция . Банк капиталының Қазақстанға келуі**

Қазақстанның экономикасы Ресейдің экономикасының бір бөлігі ретінде әр деңгейде дамып келеді . Қазақстанның шаруашылығы бір жағынан , Ресейдің және әлем нарығының тауар айналысына , екінші жағынан , темір жолдарын салу жұмыстарын жедел қолға алу тиімділігін қатар қарастыра отырып , темір жолдарды жүргізу арқылы Қазақстанның ауыл шаруашылық өнімдері мен шикізаттары ( ет, тері жүн т. б. ) сыртқа шығарылып отырған .

Қазақстанның Ресей нарығына интенсивті түрде енуі , нәтижесінде Ресейлік орталық - өнеркәсіптік аудандарымен өзара экономикалық байланысы одан әрі кеңейді.

Банк капиталының Қазақстанға енгізілуі мерзімі XIX ғасырдың аяқ кезін қамтиды. Революцияға дейінгі Қазақстанның көп укладты экономикасында несиенің әр түрлі формалары дамыған . Қазақстанның несиелік жүйесі негізінен Ресей империясының несиелік жүйесінің бір бөлігі ретінде : Мемлекеттік банк бөлімшелерінен, акционерлік, коммерциялық банктер филиалдарынан , өзара несие беру қоғамдарынан ,қалалық қоғамдық банктерінен , ипотекалық несие банктері немесе ұзақ несие мекемлерінен және жинақ кассаларынан тұрды .

Ресейдің мемлекеттік банкі 1860 ж. өз қызметін бастап , барлық несие жүйесіндегі – Орталық банк болып саналады және оның айналысқа қағаз ақшаларды шығаруда монополиялық құқығы болды. Ресейдің мемлекеттік банкі барлық акционерлік , комерциялық банктердің есеп –ссудалық операцияларының үштен бір бөлігіне жуығын , салымдар мен ағымдық шоттардың жарысынан көбін тартып отырған. Басқа мелекеттердің Орталық эмиссиялық бнктерінен Ресейдің мемлекеттік банкінің айырмашылығы , ол тек банктерді несиелеп қана қоймай , сол сияқты өнеркәсіп , сауда және дайындау ұйымдарын да қатар несиелеумен айналысқан .

Мемлекеттік банктік бөлімшелері Қазақстан территориясында ірі сауда- өнеркәсіп қызметтерінің орталығы болып саналатын Оралда ( 1876 ж.) , Қызылжарда (1881 ж.) , Семейде (1887 ж.) , Омбыда (1895 ж .) және бұрынғы Верныйда (1912 ж.) ашылып жұмыс жасады.

Ірі комерциялық банктер қатарында саналатын Сібір сауда – банкісінің (1872 ж. құрылған) 57 филиалының 7 Қазақстанның бірқатар аудандарында , яғни Омбыда ,Семейде , Қызылжарда , Верныйда , Ақмолада , Қостанайда орналасты.

Филиалдары жағынан екінші орынға ие болатын Орыстың сауда - өнеркәсіп банкісінің бөлімшелеріде Қызылжарда , Қостанайда , Оралда , Омскіде ашылды.

Жалпы , Бірінші дүниежүзілік соғыстың бастапқы кезеңінде Қазақстанның әр аудандарында Мемлекеттік банктің – 6 бөлімшесі , акционерлік – комерциялық банктердің 18 филиалдары , 12 өзара несие беру қоғамдары ,8- қалалық қоғамдық банктер ,сол сияқты 345 несиелік және ссудалық серіктестіктер жұмыс істеді . Несиелік мекемелердің санының көбі жағынан Ақмола бірінші орынға ие болды.

Мемлекттік банк бөлімшелері болмаған аудандарда , қарапайым операцияларды жүргізу міндеті қазына иелеріне жүктелді. Қазына иелері тікелей қазыналық палаталарға , солар арқылы мемлекеттік қазына иелеріне бағынышты болды . Біртіндеп қазына иелерінің жүргізетін операциялары жылдамөсе түсті , мысалға : жіберілген вексельдер бойынша комиссиялық және есептік төлемдерді алу ; жәй және шартты ағымдық шоттарды ашу ; мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алу және оларды сақтау ; өмірлік салымдар бойынша пайыз төлеу және т. б. Қазына иелері Қазақстан аумағында үш қазыналық палаталарға : Омбы ,Орынбор және Түркістан палаталарына бағынды .

XIX ғасырдың аяғы мен XX ғасырдың басында ең басты Қазақстандағы банктер – бұл мемлекеттік банктер болды және олар төмендегідей операцияларды жүзеге асырды :

* вексельдерді есепке алу ;
* тауарларды кепілге ала отырып , ссуда беру ;
* тауар құжаттарын кепілге ала отырып , ссуда беру ;
* ауылшаруашылыққа ссуда беру ;
* бағалы қағаздарды кепілге ала отырып , ссуда беру ;
* қайта есеп жүргізу ;
* вексельдер үшін арнайы шоттар ашу ;
* бағалы қағаздарға арнайы ссуда беру ;
* ұсақ несие мекемелеріне ссуда беру ;
* барлық есеп – ссудалық операцияларымен айналысу ;
* меншікті бағалы қағаздар шығару ;
* салымдық және ағымдағы шоттар ашу .

**4 лекция. Қазақстандағы банктік реформалар.**

Қазақстандағы қайта құру тұсындағы банк жүйесінің дамуы, КСРО-да соңғы рет жүргізілген банктік реформа (1987-1888жж.) сай келедәі. Банктік реформа нәтижесінде : КСРО-ны Мемлекуеттік банкі және Құрылыс банктерінің Агроөнеркәсіп банкі және КСРО Тұрғын үй- әлеуметтік банкі құрылды. Сол сияқты, кезінде КСРО-ның Мемлекеттік банкі құрамында келген жинақ кассалары негізінде –КСРО Сыртқы экономиакалық банк құрылды. Сол уақыттан бастап, Мемлекеттік банк кәсіпорындар мен ұйымдарға кассалық және несиелік есеп айырысу қызметін көрсетуді тоқтатты.Сөйтіп,КСРО-ның Орталық банкісіне айналды.

Қазақстанда жоғарыда аталған мамандандандырылған банктердің республикалық кеңселері(филиалдары) ашылып КСРО-ның Өнеркәсіп-құрылыс банкісіне несиелік саясатты жүргізу, негізгі қызметі ретінде несиелеу жүйесінің тиімділігін арттыру, капитал жұмсалымын қаржыландыру мен несиелеу, сондай-ақ өнеркәсіпте, құрылыста, көлік пен байланыста, мемлекеттік қамсыздандыру жүйесінде есеп айырысу жұмыстарын ұйымдастыру қызметтері бекітіліп берілді. Сонымен қатар, бұл банк осы шаруашылық салаларындағы кәсіпорындар мен бірлестіктердің есеп айырысу , ссудалық және басқа шоттарды жүргізеді.Осындай несиелік есеп айырысу қызметтерінің түрлерін ауыл шаруашылық кешені кәсіпорындарда Агроөнеркәсіп банкі,әлеуметтік аумақтағы және сауда саласының кәсіпорындары мен ұйымдарда Тұрғын үй әлеуметтік банкі, халыққа қызмет көрсетуге бағытталған Жинақ банкі жүргізеді.

Сыртқы эканомикалық банк, экспорттық және импорттық операциялар бойынша есеп айырысуды ұйымдастырады.

Мамандырылған банктер құрылымы әкімшіл-аумақтық қағидаға сай құрылады. Республикалық банктер одақтас республикаларда және банктің басқармалары саласында ұйымдастырылады. Аудан немесе қала деңгейінде бұл банктер өздерінің мекемелерін ашты.

Әр мамандандырылған банктің бір мекемесі әр аудандағы өзіне тиісті клиенттерге ғана қызмет көрсетті. Жинақ банкісінің мекемелері аудандармен қоса ұжымшар және кеңшараларда жұмыс жасады. Жинақ банкісінен басқа мамандандырылған банктердің төменгі буындары мамандандырылуына қарамай-ақ, сол аудандардың барлық клиенттеріне бірдей қызмет көрсетті. Шындап келгенде, мамандандыру тек банктің жоғарғы басқару деңгейіне ғана жүргізілді, ал төменгі денгейдегі мекемелер әмбебап мекемелерге айналған болатын.

Мамандандырылған банктер санына байланысты оларда төрт несиелік жоспар болған. Бұл банк клиенттерінің әр түрлі болып келуі несиелік ресурстарды құруға байланысты бірқатар мәселелерді тудырды. Банктен банкке өзара аймақаралық есеп айырысу жүйесі арқылы құйылатын қаражаттардың бақылаусыздығы арта түсті. Әр банк өз ресурстар көлемінде жұмыс жасауы үшін, оларға Мемлекеттік банкте ашылатын корреспонденттік шоттар бойынша банкаралық есеп айырысуға өту қажет болды.

Мемлекеттің ықпалымен бөлінген коммерциялық банктердің де мамандандырылған банктер сияқты, әр банктің белгілі бір саласында (өнеркәсіп, құрылыс,ауыл шаруашылық, сыртқы сауда) өзіндік монополиясы болды. Олар өз кәсіпорындарын өте төменгі пайызбен қаржыландырылып және несиелеп отырады, яғни, мұнда, бұл кәсіпорындардың өміршеңдігі және пайдалылығы есепке алынбайды. Мұндай банктердің активтерінде мемлекеттік зиян шегіп отырған кәсіпорындардың уақыты өткен, төленбеген, яғни, сапасыз ссудалар қатары арта түсті.

Жалпы банктерді мамандандыру идеясы банк жүйесінің жұмысын тығырыққа әкеліп, ол монополияландырудан құтылмады және несиелік механизмге түпкілікті өзгеріс енгізе алған жоқ. Сонымен қатар, КСРО Мемлекеттік банктің ролі біршама ешқандай әсер ете алмады.

Мұндай жағдайда, банк реформасын батыс үлгілерінде қалыптасқан екі денгейдегі банктік жүйеде жүзеге асыруға ғана қол жеткізілді.

1987 жылғы реформаға дейінгі банктік жүйенің мынадай кемшіліктері болды:

* Вексель айналысының болмауы ;
* Кәсіпорындардың қарыздарын кешіру, әсіресе ауыл шаруашылығына қатысты;
* Шаруашылықтың барлық аяларында артық несиелеу операцияларының байқалуы;
* Банк мамандарының жойылуы;
* Кәсіпорындағы басқа да несие көздерінің болмауынан туындаған монополизмнің орын алуы;
* Пайыз мөлшерлемесінің төменгі денгейде болуы;
* Экономиканың әр саласының қызметіне қойылатын (несие базасында ) банк бақылауының әлсіздігі;
* Бақылауға жатпайтын несиелік және банктік ақшалардың басып шығарылуы.

1987 жылғы банктік жүйені қайта ұйымдастыру бұрынғыша әкімшілік сипатқа ие болып қала берді, тек қана бұл жерде үш банктің монополиясын ауыстырды.

1987 жылғы банк жүйесінің қайта ұйымдастырудың оң жағынан теріс жақтары басымырақ болды, атап айтсақ:

* Банктер бұрынғы меншік формасында, яғни мемлекеттік болып қала берді;
* Олардың монополизімі толық сақталып, монополистердің саны өсті;
* Реформа жаңа эконокмикалық механизмдердің жоқтығына қарамай –ақ жүргізілді;
* Кәсіпорындар белгілі бір банктерге бекітілгендіктен, олардың несие алу барысында банктердің таңдау мүмкіндігі болмады;
* Клиенттер арасында несиелік ресурстарды бөлу тігінен жалғаса берді;
* Ақша нарығы және несиелік ресурстар, саудаға түсетін орындар құрылмады;
* Банк аппаратын ұстауға жұмсалатын шығындар артып кетті;
* Ағымдық және ссудалық шоттарды бөлу барысында″ банктік соғыс″ шыға бастады.
* Қайта ұйымдастыруда несиені қайтарудың басты көздері ретінде сақтандыру мекемелерінің қызметтері жайлы қозғалыс болмады.

**5 лекция. Қазақстандағы банктік реформаның кезеңдері.**

Нарық экономикасына өту жағдайында және экономикалық дағдарысты жоюда, макроэкономикалық тұрақтылыққа қол жеткізуде ҚР банк жүйесі маңызды рөль атқарды.

Қазіргі уақытта қалыптасқан екі деңгейлі банктік жүйенің қызмет етуіне байланысты жасалған талдауда , олардың көрсетіп отырғандай, кемшіліктердің басым бөлігі банктер қызметін реттейтін нормативтік базаны жасаудағы артта қалушылық және оның іске асырылуына іс жүзінде бақылау жасау механизмдеріндегі кемшіліктермен сипатталады.

Қазіргі таңда Қазақстан Республикасындағы жұмыс жасап отырған банктік жүйенің қалыптасуын үш кезеңге бөледі:

**I кезең.** 1988-1991.(КСРО-ның тұсында )- мемлекеттік салалық мамандандырылған банктер қызметінің бір бөлігін республикадағы сол банктердің тиісті бөлімшелеріне беру арқылы қайта түрлендіру; алғашқы коммерциялық банктер құру ; КСРО Мемлекеттік банкіне орталық банктің жекеленген қызметтерін беруге байланысты бастапқы қадамдар жасау кезеңі.

**II кезең.** 1992 жылдың аяғы 1993 жылдары –рубль аймағында бола отырып, ҚР Ұлттық банкінің орталық банктің бірқатар қызметтерін орындауға біртіндеп кірісуі, коммерциялық банктердің экстенсивті түрде қалыптасуы және дамуы, ұлттық нормативтік базаның қалыптасуының бастапқы кезеңі.

**III кезең.**1993 жылдың қараша айынан осы уақытқа дейінгі , яғни айналысқа Ұлттық валютаның енгізілуіне байланысты Ұлттық банкінің ақша- несие аясының қызмет етуіне толық жауапкершілік алу, бюджетжәне банктермен қарым –қатынас орнатудың классикалық қағидаларыыын енгізу, банктердің қызметін реттеу жүйесін нығайту кезеңін білдіреді.

1995 жылғы банктік реформалауға дейінгі жұмыс жасаған банктік жүйенің басты кемшіліктеріне мыналарды жатқызуға болады:

а) Ұлттық (орталық) банк қызметіне байланысты:

* Мемлекеттің қаржы саясатын жүргізу барысындағы Ұлттық банк пен Қаржы министірлігі қызметтерінің жеткіліксіз шоғырлануы;
* Коммерциялық банктердің өтімділігін толық қолдау механизімінің жеткіліксіздігі;
* Екінші деңгейдегі банктер қызметін қадағалау және реттеу жүйесінің баяу құрылуы;
* Валюталық реттеу және бақылау жүйесінің қалыптасуындағы артта қалушылық;
* Макроэкономикалық процестерді жедел түрде талдау, оларды болжау және шешім қабылдауда пайдалану денгейінің төмендігі;
* Осы уақытқа дейін пайдаланып келген Ұлттық банк пен екінші денгейдегі банктердің бухгалтерлік есеп жүйесінің халықаралық стандартқа және нарықтық экономика талаптарына сай келмеуі ;
* Ұлттық банк жүйесіндегі еңбек ақының төмендігінен кадрлардың кету денгейінің жоғарылығы;

ә)Екінші денгейдегі банктерге байланысты:

* Ұлттық банктер тарапынан белгіленген экономикалық нормативтер мен банк клиенттерінің құқықтарын тікелей бұзған банктердің нарықта қызмет ете беруі;
* Қаржы ресурстарын жинақтаудың іс жүзіндегі механизмдерінің әлсіздігі;
* Шаруашылық субъектілерінің несиелеу барысында жобаларды бағалау денгейінің және банк үшін несие беруден туындайтын тәуекелді бағалау дәрежесінің, сондай-ақ несиенің қайтарылуына жасалатын бақылаудың қанағаттанарлықсыз денгейде болуы;
* Орта және ұзақ мерзімде ірі жобаларды дербес түрде қаржыландыруды іске асыруға мүмкіндік беретін, банктердің капиталдану денгейінің жеткіліксіздігі;
* Прогрессивті қаржы құралдарын және технологияларды пайдаланып, игерудің баяулығы;
* Банк қызметкерлерін кәсіби жағынан даярлаудың жалпы төмен денгейде болуы.

Сонымен бұрынғы салалық мамандандырылған банктерді қайта түрлендіруге байланысты бірқатар шаралыр 1994 ж. Орта кезеңінен басталып, 1995 жылға дейін жалғасты.

Бірінші кезекте 1994 жылы Ұлттық банктің ұсынысы бойынша Кабинет Министірдің Қаулысына сай арнайы құрылған комиссия Қазагроөнеркәсіп банкіне санация процесін жүргізіп, ондағы орталықтандырылған несиелерге байланысты мерзімі өтен қарыздарды Қазагроөнеркәсіп банктің балансынан Қаржы Министірлігінің қармағында құрылған ауыл шаруашылығын қаржылық қолдау мемлекеттік қорының балансына беру шараларын іске асырды.

Екінші кезекте, Қазақстан Әлем Банкін 1994 жылдың орта кезеңінде Мемлекеттік Экспорттық –импорттық банкке және әмбебап акционерлік ӘлемБанкке бөлу шаралары жүзеге асты.Сөйтіп, ол уақыттағы ӘлемБанктің жарғылық капиталындағы мемлекеттің үлесі –35 %құрады. Бұл бір жағынан , ӘлемБанктегі мемлекеттің қаржысы мен мемлекеттік емес акционерлер қаржыларын өзара бөлуге мүмкіндік берсе, екінші жағынан Әлем банктегі монополияны жоюға мүмкіндік жасады.

Үшінші кезекте, мемлекеттік мамандандырылған Халық банкін әмбебап банкке түрлендіру шаралары жүргізілді.Түрлендіру мынадай үш кезеңді қамти:

***Бірінші кезеңде***мемлекеттік емес акционерлерден акцияларын сатып алу жолымен 100%мемлекеттік меншікті қалпына келтіру және оның жарғылық капиталын ұлғайту мақсатында мемлекеттен жалға алған ғимаратын Халық банкінің меншігіне беру, сондай-ақ 01.01.1992ж жағдайға байланысты халық салымдарын индексациялау жүйесін анықтау міндеті белгіленді.

***Екінші кезеңде*** Халық банкіне пластикалықдебеттік және кредиттік карточкаларды енгізу және олардың қолданылу ауқымын кеңейту міндеті жүктелді.

***Үшінші кезеңде*** Халық банкісінің алдында Ұлттық банк белгілеген пруденциалдық нормативтерге сай 01.01.1998ж. бастап салымдарды мемлекеттің толық сақтандыру жүйесіне өтуге дайындық жасап және жекешелендірудің бірінші кезеңін бастау міндеті тұрды.

***Төртінші кезеңде*** әмбебап банк –Тұран банктегі мемлекеттің үлесі анықталып, ондағы негізгі боышқор-кәсіпорындардың бір бөлігі 1995 жылы жаңадан құрылатын Медетші банкке берілетін болды.

***Бесінші кезеңде*** әмбебап банк- Кредсоцбанктегі мемлекеттің үлесі -40,3%мөлшерінде анықталды. 1995 жылдың қаңтар айының аяғына таман оның жарғылық капиталындағы мемлекеттің үлесін сату бағдарламасын Ұлттық банк даярлауға тиіс болды. Коммерциялық банктер үшін нақты секторды қысқа мерзімді несиелеу тиімсіз болып табылғандықтан , орта және ұзақ мерзімді несиелеу қызметін өз міндетіне алатын мамандандырылған мемлекеттік банктерді құру қажеттігі туды.

**6 лекция . Банктердің қызметтері мен ролі**

**Банк ісі** – қарыз капиталын жинақтаумен және оны бөлумен шұғылданатын кәсіпкерліктің ерекше түрі. Қазіргі кезде банктер көптеген рперациялар жүргізді. Олар айналымымен несие қатынастарын ұйымдастырумен ғана шұғылданып қоймай, сонымен қатар банктер арқылы халық шаруашылығын қаржыландыру, сақтандыру операциялары, бағалы қағаздарды сатып алу сату, ал кейбір жағдайларда делдалдық келісімдер және мүлікті басқару операциялары жүргізілді.

Уақытша бос ақша қаражатын тарту, жинақтау және оны қарыз капиталына айналдыру

Кәсіпорындарға, мемлекетке, жеке адамдарға несие беру, бағалы қағаздармен операция жүргізу.

1. Ақша айналымын реттеу. Банк - әртүрлі шаруашылық субьектілерінің төлем айналымы жүретін орталық.
2. Айналымға несие құралдарын шығару. Банк клиентін тек жинаған уақытша бос ақша қаражатымен несиелеп қоймай, сонымен қатар депозиток чектерді, вексельдерді шығаруменде несиеленді.
3. Экономикалық және қаржылық кеңес беру.
4. Орындайтын айрықша қызметтеріне байланысты банктер: эмиссиялық және эмиссиялық емес болып бөлінеді.

Эмиссиялық банк – ол айналысқа ақша белгілерін эмиссиялауға (**шығаруға)** құқы бар, әдетте, орталық банк. Әр мемлекеттерде орталық банк әр түрлі аталады. Мыс: бұрынғы КСРО да ол мемлекеттік деп., ал қазіргі Қазақстанда – Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі деп. аталады.

Мемлекеттегі басқа банктердің барлығының да ақша белгілерін шығаруға құқығы жоқ **эмиссиялық емес** бантер. Олар коммерциялық, ипотекалық және т.с.с. банктер.

**Инвестициялық және иновациялық** банктердің 2 түрі де ұзақ уақытта ақша қаражатын шоғырландырумен маманданады, яғни олар облигация, акция және басқа бағалы қағаздар шығару арқылы ақша қаражатын, кейін ұзақ мерзімге қарызға береді. Инвестициялық банктер кәсіпкерлерге қарыз берсе, ол инновациялық банктер технологиялық жаңалықтарды өңдеуді және оны несиелеуді игереді.

**Ипотекалық банктер -** жерді және жылжымайтын мүліктерді капілдікке алып, ұзақ мерзімге несие береді. Олар ипотекалық облигация, акция және басқа бағалы қағаздарды сату, арқылы ақша жинақтайды.

2 **Орталық банктерді ұйымдастырудың жолдары.**

Тарихи Орталық банктер капиталды меншіктеу жөнінен үш түрге бөлінеді: **мемлекеттік орталық банктер;** яғни олардың капиталы түгелінен мемлекет меншігінде (мыс. Англия, ГФР, Франция, Канада, Ресей):

**Акционерлік қоғамдар** (мыс; АҚШ, Италия) **Аралас акционерлік қоғам,** капиталының бір бөлігі мемлекет меншігінде (Жапония, Бельгия)

Кейбір орталық банктер бірден мемлекеттік (Германияда, Ресейде) кейбіреулері акционерлік қоғам болып ұйымдасып, кейін ұлттық банк болып қайта құрылды (Ұлыбританияда, Францияда).

Кез-келген **орталық банктер міндеті** – ұлттық ақша өлшемінің төлемі қабілеттілігі мен валюталық курсының тұрақтылығын қамтамасыз ету, банк жүйесінің өтімділігі мен тұрақтылығын, төлем жүйесінің тиімділігі мен сенімділігін қамтамасыз ету. Осы міндеттерді атқару үшін орталық банк негізінен мынадай қызметтерді атқарады:

**Банкноттарды монополиялы түрде эмиссиялау; ақша несиелік қатынастарды реттеу; сыртқы экономиканың қатынастарды жүргізу; банктердің банкісі болу және үкімет банкісі қызметі .**

Орталық банктің ең алғашқы қызметі – ежелден қалыптасқан мемлекеттің өкілі ретінде заңды түрде – **банкнота шығару.** Орталық банктің банкнота және монета шығару қызметі тарихи біраз өзгерістерге дүшар болды. Мысалы, ақшаның алтын стандарты кезінде орталық банктің банкноталары коомерциялық вексельдермен және алтынмен қамтамасыз етілсе, қазіргі кезде несие ақшаларын айналысқа шығару көбінесе үкімет облигацияларымен қамтамасыз етідің. Сондықтан , банкноталарды шығарудың тауар айналымын тікелей байланысы айтарлықтай азайды, ал оны алтынмен қамтамасыз ету, типті мүлдем жйылды.

Орталық банктің басты клиенті – коммерциялық банктер, ал олар орталық банк пен экономика салалары арасында делдал ретінде қызмет атқарады.

Орталық банктің сыртқы экономикалық қызметі – ол орталық банктің мемлекеттің валюталық саясатын жүргізетін және валюталық бақылау органы болды. Ол – ұлттық валютаның айырбастау курсын анықтау және оны реттеу; елдің ресми алтын валюта резервтік басқару жөнінде операциялар жүргізу; халықаралық есеп айырысу; төлем баланысын реттеу; елдегі және одан тыс жерлердегі валюталық құндылықтардың қозғалысын қадағалау; болжамдарды жасауға қатысу және төлем балансын құрастыруды ұйымдастыру жұмыстарын жүргізу.

Орталық банктің банк ісі қызметі – ол орталық банктің кәсіпорындарға және халыққа тура қызмет көрсетпеуі яғни орталық банктің негізгі клиенті коммерциялық банктер болды. Бұл оның коммерциялық банктерден айырмашылығы. Орталық банк коммерциялық банктердің кассалық қорларын жинақтау және сақтау қызметін атқарады. Бұл қорлар банктік міндетті резерв қорлары деп аталады.

**7 лекция . Орталық банктің ақша несие саясаты .**

Орталық банктің ақша несие саясаты деп оның айналымдағы ақша массасын, несие көлемін, проценттік мөлшер деңгейі мен ақша айналымындағы және қарыз капиталы нарығындағы басқа көрсеткіштерді өзгертуге бағытталған іс-шараларының жиынтығын айтады. Ол саясаттың мақсаты-ақша айналымымен несие жағдайына әсер ету арқылы шаруашылық конъюктурасын реттеу. Ақша-несие саясаты ия несиеге және ақша эмиссиясына жағдай жасауға, ия оларды реттеуге және шектеуге (несиелік рестрикция) бағытталады.

Орталық банктің ақша-несие саясатының әдістері сан алуан, олардың ең көп тарағаны төмендегідей:

* Коммерциялық банктерге берілетін несиеге проценттік төлем мөлшерін өзгертуге (ресми есеп мөлшерін, қайтадан қаржыландыру мөлшерін, ломбардтың мөлшерін);
* Банктердің міндеті қорларының мөлшерін өзгерту;
* Ашық нарықтағы операциялар, яғни вексельдерді, мемлекеттік облигацияларды және басқа бағалы қағаздарды сатып алу-сату операциялары;
* Валюта курсының саясаты немесе курстық саясат.

Бұл айтылған ақша несиелік реттеу әдістері барлық коммерциялық банктердің операцияларына және толық қарыз капиталының нарығына әсер ететіндіктен **жалпы реттеу әдісі деп аталады.**

**Ал іріктеп тексеру әдісі** (селективный метод) кейбір несие түрлерін (мыс: тұтыну несиесін) немесе кейбір шаруашылық салаларын (мыс: үй құрылысын, експорт саудасын) реттеуге қолданылуы мүмкін.

Іріктеп тексеру әдісіне мыналар жатады:

* Кейбір банктерде банк тік несиенің мөлшерін немесе қарызды тікелей шектеу (несиенің шегіне жету деп. аталатын);
* Несиенің белгілі бір түрінің берілуіне тәртіп белгілеу, атап айтқанда, маржа мөлшерін белгілеу, (яғни берілуге тиіс сома мен берілген несиенің арасындағы айырма), депозиттер мөлшері мен несие мөлшерінің арасындағы айырма (**маржа –** французша өзгешелік шама шегі деген сөз).

Процент мөлшерін жоғарлату еге қысқа мерзімді шетел капиталын тартуға әкеп соғады. Сонамен қатар ол төлем балансы мен валюта курсының деңгейіне де әсер етеді. Қарытындысына төлем баланс актив теліп және шетел валютасын ұсынушы көбейіп, демен шетел валютасының курсы төмендеп, ол ұлттық валютаның курсы жоғарлайды.

Орталық банктің процент мөлшерін төмендету әдісі. Яғни несиені кеңейту саясаты – несиелік экспанция деп. аталады.

Коммерциялық банктердің резервтерін, демен олардың қарыз беру мүмкіндіктері – не міндетті резерв нормасын өзгертудің елеулі әсері бар.

Бағалы қағаздар нарығы дамыған мемлекттерде ақша – несиелік реттеудің көп тараған әдісі –ашық нарықтағы операциялар. Ақша – несие саясатының келесі маңызды әдісінің бірі – валюта курсының саясаты, немесе курстық саясат.

Ұлттық валюта курсының тұрақтылығын сақтаудың баға және ақша айналысының тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін маңызы өте зор. Ұлттық валюта курсының төмендеуі ішкі нарықтағы алдымен шетел, содан соң отандық тауарлар бағасын көтереді, яғни ұлттық ақша өлшемінің сатып алу мүмкіндігін азайтады. Ұлттық валюта курсының үнемі төмендеуі жағдайында ішкі нарықтағы тауарлар бағасы өндіріс шығындарына емес, ұлттық валютаның құлдырауына бейімделеді. Курстың төмендеуі инфляцияны тудыратын факторға айналады.

Орталық банк өз қызметтерін банктік пасив және актив операциялары арқылы атқарады. **Пассив операциясы деп –** банктердің өзіне ақша қаражатын тартып, банк тік ресурс тар құру операциялары, ал **актив операциялары деп –** осы қаражатты орналастыру операцияларын айтиады. Орталық банктің негізгі пассив операцияларына: банкнота эмиссиясы, коммерциялық банктердің және мемлекеттік қазынашылықтың (қаржы министірлігінің) ақша салымын қабылдауды, банктің өз капиталын құру операциялары жатады. Көп елдерде орталық банктің ақша қорларының негізгі көзі – **банкнота шығару,** яғни 40 – тан 85% - ке дейінгі пассив операциялары (23; 241).

Қазіргі кезде шығарылатын банкноталар алтынмен қамтамасыз етілмеген өз құны жоқ ақша.

Орталық банктің ақша ресурстарының келесі көзі – **коммерциялық банк тер мен қаржы министірлігінің ақшалы салымы.** Коммерциялық банктер орталық банктегі ашылған процентсіз Шота міндетті резервтермен қоса өзінің кассалық қорының бір бөлігін сақтауы мүмкін. Кейбір елдерде міндетті резерв тер процентсіз арнаулы шоттарда жинақталады.

Ал орталық банктің өз капиталының үлесі пассив операцияларының 4%-ін құрайды.

**Есеп – несие операциялары –** есептеу операциясы және мемлекетпен банктерге қысқа мерзімді қарыз беру операциялары болып 2 түрге бөлінед:

**Есептеу операциялары –** ол орталық банктің мемлекетпен банктерден вексельдерді сатып алды. Орталық банктің коммерциялық банктерден вексельдерді сатып алуын **вексельдерді қайта есептеу деп атайды,** себебі коммерциялық банктердің өз клиенттерінен сатып алған вексельдерін орталық банкке сатқанда, олар екінші рет сатып Альп, екінші рет есептеледі.

Кассалық ауытқуды жоюдың келесі әдісі үкіметке 1 жылға дейінгі мерзімге тікелей баактік қарыз беруі мүмкін. **Коммерциялық** банктерге қысқа мерзімді қарыз жай және аударым вексельдер мен бағалы қағаздар мен және басқа активтермен қамтамасыз етілген жағдайда бері леді. Бұндай операциялардың бір түрі – **ломбард несиесі.**

Орталық банк әр түрлі мақсатпен **бағалы қағаздарға ақша жұмсауы (салым) мүмкін.**

Біріншіден, көптеген өркендеген мемлекеттердің кемшілігін жабу мақсатында орталық банктің мемлекеттік облигацияларды сатып Альп үкіметті несиелеудің ең бастр және жалғыз формасы болып табылады. Кейбір елдерде мемлекетті тікелей несиелеу, яғни бюджеттің келешегін жабуға қаржыландыру үшін банк тік қарыз беру жүргізілмейді. (мыс: АҚШ-та, Канада-да, Жапонияда) және (Ұлыбритания да, Швеция да, Швецарияда) немесе бірсыпыра елдерде ол заңмен шектелген (ГФР, Франція да, Нидерландия да). Ескеретін жәйіт, орталық банктің партфелінде мемлекеттік бағалы қағаздардың, әдетте, өте аз бөлігі сақталады. Мемлекетке несие беруші орталық банк емес, коммерциялық банк тер және басқа қаржы – несие мекемелері, компаниялары және халық.

**8 лекция. Қазақстан Республикасында банктер қызметтерініц құқықтық негіздері**

Елімізде қабылданған банктік заңдылықтарға сай ҚР-ғы банк жүйесі екі денгейден тұрады.

ҚР Ұлттық банкі- мемлекеттік орталық банк ретінде бірінші денгейді білдіреді.

Өзге банктердің барлығы (Мемлекеттік даму банкісінен басқасы)-екінші денгйдегі банктер деп атайды.

Бүгінгі таңдағы Қазақстанда қызмет ететін банктік жүйенің не бары он үш жылдық тарихы бар. Бұл жүйенің қалыптасуына КСРО-ның ыдырауының нәтижесінде еліміздің өз тәуелсіздігін алуының себеп болғанын айта кету керек. Содан бері банк жүйесінде түбегейлі реформалау жалғасуда. Ондағы мақсат – отандық банктеріміздің қызметін халықаралық стандартқа өткізу болып отырғандығы да жасырын емес.Бұл талаптарға жауап бермейтін банктерге басқа банктерге қосылу не банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып құрылу қажеттігі ұсынылды.

Қазақстан Республикасындағы соңғы жылдағы банк жүйесі туралы мәліметтер 1-кестеде берілді.

1-кесте.

**ҚР-ғы несие жүйесі туралы мәліметтер кезеңінің соңына.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Несие жүйесінің элементтері. | 12.2000 | 12.2001 | 12.2002 | 06.2003 |
| 1.Екінші денгейдегі банктердің барлығы: | 48 | 44 | 38 | 35 |
| Оның ішінде: |  |  |  |  |
| Мемлекеттік | 1 | 2 | 2 | 2 |
| Мемлекетаралық | 1 | 1 | - | - |
| Шетел капиталының қатысуымен,оныңішінде  - 100%/50%-дан аса,  оның ішінде еншілес банктер. | 16  9/7  12 | 16  9/6  11 | 17  9/6  11 | 16  10/4  10 |

Сандық мәліметтер ҚҰБ-нің тегінен алынған №6(103)2003 маусым.

1-кестеден көріп отырғанымыздай, банктеріміздің саны жылдан жылға азаюда.90-шы жылдардың басында олардың сан 200-ден асты, сөйтіп банк жүйесін реформалау нәтижесінде олардың саны 35-ке дейін қысқарды.Жалп банктер қатарына мемлекеттік банктер саны 2.Қазақстанның секторында шетел капиталының қатысуы кеңейе түсуде, олардың саны –16,яғни жалпы банктер санының жартысына жуығын алды.Еліміздегі барлық несие жүйесін реттеуші ұйым ролін атқара отырып, орталық банк экономикамызда басты орын алады.

Орталық банк еліміздің эмиссиялық және резервтік орталығы ретінде ақша-несие және валюта саясатын анықтайды . Оның қызметінің басты мақсаты пайда табу емес, тек ақша-несие саясатын жүргізуге және еліміздің банк жүйесіне жетекшілік етуге бағытталады.

Орталық банктің тарапынан ақша-несиелік реттеудің негізгі объективіне экономикамыздағы жалпы қолма-қол және қолма-колсыз ақша массасы жатады.

¥лттық банк - бұл бұрынғы қарапайым клиенттерге қызмет көрсетумен айналысқан, қарапайым мемлекеттік банктен орталық, эмиссиялық банкке ауысқан, банктердің банкісі болып табылады. Іс жүзінде Ұлттық банкте барлық кассалық резсрвтердің шоғырлануы және олардың шаруашылық айналымына түсуі Ұлттық банктер мекемелерінің коммерциялық банктер кассасын толтыру арқылы жүзеге асырылады. Барлық банктер қолма-қолсыз есеп айырысуларды Ұлттық банк мекемелері арқылы жүргізе отырып, қажет жағдайларда Ұлттық банктен несие ала алады. *Ұлттық банк ~ бұл ақшалай резервтерді қүрайтын, оған қоса меншікті алтын валюта резервтерден, басқа да материалдық бағалықтардан тұратын мүліктерге ие болып табылатын заңды тұлга.*

Әлемдік тәжірибеде орталық банктің қызметін ұйымдастырудың әртүрлі келесідей құқылық формалары 1 кездеседі:

- мемлекеттің 100% қатысуымен капиталын құрайтын  
біртұтас банк формасында (мысалға: Ұлыбритания, ГФР,

Франция, Канада, Ресей, Қазақстан);

-акцияның бір бөлігі мемлекетке тиеселі немесе  
мсмлекеттің қатысынсыз акционерлік қоғам формасында  
(Жапония, Белгияда);

-орталық банктің функцияларын біртұтас атқаратын  
тәуслсіз банктер жүйесі (АҚШ-та).

АҚШ-та орталық банктсрдің мүлкінс мемлекет қатынаспайды, олардың капиталы Федеральды резервтік жүйеге мүлік иесі болып келетін коммерциялық банктердің қосқан жарнасынан тұрады.

Ұлттық банк өзінің атқаратын мәні жағынан біртұтас ұйым болып табылады, ал мемлекет тек оның жарғылык қорының иесі. Бүгінгі жарғылык, қордың мөлшері - 20 млрд. теңгсні құрайды. Негізгі қорлары ғимараттардан, қүрылғылардан, құрал-жабдықтардан, көліктік құралдар мен басқа (киалылыктардан, ал айналым қорлары банкке тиесілі болып табылатын меншікті ақшалай қаражаттардан тұрады.

2004 жылдан бастап, "Ұлттық банкі туралы" ҚР заңына \*қосылған соңғытолықтырулар мен озгерістердің кейінгі Ұлттық банкінің басты міндеті ~ еліміздегі баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.

Сол сияқты, Ұлттық банкке мынадай қосымша міндеттер жүктеледі;

-мемлекеттің ақша-несие саясатын жасау;

-төлем жүйесінің қызмет етуін қамтамасыз ету;

-қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету;

-банктік қызметті реттейтін нормативтік құқылық актілерді қолдану арқылы қарыз берушілер мен клиенттер мүддесін қорғау және олардың орындалуына бақылауды жүзеге асыру .

Ұлттық банктің несиелік ресурсы төмендегідей көздерден құралады:

-меншікті қаражат есебінен;

* басқа банктерден тартылған және Ұлттық банкте шартты негізде орналастырылған ақшалай қаражаттар есебінен ;
* ҚР төңірегінде тартылған қаражаттардан ;

-арнайы мемлекеттік қорлар мен бюджеттің уақытша бос жатқан қаражаттар есебінен.

- жарғыға қайшы келмейтін өз міндеттемелеріне сай  
келетін басқа да банктік операцияларды жүзеге асырады.

# **9 лекция . Банктердің ақша-несие саясаты**

Қазақстан Ұлттық банкі мемлекеттік ақша-несие саясатын анықтайтын және жүзеге асыратын орган болып табылады.

ҚҰБ ақша-несие саясатының басты мақсаты - ұлттық валютаның тұрақтылығын, яғни оның төлем қабілеттілігі мен басқа шетел валюталарына қатысты тұрақтылығын қамтамасыз етуді көздейді.

Ақша-песие саясаты — бұл айналыстағы ақша массасын, несие көлемін, сыйақы (мүдделендіру) мөлшерлемесін өзгертуге, жалпы банк жүйесініц қызметін реттеуге бағытталған шаралар жиынтыгы.

Ақша-несие саясатының макроэкономикалық дсңгейіндегі субъектісі - Ұлттық банк болып табылады. Ал ақша-несие саясатының Ұлттық банк тарапынан реттеу объектісіне экономикадағы қолма-қол және қолма-қолсыз ақша массасының жиынтығы жатады.

Шаруашылық конъюктурасының жағдайына байланысты ақша-несие саясатының екі типі болады;

І.Рестрикциялық ақша-несие саясаты;

2. Экспанцондық ақша-несие саясаты.

Рестрикциялық ақша-несие саясаты - екінші деңгейлі банктердің несиелік операциялар көлеміп шектеуге және қатаң шарт белгілеуге, сондай-ақ сыйақы мөлшерлемесіпің деңгейінарттыруға бағытталатын

шаралар жиынтыгы.

гп,Іқ ііксс

Экспанцондық ақша-несие саясаты - несие беру көлемін кеңейтумен, айналыстағы ақша-массасыныңөсуіне бақылаудың әлсіздігіменжәне сыйақы мөлшерлемесінің төмендеуімен байланысты шаралар.

Соңғы жылдардағы ақша-несие саясатының басты көздеген бағыты: инфляцияны төмендету және теңгенің тұрақтылығын қамтамасыз ету. Бұл мақсатқа жстудс Ұлттық банк қатаң ақша-несие саясатын жүргізуде. Заңға сәйкесҰлттық банк мынадай акша-несие саясатының негізгі құралдарының көмегімен реттследі:

пуы

\*Сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу;

\* Ең төменгі міндетті резервтер нормасын белгілсу;

\* Мемлекеттің бағалы қағаздарын сатып алу және сатуы   
бойынша ашык, нарықтағы операцияларды жүргізу;

\*банктерге және үкіметке несиелер беру;

\*валюталықнарықта интервенциялау,

\*кейбір жағдайларда, несиелік операциялардың жекеле-  
ген түрлерінің деңгейі мен көлсміне тікслсй сандық  
шектеулер енгізу;

Қазіргі уақытта жоғарыда аталған құралдардың іпіндс іс -жүзінде қолдаңылып отырғандары: ресми сыйақы мөлшерлемелері, қысқа мерзімді ноттарды эмиссиялау, ашық нарықтағы операциялар.

Ұлттық банк өзінің жүргізетін операциялары бойынша мынадай ресми сыйақы мөлшерлемелерді белгілейді:

- ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі;  
- ресми есептік (дисконттық) мөлшерлемесі;

-РЕПО және кері РЕІІО операциялары бойынша сыйақы  
мөлшерлемесі;

- "овернайт" займдары бойынша сыйақы мөлшерлемесі;

- күндізгі займдар бойынша сыйақы мөлшерлемесі.

Ресми қайта қаржылаңдыру мөлшерлемесі - ақша нарығының. жалпы жағдайына, несие бойьшша сұраныс мен ұсынысқа, инфляция және күтілетін инфляция деңгейіне байланысты белгіленеді. Ұлттық банкінің заң актілері, ҚР Президентінің актілері нсгізінде немесе ҚҰБ Басқармасының жеке қаулылары бойынша жүргізілетін заем операциялары бойынша қолданылады.

Ресми есептік (дисконттық) мөлшерлемесі - ақша нарығының жалпы жағдайына, несиелер бойынша сұраныс пен ұсыныс көлеміне байланысты белгіленеді және Ұлттық банктің коммерциялық вексельдерді қайта есепкс алу операцияларында қолданылады. Ресми есептік (дисконттық) мөлшерлемс жылдық пайыздық мөлшерлеме болып табылады және ол айналыс мерзімі алты айлық вексельдерді қайта есептеуде қолданылады.

РЕПО және кері РЕПО операциялары бойынша сыйақы мөлшерлемелері — жылдық пайыздық мөлшерлемелер, ішкі қаржы нарығының жағдайына байланысты белгіленеді және мемлекеттік бағалы қағаздармен операциялар жүргізуде қолданылады. РЕПО-ның мақсатты мөлшерлемесінен ауытқу жағдайында ақшалай қаражаттарды орналастыру немесе тарту жолымен РЕПО нарығындағы сыйақы мөлшерлемелерді реттеу арқылы сыйақы мөлшерлемелердің елеулі ауытқуын болдырмау.

"Овернайт" заемдары бойыпша сыйақы мөлшерлемесі -Ұлттық банктің екінші деңгейдегі банктерге, олардың ҚҰБ-ғы корреспонденттік шоттары бойынша есеп айырысуды дебеттік қалдықпен аяқтауы барысында бір түнге берілетін заемдары бойынша қолданылады.

**10 лекция. Қазақстан Республикасындағыбанк ісін ұйымдастыру**

ҚР-ғы коммсрциялық банктер өз қызметінде 1995 жылы 30наурызда қабынданған "ҚР Ұлттық банкі" және 1995 жылдың 31 тамызыпда кабылданған "ҚР- ғы банктер және банктік қызмет туралы" ҚР заңдарьн басшылыққа алады.

Коммерциялық банктер - банктік жүйенің екінші деңгейін білдіреді. Олар банктік ресурстарды шоғырландыра отырып, заңды және жеке тұлғаларға кең көлемде банктік **операциялар** мен қаржылық қызметтерді жүзеге асырады.

Қазіргі коммерциялық банктер жүйесі 1990 жылдың аяғынан бастап қалыптасты. Коммерциялық банктердің соңғы сегіз жылдағы сандық құрамы 4-кестеде

**ҚР-ғы коммерциялық банктердін сандык құрамы *кезеңніц басына***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банктер | 01. | 01. | 01. | 01. | 01 | 01 | 01 |  |
| түрлері | 19% | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
| *Екінші деңгейдегі банктердің* | 130 | 101 | 82 | 71 | 55 | 47 | 44 | 38 |
| Соның ішінде: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Мемлекеттік | 4 | 4 | 6 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *Мемлекетаралық* | 1 | 1 |  | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| *Шетел капиталының* | 8 | 9 | 22 | 71 | 22 | 16 | 16 | 17 |
| *қатысуымен* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Еншілес банктер* | 5 | 5 | 7 | 11 | 12 | 12 | 11 | 11 |

90-шы жылдың басында банктердің саны 200-ден асты, әрине бұл, олардың экстенсивті жағынан дамуын сипаттаса, сол жылдың орта кезінен бастап, күні бүгінге дейін банктеріміздің саны біртіндеп азаюда, әрине бұл құбылысты, олардың интенсивтік өсуімсн байланыстыруға болады.

Лицензияның өзіндік стандартты формасы бар және онда коммерциялық банктердің айналысатын қызмет түрі жазылады. Қазакстандағы берілетін лицензияның дамыған шет елдерден айырмашылығы әмбебаптығы болып табылады.

ҚР-ғы банк қызметінде мемлекеттік органдар банктердің мамандануын белгілемейді, мысалға, инвестициялық, ипотекалық қызмсттерді жүзеге асырады және т.б. Қазақстандық банктер бағалы қағаздар нарығында да тікелей қатысуға толық құқылы.

Банктік операцияларды жүзеге асыруға алатын лицензиядан басқа ҚР Ұлттық банктен валюталық операцияларды жүзегс асыруға Бас лицензия алады. Бас валюталық лицензия оларға өз қызметін жүзеге асыруы үшін кажетті саналатын банктер қатарымен корреспонденттік қатынастар орнатуға, сондай-ақ дамыған шет елдерде өз филиалдары мен өкілеттігін ашуға құқық береді.

Сонымен қатар, Қазақстандық коммерциялық банктерге бағалы металдармен операцияларды жүзеге асыру үшін ҚР Ұлттық банкі лицензия береді.

1995 жылдың 31 тамызында қабылданған "ҚР-ғы банктер және банктік қызмет туралы" ҚР-ның заңына сәйкес Қазақстан Республикасында банкті ашу немесе оның қызметін ұйымдастыру мынадай үш кезеңнен тұрады:

1) Банк ашуға Ұлттық банктен рұқсат алу;

2) Әділет Министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өту;

3) Банк операцияларын жүргізуге Ұлттық банктен лицензия алу.

Аталған заңға сәйкес, банкті заңды және жеке тұлға ашуға құқылы.

*бірінші кезеңде,* банк ашушы Ұлттық банкке банк ашуға рұқсат алу өтінішін береді және оған қоса төмсндегідей құжаттарды тапсырады:

• рұқсат алу үшін беретін өтініші;

• құрылтайшылық шарт (түп нұсқа);

• банктің жарғысы ( түп нұсқа);

• банк жарғысын қабылдау және банк органын сайлау  
туралы хаттама;

• құрылтайшылар туралы мәліметтер (Ұлттық банктің  
белгілеген тізімі бойынша);

• құрылтайшылардың соңғы екі есептік жылдағы  
бухгалтерлік балансы (заңды тұлгалар үшін);

• құрылтайшылардың қаржылық жағдайлары туралы  
аудиторлық қорытынды;

• егер бір немесе одан да көп құрылтайшылары ҚР-ның  
резиденті болмаса, ондай жағдайда сол мемлекеттегі тиісті  
мемлекеттік немесе қадағалау органынан жазбаша келісім  
қажет;

• егер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге  
асыратын ұйым банк ретінде қайта құрылса, онда: оның  
жарғысы, құрылтайшылық шарты, соңғы есептік мерзімге  
жасалған бухгалтерлік балансы, ұйымның қаржылық жағдайы  
туралы аудиторлық қорытынды;

• банктің жетекшілік қызметіне тағайындалатын тұлғалар  
туралы мәлімсттер, оның ішінде: банк төрағасы мен бас бух-  
галтерінің банк жүйесінде кемінде - үш жыл, ал олардың  
орынбасарларының кемінде екі жыл, банк филиалының бірін-  
ші жетекшісі мен бас бухгалтерінің кемінде — бір жылдық  
еңбек тәжірибесі болуы және т.с.с.;

• жаңадан құрылатын банктің толық ұйымдастырылу  
құрылымы (банктің өкілетті органымен бекітілуі тиіс);

• жанадан құрылатын банктің ішкі аудит қызметі туралы  
ережесі (банктің өкілетті органымен бекітілуі тиіс);

• жаңадан құрылатын банктің несиелік комитеті туралы ережссі (банктің өкілетті органымен бектілуі тиіс);

• жаңадан құрылатын банктің бизнес-жоспары болу ке-  
рек, оның ішіндс: банк қызметінің стратегиясы, бағыттары  
мен ауқымы, қаржылық болашағы (есеп айырысу балансы,  
бастапқы қаржылық (операциондық) үш жылға арналған  
пайда және зиян туралы есебі, маркетинг жоспары (банк  
клиенттерін қалыптастыру), еңбек ресурстарын қалыптастыру  
жоспары;

• тапсырылған бизнес-жоспарына сәйкес дайындық шарт  
тары туралы құрылтайшылардың есебі;

• нотариальды түрде куәландырылған, құрылтайшылардың  
атынан өтініш беруге құзыретінің барлығын растайтын құжат-  
тың;

• басқа банктің жарғылық капиталына қатысуы туралы  
мәліметтер.

**11 лекция . Банктік операцияларды жүзеге асыру**

Аталған заңның 30-бабына сәйкес банктік операцияларға мыналар жатады:

- заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;

- жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;

- банктердің және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

* заңды және жеке тұлғалардың металдық шоттарын ашу және жүргізу ;
* кассалық операциялар: банкнота мен монетаны қабылдау, беру, қайта санау, айырбастау, ұсату, сорттау, қаптау  
  жәнс сақтау;

- аударым операциялары: заңды және жеке тұлғалардың  
ақшаны аударумен байланысты тапсырмаларын орындау;

- есепке алу операциялары; заңды және жеке  
тұлғалардың вексельдерін және өзге борыштық міндет-  
темелерін есепке алу (дисконт);

- заемдық операциялар: ақы төлеу, мсрзімін бслгілеу және қайтару шартымен ақшалай формада несиелер беру;

- заңды және жеке тұлғалардың, оның ішінде  
корреспондент-банктердің тапсырмаларына байланысты  
олардың банктік шоттары бойынша есеп айырысу  
операцияларын жүргізу;

- сенім (траст) операциялары: сенім білдірушінің  
тапсырмасы бойынша және оның мүддесіне сай, ақшасын,  
құйма бағалы металын және бағалы қағаздарын басқару;

- клирингтік операциялар: төлемдерді жинау, тексеру жөне растау, сондай-ақ олар бойынша өзара есепке алу операцияларын жүргізу және клирингке қатысушылардың таза позициясьн анықтау;

сейфтік операциялар: клиенттердің құжатты формада шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттарын және бағалы заттарын сақтау қызметін көрсету, сондай-ақ жәшіктерді шкафтарды және бөлмелерді жалға беру;

- ломбардтық операциялар: тез іске асатын бағалы *'*қағаздар мен жылжитын мүліктерді кепілге алып, қысқа  
мерзімді несиелер беру;

-төлем карточкаларын шығару;

-банкнота мен монеталарды және бағалы заттары инкассациялау және жөнелту;

-шетел валютасьмен айырбас операцияларын ұйымдастыру;

-төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельден  
басқаларын);

-чек кітапшаларын шығару;

- бағалы қағаздар нарығындағы клирингтік қызмет;  
аккредитивті ашу, растау және ол бойынша

міндеттемені орындау;

- ақшалай формада орындалуды көздейтін, банктік  
кепіл-хаттарды беру;

- үшінші тұлғаның атынан ақшалай формада орын-  
далуды көздейтін банктік кепілдеме беру.

Банктер бағалы қағаздар нарығында басқада кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыра алады. Оларға мыналар жатады:

* брокерлік — мемлекеттің бағалы қағаздарымен;
* дилерлік — мемлекеттің және де өзге де бағалы қағаздармен;
* кастодиандық;
* клирингтік.

Осы аталған қызмет түрлеріне Ұлттық банктен жекелеген және кешенді (бірнеше қызметке) лицензия беріледі.

Сонымен қатар, ҚР-ғы екінші деңгейдегі банктер өз қызметін жүзеге асыру барысында филиалдарын, өкілдіктерін, жинақ-кассаларын, сондай-ақ елшілес банктерін аша алады.

*Банктің филиалы - филал туралы ережеде немесе лицензияда көрсетілетін банктік операцияларды жүзеге асыруға құқылы және өзінің дербес бухгалтерлік балансы бар , заңды тұлға болып табылмайтын банктік мекеме*

Заңға сәйкес, банктер өздерінің филиалын ашу үшін Ұлттық банктің келісімін алуға тиіс. Ол үшін мынадай құжаттарды тапсырады:

- Филиал ашуға рұқсат алу өтініші;

- Банк операцияларының тізімі көрсетілген банк филиалы туралы ереже;

- Бірінші жетекші және бас бухгалтер қызметіне  
кандидаттар туралы мәліметтер.

Шетелдік банктердің ҚР аумағында филалдарын ашуға заңмен тиым салынады.

*Банктің өкілдігі — банктік* операцияларды *жүзеге асырмайтын, яғни банктің тапсырмасымен және оның атьшан әрекет ететін банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан , заңды тұлға болып табылмайтын банктің құрылымдық бөлімшесі.*

Банк өкілдігі Ұлттық банктің келісімен ашылады. ІПетелдік банктер өкілдіктерін ашу үшін Ұлттық банкке мынадай құжаттарын тапсырады:

- өкілдік ашуға рүқсат алу өтініші;

- өтініш жасаушы банктің құрылтайшылық құжаттары;

- ҚР аумағында өкілдік ашу туралы өтініш жасаушы  
банктің шешімі;

- өтініш жасаушы банктің банктік қызметті жүргізуге арналған лицензиясының барлығын растайтын сол мемлекеттегі банктік қадағалау органының жазбаша расталымы;

- аудиторлық ұйым куәландырған өтініш жасаушы банктің соңғы қаржылық жылға жасалған жылдық есебі;

- өтініш жасаушы банктің ҚР аумағында өкілдігін ашуға қарсы еместігін куәландыратын сол мемлекеттегі банк қадағалау органының жазбаша хабарламасы;

- өкілдікте жұмыс жасайтын қызметкерлсрдің және жетекшісі туралы мәліметтер.

*Еншілес банк — жарғылық капиталдың елу пайыздан астамы бас банкке тиселі және өзінің дербес бухгалтерлік балансы бар, заңды тұлға.*

*Есеп айырысу-кассалық бөлімі (жинақ кассасы) – ҚР аумағында банктік операциялардың жекелеген түрлерін орындайтын, филиал немесе өкілеттік мәртебесі жоқ, заңды тұлға емес, Ұлттық банктің келісімі негізінде құрылатын банктік аумақтық бөлімшесі.*

**12 лекция. Коммерциялық банктердің қызметтерін реттеу үшін қолданылатын экономикалық (пруденциальдық) нормативтер**

Қазақстан Республикасы екінші дсңгейдегі банктердің қызметін реттеу механизмінің тәртібі Ұлттық банктің екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу жәнс қадағалау бойынша нормативтік қүқықтық актілермен анықталады.

1995 жылы 31 тамызда қабылданған "Банктер және банктік қызмет туралы" ҚР заңының 41-бабына сәйкес, ҚР Ұлттық банк екінші деңгейдегі банктердің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету, олардың салымшыларының мүдделерін қорғау, сондай-ақ республикадағы ақша-несие жүйесінің тұрақтылығын қолдап отыру мақсатында аталған банктердің қызметін реттеуді мынадай жолдармен жүзеге асырады:

• пруденциялық нормативтер белгілеу;

• банктердің орындауына міндетті нормативтік  
құқықтық актілер шығару;

• бапктердің қызметін тексеру;

• банктің қаржылық жағдайын сауықтандыруға байланысты ұсыныстар беру;

•банктерге ықпал ететін шектеу шараларын қолдану;

• банктерге немесе олардың лауазымды тұлгаларына  
санкциялар беру.

Ұлттық банк халықаралық банктік тәжірибедс қолданылатын прудснциялық нормативтер мен орындауга міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді белгілеуге құқылы. Ол, сонымен қатар банктердің пруденциялық нормативтерді және орындауға міндетті басқа да нормалар мен міндеттерді бұзғаны үшін жауапкершілікті белгілейді.

Қойылған талаптарға банктің қаржылық жағдайының сәйкестігі туралы мәселені шешу мақсатында Ұлттық банк белгілі мөлшерде банктің капиталының көлемін анықтауға құқылы.

Пруденциялық нормативтер немесе орындауға міндстті басқа да нормалар мен лимиттердің нормативтік белгілері мен есептеу әдістемесін, белгіленген күнге банктің калиталының көлемін, ашық валюта позициясының лимиттерін және оларды есептеу тәртібін, резервтік талаптар нормасын және оларды есептеу әдісін, есеп берудің сәйкес формалары мен оны тапсыру мерзімін Ұлттық банк белгілейді.

Банктік қызметті жүзегс асырумен байланысты шығындарды табу мақсатында банктер резервтік қор құруга міндетті. Резервтік қорлар банктердің дивиденттерді төлеуге дейінгі табысының есебінен құрылады. Банктер резервтік қорларының көлемін Ұлттық банк белгілейді.

Банктер жүргізетін операцияларының түрлері мен  
көлеміне байланысты өздерінің қызметінің сенімділігіне  
бақылауды қамтамасыз ету үшін олар Қазақстан Республикасындағы банктер туралы заңға сәйкес, Ұлттык банк бекіткен тәртіпте күмәнді және үмітсіз қарыздарға қарсы арнайы провизиялар құру арқылы берілген несиелер мен басқа да активтерді жіктеуге міндетті.

Банк қызметін реттеу шараларының ішіндегі ең маңыздысы пруденциялық нормативтер. 2002 жылы 3 маусымдағы ¥лттық банк Басқармасының № 213 қаулысымен бекітілген "Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциялық нормативтер туралы" ережегс сәйкес оларға мыналар жатады;

1. жарғылық қордың ең төменгі мөлшері;
2. меншікті қаражаттардың жеткілікті коэффициенті;
3. бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары  
   мөлшері;
4. өтімділік коэффициенті;
5. ашық валюталық позиция лимиті;

6) негізгі қорларға және басқа қаржылай емес активтерге  
жүмсалынған банк инвестициясының ең жоғары мөлшерінің  
коэффициенті

1. Банктің жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері  
Банктің жарғылық капиталының ең төменгі мөлшерін Ұлттық банк Басқармасы бекітеді. Банк акционерлерден өзінің акцияларын номиналдық бағадан төменгі деңгейде ғана, сондай-ақ ондай сатып алу кез келген пруденициялық нормативтер мен орындауға міндетті басқа да нормалар және лимиттерді бұзбаған жағдайда ғана сатып ала алады.

2. Меншікті қаражаттардың жеткілікті коэффициенті  
Меншікті капитал (К) — бұл Iдеңгейлі капитал мен II

деңгейлі капитал (Iдеңгейлі капиталдан аспайтын мөлшерде) қосындысынан банктің инвестицияларын шегеру арқылы есептеледі.

Банк инвестициясы ~ акцияның (жарғылық капиталда қатысу үлесі) және еншілес ұйымдардың, сондай-ақ басқа заңды ұйымдардың субординирленген қарызына жұмсалымдар сомасы.

Ұйымдардың субординирленген қарызына жұмсалымдар мынадай шарттардың біріне сәйкес келуге тиіс:

- жоғарыда аталған заңды тұлғалардың қаржылық есебі халықаралық стандартқа сәйкес жасалуы және аудиторлық қорытындымен расталуы тиіс;

- жоғары да аталған заңды тұлғалардың акциялары Қазақстан қор биржасының ресми тізімінің "А"  
категориясына енуге тиіс;

**13 лекция . Банк қызметін реттеу әдістері**

*Бір қарыз алушы -* ҚР-ның заңдарында немесе жасалған келісім-шартта көзделген негізде қарыз алушы немесе үшінші бір тұлғаның алдында алдағы 2 айдың ішінде не белгісіз мерзімге несиелік тәуекелге баратын банк тарапынан туындайтын талаптары бар әрбір жеке және заңды тұлға.

Бір қарыз алушыға келетін, тәуекелдің мөлшері мыналардың сомасынан тұрады:

1. банк балансында есепке алынатын, қарыз алушыға  
   қатысты банк талабы;
2. соңғы бес жыл ішінде банк балансынан шегерілген,  
   қарыз алушыға қатысты банк талаптары
3. ҚР заңдарында немесе жасалған келісім-шартта көзделген негіздс қарыз алушы немесе үшінші бір тұлғаның алдында алдағы 2 айдың ішінде не белгісіз мерзімге несиелік тәуеклге баратын банк тарапынан туындайтын (несиелік тәуекелмен байланысты) талаптар;

(-) шегерілген,

қарыз алушының міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету сомалары, оның ішінде:

- банк қарамағына берілген депозиттегі ақшасы, ҚР Үкіметі және Ұлттық банктің шығарған мемлекеттік бағалы қағаздары құйма бағалы металдары, Standard& Роогs және басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің ІІА" рейтингін иеленетін банк кепіл- хаттары;

* ҚР Үкіметі Ұлттық банкіне қатысты талаптары;
* Standard& Роогsжәне басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің “ВВВ” рейтингінен төмен емес ұзақ мерзімді қарыздық рейтингі бар банктердің ашқан корреспонденттік шоттарына қатысты талаптары.

Бір қарыз алушыға келетін тәуекел мөлшері қарыз алушының міндеттемелері бойынша тәуекел мөлшерінің ( Т) банктің меншікті капиталына (К) қатынасы арқылы есептеледі:

## Т

К3 =

К

Мұнда

Т- тәуекел мөлшері (несие лимиті)

К- банктің меншікті капиталы

к3 мәні мынадай екі жағдайда қарастырылады:

• Банкпен ерекше қарым-қатынастағы қарыз алушылар үшін , 0,10 - ден аспауға тиіс;

• Басқа да қарыз алушылар үшін *-* 0,25-ден аспауы тиіс( соның ішінде 0,10 – баланстан тыс міндеттемелерімен қамтамасыз етілмеген блантік несиелер , сондай- ақ оффшорлық аймақ аумағында тіркелген Қазақстан Республикасының бейрезиденттерге берілген несиелер бойынша).

4. Ағымдағы өтімділік коэффициенті.

Өтімділікті бақылап отыру мақсатында банктер ағымдағы өтімділік коэффициенттерінің есебін береді.

Өтімділік коэффициенті екі коэффициент көмегімен анықталады:

* банктің ағымдагы өтімділік коэффициенті (к4. 1);
* банктің қысқа мерзімді өтімділігінің коэффиценті (к4.2).

Ағымдағы өтімділік коэффицентінің ең төменгі мәнін Ұлттық банктің басқармасы бекітеді.

Ағымдағы өтімділік коэффициенті (к4) өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық шамасының талап етілетін міндеттемелердің орташа айлық шамасына қатынасы арқылы есептеледі.

Ағымдагы тиімділік коэффициенті (к4.2) төмендегідей түрде есептеледі:

Аор

к4.1=-----------,

Мор

мұндағы,

Аор- өтімді активтердің орташа айлық шамасы;

Мор — талап етілетін міндеттемелердің орташа айлық шамасы;

К4 — ағымдағы өтімділік коэффициенті.

Өтімділігі жоғары активтерді есептеуге мыналар жатады:

• қолма-қол ақшалар;

• мемлекеттің бағалы қағаздары жәнс Қазақстан  
ипотекалық компаниясының борыштық бағалы қағаздары,  
сондай-ақ өтімділігі жоғары басқа да бағалы қағаздар;

• құйма қымбат бағалы металдар;

• Ұлттық банктегі Standard& Роогsжәне басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің "А" төмен емес ұзак мерзімді  
рейтингі бар бейрезидент-банктердегі талап етуге дейінгі  
депозиттер;

• Standard& Роогsжәне басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің "А" төмен емес ұзақ мерзімді рейтингі бар ҚР банктерге берген "овернайт" займдары

*Талап етілуге дейінгі міндеттемелерге мыналар есептеледі:*

• клиенттердің және банк-корреспонденттердің талап  
етуге дейінгі депозиттері;

• "овернайт" банкаралық несислері;

• есеп айрысу мерзімі көрсетілмеген басқа да талап етуге  
дейінгі міндеттемелер.

Бапктердің қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті (к5) үш ай мерзімнен аспайтын өтелу мерзімі бар активтердің орташа айлық шамасының үш ай мерзімге дейін тартылған талап етілетін міндеттемслердің орташа айлық шамасына қатынасы арқылы есептеледі:

Аор

к4.2=-----------,

Мор

мұндағы,

Аор- өтелу мерзімі үш айдан аспайтын активтердің орташа айлық шамасы;

Мор — үш ай мерзімге дейін тартылған талап етілетін міндеттемелердің орташа айлық шамасы;

к5 — қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті.

**Әрбір шет**ел **валютасы бойынша** валюталық **позиция және валюталық нетто-позициясы туралы есебі**

(банктің қысқаша атауы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Талаптар | Міндет-  Теме | | | | | | Аптаныц күндері бойынша операциондық  күннің соңындағы қалдық | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | 1 | | | | | | 2 | | | | |
|  |  | | | | | | (күні) | | | | | |  | | (кұні) |  | |
| позиция |  | | | | | | Талаптар сомасы | | Міндеттемелер сомасы | | Позиция | | Талаптар сомасы | | Міндеттеме  лер сомасы | Позиция | |
| 1.Қолма-қол шетел сындағы талаптар | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| 2.Депозиттер , орналастырылған/алынған | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| 3.Займдар, берілген/алынған | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| 4.Алынатын және төленетін  сыйақылар | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |
| 5.Қарыздық жәнеүлесті бағалы қағаздар | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |
| 6.Дсбиторлық/ кредиторлық қарыз | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
|  | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| 7.Туынды қаржы құралдары | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| Барлық талаптар | | | | | Барлык  міндетте ме | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
| Баланс-тан тыс шоттарбойынша талаптар  дың  барлығы | | | | | Баланс-тан тыс шоттар бойын-ша Міндет-теме-лердіц барлығы | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  |
|  | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| Барлық талаптар | | | | | Бар-лықмінтдет  теме | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  |
| Кестенің жалғасы | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Аптаның күндері бойынша операциондық күннің соңындағы қалдық | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | 4 | | | | 5 | | | | | |
| (күні) | | | | | | | | (күні) | | | | (күні) | | | | | |
| Талаптар сома-сы | | | Міндет  темелер сомасы | | | Позиция | | Талаптар сомасы | | Міндетте  мелер сомасы | Пози  ция | Талаптар сомасы | | Міндеттеме  лер сомасы | | Позиция | |
|  | | |  | | |  | |  | |  |  |  | |  | |  | |

**14 лекция.Банктік қадағалаудың әдістері**

Қазақстандағы екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеу Ұлттық банктің Қаржылық қадағалау департаменті көмегімен жүзеге асады.

Мұндағы басты міндсттерінің бірі *—* бұл банктердің қызметін реттеуді экономикалық тиімді жолмен жүргізуді қамтамасыз ету, яғни банктік сектордың сенімділігі мен тұрақтылығын қолдау. Ал, ол міндетті шешуде банктердің қызметін қадағалаудың 2 негізгі әдісін қалай тиімді қолдану мәселесі туады.

Бұл *қашықтан (дистанционды) қадағалау әдісі* және инс*пекциялық әдісі.*

Қашықтан қадағалау әдісі - *бұл банктердіц қадағалау органдарына мәліметтер беру түрінде жүргізілетін пруденциялық қадағалау әдісі.*

Қашықтан қадағалау механизмі 1-суреттегі тәртіпте

жүзеге асырылады.

*Ақпараттық есеп базасы.* Банктердің қызметін кешенді түрде сипаттайтын ақпараттың негізгі және жинақтаушы көздері болып табылатын банк балансы мен қаржылық есеп есебін талдау барысыпда жеке банктік операциялардың тәуекелдік деңгейі мен табыстылығын, өтімділігін анықтауға, меншікті және тартылған қаражаттардың көздерін, олардың белгілі бір мерзімге немесе белгілі бір кезеңге орналастыру құрылымын айқындауға, сондай-ақ банк жүйесіндегі жеке бір банктердің қызметінің мамандануы мен маңызын белгілеуге мүмкіндік береді.

*Қаржылық талдаудың мақсаты ~* енді пайда болып келе жатқан мәселелерді қаржылық тұрақсыздыққа ұшырауғадейін айқындау. Бұндай мәселелерді айқындау банктердің қаржылық есеп беруінен және осы мәселеге қатысты басқа да ақпараттардан (басқару сапасы туралы, сыртқы аудиттің сапасы мен аудиторлардың есеп беруінің мазмұны туралы ақпараттар) алынатын қаржылық ақпараттарды талдауды жүзеге асырумен іске асады.

Қашықтан талдау жүргізстін мамандар мынадай міндеттерді шешеді:

1) Банктердің прудендиялық нормативтер мен сақтауға  
міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді, резервтік  
талаптар және күмәнді қарыздарға қарсы провизияларды  
құру барысының орындалуын тексеру.

2) Банктердің қаржылық қызметін қарастыру, оның  
болашақтағы жұмысы мен дамуы жайлы ой қалыптастыру,  
оның нәтижелерін соған ұқсас банктердің нәтижелерімен  
салыстыра отырып бағалау.

Екінші децгейдегі банктердің қаржылық қызметін талдау банктердің қызметінің қаржылық жағдайы мен нәтижесіне қатысты төмендегідей маңызды сұрақтарды қамтиды:

1. *капитал;*
2. *активтердің сапасы;*
3. *пайдалылық пен рентабельділік;*
4. *өтімділік.*

Қаржылық талдаумен айналысатын мамандар банктік мәселелердің пайда болуының мүмкін болар жақтарының айқындауы тиіс.

*Капиталды талдау.*

*Капитал —* банктің қаржылық жағдайының ең маңызды көрсеткіші болып табылады.

Капитал жеткіліктілігі, оның табыстылығы сияқты қашықтан бақыланып отыруға тиіс. Сондықтан банктің капитал бойынша ұстанымын жан-жақты талдау, кез келген банкті қашықтан тексерудің маңызды элементтерін білдіреді.

Жалпы капитал жеткіліктілігі туралы өзінің ойын қалыптастыратын талдаушы мынадай сұрақтарды ескеруі қажет:

• Банк капиталы стандарттарға жауап бере ме?

• Ең төменгі мөлшерді асқан жағдай бар ма?

• Капитал деңгейінің банктің өзіне алған тәуекелге  
қатынасы кандай?

• Ең төменгі стандарттармен жеткіліксіз есептеуге  
алынған тәуекелдер бар ма?

• Банк калиталының деңгейінің өзгеру үрдісі қандай?  
Оның көбеюі мен азаюының себептері неде?

• Банк калиталының сапасы қандай?

Капиталдың кез келген бөлігін банк үшін тұрақты қаражаттар көзі деп санамауға себептер бар ма?

*Активтердің сапасып талдау.* Банктің активтерінің сапасы банктік операциялардың барлық аспектілеріне әсерін тигізеді. Егер қарыз алушы өзінің қарыздарын қайтармайтын болса және олар бойынша пайызды төлемейтін болса, онда банктің таза пайдасы азаяды. Ал пайдасыныц азаюы, өз кезегінде өтімділіктің жетіспеушілігіне әкеп соғуы мүмкін. Таза пайданың тұрақсыздығы банк капиталын көбейтуге мүмкіндік бермейді және активтер сапасының нашарлауы жалпы капиталға теріс әсерін тигізеді. Осы себептердің салдарынан банктердің төлем қабілетсіздікке ұшырауы мүмкіндігі туындайды.

**15 лекция . Банктің шығындарын талдау**

Банктің шығындарын талдауда қарастыратын негізгі мәселелер мыналар:

* шығындардың құрылымы;
* пайыздық шығындардың көлемі;
* пайыздық емес шығындар мен басқа да шығындардың  
  көлемі;
* әкімшілік шығындар .

Өтімділікті талдау.Банктің өтімділік жағдайы оның барлық қызметінің көрсеткіштеріне әсер етеді.

Банктің өз міндеттемелері бойынша жауап бере алмауы банкке деген сенімінің жоғалуына әкеп соғуы мүмкін. Сондықтан өтімділікті қашықтан талдау мен кадағалауда өтімділікке әсер ететін банктің барлық көрсеткіштері мен жағдайлары ескеріліп, өтімді активтердің сомасы мен міндеттемелердің кұрамы сияқты банктің өтімділігі бойынша обьективті көрсеткіштерге көңіл аударылады Сондай-ақ банктің өтімділігін кең түрде талдау қарастырылады.

Екінші деңгейдегі банктердің жағдайы туралы ақпараттарды сақтайтын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің электронды жүйесінің (ВОSS) Ұлттық Банк алдында мынадай міндеттері болады:

* банк басшылығымен үнемі және тиімді байланыта болу ;
* өз бақылауындағы банктердің жағдайы туралы банктік қадағалау депотаментінің директорына жедел түрде ақпараттар беріп тұру;
* банк басшылығы мен директорлар кеңесінің кемшіліктерді түзетуге қабілеті мен ықыласына байланысты мәселелерді шешуде өздерінің шаралар жоспарын Ұлттық банктің басшылығына қарастыруға беру ;
* өзіне бекітілген банкке қатысты әсер ету шараларының орындалуын бақылау және олардың тиімділігін бағалау .

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі пруденциялық нормативтері туралы ережесіне сәйкес, к1, к2, кЗ,1, кЗ,2, к4,1, к4,2 жөне к5 коэффициенттерінің есептелген мәліметтерін есеп беретін айдан кейінгі айдың сегізінші күнінен кешіктірмей Қаржылық қадағалау депортаментіне тапсырады. Кураторлар әр ай сайын нормативтердің дұрыс есептелгенін тексеру үшін ақпаратты-статистикалық баскармасының есептелген мәліметтерімен салыстырып отырады. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ең төменгі резервтік талаптар туралы ережесіне сәйкес банктерді мүмкін және күтпеген шығындардан сақтау үшін екінші деңгейдегі банктер Ұлттық банк белгіленген резервтік талаптардың нормаларын орындауы міндетті. Осыған байланысты банктер банктік қадағалау департаментіне ай сайын резервтік талаптарды орындау туралы есеп береді. Ең төменгі резервтік талаптардың көлемі, банктің банктерден басқа заңды және жеке тұлгалардың алдьндағы барлық депозиттік міндеттемелерінен белгіленген пайыз мөлшсрінде анықталады. Қазіргі кезде белгіленген резервтік мөлшерлеме 6%-ға тең.

Банктердің ең төменгі резервтік талаптарды орындаудың екі әдісі бар:

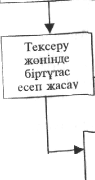
*1) Баламалы -* ай сайын қаражаттардың резервтік  
активтерде орналастыру, ондағы резервтік активтердің орташа  
айлық сомасы айдың әрбір жұмыс күніндегі депозиттік  
міндеттемелердің орташа айлық сомасынан пайыз түрінде  
есептелінетін ең төменгі резервтік талаптардың орташа айлық  
көлемінен кем болмауы керек.

*2) Баламасыз -* қаражаттарды Ұлттық банктегі резервтік  
шотта орналастыру, ол шоттың қалдығы айдың бірінші  
жұмыс күні бойынша депозиттік міндеттемелердің пайыз  
түрінде есептелген мөлшерінде ең төменгі резервтік  
талаптарға тең болуы қажет.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі белгіленген екінші деңгейдегі банктердің қаржылық есеп беру туралы тәртібіне сәйкес банктер Қаржылық кадағалау департаментіне тоқсан сайын халықаралық стандарттарға негізделген қаржылық есеп береді. Қаржылық есеп беру банктік қаржылық жағдайы мен оның қызметінің нәтижелері туралы нақты мәліметтерді қамтитын отыз бес кестеден тұрады.

Қашықтан қадағалау қызметкерлері сондай-ақ жыл соңында төрт тоқсан бойынша қортынды жасап , жылдық Статус- Репортты жасайды .

Сонымен қатар ,қашықтан қадағалау талдаушысы :

- банктерді ашу үшін табыс ететін құжаттарды қарас-  
тырады;

- банктерге банктік операцияларды жүргізуге лицензия беру құжаттарын қарастырады;

- банктің басқарушы қызметкерлерінің кандидатуралары  
бойынша Ұлттық банктің біліктілік комиссиясында қара-  
латын сәйкес құжаттарды дайындайды;

- банктердің бағалы қағаздар проспектілерінің эмиссия  
ларын сараптаудан өткізеді және оларды шығару қорытын-  
дылары мен орналастыруын қарастырады ;

- банктің қаржылық жағдайын сауықтыру бойынша  
сондай-ақ оларға санкциялар немссе шектелген ықпал ету  
шараларын қолдануға байланысты ұсыныстар жасайды және  
Банктік қадағалау департаментіне жүктелген басқа да  
қызметтерді атқарады.

Қашықтан қадағалау жеке бір банктің каржылық жағдайында байланысты мәселелердің пайда болғаны туралы қадағалау қызметкерлерін ескертетін "алдын-ала ескерту жүйесі" ретінде қызмет етеді. Өз кезегінде қашықтан қадағалау банктің алдында тұрған тәуекелді жиі айқындай бермейді және барлық субъективтік негізгі аспектілерін жарыққа шығара алмайды.

Қашықтан қадағалаудың *артықшылығы -* онда банктердің жағдайы туралы мәліметтер, әсіресе капитал жеткіліктілігі, өтімділігі және табыстылығы бойынша жиі жаңартылып тұрады. Соның өзінде тәуекелдің аспектілеріне жеткілікті көңіл аударуға мүмкіндік болмайды және кейбір берілген мәліметтердің дұрыстығына оның тексеруден өтпегеніне толық сенуге болмайды.

Инспекциялық қадағалау - *банктерді орналасқан жерінде тексеру арқылы олардың жағдайлары туралы нақты мәліметтер алуға мүмкіндік беретін банктердің қызметін реттеу әдісі.*

**16 лекция.CAMEL жүйесі**

Жалпы қаржылық жағдайды анықтауда банктің негізі көрсеткіштерін және капиталдың сәйкестілігін, активтердің сапасын , басқаруды (менеджмент), табыстылығы мен өтімділігін бағалайтын CAMEL жүйесі қолданылады.

Банктің қаржылық жағдайын жан-жақты тексерулері барысында мынадай сұрақтар қамтылады:

а) Банктің қаржылық жағдайымен жүргізілетін операциялардың саласын анықтау.

Бұл активтер мен кассаны түгендеу, ішкі бақылау шараларын орындауын тексеру, белгіленген тәртіптерді сақтау мен құжаттардың дұрыс жүргізілуі;

ә) басқару сапасын бағалау, олар төмендегілерді қамтиды:

- операторлар жағынан басшылықтың бақылауын бағалау;

- банк басшылығына берілген құзыреттер мен олардың жүзегс асу тәртібін зерттеу;

- қызметкерлердің қызметке сәйкестігін және қайта дайындау тәртібі;

- иерархиялық құрылым мен екі жақты бақылау.

б) заңдар мен инструкцияларды сақтауына бақылаужасау. Құжаттар мен заңдардың және белгіленген әдістердіңсақталуын тексеру;

в) бухгалтерлік есеп беруді жүргізудің дәлдігі.

Аудиторлық тексеру нәтижесінде алынған санкциялар мен рекомеңдацияларды сақтау, келісімдер бойынша құжаттарды жүргізудің дәлдігін және дұрыстығын бағалау.

г)активтердің сапасын тексеру.

*САМЕL рейтинг жүйесі -* қаржылық есеп беру мәліметтері мен инспекциялық тексерулердің нәтижесі бойынша банктің жағдайына баға беруге болатын банкті қаржылық талдаудың әдісі.

Рейтинг жүйесінің САМEL атауы талданатын компоненттердің алғашқы әріптернен құрылған :

*С - (саріtаl аdеqиасу) — капиталдың жеткіліктігі,* мұнда банктің міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін капиталдың жеткіліктілігі, яғни меншікті капиталының көлемі бағаланады.

*А — (аssеtqиаlіtу) — активтердің сапасы,* мұнда активтердің сапасы анықталады, сонымен бірге, несиені қайтаруды қамтамасыз етуге және проблемалы несиенің жалпы банктің қаржылық жағдайына әсер етуіне баға беріледі.

*М — (mаnаgеmеnt) менеджмент -* банк қызметінің тиімділігіне, қалыптасқан жұмыс тәртібі мен заңды және нормативтік актілердің талаптарының орындалуына бақылау әдістерін ескере отырып, банкті басқару әдістері бағаланады.

*Е — (Еаrnіngs) — табыстылығы (пайдалылыгы) -* банктікқызметтерді кеңейту перспективалары үшін, оның табысының жеткіліктілігі тұрғысынан банктің рентабельділігі бағаланады.

*L — (Liqиіdіtу) - өтімділік,* банктің ағымдағы және болашақтағы міндеттемелерін орындау үшін өтімді активтерінің жеткіліктілігі, яғни өтімділік деңгейі анықталады.

САМЕL жүйесінің компоненттерін бағалау Ұлттық банкке берілетін қаржылық есеп берулердің мәліметтері бойынша жүргізіледі. Бірақ та оларды нақтырақ бағалау үшін инспекциялық тексерулерді жүргізу қажет . Бұл жүйе бойынша банкті бағалау үздіксіз процесс болып табылады. Дегенмсн де бағалауды инспекциялық тексерудің соңында жүргізгенді дұрыс санайды.

САМЕL жүйесінің бес компонентінің әрқайсысын : капиталдың жеткіліктілігі, активтердің сапасын басқару, табыстылығын және өтімділігін бағалауды жүргізгенде мынадай принциптер мен тәртіптерді ескеруі қажет: 1-рейтшг (тұрақты):

- өтс жақсы нәтижелер мен қаржылық тұрақтылық;

- бағалануы өте жоғары немесе басқа банктерге қарағанда жоғары.

2-рейтинг (қанағаттанарлық):

- қызметінің нәтижелері қанағаттанарлық (күрделі мәселелер табылған жоқ);

- қызметінің нәтижелері орташадан жоғары немесе орташа деңгейде;

- қаржы операцияларының қауіпсіздігі мен сенімділігін қамтамасыз ету үшін қажетті жағдайлар жасалған.

З-рейтинг (орташа):

- қызметінің нәтижелері қанағаттанарлықсыз;

- бағалануы орташа немесе қанағаттанарлықтан төмен;

* сапасы орташадан төмен.

4-рейтинг (шекті);

- орындалуы орташа деңгейден төмен;

- банктің қызметіндегі кемшіліктері болашақта банк қызетіне қауіп төндіретіні анық көрініп тұр.

5-рейтинг (қанағаттанарлықсыз):

- қызметінің нәтижелері сөзсіз нашар;

- мәселелері асқынған жәнетез арада шаралар қолдануды талап етеді;

* егер кемшіліктерді жою бойынша шаралар қолданбаса,банктің банкротқа ұшырау қаупі бар.

Капиталдық жеткіліктігі.

Капитал салымшылардың құралдарын қорғайтын ең басты құрал болып табылады. Тұрақты капиталы бар банктің өзінің салымшыларына қауіп төндірмей үлкен шығындарды өз мойнына алу мүмкіндігі болады.

Сонымен қатар, банктердің халықаралық стандарттарға өтуі бойынша оларды бірінші немесе екінші топқа жатқызуға байланысты әрбір банк үшін белгіленетін жеке бақылау белгілері бар .

САМЕL жүйесі бойынша капиталдың рейтингісін жүргізудің жалпы принциптері мынадай:

1-рейтинг (тұрақты):

- банктің меншікті капиталының жеткіліктілік  
коэффиценттері (к1 , к2) белгіленген минималды белгілерден екі немесе одан көп есе жоғары болса, яғни 12 % және 24 %-ға тең немесе одан жоғары;

- банктің меншікті капиталының көрсеткіштері басқа банктермен салыстырғанда жоғары болса.

Осы рейтингтегі банктер сәйкесінше капитализацияланған және болашақта жақсы капитализацияланған деп есептелінеді.

**17 лекция . CAMEL жүйесі бойынша активтердің сапасы.**

Активтердің сапасы. Банктің активтерінің сапасын талдаудың мақсаты көздсрі жағынан жедел жәрдем жасау талап етілсді.Қаржылық және болып банктің есеп беруінде олардың сүру қабілеттілігі мен құны дұрыс көрсетілгенін анықтау.Тәуекел деңгейін анықтауда активтердің әр деңгейдегі тәуекелінің бар екенін ескеру қажет. Белгілі бір активтердің түрлері тәуекелмен ешбір байланыссыз болады.Мысалға, кассадағы қолма-қол ақша немесе Ұлттық банктегі корреспонденттік шоттағы қалдық. Бұл активтерге қарама-қарсы 100 % тәуекелі бар активтер бар. Мысалы, оларға банктен берілетін несиелер жатады.

Активтердің сапасын талдау барлық активтердің түрлерін сондай-ақ баланстан тыс активтер мен несие портфеліндегі проблемалы активтердің негізгі бөлігін қамтиды. Сондықтан несие портфелінің сапасын талдауға көп көңіл бөлуді қажет етеді. Бұл талдаудың негізгі принципі несиенің қайтарылуын қамтамасыз етуді талдау болып табылады. Біріншіден инспектор келесі жақтарына көңіл аударуы керек:

1) несиені өтеу келісім-шартқа сәйкес жүргізіліп жатырма, әлде төлемдер кешіктірілген бе?

1. қарыз алушы кәсіпорынның қаржылық жағдайы тұрақты ма, әлде қаржылық жағдайы нашарлап қалды ма?
2. қарыз алушы несиені қайтара алмаған жағдайда банктің несиенің орнын жабу үшін косымша қамтамасыз ету қаражаттары немесе несиені қайтарудың басқа түрлері бар ма?

Егер банк несие бойынша шығындарды жабуға провизиялар құрған болса, онда құрылған провизиялардың сомасын активтердің жіктелінуіне дейінгі сомасынан алыньш тасталынады.

Активтердің сапасын талдау жіктелінген активтердңі орташа құны мен банк капиталының қатынасына негізделеді САМЕL жүйесі бойынша активтердің сапасын бағалаудың негізгі принциптері 8-кестеде келтірілген

8-кесте

Активтер сапасын бағалау принциптері

|  |  |
| --- | --- |
| Жіктелгенактивтер құнының капиталға қатынасы | САМЕL рейтингісі |
| 5% - дан кем емес  5% -дан 15%-ға дейін  15%-дан 30-ға дейін  30%-дан 50-ға дейін  50%-дан жоғары | 1. Тұрақты  2. Қанағаттанарлық  3. Орташа  4. Шекті  5. қанағаттанарлықсыз |

1-рейтинг (тұрақты). Мерзімі кешіктірілген немесе жіктелінген активтердің саны аз, несиенің нашар орналастырылуына қарсы тұру үшін ішкі бақылау жүйесі мен басқару механизмдері жеткілікті банктер.

Бұл рейтингтегі банктердің диверсификацияланған несиелік портфелі болуы жәнс бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғарғы мөлшері мен банкпен ерекше қатынастағы тұлғаларға байланысты талаптардың орындауы керек.

2-рейтинг — (қанағаттанарлық). 1-рейтингке жатқызылған банктерге қарағанда, бұл рейтингтегі банктердің мерзімі кешіктірілген немесе жіктелінген активтсрінің мөлшері үлкен болады, бірақ проблемалы активтердің көлемі орташа ал, жалпы активтердің сапасы қанағаттандырарлық болады.

Несие саясаты мен ішкі бақылау жүйесінің саясаты жалпыға сәйкес деп бағаланады, сондай-ақ кез келген айқындалған шығындарды жұмыс тәртібінде түзеуге болады.

Бүл рейтингтегі банктердің де диверсификацияланған несиелік портфелі болуы жәнс бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғарғы мөлшері мен банкпен ерекше қатынастағы тұлғаларға байланысты талаптарды орындауы

керек.

3-рейтинг (орташа). Бұл рейтингтегі банктердің мерзімі кешіктірілген және жіктелінген активтердің көлемінің жоғары болып келуі қауіп төндіреді. Жалпы жіктелінген активтердің деңгейі әзірше банктің капитализациялануын қажет етпейді, бірақ жағдайдың нашарлап кету мүмкіндігі бар. Мұндай банктер берілген несиелердің қайтарылуын талап етуді жеткілікті деңгейде қамтамасыз етпеген.

Банктің жағдайын жақсарту үшін ішкі бакылау әдістерін жетілдіру қажет.

4-рейтинг (шекті). Бұл рейтингтегі банктердің мерзімі кешіктірілген және жіктелінген активтердің көлемі шығынды және активтердің сапасы нашар деп бағаланады. Жағдайды түзетуге байланысты жедел түрде шаралар қолданбаса, проблемалы активтердің деңгейі мен ауыртпалығы болашақта банктің төлем қабілетіне қауіп төндіруі мүмкін.

Мұндай банктердің несиелерді басқаруы нашар, несие саясаты мен ішкі бақылау механизмі әлсіз болады және басқару мен иемдену мәселелері бойынша заңсыз іс-әрекеттердің де болуы мүмкін. Бұл банктердің несиелік портфелі банкпен ерекше қатынастағы тұлгалардың белгілі бір санымен ғана шектеледі.

Банктермен ерекше қатынастағы тұлғаларға байланысты талаптардың орындалмауын сипаттайды.

5-рейтинг (қанағаттанарлықсыз). Бұл рейтингтегі банктердің мерзімі кешіктірілген және жіктелген активтер көлемінің нашар жағдайы және банктің төлем қаблеттілігіне нақты қауіп туғызады.

Сауықтыру бойынша бірнеше механизмдерді іске қосып және ағымдағы шығындарды қысқартуға байланысты жақын арада шаралар қолданбаса банктің банкротқа ұшырау қауіпі бар.

Табыстылық. Табыстылық пен рентабельділік банктің жұмысының маңызды көрсеткіштері болып табылады.

Табыстылықты талдауда ең алдымен мынадай факторларды ескеру қажет:

— банкте уақыт өткен сайын өзінің құнын жоғалтатынактивтердің (құралдар,негізгі құралдар)амортизациялаутәжірибесі бар ма?

- салық бойынша қарыздың есептелуі дұрыс жүргізілеме?

— салықты төлегеннен кейін акционерлерге дивиденттүрінде төленген сомалардың есеп баптарында көрсетілуінтексеру.

Өйткені дивидент түрінде төленген таза пайданың жоғары болуы банктің пайдасының көп бөлігін өзінің капиталын көбейтуге жіберілетін бөліінбеген пайда түрінде сақтамағанын көрсетеді.

Берілген есеп беру мәліметтердің растығын тексерген соң, САМЕL жүйесі бойынша рейтингті анықтау үшін пайдалылықты талдау жүргізіледі, пайдылылықты талдау жылдың соңында жүргізіледі. Пайдалылықты талдау мынадай принциптерге сүйенеді (9-кесте).

9-кесте

**Пайдалылықты** талдаудың мынадай **принциптері**

|  |  |
| --- | --- |
| Активтсрдің орташа құнына қатысты қайтарымдылық көрсеткіштері | САМЕL жүйесі бойынша рейтингісі |
| 1 %-дан жоғары  0,75% -дан 1%-ға дейін  0,50%-дан 0,75%-ға дейін  0,25%-дан 0,50%-ға дейін  0,25%-дан төмен немесе шығындар | 1.Тұрақты  2. Қанағаттанарлық  3. Орташа  4. Шекті  5. Қанағаттанарлықсыз |

Банктің пайдалылық көрсеткіші активтердің орташа құнына қатысты қайтарымдылық коэффипиенті болып табылады. Ол төмендегідей түрде есептеледі:

Дивиденттерді төлегенге дейінгі және салықтарды төлегеннен кейінгі таза пайда

Активтердің орташа құны

Өтімділігі. Өтімділікті талдау үшін кез келген көрсеткішті қолдану мүмкін емес және САМЕL жүйесі бойынша өтімділік рейтингісін анықтау үшін инспекторға бірнеше факторларды ескере отырып, өзінңд жеке ойын басшылыққа алуы қажет:

1) салымдардың көлемін, яғни банктің депозиттерінің  
қанша бөлігі негізгі депозиттерді (банктің қолында ұзақ  
мерзімге қалатын депозиттер), оның алдын ала ескертусіз  
шоттардан алынуы мүмкін салымдар бөлігімен салыстыруды  
(талап еткенге дейінгі депозиттер);

2) активтердің өтімді түрде болуы немесе өтімді түрдегі  
активтерге тез айналатын активтердің болуы (өтімді түрде  
активтср көп болған сайын өтімділік деңгейі жоғары болады);

3} банктің қарыз қаражаттарына деген қажеттілік деңгейі, яғни банкаралық нарықта несие желісін ашу келісімі бойынша алынған қаражаттар немесе Ұлттық банктен алынған қаражаттардың тартылған ресурстардың жалпы көлеміне қатынасы (бұл деңгейдің жоғары болуы банктің өтімділік позициясына мазасыздық туғызады);

4) банк басшылығының өтімділік деңгейін басқару қабілетін және банктің өтімділікті реттеудегі өзінің жеке ішкі саясаты мен принциптерін сақтауы.

Бұдан басқа әр түрлі төмендегідей қатынастарды қолдануға болады.

1) Берілген несиелер

Депозиттік салымдар

2) Өтімді активтер

Салымдар

**18 лекция. Банк ресурстарын қалыптастыру операциялары**

Коммерциялық банктер бір жағынан шаруашылық субьектілердің уақытынша бос ақшалай қаражаттардағы болса, екінші жағынан, бұл қаражаттар есебінен кәсіпорындармен ұйымдардың әртүрлі қажеттердің қанағаттандыратын арнайы мекеме. Коммерциялық банктің пассивтік операциялық негізінде оның қызметінің жүзеге асырылуы үшін қажетті банк ресурстар жинақталады.

“Банк ресурстары” термины “несиелік ресурсы” қарағанда кең ұғымды білдіреді. Банк ресурстары тек несиелерді ғана емес, сол сияқты басқа да активтік немесе комиссиондық операцияларды қаржыландыру үшін пайдаланады.

Банк ресурстары – *бұл банктің пассивтік операциялары негізінде қалыптасқан және барлық активтік операциялар бойынша банк өтімділігін қамтамасыз ету және пайда табу мақсатында орналастыруға бағытталатын банктің меншікті және тартылған қаражаттарының жиынтығы.*

Нарықтық қатынастарға өту барысында банктік ресурстарының құрылымында біршама өзгерістер болуда. Меншікті қаражаттар қатарына, біріншіден, коммерциялық банктің акционерлік капиталы, резервтік қоры , сол сияқты қосымша қорлары кіреді. Тартылған қаражаттардың жаңа түріне: Ұлттық банктен және басқа да несиелік мекемелерден алатын несиелер, басқа банктердің , корреспонденттік шоттағы, депозиттік шоттардағы қаражаттары, облтгацияларды сатудан түскен қаражаттар, лизингтік операцияларды жүзеге асырғаны үшін алынған тауарлы – матерниалды құндылықтар жатады.

Коммерциялық банктердің ресурстарының құрылымы олардың мамандануы , әмбебаптығы және қызметінің ерекшеліктеріне қарай ерекшеленеді.

Банк ресурстарының құрамына мыналар жатады:

1. банктің меншікті капиталы;
2. банктің займдық және тартылған қаражаттары.

Банк ресурстарының құрамындағы меншікті капитал немесе тартылған қаражаттарға қарағанда өте төмен болғандықтан барлық қаражаттарға деген қажеттілігінің 10% -ға жуық бөлігі өтелсе, ал қалған бөлігі тартылған қаражаттардың үлесіне тиеді.

Коммерциялық банктердің меншікті капиталының рөлі шамасы, басқа қызметпен айналысатын кәсіпорындар және ұйымдарға қарағанда өзіндік ерекшеліктерге ие.

Меншікті және тартылған коммерциялық банк ресурстары Ұлттық банкте ашылатын корреспондеттік шотта көрсетіледі. Бұл активтік шот, сондай-ақ дебеті бойынша ресурстар ал кредиті бойынша несиелік жұмсалымдар беріледі. Демек дебеттің қалдықтын шамасы банктің бос резервінің мөлшерін көрсетеді. Банктің бос резервінің мөлшері активтік операциялар жұмсалмаған оның ресурстар шамасын білдіреді. Осы бос резервтер сомасы қаншалықты жоғары болса, банктің тұрақтылығы соғұрлым жоғары, бірақ пайдасы төмен болады. Керісінше, егер бос жаьқан қаражаттарының шамасы аз болса, онда тұрақтылығы төмен, пайдасы жоғары келеді. Сондықтан да, әрбір коммерциялық банк өзінің корреспонденттік шоттағы қалдығын үнемі ықшамдауға ұмтылады.

Банктің меншікті капиталы – *банктің қаржылық тұрақтылығын, коммерциялық және шаруашылық қызметін қамтамасыз ету үшін құрылған банктік әр түрлі қорлары мен сол сияқты ағымдағы қызметінің нәтижесіне байланысты және өткен жылдардағы бөлінбеген пайдасы.*

Банктің меншікті капиталының құрылымы бірдей емес, себебі, оларға әсер ететін әр түрлі факторларға, атап айтсақ, активтер сапасына, меншікті пайданың пайдаланылуына, капиталдың бағасын нығайту мақсатына және банк саясатына байланысты жыл бойына өзгеріп отырады.

Сонымен, қазіргі коммерцичлық банктердің меншікті капиталы мынадай баптар құрайды:

* *Жарғылық капитал;*
* *Резервтік капитал;*
* *Қосымша капиталдар;*
* *Банк операциялары бойынша тәуекелдерді төмендету мақсатында құрылған қорлар (резервтер);*
* *Бөлінбеген банк пайдасы.*

Банктің жарғылық капиталы банктің заңды тұлға ретінде міндетті түрде құрылуын және өмір сүруінің экономикалық негізін құрайды. Жарғылық капиталдың төменгі мөлшері Қазақстан Ұлттық банктердің пруденциялық нормативтерімен реттеліп отырады. Банктің жарғылық капиталы, оның құрылтайшыларының қосқан жарналар немесе пайлары сомасынан тұрады.

Қазақстанда екінші деңгейлі банктер төмендегідей екі ұйымдық формаларда құрыла алады:

1. акционерлік банк формасында;
2. пай қосу арқылы, яғни жауапкершілігі шектеулі серіктестік формасында.

Пай қосу арқылы құрылған банктің жарғылық капиталы құрылтайшылық құжатта мөлшері анықталған пайшыларының жарнасынан құралып, олар қосқан жарналары көлемінде жауапты болып саналады. Мұндай банктердің жарғылық капиталын ұлғайту , тек қана пай қосушылардың қосымша қосқан жарналары және пай қосушылардың санының өсуі есебінен жүзеге асырылады. Алайда, акционерлік банктер өздерінің жарғылық капиталын ұлғайту үшін қосымша акцияларын эмиссиялайды, сол сияқты бұрынғы шығарылған акцияларының бағасын өсіреді.

Меншікті капиталдың құрамдас бөлігі – акционерлік капитал. Бағалы қағаз (акция) шығару есебінен құрылған банктің жарғылық капиталын банктің акционерлік капиталы деп атайды. Акционерлік капитал көлемі акцияны ұстаушылар – акционерлер қосқан жарналардан құралады. Акционерлік банктің акциясы – банктің жарғылық капиталына үлес қосқандығын куәландыратын және дивиденд алуға және банкті басқару ісіне араласуға құқық беретін бағалы қағаз.

Акционерлік капиталдың құрылымы әр банктерде әр түрлі келеді. Акционерлік капитал келесідей түрлерге бөлінеді:

а) меншікті акционерлік капитал, яғни бұл жай және артықшылығы бар акцияларды сатудан түскен қаражаттардан, үнемделген капитал және бөлінбеген пайдадан тұрады;

б) банктік резервтер, яғни алдағы уақыттағы әр түрлі шығындарды жабуға, дивиденттер төлеуге, қайтарылмаған қарыздың орнын жабуға арналады;

в) банктің ұзақ мерзімді міндеттемесі (ұзақ мерзімді вексельдерді , облигациялары).

Банктің жай акциясын иеленушілер, банктің таза табысынан дивидент алып отыруға, оның жойылуы барысында тиісті мүлкіне ие болуға және акционерлердің жиналысына қатысып дауыс беруге құқылы.

Банктің артықшылығы бар акцияларын иеленушілер тұрақты пайыз түрінде табыс алып отыруға, бірінші кезекте банктің жаңа акцияларын сатып алуға және оның жойылуы барысында бірінші болып өзіне тиісті мүлкін алуға құқылы.

Сонымен қатар, банктер қаражат тарту мақсатында облигацияларды шығарады.

Жалпы, банктің акционрелік капиталының құралуы төмендегідей кезеңдерден тұрады;

1. бағалы қағаздардың проспект эмиссиясын дайындау және оны сараптамадан өткізу,
2. бағалы қағаздарды эмиссиялауды тіркеу;
3. банк-эмитенттің бағалы қағаздарын тіркеу;
4. шығарылатын және орналастырылатын бағалы қағаздардың нәтижелерін тіркеу.

Акционерлік банктер акцияларды төмендегідей жағдайларда шығарылады:

* + банкті акционерлік формада құру;
  + банктің жарғылық қорын ұлғайту үшін қосымша акциялар шығару.

Банктің меншікті қаражатының түріне резервтік қор жатады. Резервтік қор – банк қызметінде пайда болуы мүмкін зияндардың орнын жабу мақсатында құрылған қаражат қоры.

Сондай – ақ, резервтік қор банктің тұрақты қызмет етуін қамтамасыз етеді. Резервтік қордың шамасы заңды түрде жарғылық капиталға белгілі бір пайыз мөлгерінде, айталық, 25% мөлшерінде құрылатын болса, оның мөлшері жарғылық қормен теңескен жағдайда жарғылық капиталға толығымен аударылады. Резервтік қордың құралуының негізгі көзіне банк пайдасы жатады. Кейде, банкте пайда болмаған жағдайда резервтік қор есебінен банктің артықшылығы бар акциялары бойынша пайыздар төленеді.

Резервтік қызметі. Тәуекелдер тек активтік операцияларға ғана емес, сондай – ақ пассивтік операцияларға да тиісті болып келеді. Пассивтік операциялардан туындайтын тәуекелдерді болғызбау үшін банктер тартылатын қаражаттар есебінен міндетті резервтер ретінде Орталық банкте резервтерін құрайды.

Банктердің төлем ресурстарының мүмкін болар тапшылығына байланысты міндетті түрде құрайтын резервтер сияқты активтік операцияларды болатын тәуекелдердің орнынтолтыру үшін арнайы меншікті капитал резервін құруға мәжбүр болады. Мұндай зияндар банк капиталының айналым қызметіне жатпайтындықтан, оларды басқа қызметі – резервтік қызмет арқылы ғана қолдап отырады.

Банктің капиталының резервтік қызметі тәуекел активтердің болуына байланыссыз , банк капиталының тұрақты қызмет етуін қамтамасыз етеді.

**19 лекция.Банктің меншікті капиталының жеткіліктігі.**

Банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі ұзақ уақыт бойы ғылыми – зерттеу затына және банктер мен оны реттеуші ұйымдар арасындағы пікірталасқа айналып келеді.

Банктер өздерінің активтерін арттыру үшін капиталдың төменгі мөлшерде болғаның қалайды. Ал банкті бақылаушылар, банктердің банкроттықтан аулақ болуы үшін капиталдың жеткілікті мөлшерде болуын талап етеді. Банктердің банкроттығы оңдағы басқарудың нашарлығынан болуы мүмкін , себебі банкті жақсы басқараса, ол төменгі капитал нормасында жұмыс жасай алады деген пікірлер бар.

“Капиталдың жеткіліктілігі” термині банктің жалпы тұрақтылығын және оның тәуекелге бару дәрежесін көрсетеді. Капиталдың жеткіліктілігі – бұл банк капиталының мөлшерінің тәуекел дәрежелері ескерілген банк активтеріне сәйкес болуға тиісті. Сондай – ақ , коммерциялық банктер өз жұмыстарында банк капиталын шамадан ты ұлғайтуды теріс санайды. Өйткені, ол банктің қызметіне кері әсер етуі мүмкін. Банктердің көбі акция шығара отырып, қаражат тартуға ынтасыз болып келеді. Сондықтан банк жетекшілері бір жағынан, қадағалау және бақылау ұйымдары екінші жағынан, банк капиталы мен коммерциялық банктердің басқа да қызметіндегі параметрлер арасындағы қолайлы қатынасты табуға тырысады.

Банктің ресурсындағы меншікті капиталдың өте төменгі үлесінде болуы да дұрыс емес. Себебі, ол банктің салым иелері алдындағы жауап беру мөлшеріне сәйкес келмейтіндігін сипаттайды.

Банк меншікті капиталын ұлғайтуға негіз болатын төмендегідей факторларды ескеру қажет:

* банктердің дивиденттері өнеркәсіптік кәсіпорын активтеріне қарағанда, пайыз мөлшерлемесінің өзгеруіне, қарыз алушының несиелік қабілетінің нашарлауына байланысты, олардың нарықтық құндары өзгеріп отырады;
* банк көбіне тұрақсыз қысқа мерзімді қарыз көздеріне көңіл бөледі, бірақ олардың көбі талап етуге байланысты қайтарылып алынуы мүмкін.

Сондықтан, кез кеген саяси немесе экономикалық өмірдегі жағдайлар банктердегі ресурстардың сыртқа ағылуына себеп болуға тиіс. Бастапқыда банк капиталының активтерге қатысты шекті қатынасы 20% шамасында болса, ал қазіргі оның шамасы 12% - ды (пруденциялық нормативтердегі к2 – нің мәні) құрайды. бұл дегеніміз банк жүйесіндегі төлем қабілетінсіздік тәуекелдің уақыт өте келе арта түсетіндігін көрсетеді. Себебі, банк жүйесіндегі банктердің активтерінің сапасы әлі де болса өз деңгейіндегі еместігін ескерсек, онда болашақты оның орнын жабатын меншікті капитал үлесі жеткіліксіздігі байқалады.

Демек, банк капиталының жиынтық деңгейінің жеткіліктігі банк жүйесін қолдайтын басты шарттардың біріне жатады.

Банктердегі немесе жалпы банктік жүйедегі капитал көлемін тура анықтау қиын, бірақ жоғарыда қарастырылған қызметтердің орындалуы үшін, салым иелері мен бақылаушы ұйымдардың сенуі үшін капитал жеткілікті мөлшерде болуы қажет. Қажетті капиталдың сомасы банктің тәуекел деңгейіне байланысты болуға тиіс. Мысалы, егер банктің берген ссудаларының тәуекел дәрежесі өте жоғары болса, онда банкке көп мөлшерде қорлар құруға тура келеді. Қажетті меншікті капитал мөлшерін анықтай отырып, банк алдында келесідей міндеттер тұрады: тәуекелдің артуына байланысты өз капитал мөлшерін ұлғайту қажет пе немесе тәуекел деңгейі төмен болып келетін активтерге өз қаражаттарын орналастырыған тиімді ме? Осындай жағдайда банк капиталы , оның активтер сапасына, басқару сапасына, қызметіндегі саясатқа және банктің басынан кешетін тәуекуелдерге тәуелді ме жоқ па ? деген балама сауал туындайды.

Банк меншікті капиталын бағалау әдістемесі туралы сұрақ 80-ші жылдардың екінші жартысында халықаралық қаржы ұйымдарында да үлкен пікір талас туғызатын болатын. Сөйтіп, 1988 ж. Базель комитеті келісімнің шешімімен “Халықаралық біртұтас капитал есебі және капитал стандарты туралы келісім шарт” негізінде “Кук коэффициенті” деп аталатын капитал жеткіліктігі нормативі іс жүзіне еңгізілді. 1993 жылдан бастап күшіне еңген бұл коэффициент көптеген елдердің Орталық банктердің, біздің Қазақстан Ұлььық банкінде , пруденциялық норматив қатарында пайдаланылуда.

Кук коэффициенті, банк капиталы мен оның баланстан тыс активтері арасындағы ең төменгі шекті қатыгасын бейнелейді. Мұндағы меншікті капитал екі элементті қамтиды: негізгі және қосымша капитал. Олардың жеткіліктігіне баға беру үшін, активтер мен баланстан тыс операциялардың іске қосылуын қамтамасыз етумен қатар, төменгі тәуекелді активтерге қаражаттар жұмсауды ынталандыра түседі.

Базель келісіміне сәйкес, банктің капиталы екі деңгейге бөлінеді: I деңгейлі капитал және II деңгейлі капитал.

I деңгейлі капиталға : қарапайым акциялар, бөлінбеген пайда, сол сияқты еншілес компаниялардың бақылаусыз пакеті шегерілген материалдық емес негізгі капитал шамасы жатады.

II деңгейлі (қосымша) капиталға : ссудалар бойынша зияндарды жабуға арналған резервтер, мерзімсіз артықшылығы бар акциялар қосылған екінші дәрежелі қарыздар жатады.

Базель келісімнің бекіткен нормативтік коэффициентіне сәйкес, екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттеуде қолданылатын, пруденциялық нормативтер қатарында банк капиталының жеткілікті коэффициентін белгілейді.

Бұл коэффициентті біздің тәжірибемізде есептеу үлгісі 2-тақырыпта пруденциялық нормативтер қатарында берілген. Соңғы жылдардағы банктік сектордағы меншікті капитал динамикасының өзгерісін 11-кестемен беруге болады.

11 кесте

**Банктің меншікті капиталының динамикасы\***

**млрд теңге.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Баптардың аттары | 01.01.2002 | 01.01.2003 | өсім % |
| I деңгейлі капитал | 91,1 | 110,6 | 21,4 |
| Жарғылық капитал | 76,8 | 77 | 0,3 |
| Қосымша капитал | 8,7 | 11,2 | 28,7 |
| Бөлінбеген пайда | 8,7 | 15,0 | 72,4 |
| II деңгейлі капитал | 36 | 55,7 | 5,,7 |
| Ағымдағы пайда | 7,4 | 20,6 | 178,,4 |
| Субординирленген қарыз | 15,3 | 30,1 | 96,7 |
| Барлық меншікті капитал | 122,1 | 161,2 | 32,0 |

\* Сандыќ мєліметтер ¦лттыќ банктіњ 2002 ж. есебінен алынѓан.

2003 жылдыњ 1 ќањтарына екінші дењгейдегі банктердіњ меншікті капиталы 32,0 % - µсіп, 161,2 млрд тењгені (1 036 млн АЌШ долларын) ќ±рады. Бірінші дењгейдегі капитал – 21,4 % - ѓа µсіп, 110,6 млрд тењгені, оныњ ішінде:тµленген жарѓылыќ капитал – 0,2 млрд тењгеге, µткен жылдардаѓы бµлінбеген таза тайда - 6,3 млрд тењгеге, ќосымша капитал – 2,5 млрд тењгеге µскен. Екінші дењгейлі капитал 54,7 % - ѓа µсіп, 55,7 млрд тењгені, оныњ ішінде: аѓымдаѓы таза табыс – 13,2 млрд тењгеге, суборнидинирленген міндеттемелер тізімі – 11,8 млрд тењгеге µскен.

Банк меншікті капиталыныњ жеткіліктілігі жоѓарѓы дењгейде саќталѓан. Оныњ ішінде: К1 – діњ мєні 2002 жыл бойына 0,11 – ден 00,9 – ѓа дейін к2 – ніњ мєні 0,19 дан 0,17 – ге тµмендеген. М±ндай тµмендеу, банк ж‰йесіндегі жиынтыќ активтердіњ µсуі банктьердіњ капиталдану ќарќыныныњ µсуінен жоѓары болып келуімен сипатталады.

**20 лекция.Банктің тартылған ќаражаттары.**

Банк ресурстарыныњ ќ±рылымында тартылѓан ќаражаттар ‰лесі меншікті ќаражатармен салыстырѓанда µте жоѓары, олардыњ есебінен банктіњ активтік операцияларыныњ басым бµлігі ж‰зеге асырылады.

Нарыќтыќ ќатынастардыњ дамуына байланысты, сондай – аќ ескі банктік ж‰йе ‰шін уаќытша бос аќшалай ќаражаттарды тартудыњ дєст‰рлі емес тєсілдерініњ болуы, тартылѓан ќаражаттар ќ±рылымын толыѓымен µзгертті деседе болады.

Банктік тєжірибеде барлыќ тартылатын ќаражаттарды жинаќтау тєсілдеріне байланысты ‰лкен екі топќа бµледі:

* депозиттік ќаражаттар;
* депозиттік емес тартылѓан ќаражаттар.

Тартылѓан ќаражаттар ішінде ењ кµп бµлігін депозиттер ќ±райды. Депозиттер, банк ‰шін бірден – бір арзан ресурс кµзі болып табылады.

Депозит – б±л клиенттердіњ (жеке жєне зањды т±лѓалардыњ) банктегі белгілі бір шотќа салѓан жєне µздері пайлалана алатын ќаражаттары.

Депозиттік емес тартылѓан ќаражаттар – б±л банктіњ алѓан ќарыздары т‰рінде немесе µздерініњ меншікті баѓалы ќаѓаздарын сату жолымен тартылытын ќаражаттары.

Депозиттік емес банктік ресурс кµздерімен депозиттер µзара ажыратылады. Біріншіден, олар персоналдыќ емес, єѓни банктіњ наќты клиенттіњ атынан тартылмайды; екіншіден, м±ндай ќаражаттардды тарту инициативасы банктіњ µзінен туындайды.

Депозиттік емес тартылѓан ресурстармен кµбіне ірі коммерциялыќ банктер айналысады. ¤йткені, депозиттік емес ќаражаттар ірі сомада сатып алынатындыќтан да, оларды кµтерме сауда операциялар сипатына жатќызуѓа болады.

Банктің депозиттік емес ресурстары.

Банк депозиитік емес ресурстары банктің қысқа мерзімді өтімділігін қолдау мақсатында тартылады. Оларға: банк аралық несиелер, ұлттық банктің несиелері, банктердің меншікті бағалы қағаздарын эмиссиялау нәтижесінде тартқан ресурстары, сондай-ақ отандық және шетелдік басқа да қаржы нарығынан сатып алынған ресурстары жатады.

Банкаралық несие – бұл коммерциялық банктердің бір – біріне беретін несиелері. Банкаралық несие бұл басқа ресурстармен салыстырғанда өте қымбат ресурс болып табылады. Банкаралық несиенің негізін банкаралық депозиттер құрайды. Банкаралық депозиттер - бұл бантердің бір – бірінде ашқан корршотындағы қаражат қалдықтары.

Депозиттік емес қаражаттардың бір түріне Ұлттық банктің коммерциялық банктерге қысқа мерзімді өтімділігін қолдап отыру мақсатында берілген отырған мынадай несиелерін жатқызуға болады:овернайт (бір түндік) және күндізі заемдар.

*Овернайт – банктердің Ұлттық банктегі корреспонденттік шотында дебеттік қалдықтың пайда болуына байланысты бір түнге берілетін несие.*

*Күндізгі заем – банктік жұмыс күні ішінде банктердің Ұлттық банкте ашқан корреспонденттік шотында уақытша қаражат жоқтығына немесе жетіспеуіне байланысты ақшалай аударымдар мен төлемдер жасау мақсатында берілетін несие.*

Бағалы қағаздарды қайта сатып алу негізінде сату келісімі (РЕПО операциясы) – қазыналық міндеттемелермен қамтамасыз етілетін қысқа мерзімді займның түрін білдіреді.

Мұндағы қарыз алушының міндеттемесі, яғни ол келісілген күні және алдын ала белгіленген бағада, өзінің сатқан бағалы қағазы қайта сатып алуды көздейді.

Ұлттық банктерде векселдерді қайта есепке алу және несие беру – бұ қосымша қаражатқа деген қажеттілікке байланысты коммерциялық банктердің Ұлттық банкке коммерциялық векселдерін кепілге бере отырып, ресурстар тарту тәсілі.

Банктер тек қарапайым вексельдерге ғана шығарады. Банк вексельдерін шығарудағы артықшылықтарға: біріншіден, вексельді тауарлар мен көрсетілетін қызметтер үшін есеп айырысуда пайдаланылады; екіншіден, вексельдер ссуда алу барысында кепілдік ретінде жүреді; үшіншіден, вексельді жеке және заңды тұлғалар қолдана алады; төртіншіден, вексельдердің өтімділігі жоғары; бесіншіден, вексельдер бойынша дисконт мөлшерлемесі жоғары; алтыншыдан, вексельдің заңды немесе жеке тұлғаға өту барысына шектеулі болмайды; жетіншіден, вексельдің мерзімі әртүрлі болады.

**21 лекция .Банктің депозиттік операциялары.**

Депозиттік операциялар активті және поссивті болып бөлінеді. Активті депозиттік операциялар – банктің уақыт ша бос ақша қаражаттарын басқа корреспондент – банктегі шоттарда орналастырумен байланысты операциялар. Олар банктің өтімді активтері ретінде , яғни жалпы активтердің өте аз бөлігін алады.

Пассивті депозиттік операциялар – бұл клиенттердің уақытша бос ақша қаражаттарын бегіліт уақытқа және пайыз төлеу шартымен тартумен байланысты операциялар. Бұл операциялар көмегімен тартылған депозиттер пассив жағының көп бөлігін алады және банктік ресурстардың қалыптастырудың негізгі көзі.

Қазіргі банктік тәжірибеде салымдардың, депозиттердің және депозиттік емес ресурстардың шоттарының әртүрлері кездеседі. Бұл банктердің жоғарғы бәсекелестік нарықта банк қызметтеріне деген клиенттер топтарының сұранысын қанағаттандыруға және олардың қаражаттарымен уақытша бос қаражаттарын банктік шоттарға тартуға ұмтылуына жағдай жасайды.

Экономикалық мазмұнына қарай депозиттерді мынандай топтарға бөледі:

* Талап етуіне дейінгі депозиттер;
* Мерзімді депозиттер;
* Жинақ салымдары;
* Бағалы қағаздар.

Сондай-ақ, олардың төмендегідей белгілеріне байланысты жіктеуге болады:

* Мерзімдеріне қарай;
* Салым иелерінің категорияларына қарай;
* Қаражаттарды салу және қайтарып алу шартына қарай;
* Пайыз төлеу тәсіліне қарай;
* Банктің активтік операциялары бойынша жеңілдіктер алуына қарай;
* Басқа.

Салым иелерінің категорияларына байланысты депозиттік шоттар мынадай түрлерге бөледі:

* Жеке тұлғалардың шотарына;
* Кәсіпорындар жеке акционерлер қоғамдардың шоттарына
* Жергілікті билік ұйымдарының шоттарына;
* Қаржылық мекемелердің шоттарына;
* Шетелдік азаматтардың шоттарына.

Талап етуіне дейінгі депозиттер – бұл салым иелерінің бастапқы талап етуіне байланысты әртүрлі төлем құжаттар арқылы қолма-қол ақшаларын алатын әртүрлі шоттардағы қаражаттар.

Отандық банктік тәжірибеде талап етуіне дейінгі депозиттерге мыналар жатады:

* Мемлекеттік акционерлер кәсіпорындардың, сондай-ақ әртүрлі шағын коммерциялық құрлымдардың ағымдық шоттарындағы сақталатын қаражаттар
* әртүрлі мақсатқа тағайындалған қорлардың қаражаттары
* есеп айырысудағы қаражаттар
* жергілікті бюджеттер қаражаттары және олардың шоттарындағы қаражаттар
* басқа банктердің корреспондентік шоттарындағы қаражат қалдықтары.

Талап етуге дейінгі депозиттік шоттардың артықшылығы олардың иелері үшін жоғарғы өтімділігіне байланысты сипатталады. Талап етуге дейінгі депозиттік шоттарға қаражаттар, шаруашылық және басқа да операцияларының жүзеге асырулуы барысында түседі және пайдаланады.

Ал, кемшілігі – бұл шоттар бойынша пайыз мүлдем төмендейді немесе біршама төменгі мөлшерде төленеді. Міне осыдан келіп талап етуге дейінгі шоттардың төмендегідей негізігі ерекшеліктері қалыптасады:

* ақша салу және оны алу кез-келген уақытта ешқандай да шектеусіз жүзеге асырлады;
* шот иесі банктен осы шоты пайдаланғаны үшін пайыз түрінде немесе коммисиондық ақы алып отырады;
* банктер талап етуге дейінгі шоттарда ақшалай қаражатарды сақтағаны үшін өте төменгі денгейде пайыз төлеуді, кейде төлемеуде мүмкін;
* талап етуге дейінгі депозиттер бойынша, коммерциялық банк орталық банкте сақталатын міндетті резервтерге жоғарғы мөлшерде аударымдар жасайды.

Мерзімді депозит – бұл банктерде белгілі бір мерзімге және пайыз төлеу шарттында орналастырылған клиенттердің уақытша бос ақша қаражаттары.

Бұл депозит түрі алдын ала хабарлаудан кейін немесе мерзім бойынша алынуы мүмкін. Мерзімді депозиттер чектін көмегімен пайдаланылымайды, бірақ қолма-қол ақша түрінде еркін аударлады немесе ағымдағы шотқа аударлады. Егер мерзімге дейін бұл салымды алатын болса, онда шот иесі айып- пұл төлеуге міндеті.

Бұл салымның ерекшелігі –талап еткенге дейінгі депозитке қарағанда, оларға міндетті резервтердің төменгі мөлшері белгіленеді.

Депозиттің бұл түрін алдын – ала хабарлау негізінде немесе уақыты жеткен кезде салым иесі ала алады. Мерзімді депозиттерді чектер арқылы алуға болмайды. Мерзімді депозиттерді басқа шоттарға аударуға болады.

Мерзімді депозиттер мына түрлерге бөлінеді:

* меншікті-мерзімді депозиттер
* алдын ала алуы ескертілетін мерзімді депрзиттер.

Меншікті мерзімді депозиттер сақталу мерзіміне қарай жіктеледі:

* 30 күнге дейінгі
* 30-90 күнге дейінгі
* 90-180 күнге дейінгі
* 180 күннен 360 күнге дейінгі
* 360 күннен жоғары.

Мерзімді депозиттер бойынша, салым иесінен алдын ала хабарлау депозиті бойынша міндетті түрде өтінішін талап етеді. Өтініш беру уақыты алдын ала келісіледі және депозит бойынша, соған сәйкес пайыз белгіленеді. Әдетте, алдын ала алуын хабарлау мерзімі жеті күннен жоғары болып келеді.

Мерзімді депозиттердің мынадай ерекшеліктері болады:

* есеп айырысу үшін пайдаланылмайды, әрі мұндай шоттарға ешқандайда есеп айырысу құжаттары толтырылмайды.
* Шоттағы қаражат баяу айналады
* Тұрақты пайыз төленеді
* Пайыз мөлшерінің ең жоғарғы деңгейі ҰБ тарапынан реттеліп отырады.
* Ақшаны алу туралы салым иесінің алдын ала хабардар етуі талап етіледі
* Бұл шоттағы қаражаттар бойынша ең төменгі мөлшерде резервтер белгіленеді.

**22 лекция . Жинақ салымдары**

Тағы бір кенінен таралған депозиттердің түрі – жинақ салымдары. Олардың белгіленген мерзімі жоқ, қаражатты алуда ескертуін талап етпейді, салымның жоғары шегі шектелген, ақшаны салу және алу кезінде жинақ кітапшасын көрсетуі қажет.

Банктер үшін мұндай шоттар қосымша жұмыстардың талап етеді: операцияны рәсімдеу қиынырақ, кітапшаны жоғалту және ұрлатып алу жағдайына сай екі жақты тіркеу енгізу қажет және т б. Компьютердің көмегімен жасалған жеке бет шоты туралы көшірмесі негізінде жинақ салымдарымен басқа салымдарды ауыстыруға мүмкіншілігі бар.

Мерзімді депозиттер және жинақ салымдары депозиттік ресурстардың бір шама тұрақты бөлігін білдіреді.

Жинақ салымдарының тұрақты мерзімі болмайды. Бұл салымдардың түрі бойынша, мерзімді депозиттерге қарағанда төменгі мөлшерде пайыз төленеді. Жинақ салымдары жинақ кітапшалары негізінде толтырылады.

Жинақ салымдарының төмендегідей ерекшеліктері болады:

* Ақшалай қаражаттар сақтауда тұрақты мерзімі болмайды;
* Шоттағы қаражатты адып ала алу барысында ешқандай да ескерту талап етілмейді;
* Ақшаны шотқа саларда немесе шоттан аларда міндетті түрде ақшалай қаражаттар қозғалысы көрсетілетін жинақ кітапшасының болуы талап етіледі.

Отандық банктік тәжірибеде жинақ шоттары тек жеке тұлғаларға ғана ашылады. Ал, шетел тәжірибесінде мұндай шоттар коммерциялық емес ұйымдарға және іскер фирмаларға ашыла береді.

Отандық банктік тәжірибеде жеке тұлғаларға ашылатын жинақ салымдары салым операцияларының мерзіміне және мазмұнына қарай төмендегідей түрлерге бөлінеді:

* Мерзімді жинақ салымдары
* Қосымша жарна қосатын мерзімді жинақ салымдары
* Ұтыс салымдары
* Ақшалай-заттай ұтыс салымдары
* Мақсатты және ағымдық салымдар
* Алдын ала алуын хабарлайтын салымдар
* Валюталық салымдар.

Мерзімді жинақ салымдарға тұрақты мерзімі белгіленетін және сол мерзім өткенше алуға мүмкін емес салымдар жатады. Мерзімді жинақ салымдарына басқа жинақ салымдарға қарағанда жоғарғы мөлшерде пайыз төленеді.

Қосымша жарна қосатын салымдар – бұл шоттағы қаражатқа алдын ала келісілген уәде бойынша үздіксіз ақшалай соманы қосып отыруға болатын салымды білдіреді. Бұл шотта жинақталынған соманы белгілі бір күнде (жаңа жылдық салым , бойжеткен кезде және т.б.) толық төленеді.

Ағымдық жинақ салымдар, негізінен, жалақы, зейнетақы, үздіксіз төлемдерді төлеу үшін жтнақталатын қаражаттарды білдіреді. Мұндай салымдар бойынша өте төменгі пайыз төленеді.

Мерзімді депозиттер мен жинақ салымдарының бір түріне депозиттік және жинақ сертификаттарын жатқызуға болады.

*Депозиттік және жинақ сертификаты – бұл салым иесіне белгілі мерзім өткен соң, тиісті қаражатты және оған есептелетін пайызды алуға құқық беретін және оның шотындағы ақшалай қаражатының барлығын куәландыратын банк-эмитенттің жазбаша куәлігі.*

Депозиттік және жинақ сертификаттары иемденуіне қарай екі түрлі болып келеді:

1. атаулы сертификаттар
2. мәлімдеуші сертификаттар.

Атаулы депозиттік және жинақ сертификаттары бұл салым иелерінің атына толтырылып беріледі. Ал, мәлімдемеуші сертификаттарда салым иесінің аты – жөні көрсетілмейді, яғни оны кім иеленсе, сол қаражаттың иесі болып саналады.

Депозиттік және жинақ сертификаттары сатылған тауарлар және көрсетілген қызметтер үшін төлеуге болатын төлем құралы немесе есеп айырысу қызметін атқара алады. Депозиттік сертификаттар көбіне ірі сомада шығарылатындықтан да, олардың заңды тұғалар сатып алады.

Әлемдік банктік тәжірибеде депозиттік сертификаттардың мынадай екі түрі бар:

1. аударылатын
2. аударылмайтын

Аударылмайтын депозиттік сертификаттар басқа бір тұлғаларға екінші нарықта сатып алу – сату арқылы өтеді.

Жинақ сертификаты жеке тұлғаларға арналып шығарылады. Жинақ сертификатының мерзімі 1жылдан 3жылға дейінгі мерзім аралығын құрайды.жинақ сертификаты тек жеке тұлғаларға ғана беріледі.

Мерзімді депозиттік және жинақ сертификаттары мерзімінен бұрын төлеуге ұсынылуы мүмкін. Мұндай жағдайда банк сертификатты сатып алады, бірақ төменгі мөлшерде пайыз төлейді. Коммерциялық банктер үшін бұл сертификат ресурсты жинақтау тиімділігімен , яғни ірі соманың белгілі бір мерзімге түсуін сипаттайды.

Депозиттік нарықтың тұрақты дамуына әр түрлі факторлар, соның ішінде халық табыстарының өсуі, теңгенің АҚШ долларына қатысты нығаюы, халықтың салымдарының ұжымдық кепілдендіру жүйесінің қызмет етуі және жалпы соңғы жылдардағы экономикалық өсу ықпал етуде.

Осындай жағдайда, коммерциялық банктердің активтік операциялары қаржыландырудың басты көзі ретінде пайданылатын тартылған қаражаттарды жинақтауда, коммерциялық банктерден депозиттік саясаты белсенді түрде жүгізе отырып, депозитік операцияларды ұлғайту талап етіледі. Депозиттік операцияларды ұйымдастыру барысында коммерциялық банктер баланс өтімділігін сақтай отырып, мынадай талаптарды ескеруі тиіс:

* депозиттік ресурстардың қаржыландыратын активтік операциялардың мерзімдерімен сомасына сәйкес келуі.
* Депозиттік операцялар банк пайдасын ұлғайтуға немесе болашакта пайда алу үшін жұмыс жасауға тиіс.
* Депозиттік операцияларды ұйымдастыру процесінде мерзімді депозиттер мен мерзімді салымдардың көбірек тартылуына көңіл бөлу.
* Салым иелерінің санын өсіру мақсатында, депозиттік операциялар түрлерін ұлғайтып, қосымша қызмет көрсетіп, жеңілдіктер жасауға тиіс.

**23 лекция . Банк активтерінің құрылымы.**

Банк активтері — пайда табу мақсатында банктік ресурстарды түрлі активтер бойынша орналастырылған қаражаттары.

Банктік активтердің құрылымы баланстың актив жағында көрсетілетін сапасына қарай бөлінген баптардың баланс нәтижесіне қатынасын сипаттайды. Активтердің сапасы активтік операциялардың түрлендірілуіне, тәуекелді активтерінің көлеміне, толық құны жоқ активтердің көлеміне және активтердің өзгеріске ұшырау белгілеріне қарай анықталады.

Коммерциялық банктің активтерін төмендегідей төрт топқа бөлуге болады:

1. касса және оған теңесетін ақшалай қаражаттар;

2. займдар;

3. бағалы қагаздарға жұмсалынған инвестциялар;

4. банктіңғимараты мен жабдықтары.

Активтердің сапасы, олардың өтімділігіне, тәуекел активтердің көлеміне, толық бағалы емес активтердің үлес салмағына, активтердің көлеміне, табыс әкелуіне қарай анықталады.

Банк өзінің міндеттемелерін күнделікті орындап отыруын қамтамасыз етуі үшін активтердің құрылымы өтімділіктің қоятын талаптарына сәйкес келуге тиіс. Осы мақсатта банк өзінің активтерін, олардың өтелу мерзімдеріне байланысты және өтімділік дәрежесіне қарай жіктейді. Өтімділігіне қарай банк активтері төмендегідей топтарға бөлінеді:

1. жоғары өтімді активтер;

2. өтімді активтер;

3. ұзақ мерзімді өтімді активтер.

Жогары өтімді активтерге мыналар жатады:

• Кассадағы қолма-қол акшалар;

• Орталық банктегі корршоттағы қаражаттар;

• Мемлекеттің қарыздық міндеттемелері;

• ЭЫДҰ-на (экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы) мүше елдер, яғни бейрезиденттердің банктеріндегі тұрақты валютада салынған корршоттағы қаражаттар;

• Ішкі валюталық облигациялық заемдарға салынған қаражаттар.

Банктің бұл қаражаттары банктің айналымынан қажет уақытында алуға мүмкіндік беретін активтерге жатады.

Банктің өтімді қаражатгарының құрылымына жоғарыда аталғандарынан басқалары, яғни қайтару мерзімі 30 күнді құрайтын, шетел валютасында берген барлық несиелер, алдағы 30 күн ішінде аталған банкке келіп түсуге тиісті басқа да төлемдср жатады.

Ұзақ мерзімді өтімді активтерге бір жылдан жоғары уақытқа берілген несиелердің бәрі, сондай-ақ 50% кепіл хат және кепілдікпен 1 жылдан жоғары уақытқа берілген несиелер, Үкіметтің кепіл хатымен, бағалы қағаздарды және бағалы металдарды кепілге алып берілген ссудаларды шегеріп тастағандағы мерзімі өткен несиелер.

Активтердің тиімді кұрылымын жасай отырып, банктер (өтімділікке қойылатын талаптарды орындауға тиіс, демек,олардың жоғары өтімді, өтімді және ұзақ мерзімді етімді активтері міндеттемелердің мерзімдеріне, сомаларына және типтеріне сәйкес келуі керек. Кейбір шетелдік әдебиеттерде банк активтерін, олардың өтімділігі мен пайдалылығына қарай 4 топка бөледі:

1-топ. Алғашқы резервтер - бұл алынатын салымдарды төлеуге және несиеге деген өтінішті қанағаттандыру үшін тез арада пайдаланылатын ең өтімді активтер. Мұндай активтерге мыналар жатады:

• Касса;

• Орталық банктегі корршоттағы және өзге де шоттардағы ақшалай қаражаттар;

• Инкассациялау процесіндегі чектер және өзге де төлем құжаттары;

• Басқа да коммерциялық банктердегі корршоттағы қаражаттар.

Мұндай активтер банкке табыс әкелмейді, бірақ банктің өтімділігінің негізгі көзі болып табылады.

2-топ. Екінші реттегі резервтер - бұл банкке шамалы ғана табыс әкелгенімен де жоғары өтімді активтер қатарына жатады. Себебі, оларды ең төменгі тәуекелмен, кішкене ғана кешіктіріп, қолма-қол ақшаға айналдыру болады. Оларға мыналар жатады:

• Вексельдер және өзге де қысқа мерзімді бағалы қағаздар;

• Талап етілетін ссудалар (онкольдық);

• Бірінші класты қарыз алушыға берілетін ссудалар. Бұл топтың активтерінің тағайындалуының басты мақсаты - алғашқы резервтерді толықтыру көзі ретін қызмет ету болып табылады.

3-топ. Банктік активтердің маңызды бөлігі - банктік несиелік портфелі. Банктің несиелері біршама табысты және ең тәуекелді болып келеді. Бұл топ банктің пайдасының басты көзін құрайды.

4-топқа инвестициялық портфелъ жатады. Инвестициялық портфельді қалыптастыру екі мақсатты көздейді: банкке табыс әкелу және ұзақ мерзімді бағалы қағаздардың мерзімінің жақын қалуына байланысты, сондай-ақ оларды қысқа мерзімге айналдыруда екінші реттегі активтер қосымша ретінде болу.

**24 лекция . Банк активтерінің жіктелуі.**

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банктің Басқармасының 2002 жылы 16 қарашадағы № 465 қаулысымен бекітілген «Активтердің, шартты міндеттемелерінің жіктелуі және оларды күмәнді және үмітсіз санаттарға жатқыза отырып, оларға қарсы провизиялар құру» туралы ережесіне сай, банктер Ұлттық банкке ай сайын айлық баланспен бірге Ұлттық банктің Банктерді қадағалау департаментіне активтері мен шартты міндеттемелердің жіктелуі мен олар бойынша провизиялар құру туралы мәліметтер берді.

Мұндағы активтерге заңды құру және жеке тұлғаларға қатысты, сондай-ақ басқа банктерге байланысты банктің талаптары жатады.

Аталған ережеге сай, активтер мен шартты міндеттемелер стандартты және жіктелінген болып бөлінеді.

Жіктелген активтер қатарына жатпайтын активтер стандартты болып табылады.

Жіктелінген активтер мен шартты міндеттемелер күмәнді және үмітсіз болып бөлінеді.

Жіктелген активтерге қатарына банк несиелері, депозиттері, бағалы қағаздары, дебиторлық қарыздары және шартты міндеттемелері жатады.

Несиелердің жіктелуі олардың сапасына, қамтамассыз етілуіне ,қарыз алушының қаржылық жағдайына, оның несиелік тарихына, несиелердің жіктелуі санаттарына байланысты жүзеге асады.

Банкаралық несие басқа банктердегі депозит сияқты жіктеледі.

Заңды және жеке тұлғаларға берілген несиелердің жіктелуі 13- кестеде берілген.

13-кесте.

**Несиелердің жіктелуі және оларға провизиялар құру мың тенге.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Жіктелуге байланысты несиелер тобы. | Жалпы негізгі қарыз сомасы. | Соның ішінде, несие бойынша негізгі қарыз. | Ережеге сай негізгі қарыз сомасынан провизия мөлшері,(%) | Барлық нақты провизия сомасы. | Соның ішінде 2 графадағы несиелер бойынша провизия сомасы. | Қам-тамас-сыз ету құны. |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.стандарты |  |  | 0 |  |  |  |
| 2.күмәнді: |  |  |  |  |  |  |
| 1)1-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 5 |  |  |  |
| 2)2-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде не толық төлемеген жағдайда. |  |  | 10 |  |  |  |
| 3)3-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 20 |  |  |  |
| 4)4-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде немесе толық төлемеген жағдайда. |  |  | 25 |  |  |  |
| 5)5-санатты күмәнді |  |  | 50 |  |  |  |
| 3.үмітсіз |  |  | 100 |  |  |  |
| Барлығы  (1+2+3) |  |  |  |  |  |  |

Басқа банктерде орналастырылған банк депозиттерінің жіктелуі өзінше ерекше.Егер А тобындағы рейтингінен төмен емес рейтингі бар шетел банкіде не Қазақстан Республикасының суверенді рейтингі бір денгейге төмен емес жеке рейтингі бар кез келген резидент банкте депозит орналастырылған болса, депозиттен, соның ішінде корроспонденттік шоттан қаражаттыаудару уақытында жүзеге асып отырса, онда ондай депозит стандартты болып табылады.

Сонымен қатар, егер А тобындағы рейтингінен төмен емес рейтингі бар шетел банкінде не Қазақстан Ресрпубликасының суверенді рейтингі бір денгейде төмен жеке рейтингі бар кез-келген резидент банкте депозит орналастырылған болса, онда банк құжат негізінде оның қаржылық жағдайына мониторинг жүргізеді.

Қаржылық жағдайын анықтайтын мониторинг болмаған жағдайда, ондай банкте орналастырылған депозит не корреспонденттік шот бір категорияға төмендеп, 14 – кестедегідей жіктеледі.

14-кесте.

**ҚР екінші денгейдегі банктердің депозиттерінің жіктелуі және оларға провизия құру мың тенге.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Жіктелуге байланысты депозиттер тобы. | негізгі қарыз | Соның ішінде, салық салынатын негізгі қарыз сомасы. | Ережеге сай негізгі қарыз сомасынан провизия мөлшері,(%) | нақты құрылған  провизия | Соның ішінде 2 графадағы несиелер бойынша |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.стандарты |  |  | 0 |  |  |
| 2.күмәнді: |  |  |  |  |  |
| 1)1-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 5 |  |  |
| 2)2-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде не толық төлемеген жағдайда. |  |  | 10 |  |  |
| 3)3-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 20 |  |  |
| 4)4-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде немесе толық төлемеген жағдайда. |  |  | 25 |  |  |
| 5)5-санатты күмәнді |  |  | 50 |  |  |
| 3.үмітсіз |  |  | 100 |  |  |
| Барлығы  (1+2+3) |  |  |  |  |  |

Бағалы қағазды жіктеудің өзіндік ерекшелігі бар.Бағалы қағаздарды жіктеу банктің инвестициялық портфеліндегі баланста қайта бағалауға жатпайтын қарыздық бағалы қағаздар түрлері бойынша жүзеге асырылады.

Заңды тұлғалардың акцияларын жұмсалған инвестициялар жіктелуге жатпайды. А тобындағы рейтингіден төмен емес рейтингі бар шетел эмитентінің не Қазақстан Республикасының суверенді рейтингі бір денгейге төмен емес жеке рейтингі бар резидент –эмитенттінің, сондай-ақ Қазақстан қор биржасының А категориясының ресми тізіміне енген бағалы қағаздар бойынша төлемдар кешіктірілмеген жағдайларда олар стандартты болып саналады.

А тобындағы рейтингінен төмен рейтингі бар шетел эмитентінің не Қазақстан Республикасының суверенді рейтингі бір денгейге төмен жеке рейтингі бар резидент эмитенттің қаржылық жағдайына құжат негізінде банк мониторинг жүргізеді.

Бағалы қағаз эмитентінің қаржылық жағдайын анықтайтын мониторинг болмаған жағдайда , ондай бағалы қағаздар бір категорияға төмендеп және олардың жіктелуі 15-кестедегідей жүзеге асады.

15- кесте.

**ҚРекінші денгейдегі банктердің бағалы қағаздарының**

**жіктелуі және оларға провизия құру**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Жіктелуге тиісмті бағалы қағаздар тобы. | Номиналдық құны. | Ережеге сәйкес номиналдық құнынан байланысты провизия мөлшері,(%) | Нақты  құрылған провизиялар. |
|  | 1 | 2 | 3 |
| 1.стандарты |  | 0 |  |
| 2.күмәнді: |  |  |  |
| 1)1-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  | 5 |  |
| 2)2-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде не толық төлемеген жағдайда. |  | 10 |  |
| 3)3-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  | 20 |  |
| 4)4-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде немесе толық төлемеген жағдайда. |  | 25 |  |
| 5)5-санатты күмәнді |  | 50 |  |
| 3.үмітсіз |  | 100 |  |
| Барлығы  (1+2+3) |  |  |  |

Жалпы жіктелген активтер мен шартты міндеттемелер бойынша провизия құру тәртібі және резервтеу барысы 10кестемен берілген

Дебиторлық қарыздарды жіктеуге әкімшілік –шаруашылық қызметке байланыыысты өтеу мерзімі үш айдан әкімшілік –шаруашылық қызметке байланыыысты өтеу мерзімі үш айдан жоғары дебиторлық қарыздардан басқалары жатады.Қайтару мерзімі алдын – ала белгіленбеген , бірақ банк балансында алты айдан жоғары мерзімде есепте тұрған дебиторлық қарыздар бойынша бір категорияға төмендейді.

Егер бір дебитордың дебиторлық қарызы банктің меншікті капиталының 5 пайызынан жоғары болса, онда дебиторлық қарыздың пайда болған күннен бастап банк дебиторының қаржылық жағдайына тиісті құжаттар бойынша мониторинг жүргізіледі. Дебитордың қаржылық жағдайына жүргізілген мониторинг болмаған жағдайда ондай активті жіктеу бір категорияға төмендейді.(16 кесте)

16-кесте.

**ҚР екінші денгейдегі банктердің дебиторлық қарыздарының**

**жіктелуі және оларға провизиялар құру.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторлық қарыз. | сомасы | Соның ішінде, салық салу мақсатындағы құжатты есеп айырысулар мен кепілхаттар бойынша дебиторлық қарыз сомасы. | Ережеге сай негізгі қарыз сомасынан провизия мөлшері,(%) | Барлық нақты провизия сомасы. | Соның ішінде 2 графадағы дебиторлық қарыз бойынша провизия сомасы. | Қам-тамас-сыз ету құны. |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.стандарты |  |  | 0 |  |  |  |
| 2.күмәнді: |  |  |  |  |  |  |
| 1)1-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 5 |  |  |  |
| 2)2-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде не толық төлемеген жағдайда. |  |  | 10 |  |  |  |
| 3)3-санатты күмәнді төлемді уақытылы және толық төленген жағдайда. |  |  | 20 |  |  |  |
| 4)4-санатты күмәнді төлемді кешіктіргенде немесе толық төлемеген жағдайда. |  |  | 25 |  |  |  |
| 5)5-санатты күмәнді |  |  | 50 |  |  |  |
| 3.үмітсіз |  |  | 100 |  |  |  |
| Барлығы  (1+2+3) |  |  |  |  |  |  |

Банктің шарты міндеттемелерінің жіктелуі клиенттің тапсырмасы бойынша қабылданған және келісім-шартқа сай клиент үшін банкке төлем тәуекелін тудыратын міндеттемелер бойынша жүзеге асады.

Шартты міндеттемелерді есепке алу және жіктеу банкпен оның клиенті арасындағы келісім-шарт жасалған күннен басталады.

Шартты міндеттеме бойынша сыйақы төлеу мерзімі кешіктірілмеген және шартты міндеттеме ашылған клиенттің қаржылық жағдайы тұрақты болған жағдайда ондай шартты міндеттеме стандартты болып саналады.

* Несиелерді жіктегенде жоғарыдағы кестеде көрсетілген 1-8 баптағы критерийлердің барлығы пайдаланылады.
* Депозиттерді жіктегенде жоғарыдағы кестеде көрсетілген 1,2,5,7,және 8 баптар пайдаланылады.
* Бағалы қағаздар және дебиторлық қарыздарды жіктегенде жоғарыдағы кестеде көрсетілген 1,2,4,5,7 және 8 баптар қолданылады.
* Шартты міндеттемелерді жіктегенде жоғарыдағы кестеде көрсетьілген 1,2,3,5,7 және 8 баптар пайдаланылады.
* Егер қарыз алушы оффшорлы аумақта тіркелген болса 8 бап қолданылмайды.

Провизиялардың көлемі жіктелген акктивтердің сомасынан, олардың сапасына байланысты 5% -дан 100%-ға дейін құрылады.

**Провизиялар –**активтердің қайтарылмауы не олардың құнының төмендеуінен келген шығындарды жабу үшін қажетті құралдардың сомасы.

Провизиялар жалпы және арнайы болып бөлінеді.

***Жалпы провизиялар*** –бұл банктің арнайы провизияларды құруды қажет ететін активтерден басқа да барлық жиынтық активтері бойынша мүмкін шығындарды жабу үшін құрылған провизиялар.

***Арнайы провизиялар***-бұл құны өзінің сатып алу құнынан екі есе төмен не қайтарылмай қалуы мүмкін нақты жіктелінген активтер бойынша шығындард жабуға арналған провизиялар.

**25 лекция *.* Банктердің инвестициялық операциялары.**

1. Банктің инвестициялық операциялары.
2. Банкктің иннвестициялық бағалы қағаздар.

1. Банк қызметіндегі инвестициялаудың өзіндік ерекшелігі бар. Кең мағанада, банктің инвестиция – паида табу мақсатында банктің ресурстарын орналастыруға бағытталған активтік операциялардың жиынтығы.

Ал, тар мағанада, банктік инвестиция – табыс немесе паида алу мақсатында ақшалаи қаражаттарды бағалы қағаздарға жұмсауы.

Сонымен қатар, банктік инвестициялау деп негізгі капиталған жұмсған қаражаттарды да түсінуге болады.

Банктің инвестициялық қызметі инвестициялық саясат көмегі мен жүзеге асырылады. Инвестициялық саясаттың негізгі мазмұны қаражат жұмсау үшін біршама тиімді бағалы қағаздың түрлерін анықтау, әр уақыт кезіне инвестиция портфелінің құрылымын оңтаиландырудан тұрады.

Банктердің инвестициялық саясаты – банк қызметінің тұрақты жұмыс жасауын, нәтижелігін немесе паидаланылған, сондаи-ақ өтімділігін қамтамасыз ету мақсатында инвестициялар портфелін басқару страгияларын жасауға және іске сыруға бағытталатын шаралар жиынтығы.

Банктің инвестициялық саясатының басты бағыттары мынадаи бөлімдерді қамтиды.

* Иннвестициялық саясаттың басты мақсаты;
* Баланс активі мен пассивіндегі квазиинвестициялық операциялардың шегін (үлесін) анықтау;
* Иннвестициялық операциялардың сапасы үшін жетекшілер мен атқарушылардың жауаптылығы;
* Инвестициялардың құрамы мен құрылымы;
* Бағалы қғаздардың сапасының деңгеиінің және өтеу мерзімінің тиімділігі;
* Инвестициялар портфелінің деверсификциялануына қоиылатын негізгі талаптар;
* Портфельдің құрамына түзетулер енгізу механизмі;
* Сақтау тәртібі және сақтандыру механизмі;
* Паидалар мен зияндардың есебі;
* Компьютерлік қамсыздандыру бағдарламалары.

Банктердің инвестициялық қызметі жаңа бағалы қағаздарға қаражат орналастыруға кепілдік беру (андерраитинг), сондаи-ақ клиенттерге қандаи бағалы қағаз түрін, қаи уақытта шығаруға және ұсынысты қалаи жасауға болатыны жаилы кеңес беруді сипаттаиды.

Бағалы қағаздар бизнесіндегі андерраитинг – бұл бағалы қағаздарды сатудан ешқандаи да төменгі ақшалаи қаражаттың келіп түспеитіндігі туралы эмитентке кепілдік беруді білдіреді. Мұндаи жағдаида эмитент қор құндылықтарын орналастыру жоспарын құрады.

2). Банктердің инвестициялық операциясы бағалы қағаздармен жасалатынн операцияларды сипаттаиды. Банктік инвестициялық операция жүргізетін бағалы қағаздары екі топқа бөлінеді: қор (акция, обьлигация) және коммерциялық бағалы қағаздар ( каммерциялық вексель, чек, қоималық, кепілдік кәуліктер).

Қор бағалы қағаздарының өзінің екі екі негізгі топқа бөлінед:

1. мемлекеттің бағалы қағаздары;
2. мемлекеттік емес (корпоративтік) бағалы қағаздар.

Мемлекеттіњ баѓалы ќаѓаздары табыстылыѓына ќарай ‰ш т‰рге бµлінеді:

- Дисконттыќ, м±ндай баѓалы ќаѓаздар алѓашќы нарыќта инвесторларѓы жењілдікпен (номиналдыќ ќ±нынан тµменгі баѓа мен) сатылып номиналдыќ. Ќ±ны бойынша µтіледі.

Мысалы 91 к‰нге шыѓарылѓан, номиналдыќ ќ±ны 100 тењге т±ратын дисконттыќ баѓалы ќаѓазды 75 тењгеге алсањыз, онда мынадай табыс аласыз.

100-75=25 тењге немесе

25 тењге : 75тењге (бастапќы салынѓан инвестиция) \*100% = 33,3% Сонымен ќатар, егер 31 к‰нге салсањыз, онда бір к‰ндік табыс : 33, 3% : 91 к‰н = 0, 3659 % ќ±райды. Демек бір жылдыќ табыс : 0,3659% \*364к‰н =133,19% тењ.

- Купондыќ, яѓни номиналдыќ ќ±нына пайызбен бейнеленген табыс єкелетін баѓалы ќаѓаздар. Купон мерзіміне ќарай жылына 2-4 ретке дейін тµленеді.

- Аралас, яѓни купон жєне дисконт т‰рінде ќатар табыс єкелетін баѓалы ќаѓаз. Б±л жаѓдайда инвестор-банктіњ табысы екі кµзден : дисконт т‰ріндегі жєне купон мµлшерлемесі т‰ріндегі табыстардан ќ±ралады.

Б‰гінгі тањда ЌР-ѓы екінші дењгейдегі банктердіњ инвестициялыќ операцияларѓа баѓытталѓан активтерініњ басым бµлігі мемлекеттіњ баѓалы ќаѓаздарѓа ж±мсалып отырѓаны жасырын емес. Себебі, м±ндай баѓалы ќаѓаздарѓа салынѓан активтер: біріншіден, µтімді, яѓни банк ондаѓы ќаражатты тез арада ќолма-ќол аќшаѓа айналдыра алады, екіншіден, олардан алатын табыс тµмен болѓанымен тєуекел тµмен немесе жоќ десе де болады.

Сонымен ќатар активтерініњ бір бµлігін µтімді корпоративтік баѓалы ќаѓаздарѓа да орналастырруда.

**26 лекция . Банктің есеп айырысу операциялары .**

Отандық банк тәжірибесінде банктердің есеп айырысу – кассалық операциялар мынадай түрлерге бөлінеді:

* Банктік шоттар ашу;
* Ұлттық немесе шетел валютасында аударым операциялары;
* Алдағы уақытта валюталалау күні қойылуға тиісті, ұлттық валютадағы аударым операциялары;
* Төлемнің шартын өзгертү не қайтару;
* Валюталық операцияларға бақылау жасау;
* Шоттын архивін беру;
* Шоттан қолма-қол ақша беру;
* Ұсақ ақшаларды ірілеп беру;
* Банктен кеңсеге дейін немесе керісінше қолма-қол ақшаларды инкасациялау;
* Құндылықтарды жеткізіп беру.

Отандық банктер есеп айырысу операцияларын ұйымдастырушылар болып табылады.

Есеп айырысу операциялар мынадай белгілеріне байланысты жіктеледі:

Есеп айырысу субъектілеріне қарай:

* банктік емес секторлар ( шаруашылық субъектілері ) арасындағы банктер арқылы есеп айырысулар ;
* жеке сектор – үй шаруашылықтарының банктер арқылы есеп айырысулары;
* банктік сектор – банкаралық есеп айырысулар.

Есеп айырысу объектілеріне қарай:

* тауарлы операциялар бойынша есепр айырысулар;
* бюджет және басқа бюджеттен тыс қорлармен аударымдар;
* банк ссудалары, вексельдері және басқа да міндеттемелері бойынша төлемдер.

Есеп айырысу аумағына қарай:

І. Мемлекет ішіндегі есеп айырысулар, оның ішінде:

* бір қаланың ішінде;
* қаладан тыс жерлерде, аудандарда, ауылда және т.т.с.

ІІ. Мемлекет арасында ( халықаралық) есеп айырысулар.

Есеп айырысу уақытына қарай:

* сауда операциясы басталғанға дейінгі ( аванстық ) төлемдер;
* мәміле жасалған соң, мерзімді төлемдер;
* коммерциялық несие шартында, яғни мәміле жасалған соң белгілі бір уақыттан кейіңгі төлемдер;
* мерзімінен бұрын, яғни келіскен мерзімге дейін;
* ашық шот бойынша ( жоспарлы ), яғни тауарларды алған сайын үздіксіз төлемдер;
* мерзімі кейіңге қалдырылған, яғни бастапқы белгіленген мерзімін ұзарту жолымен;
* мерзімі өтіп кеткен төлемдер, яғни төлем уақыты кешіктірілген.

Есеп айырысу жүйелеріне қарай:

* почта байланыс арқылы;
* телеграф – телетайп байланыс арқылы;
* телефон байланысы арқылы;
* электрондық байланыстар арқылы;
* СВИФТ ( Дүние жүзілік банкаралық телекамуникация қоғамы ) жүйесі арқылы.

Есеп айырысу формаларына қарай:

І. Қолма – қолсыз аударымдар ( банктік ) оның ішінде:

* кредиттік;
* дебеттік;
* ашық шот арқылы;
* аккредитив;
* инкассо.

ІІ. Қолма – қол ақшалар ( банкнота және монеталар) арқылы:

Есеп айырысу тәсіліне қарай:

* толық есеп айырысулар;
* жартылай есеп айырысу;
* өзара талаптар мен міндеттемелерді есепке алу

( клиринг) арқылы есеп айырысулар.

Есеп айырысу құралдарына қарай:

І. Кредиттік аударымның құралдарымен есеп айырысулар, оның ішінде:

* төлем тапсырмасымен;

ІІ. Дебеттік аударымдар құралдарымен есеп айырысулар, оның ішінде:

* төлем талап тапсырмасы,
* чек,
* вексель,
* инкассалық өкімдер;

ІІ. Аралас құралдар арқылы есеп айырысулар, яғни бірде дебеттік бірде кредиттік аударымдар түрінде болатын: акредитив, пластикалық карточкалар, банктік аударымдар және т.б.

Есеп айырысу шамасына қарай:

* ірі төлемдер:
* ұсақ төлемдер.

Есеп айырысу кезектілігіне қарай:

1. жалақы, бюджет, сақтандыру және т.с.с. төлемдер;
2. материалдық құндылықтар үшін төлемдер;
3. ссудалар үшін төлемдер;
4. сот шешімі бойынша төлем құжаттарымен есеп айырысулар.

**27 лекция . Банктік шотты ашуды ұйымдастыру тәртібі**

# Есеп айырысу-кассалық операциялар негізінен клиенттердің банктердегі ашқан ағымдық және басқа да шоттар арқылы жүзеге асады.

# Қазіргі кездегі екінші деңгейдегі банктерде шоттар ашу тәртібі 1998- жылғы 29-маусымдағы “Ақшалай төлемдер мен аударымдар туралы” ҚР заңына және 2000-жылғы 2-маусымдағы Ұлттық банк Басқармасының №266 бекітілген “ҚР-ның банктеріндегі клиентердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібі туралы” нұсқаулықта көзделген.Осы нұсқаулыққа сайкес банктерде ашылатын шоттар мынадай түрлерге бөлінеді: ағымдағы, жинақ және корреспонденттік.

# Жоғардағы ережеге сәйкес, ҚР-ғы екінші деңгейдегі банктерді шот ашу мынадай құжаттар талап етіледі:

# І. Резидент-заңды тұлғалар үшін:

* Жарғысының көшірмесі (нотариалды куәландырылған);
* Статистикалық карточка;
* Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктіңкөшірмесі;
* СТТН көшірмесі;
* Филиалдар мен өкілеттік үшін, резидент-заңды тұлғаның басшыларына берілген сенім-хаттың көшірмесі;
* Мемлекеттік бюджеттен қаржыландырылатын мемлекеттік мекемелер үшін ҚР Қаржы Министрлігінен рұқсат қағаз;
* Қол қою және мөр басу үлгісі бар карточка (нотариалды куәландырылған, 3 дана);
* Қол қоюшы тұлғаларға арналған бұйрықтың көшірмесі мен олардың төлқұжаттары мен СТТН;
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт;

ІІ. Бейрезидент-заңды тұлғалар үшін:

* Мемлекеттік немесе орыс тілінде дайындалған Филиал немесе өкілеттік туралы ереженің көшірмесі (нотариалдық куәландырылған);
* Статистикалық карточка;
* Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің көшірмесі;
* СТТН көшірмесі;
* Филиалдармен өкілеттік үшін, бейрезидент-заңды тұлғаның олардың басшыларына берілген сенімхаттың көшірмесі;
* Қол қою және мөр басу үлгісі бар карточка (нотариалды куәландырылған) 3 дана;
* Жеке куәлігі (көшірмесі) ;
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт;

ІІІ. Шаруа (фермер) шаруашылығы:

* Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің көшірмесі;
* СТТН көшірмесі;
* Жерді пайдалануға жер бөлімшесін беру туралы құжаттың көшірмесі (нотариалды куәландырылған) 3 дана;
* Жеке куәлігі (көшірмесі);
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт;

ІV. Жеке кәсіпкерлер үшін:

* Жеке кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің көшірмесі;
* СТТН көшірмесі;
* Қол қою және мөр басу үлгісі бар карточка (нотариалды куәландырылған) 3 дана;
* Жеке куәлігі (көшірмесі);
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт;

V. Шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілеттіктер үшін:

* ҚР Сыртқы істер министрлігінен берілген, оның аккредитациясын растайтын құжаттың көшірмесі;
* Қол қоюжәне мөр басу үлгісі бар карточка (нотариалды куәландырылған) 3 дана;
* Жеке куәлігі (көшірмесі);
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт.

VІ. Жеке тұлғалар үшін:

* Жеке куәлігі (көшірмесі);
* СТТН көшірмесі;
* Қол қою және мөр басу үлгісі бар карточка (нотариалды куәландырылған) 3 дана;
* Банктік шот ашу туралы өтініш;
* Банктік шот ашу туралы келісім-шарт.

**28 лекция . Банктің есеп айырысу формалары .**

Банктің есеп айырысу-кассалық операциялары екі формада жүзеге асады: қолма-қол ақшалар мен қолма-қолсыз ақшалармен есеп айырысу.

Қолма-қол ақшалармен есеп айырысулар – бұл нақты ақшалармен төлемдер және аударымдар жасауды сипаттацды.

Мұндағы нақты ақшаларға: банкноталар және монеталар жатады. Қолма-қол ақшалармен есеп айырысулар көбіне кассалық операциялар көмегімен іске асады.

Есеп айырысу операцияларының басым бөлігі қолма-қолсыз түрде жүреді.

Қолма-қолсыз ақшалармен есеп айырысулар – клиенттердің банкте ашқан шоттары көмегімен, олардың тапсырмасы негізінде бір шоттан 2-ші бір шотқа аударылатын төлемдердің жиынтығы.

Мұндағы қолма-қолсыз ақшалар – чектер,пластикалық карточкалар электрондық аударымдар көмегімен пайдаланылатын клиенттердің шоттардағы сақтаған ақшалары (депозиттер).

Қолма-қол ақша мен қолма-қолсыз ақшалар арасында тығыз байланыс пен өзара тәуелділік бар. Ол ақшаның үнемі бір айналыс сферасынан екінші біріне өтіп отыруынан байқалады. Айталық, қолма-қол ақшалардың банктегі депозитке салынуы, олардың қолма-қолсыз ақшаға айналуын білдірсе, ал, банктен жалақы, жәрдемақы, степендия, зейнетақы және т.с.с. төлеу үшін ақша алған жағдайларда қолма-қолсыз ақшалар қолма-қол ақшаларға ауысуы байқалады.

«ҚР-сы аумағында төлем құжаттарын пайдалану және қолма-қолсыз төлемдер мен ақшалайаударымдарды жүзеге асыру ережесі» туралы ҚР Ұлттық банк Басқармасының 2000 жылғы 25 сәуірде бекіткен №179 қаулысына сәйкес, заңды тұлғалар арасындағы 4000 айлық есеп көрсеткішінен асатын, яғни 3488000=(4000 х х х 872) теңге сомасынан жоғары мөлшерде есеп айырысулар тек қана қолма-қолсыз тәртіпте жүзеге асырылуы тиіс. Осы ережеге сәйкес қолма-қолсыз есеп айырысуларда қолданылатын төлем құжаттарының түрлеріне мыналар жатады:

* Төлем тапсырысы;
* Төлем талап-тапсырмасы;
* Инкассалық үкім;
* Чекпен есеп айырысу;
* Вексельмен есеп айырысу.

Аталған төлем құжаттарының мынадай өзіне тән көрсеткіштері болуға тиіс:

* + 1. төлем құжатының атауы;
    2. төлем құжатының номері, толтырылған күні, айы, жылы;
    3. ақшаны аударушының (төлеушінің) толық аты-жөні және жеке идентификациондық коды;
    4. ақшаны аударушы банктің толық аты-жөні және банктік идентификациондық коды;
    5. бенефициар (ақшаны алушының)толық аты-жөні және жеке идентификациондық коды;
    6. бенефициар-банктің толық аты жөні және банктік идентификациондық коды;
    7. төлемнің тағайындалу коды;
    8. санмен және жазбаша түрде берілген төлем сомасы;
    9. төлемді немесе ақшалай аударымды жасайтын тұлғаның қолдары мен мөрлері (егер құжат қағаз түрінде толтырылған болса);
    10. бенефициардың және ақшаның аударушының салықты төлеуші ретінде тіркеу номері (СТТН).

Төлем құжаттары қағаз және электрондық жолмен толтырылуы мүмкін. Төлем құжаттарының дұрыс толтырылуына үлкен мән беріледі. Әсіресе, ондағы төлемнің тағайындалу коды 1999 жылғы 15 қарашадағы «ҚР-ның Мемлекеттік классификаторы – пайдалану ережесі туралы» ҚР Ұллтық банктің Басқармасының бекіткен №388 қаулысына сәйкес болуға тиіс.

Төлемдердің тағайындалуының бірдей классификаторы ҚР-ғы ақша-несие және валюта саясаты, сыртқы қарыз, төлем балансының параметрлерін, банк жүйесінің жағдайын шұғыл түрде талдау, жоспарлау және бақылау, сондай-ақ ақша ағымын талдауға мүмкіндік беретін көрсеткіштер жүйесін қалыптастыруға арналған.

Төлемдердің тағайындалуының бірдей классификаторы-

ның құрылымы төмендегідей:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| I | II | III | IV | V | VI | VII | VIII | IX | X |

Мұндағы: I – ақшаны аударушының резиденттік белгісі;

II – ақшаны аударушының экономика секторы;

III – бенефициардың резиденттік белгісі;

IV– бенефициардың экономика секторы;

V,VI,VII– валюта және бағалы металдар коды;

VIII– операция түрі;

IX – төлемнің сипаты;

X – төлемнің ашып көрсетілуі.

Резиденттік белгісі ҚР-ның валюталық заңдылықтарына сәйкес анықталады және былай белгіленеді: «1» - резидент; «2» - бейрезидент.

Экономиканың секторының коды мынадай:

0 –Халықаралық ұйымдар;

1 – Орталық Үкімет;

2 – Аймақтық және жергілікті басқару органдары;

3 – Орталық (ұлттық) банктер;

4 – Басқа депозиттік ұйымдар;

5 – Басқа қаржылық ұйымдар;

6 – Мемлекеттік қаржылық емес ұйымдар;

7 – Мемлекеттік емес қаржылық емес ұйымдар;

8 – Үй шаруашылығына қызмет көрсететін, коммерциялық емес ұйымдар;

9 – үй шаруашылықтары.

Төлемнің тағайындалу коды операцияның түрін анықтайтын 10 санаттан тұрады: 0 – Зейнетақы және жәрдем ақы;

1 – Қолма-қол ақшамен операциялар (спецификалық аударымдар);

2 – Шетел валютасы және бағалы металдармен операциялар;

3 – Депозиттер;

4 – Займдар;

5 – ҚР-ның бейрезиденттерінің шығарған бағалы қағаздары, вексельдер және депозиттік сертификаттары, және шетел капиталына инвестициялар;

6 – ҚР-ның резиденттерінің шығарған бағалы қағаздары және вексельдері және Қазақстан капиталына инвестициялар;

7 – Тауарлар мен материалдық емес активтер;

8 – Көрсетілетін қызметтер;

9 – Бюджетке төлемдер бюджеттен төлемдер.

Төлемдердің тағайындалуының бірыңғай классификаторы толтырылатындарға мынадай төлем құжаттары жатады:

* төлем тапсырмасы;
* төлем талабы-тапсырмасы;
* салық (кеден) органдарының инкассалық үкімі;
* аударуға берген өтініш;

Төлем тапсырмасымен есеп айырысу – бұл қазіргі кезде кеңінен қолданылып есеп айырысу формасы (1-қосымша). Төлем тапсырмасы – ақшаны аударушының аталған тапсырмада көрсетілген ақша сомасын бенефициарға аудару туралы қызмет көрсетуші банкке берген тапсырмасы.

Төлем тапсырмасымен есеп айырысу мынадай төлемдерді жүзеге асыру үшін қолданылады: алынған тауарлары мен көрсеткен қызметтері үшін, тауарлы емес операцияларын (зейнетақы және сақтандыру қорына төлемдер, салықтық төлемдер, банкке комиссиондық және т.б.төлемдер) бойынша, жабдықтаушылармен мердігерлерге тауары және көрсетілген қызметі үшін алдын ала төлеуге, аванстық төлемдер.

Төлем тапсырмасы оны толтырған күннен бастап (оны толтырған күн есепке алынбайды) он күнге жарайды және төлеушінің шотында қаражат болған жағдайда ғана іске асырылады. Екі жақтың келісуі бойынша төлем тапсырмасы мерзімді, мерзімінен бұрын және кешіктірілген болуы мүмкін. Мерзімді төлем – бұл тауарды жөнелткенге дейін (3-сурет) төлеу арқылы жүргізіледі. Мерзімінен бұрын және кешіктіріп төлеу бұл жақтың қаржылық жағдайына зиян келмеуі үшін жасалған келісім негізінде төленуі мүмкін.

Төлем талап-тапсырмасы – бұл қолма-қолсыз ақшамен есеп айырысудың жаңа формасы, біздің тәжірибеге 1990жылы енгізілген болатын. Мұнда төлем талабы және төлем тапсырмасының элементтері қатар қамтылған.

Төлм талап-тапсырмасы – бенефициардың төлеушіге оған қызмет етуші банкке бағытталған, жөнелтілген өнім атқарылған жұмыстар және көрсетілген қызмет құны жіберілген есеп айырысу құжаттары негізінде төлеу талабы.

Төлем талап-тапсырмасын бенефициар толтырады да, оны коммерциялық құжаттармен бірге бірден аударушының банкіне жібереді. Аударушының банкі, ол төлем талап-тапсырмасын төлеушіге береді. Ал аударушы, банкке келіп түскеннен бастап, үш күн ішінде төлем туралы банкке келісім беруге тиіс.

Төлем талап-тапсырмасы банктегі аударушының шотында ақма болван жағдайда ғана қабылданады. Төленбеген төлем талап-тапсырмасы 3 күннен 30 күн аралығында №1 картотекаға орналастырылуы мүмкін.

Төлем талап-тапсырмасы бойынша төлеуден бас тартатын болса, оны осы үш күн ішінде банкке хабарлайды. Сөйтіп төлем талап-тапсырмасы жөнелту құжаттарымен және бас тартудан хабарлайтын құжатпен бірге тікелей бенефициарға қайтарылады. Төлем талап-тапсырмасы бойынша есеп айырысудағы құжат айналымы мынадай сызбамен беріледі.

1

## Бенефициар Аударушы

2

6 3 4

5

Бенфициардың банкі Аударушының банкі

5-сурет. Төлем талап-тапсырмасы бойынша есеп айырысудағы құжат айналымының сызбасы

1-тауарды жабдықтау (қызмет көрсету); 2-төлем талап-тапсырмасын аударушының банкіне жібереді; 3-есеп айырысу құжаттары аударушыға келісім беруі үшін бері леді; 4-төлеуге келісім берген есеп айырысу құжаттары банкке қайтарылып, ондағы сома банкке сатып алушының шотынан шегеріледі; 5-бенефициардың банкіне қаражат аударылып, онда бенефициардың шотына есепке алынады; 6-бенефициардың шотынақаражат келіп түскендігін хабарлайды.

Төлем талап-тапсырмасымен есеп айырысудың мынадай артықшылықтары бар: келісі-шарт тәртібінің нығаюына мүмкіндік береді және құжат айналымын жылдамдатады. Төлем талап-тапсырмасын толтыру үлгісі келесі бетте берілген.

Төлем талап-тапсырмасынтолтыру үлгісі

Төлеуші банк пен қабылданды“11”қаңтар 2004ж

Қабылдау уақыты: 11:00 сағат

Төлем-талап тапсырмасы №1

«11» қаңтар 2004ж

(толтыру күні)

СОМАСЫ

Ақшаны төлеуші АҚ «Бүркіт»

ИИК

Код 100000-60

000467002 17

БИК

190501926

(аты-жөні)

# СТТН 600000000002

Төлеуші банк ААҚ «Казкоммерцбанк»

Бенефициар ААҚ «Алматыгорстрой»

(аты-жөні)

### СТТН

600000000003

ИИК Кбе

000467125 16

БИК

190501306

Бенефициар Банкі ААҚ “Нұрбанк”

Делдал банк

БИК

Төлемнің

### Тағайындалу 830

коды

Сомасы жазбаша Жүз мың теңге 60 тиын

Тауарды қабылдау (қызмет көрсету) күні 30 желтоқсан1999 ж

Төлемнің тағайындалуы Құрылыс қызметтерін көрсеткен үшін

№12 23 қараша 1999 ж. келісім шартқа сәйкес

(тауардың аты, көрсетілген қызмет, тауарлы құжаттардың күні мен нөмірі,

келісім шарттың нөмірі мен күні және басқа да реквизиттерді көрсетумен

бірге)

М.О. Қабылдаушы банкпен өткізілді

(Бенефициардың қолы) ж

**29 лекция . Банктің есеп айырысу құралдары .**

Инкассалық өкім – заң актілерінде көзделген жағдайда ақшаны жөнелтушінің келісімінсіз, оның банк тік шотынан ақшаны алу үшін пайдаланылатын төлем құжаты

Инкассалық өкіл салық және кеден органдарына төленбеген төлемдерді талап ету жағдайында қолданылады. Мүндағы салық жіне кеден органдарының инкассалық өкімінен басқасы міндетті түрде соттың шешімдері, бұйрығы, қарары және қаулысы бойынша берілетін орындау парағымен бірге жүреді.

Инкассалық өкімде төлемнің тағайындалуы ақшаны аударушығың банктік шотынан, оның келісімсіз ақшаны алуға құқық беретін заңды актіге сілтеме көрсетіледі.

Салық және кеден органдарынан келіп түскен инкассалық өкім соммасы аударушыны шотындағы қаражат көлемінде төленуі мүмкін, яғни қаражат көлемі толық жетпеген жағдайда, сол құжаттын келесі беті не жартылай төленді деген белгі қойылуңа тиіс. Қалған сомма қаражаттың шотқа түсуіне қарай төленеді. Тек қана соттың шешімін келетін инкассалық өкімдер шотта қаражат соммасы жеткілікті болѓан жағдайда төленеді, керісінше жағдайда ол шоттағы қаражат қозғалысына тиым салынады. Мұндай төлем құжаттары басқа құжаттарға қарағанда кезектен тыс төленуге тиіс.

Чекті есеп айырысу барысында төлем құралы ретінде заңды және жеке тұлғалар пайдалана алады. Чек арқылы есеп айырысудың қолайлылығы мынада:

* егерде төлеуші тауарды алғанға дейін төлегісі келмей, ал жабдықтаушы төлеуге кепі бергенше тауарын жібергісі келмеген жағдайда;
* сатушы белгісіз болван жағдайда.

Еліміздегі чекті пайдалану барысы 1998 жылғы 5 желтоқсандағы ҚР Ұлттық банкі Басқармасының бекіткен №266 қаулыға сәйкес жүзеге асады.

Аталған ережеге сәйкес чек тер төмендегідей түрлерге бөлінеді:

* Кепілденген чек – чек берушінің банкіндегі шотындағы қаражаттың көлеміне байланыссыз чек те көрсетілген соманы төлеуге қызмет көрсетуші банктің беретін кепілін көрсететін чек;
* Кепілдендірілмеген чек – чек беруші банктің кепілдігі көрсетілмеген чек;
* Қамтамасыз етілген чек – банкке алдан ала салған депозит пен қамтамасыз етілген чек;
* Қамтамасыз етілмеген чек – депозит пен қамтамасыз етілген чек.

Ережеге сәйкес, чек - бұл чек берушінің чекті қабылдаушы банкке, өзара жасалған келісім-шарт негізінде чек те көрсетілген соманы чекті ұстаушыға төлеу туралы бұйрығы.

Чектің өзіне тән төмендегідей көрсеткіштері болады:

1. «чек» деген атауы;
2. чек номері мен сериясы;
3. Чектің қызмет ету мерзімі;
4. Чек берушінің СТТН-і;
5. чек берушінің аты-жөні;
6. Санмен және жазбаша түрде көрсетілген сомасы, күні, айы, жылы, чек берген жері және чек берушінің қолы мен мөрі;
7. Чек ұстаушының аты-жөні;
8. Чек ұстаушының СТТН-і;
9. Чек төлеуге міндетті чек беруші банктің атауы;

10.Чек беруші банктің жеке банктік коды;

11. «Бұйрық бойынша төлеңіз» кестесі;

12. «Төлемнің тағайындалу» кестесі:

13. Чекті төлем ретінде қабылдағаны туралы чек ұстаушының белгі соғатын орыны;

Чектер қолма-қолсыз төлемдерді жүзеге асыру және қолма-қол ақша алу үшін пайдаланылады. ҚР-да чек пен есеп айырысу тек қана ұлттық валютада жүзеге асады. Банктен қолма-қол ақшалар алуға арналған чектің түріне ақшалай чек жатады. Мұндай чектің Турін Ұлттық банктің бекітілген формасында 2003 жылдың 1 қаңтарына дейін екінші деңгейдегі банк тер өздерінің клиенттеріне беріп келсе, бүгінгі күні кез келген коммерциялық банк өзінің формасында чекті шығарып отыр. Чекті пайдалану банктен алатын чек тік кітапша негізінде іске асады. Чек алу үшін шот иесі банкке чек тік кітапша алуға өтінішін жасайды.

Чектің қызмет ету мерзімі толтырылған күнді есептемегенде он күн құрайды. Чек бойынша бір банкте есеп айырысудың тәртібі сызбамен берілген (6 - сурет).

3

Бенефициар Төлеуші

4

5 1 2

Банк

6-сурет. Чек пен есеп айырысу сызбасы

1-төлеуші банкке чек тік кітапша беру туралы өтінішін жасау, оған қосымша төлем тапсырмасын береді; 2-банк оған чек тік кітапша береді және төлемтапсырмасындағы соманы жеке бір шотқа аударады; 3-бенефициар тауарын жөнелтеді немесе қызмет көрсетеді; 4-тауарлар мен қызметтер үшін чекпен есеп айырысады; 5-бенефициар чекті банкке көрсетеді, ол банк сатып алушының шотынан чектегі соманы шегеріп оны бенефициар шотына түсіреді.

Вексель қолма-қолсыз есеп айырысу бір құралына жатады. Себебі, вексельдің атқаратын басты қызметі – төлем құралы.Есеп айырысу барысында пайдаланатын вексельдің түрлері: жай және аудармалы болып келеді. «Вексель» сөзі ағылшынша billnote – міндеттеме шотыдегенді білдіреді.

Вексель – белгілі бір соманы алдын ала келісілген мерзімде және белгіленген жерде төлейтіндігі туралы борышқордың қарыздық міндеттемесі.

Вексельдің екі түрі бар: жай және аудармалы. Вексельдің түрлеріне «ҚР-ғы вексель айналысы туралы» (28.04.1997.) ҚР заңында мынадай түсініктемелер берілген:

-Жай вексель (соло) – вексельні ұстаушыға вексельде көрсетілген соманы белгілі бір уақытта немесе талап етуге байланысты төлеу туралы вексель берушінің еш нәрсемен негізделмеген міндеттемесін сипаттайтын вексель.

-Аудармалы вексель (тратта) – вексельде көрсетілген соманы белгілі бір уақытта алғашқы вексельді ұстаушыға (ремитентке) төлеу туралы үшінші бір тұлғаға (трассатқа) вексель берушінің (трассанттың) еш нәрсемен негізделмеген ұсынысын (бұйрығы) сипаттайтын вексель.

Вексель айналысын бірінші болып қолданушылардың қатарында Казкоммерцбанк тәжірибесін атап кетуге болады. Бұл банк 1996 жылы ҚР Үкіметінің астық жинау бағдарламасына сәйкес өзінің 500, 1000 және 5000 АҚШ долларындағы “астық” вексельдерін айналымға шығарып, оларды несие құралы ретінде клиенттеріне берді. Сол клиенттерінің ішінде атап айтсақ сыртқа астық сатумен айналысатын “Астық” акционерлік компаниясы 5000АҚШ долларындағы вексельді тендер бойынша жеңіп алып, оны өзінің жабдықтаушылары арасында төлем құралы ретінде пайдаланды.

Сонымен қатар, осы банк 2003 жылы домицилиант ретінде “Қазақстан темір жолы” ҰК – ның 200,0 млн теңгеге бағалаған вексельдерін өтеді.

Мұндағы, «домицилиант» - вексельде көрсетілген төлемді жүзеге асыратын, вексельде делдал ретінде қатысатын банк.

Аккредитивтік есеп айырысу формасы. Аккредетивпен есеп айырысу жиі қолданылмайды, бірақта ол нарық жағдайында біршама тұрақты есеп айырысу формасы.

Аккредитив – бұл сатып алушының тапсырмасы бойынша сатып алушының (аккредитив ашушының) банкісінің жабдықтаушының банкісіне аккредитивте көрсетілген құжаттарды жабдықтаушы бергеннен соң және аккредитивтің басқада шарттарын орындаған жағдайда төлемді төлеуге берген шартты ақшалай міндеттемесі.

Егерде аккредитивті ашатын банк, клиенттің тапсырмасы бойынша қаражатты жабдықтаушының банкіне аударып қойса, онда аккредитивте көрсетілген барлық шарттардың орындалуы барысында төлемді жүзеге асару үшін жабдықтаушының банкінде “Аккредитив” жеке баланстық шоты ашылады.

**30 лекция . Банкаралық есеп айырысу операциялары.**

Шаруашылықтағы өнімді жабдықтаушылар мен тұтынушылар арасындағы қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың жүзеге асырылуы барысында банктер арасында өзара есеп айырысулар туындайды. Банкаралық есеп айырысулар төлеуші мен қаражатты алушы әр түрлі банкте қызмет көрсетілген жағдайда туындайды. Мұндай есеп айырысулар бүгінгі күні корреспонденттік шоттар арқылы жүзеге асырылады.

Нарық зкономикасына өтуге байланысты, яғни көптеген дербес коммерциялық банктердің құрылып, жұмыс жасауына байланысты банкаралық есеп айырысу жүйесі толық өзгеріске ұшырады. Бұл өзгеріс банктер арасында өзара корреспонденттік қатынасқа түсуге әкелді.

Қазіргі уақытта корреспонденттік шоттар арқылы банкаралық есеп айырысуды ұйымдастырудың мынадай екі варианты бар:

І. Варианты – орталықтандырылмаған, яғни коммерциялық банктердің бір-бірімен корреспонденттік қатынас орнатуы негізіндегі;

ІІ. Варианты – орталықтандырылған, яғни коммерциялық банк тер арасындағы есеп айырысулар Ұлттық банктегі, яғни Қазақстан Банкаралық есеп айырысу орталығында ашылған корреспонденттік шоттары негізінде жүргізіледі.

Корреспонденттік шот – бүл коммерциялық банктердің өзара есеп айырысуларды жүргізуге арналған елдің орталық банк інде және банктердің бір-бірінде ашатын шоты.

Кореспондент тік шотта банктердің меншікті қаражаттары және оның клиенттерінің несиелік, есеп айырысу және кассалық қызмет көрсетуіне байланысты операциялары көрсетіледі. Мұндай операцияларға:

* банк клиенттерінің ақшалай қаражаттарына аудару және есептеу;
* банк клиенттерінің бюджетпен, зейнетақы қорларымен және басқа ұйымдармен есеп айырысулар;
* клиенттерге қолма-қол ақша беру және қабылдау;
* банкаралық займдар және депозит тер, бағалы қағаздар;
* ҰБ-пен касалық операциялар;
* Берілген енсиелер үшін алынған пайыздар және басқа табыстар;
* Депозит тік шотт ар бойынша пайыздар төлеу;
* Банктің өзінің бюджетне төлемдері (салық);
* Банктің басқару аппаратын ұстауға жұмсалатын шығыстар т.б. жатады.

Корреспонденттік шотты ашу үшін банк тер мынадай құжаттарды Ұлттық банкке табыс етеді:

* Корреспонденттік шот ашуы туралы өтініш;
* Банк жарғысының көшірмесі;
* Банк тік операцияларды жүргізуге рұқсат беретін лицензияның көшірмесі;
* Қолдары мен мөрінің үлгісі бар карточка (нотариуспен куәландырылған).

**31 лекция . Кассалық операциялар.**

ҚР – ғы екінші деңгейдегі банктер өздерінің кассалық операцияларын 1999 жылы 15 қарашада Ұлттық банктің Басқармасының қаулысымен бектілген «ҚР екінші деңгейдегі ббанктерде кассалық операцияларды жүргізу» ережесіне сәйкес жүзеге асырады.

Осы ережеге сәйкес, кассалық операция – бұл құндылықтарды қабылдау, байта санау, майдалау, айырбастау, беру, сорт тау, орау және сақтаумен байланысты операцияны білдіреді.

Касса жұмысын ұйымдастыру, яғни клиенттерге кассалық операциялар бойынша қызмет көрсету және қолма- қол ақшаны өңдеу үшін банктерде мынадай бөлімшелер болуы тиіс:

* Кіріс кассасы;
* Шығыс кассасы;
* Кіріс – шығыс кассалары;
* Қайта санау кассасы;
* Кешкі касса;
* Сыртқа шығатын касса.

Банк кассасына клиенттерден қолма – қол ақшаларды қабылдау және оларды ағымдық және корреспонденттік шотт ар бойынша есепке алу төмендегідей кіріс кассалық құжаттар көмегімен жүргізіледі:

* 1. Қолма- ақшаны салатындығының хабарламасы;
  2. кіріс кассалық ордер бойынша.

Басқа да құндылықтарды қабылдау баланстан тыс ордерлер арқылы рәсімделеді.

Кассадағы қолма-қол ақшаны өткізу үшін клиент кіріс кассалық құжатты толтырады және оған қосымша бетте кассаға өткізілетін банкнота мен монеталардың тізімін жасап, онда олардығ номиналдарын, санын сондай-ақ банкноталар мен монеталардың жалпы сомасы санымен және жазбаша түрде көрсетіледі.

Операциондық жұмыскер кіріс кассалық құжаттың дұрыс толтырылғандығын тек середі де құжаттарды бақылаушы-бухғалтерге тапсырады.Ол бұл құжатта көрсетілген соманы кассалық журналға жазады.

Бақылаушы-бухгалтер, кассалық құжатты алғаннан соң, ондағы операциондық жұмыскердің қолын қол қойылған үлгімен салыстырып, қолма-қол ақшаны салу туралы хабарламадағы санмен және жазба түрінде көрсетілген соманың сәйкестігін тексеріп, қолын қояды да ол кіріс кассалық құжатты кассирге тапсырады.

Бақылаушы-бухгалтер болмай қалған жағдайда, банктегі бұйрыққа байланысты, оның міндеті кассирге жүктеледі.

Кассир кіріс кассалық құжаттарды тексеріп болғаннан соң клиентті шақырып, одан банкноталар мен монеталарды санап қабылдап алады.

Қабылдау барысында касирдің үстелінде тек қана қолма-қол ақшаны тапсырушының ақшалары болуға тиіс.

Қолма-қол ақшаны қабылдап алғаннан кейін, кассир қабылдаған соманы, кіріс кассалық құжатындағы сомамен салыстырады, сома сәйкес келген жағдайда кассир кіріс кассалық құжатқа қолын қойып, түбіртекке «Кіріс кассасы» деген мөр басып, оны ақшаны тапсырушыға береді.

Егер қолма-қол ақшаны тапсырушының тапсырған сомасымен кіріс кассалық құжатындағы сомасы арасында сәйкессіздік анықталса, сондай-ақ күмәнді ақша белгілерінің барлығы айқындалса, онда кассир бастапқы құжатты сызып тастап, оның келесі беті не ұсынылған соманы көрсетіп, жазады да өзінің қолымен оны куәландырып, клиентке түбіртекті береді. Ал, кіріс кассалық құжаттар операциондық жұмыскерге қайтарылып, онда нақты өткізілген қолма-қол ақша сомасына байта рәсімделіп, бақылаушы бухгалтерге қайтарылады, ол кассалық журналдағы көрсетілген соманы сызып тастап, қайтадан жаңа соманы жазады.

Күмәнді ақша белгілерін кассир, касса меңгерушісінің және клиенттің қатынасуымен ақша белгілерін сараптамаға қабылдау туралы екі данада акті жасайды. Актіде: күні, сондай ақшаны анықтаған кассирдің аты- жөні, клиенттің аты-жөні, банкноталардың номиналдары, серияларымен нөмірлері, сондай- ақ ақша белгілерінің жарамсыздық сипатының белгілері көрсетіледі және бұл актіге кассир, касса меңгерушісі және бас бухгалтер қолдарын қойып банктің мөрі басылады. Актінің бірінші данасы банкте қалдырылып, екіншісі клиентке беріледі. Алынған күмәнді ақша белгілері Ұлттық банктің тиісті бөлімшелеріне сараптамаға жіберіліп, олардың жарамдылығы анықталған жағдайда, клиентке басқа ақша белгілері айырбасталып бері леді.

Банк клиентінің ағымдық және корреспонденттік шотынан қолма-қол ақшаны беру мынадай құжаттар арқылы жүзеге асырылады:

1. ақшалай чек пен;
2. шығыс кассалық ордермен.

Басқа да құндылықтарды беруде баланстан тыс ордерлер рәсімделеді.

Банк клиенті қолма-қол ақша алуға арналған кассалық құжаттарын операциондық жұмыскерлерге береді, ол құжаттарға сәйкесінше тексерулер жүргізіліп, оларды бақылаушы-бухгалтерге береді, сөйтіп шығыс кассалық ордерінде көрсетілген қолма-қол ақша сомасы шығыс жөніндегі кассалық журналда есепке алынып, қолма-қол ақшаны алушы клиентке ақшалай чектің бақылау маркасы немесе шығыс кассалық ордердің екінші данасы кассаға көрсету үшін беріледі.

Шығыс құжатын алған бақылаушы-бухгалтер ( кассир) мынадай жұмыстарды жүргізуге міндетті:

1. қолма-қол ақшаны беруге құқығы бар банктің жауапты тұлғалардың қолддарының барлығын тексеріп, оны қол қою үлгісімен салыстыруға;
2. құжатта көрсетілген соманы саны мен жаба түрдегісіін салыстыруға;
3. клиенттің лауазымды тұлғаларының шығыс құжатында қолдарының болуын тексеру және оларды үлгіде қойылған қолдарымен өзара салыстыруға.

Содан соң барып кассир қолма-қол ақшаны алушыны кассаға чектегі номері бойынша шақырып, тағы да қандай соманы алатындығын нақтылап алып, содан соң ақшасын береді.

Қайта есептеу кассасы клиенттің инкассацияланған ақшалай түсімдерін қайта санаумен айналысады. Қайта есептеу кассасының кассирі, бақылаушы кассирдің қатысумен кешкі кассаның кассирінен және бақылаушы кассирден инкассаторлық сөмкені қабылдап, ақшаны оған тіркеме құжаттар негізінде қайта санаудан өткізіп, қабылдап алады.

**32 лекция . Банктік және сақтандыру ќызметіндегі маркетинг.**

Банк маркетингі дегеніміз – жалпы капитал нарығында және оның жеке салаларында,айталық банк саласында ,несие саласында құнды қағаздар нарығында болып жатқан үрдістерді зерттеуді және есепке алуды бастайтын банкты басқару жүйесін сипаттайды.Банк маркетингінің басты мәселесі-капитал нарығында жүріп жатқан үрдістерді талдау болады. Ол банк басшыларына банк әрекетін кеңейтуге және пайданы көбейтуге бағытталған икемді шешімде қабылдау үшін қажет.

Банк маркетингінің басты мақсаты – капитал нарығының талаптарына сәйкес бейімдеу жағдайын құру нарықты зерттеу шаралар жүйесін қалыптастыру бәсекелестік қаблетті және пайданы жоғарлату жолын табу болып табылады.

Банк маркетингінің негізгі әрекеттері: капитал нарығында және оның жеке сегменттерінде сұранымды зерттеу, пайыз саясатын талдау жарнама банк активі мен пассивін кеңейту, банк әрекетін жоспарлау жүйесін өңдеу, қызметкерларді басқару клиенттерге қызмет ұйымдастыру болады.

Қағида бойынша банк – нарықтағы капиталды талдау негізінде оның деңгейінің өзгеруіне тұтынушылардың нақты дағдысын зеттеу арқылы әлеуметтік психалогиялық ерекшелігін айқындай отырып тұтынушыларды өздеріне қарату үшін бағдарлама түзеді, онда қарыз беру және салымшылардың банкке депозит ақша салуын өсу пайызы арқылы қызықтырады. Бұл жерде банк бәсекелестерін және өтім нарығын жаулап алу үшін жалпы нақты айқындап алу керек. Барлық бөлімше банктері қарқындауынан тапсырыс туындайды, осы жерде қосымша қызмет көрсету арқылы клиенттерге әртүрлі жеңілдіктер сыйақы беру, жарнама түрлеріне енгізу соның ішінде банк беделін көтеру үшін қызмет атқарады.

Сондай-ақ банк маркетингінде – нақты банк қызметінде нарықта белгілі бір сұраныс барлық ойдан шығармау керек,ол қаражат және ақша жинағын және несие беру жүйесін щоғырландыру.

Сақтандыру маркетингі банк маркетингінен айырмашылығы, бұл жерде капитал қорының өзіндік ерекшеліктері қамтиды. Біріншіден, сол халықтың өмірін сақтандыру сол сияқты халықтың өлу сандық кестесін есепке алып капитал қорын белгілейді.Осының негізінде сыйақы өлшем белгілерінің сақтандыру мекемесі өз клиенттерімен есеп айрысады.Сондықтан сақтандыру команиясы халықтың өмірін сақтандыру үшін сақтандыру қор нормасы кем дегенде 90 пайызды құру керек.Бұл жерде ең маңызды мәселе ол демографиялық факторға көңіл бөлу керек.

Сақтандыру маркетингі: халықтың әртүрлі әлеументтік топтарының табыс көлемінің есепке алады, соны мен қатар мемлекеттік сақтандыру жүйесі және әлеументтік қамтуды есепке алады.

Сақтандыру төлемінің мөлшері: кемелердің, ұшақтарды, автокөліктерді, сақтандыру кезінде есепке алынып ақша төлеу мөлшерлемесі белгіленеді.

Сақтандыру компанияларының коммерциялық банктерден айырмашылығы капиталдың ұзақ мерзімді сақталу –иесі.

Сақтандыру маркетингі активті операциясы басқа несие институттарының, бағалы қағаз нарығында, тұтынушылармен эпотекалық несие беру саласындағы қызметатқаратын ұйымдармен бәсекелесуді назар аударуды шоғырландырады.

Сақтандыру маркетингі-сақтандыру қорының өсуіне назар аударды. Бұл жерде компания адам өмірін сақтандыру , сол сияқты мүлікті сқтандыру және жазатайым оқиғадан сақтандыру қызметін атқарады.Сақтандыру маркетингіне ең басты мәселесі сақтандыру тарифін жеңілдету және сақтандырудың жаңа түрлерін енгізі арқылы, өздеріне кең көлемде заңды және жеке тұлғаларды тарту.

Сақтандыру нарығын іс жүзінде асыруға экономикалық факторлар жол бермеуде: инфляция, өнекәсіптің қысқаруы, батыс валютасына қарағанда рубльдің құнсыздануы, салық саясаты,сақтандырушының мәдениетінің төмендеуі,сақтандыру жарнамасының аздығы, сақтандыру компанияларының маркетингіне келетін болсақ бағалы қағаздар нарығында , сол сияқты ірі көлемде ұзақ мерзімді қор жинау, жұмыс атқару арқылы жетістіктерге жетеді.

**33 лекция . Банктің несиелік саясаты**

Несиелік саясат банктің несиелік қызметінің міндететрін, оларды іске асыру құралдары мен әдістері, сондай-ақ несиелік процесті ұйымдастыру принциптері және тәртібін белгілейді. Несиелік саясат несиелік механизм көмегімен жүзеге асыралады.

Несиелік саясат - банктің несиелік жұмысын ұйымдастыру негізін және несиелеу процесіне қажетті құжаттар жүйесін жасау шарттары.

Кең мағынасында, несиелік саясатты несие беруші банк пен қарыз алушылар тұрғысынан қарастыруға болады.

Тар мағынасында, несиелік саясат - бұл механизм процесті ұйымдастыру барысындағы банктің стартегиясы мен тактикасын сипаттайды.

Несиелік сясат банктің несиелік жұмысын, оның жалпы стратегияларына сай ұйымдастыру негізін және несиелеу процесін қалыптастыруға қажетті құжаттар жүйесін (ұйымдастыру) жасау шарттарын білдіреді.

Жалпы несиелік саясат мынадай сипатта болуға тиіс.

* Нұсқаулық емес, яғни директивті нұсқауларды қамтиды;
* Несиелеудің мақсаттарын нақты және мағыналы анықтауға мүмкіндік берді;
* Нақты мақсаттарды іске асырудың бірнеше ережелерін қамтиды;
* Оны іске асыруды қамтамасыз ететін стандарттар мен нұсқаулықтарды қамтитын құжаттардан тұрады.

Несиелік саясат банктің стратегиясын, оның тәуекелді басқару облысындағы саясаттарын ескере отырып, жасалады. Несиелік саясат несиелік қызметтің төмендегідей негізгі бағыттарын анықтауға мүмкіндік береді:

* + Несиенің берілуіне және несиелік портфельді басқаруға жауап беретін банк қызметкерлері жетекшілікке алатын обьективтік стандарттар мен критерийлерін;
  + Несиелеу облысындағы стартегиялық шешімдерді қабылдайтын тұлғалардың басты іс-әрекеттерін;
  + Сыртқы аудит қызметтерінің жұмысын және банктегі несиелік қызметтің сапалығын;
  + Ішкі бақылау қағидаларын.

Несиелік саясат банк қызметін диверсификациялаудағы іс - әрекеттердің тізбектелуін қамтамасыз ету үшін және несиелік қызметкерлердің лауазымды міндеттерін анықтау үшін қажет. Несиелік саясатты іске асырудың белгілі бір тәртібі болмайынша несиелеудің біртұтас ережелерін тәжірибеге енгізу мүмкін емес. Сондықтан да, жзбаша түрде жазылған несиелік саясат пен оны іске асырудың соған сәйкес ережелері несиелік процесті жүргізудің негізін құрайды.

Несиелік саясат, банк қызметкерлерінің бүгінгі таңда несиелеуге болатын экономика секторын дұрыс таңдай білуіне, сондай-ақ несие беру мүмкіндігі туралы сұрақты шешуде банк үшін бірінші реттік маңызы бар басқа факторлар мен қарыз алушының несиелік қабілетіне қарап «өз клиентін» таңдаудағы біліктілігіне негізделеді. Сондай-ақ, енгізуді дұрыс санайтын несиелік өнімдермен анықталады. Мысалға, кәсіпорындарға қысқа мерзімді несиелер (айналым қаражаттарын толықтыруға) және ұзақ мерзімді инвестициялық несиелер (өндірісті кеңейтуге, жаңғыртуға, техникалық жағынан қайта қаруландыруға, ғылыми техникалық инновацияларды енгізуге) берген қолайлы.

Несиелік саясаттың маңызды элементі банктегі бақылауды ұйымдастыру болып табылады (потенциалды қарыз алушыны несиелеу мүмкіндігі туралы сұрақты шешу барысында несиелік стандартты дұрыс қолдануға бақылау жасау; жекелеген несиелік қызметкерлердің құзыретін сақтауға бақылау жасау; банктің несиелік портфелінің жағдайына және оның ішінде проблемелық несиелерге қойылатын жалпы бақылау).

Ішкі несие саясатын жасау банк жетекшілерінің несиелеу мақсатын қалыптастыруды және бұл мақсаттардың банктің жалпы міндеттері мен стратегиялық мақсаттарымен қаншалықты сай келетінін анықтауды талап етеді. Несиелеу мақсаттары анықталғаннан соң, соның негізінде банк қызметкерлерінің қажетті несиелік операцияларды атқаруына мүмкіндік беретін банктің несиелік саясатын және оған қоса несеилеу стандарты мен несиелік нұсқаулықтары жасалады.

Несиелік стандарттар мен нұсқаулқтарды жасаудың бастапқы кезеңі аяқталуына байланысты, бұл құжаттардың бірінші редакциясы тәжірибелі қызметкерлерге сараптауға енгізілгеннен кейін несиелік саясат бойынша комитет (немесе директорлар кеңесі, несиелік комитет) саясатты және соған сәйкес нұсқаулықтарды бекітеді.

Несиелік саясат несиелеу лимиттерін, тәртібін, кейде несиелеу бойынша жекелеген ережелерді де қамтиды. Мысалы, несиелік саясатта бір қарыз алушыға келетін тәуекел лимиті анықталады. Сонымен қатар, несиелік саясатта барлық несиелердің несиелік құжаттарда көзделген мақсаттарға сай берілуі де қарастырылуы мүмкін.

Несиелік саясатта несиелік комитет туралы ереже де қамтылады. Несиелік комитет несие беру барысында қорытынды жасап, несиені беруге байланысты мәселелерді қамтиды.

Отандық банктер тәжірибесіндегі несиелік комитеттің шешетін мәселелері мынадай:

* Несие алуға берген клиенттің өтінішін және несиелік қызметкерлердің несие беру туралы қорытындысын қарайды;
* Несие беру немесе одан бас тарту туралы шешім шығарады;
* Несиелік тәуекелдерге байланысты несиелеу формаларын анықтайды;
* Несие сомасы мен мірзімін анықтап, пайыз мөлшерлемесін бекітеді:
* Несиені қайтаруды қамтамасыз ету тәсілдеріне талаптар белгілейді;
* Несиелеу шартын бекітеді (несиелік лимит, несиелік желі);
* Берілген несиелерге мониторинг жүргізу тәртібін бекітеді:
* Банктің несиелік стратегиясын жасайды;
* Несиелеу бойынша бөлімшелердің жұмысын талдайды;
* Несиелік комитеттің мәжілісінің хаттамаларына қол қояды және хаттамаларды тіркеу кітабын жүргізеді.

Несиелік саясатта қарыз алушылардың негізгі қызметіне байланысты тәуекелдігі жоғары операцияларды немесе жобаларды қаржыландыру үшін тағайындалатын несиелер туралы да айтылуға тиіс.

Несиелік саясатпен банк қызметкерлерін таныстыру, оларды соған сай келетін ережелермен және нұсқаулықтарға үйрету, банкте несиелік саясатты негізудің негізгі элементі болып табылады.

Несиелік саясат несиелік қызметтің басты бағыттарын анықтайды. Оларды, өз кезегінде, несиелік саясаттың қабылдаған бағыттарын іске асыру жүйесі ретінде тұжырымдауға болады. Несиелік саясатта төмендегідей элементтер көрсетілуге тиіс:

* Несиелік қызметті ұйымдастыру;
* Несиелік портфельді басқару;
* Несиелеуге бақылау жасау;
* Құзіретті бөлу принциптері;
* Несиелеуді таңдаудың жалпы критерийлері;
* Несиелеудің жекеленген бағыттары бойынша шектеулер;
* Несиелермен жасалатын ағымдық жұмыстардың прициптері;
* Несиелер бойынша зиян шегу жағдайларына резерв жасау.

Іс жүзінде несиелік саясатты іске асыру тәсілдері мен әдістерін белгілі бір формада, яғни соған сай келетін төмендегідей үш құжат түрінде көруге болады:

* 1. несиелеу саясаты;
  2. несиелеу стандарты;
  3. несиелеу нұсқаулықтары.

Сондай – ақ аталған үш құжат ерекше бір құжатта «Несиелік саясат бойынша жетекшілік ету» - біріктіріледі.

Несиелеу саясатында несиелеуді жүзеге асыратын бөлімшелер жұмыскерлерінің қызметтерін нақтылайтын несиелік нұсқаулықтар мен несиелеу стандарты, несиелеудің жалпы бағыттары мен бағдарлары анықталады.

3**4 лекция . Несиелік механизмнің мазмұны**

Экономикалық түсініктегі «механизм» белгілі бір қызметті жандардыруға және бір нәрсені іске қосуға болатын құралдарды білдіреді. Бұл мағынасында «механизм» термині басқаруда жиі қолданылады. Яғни, оның мәні экономикалық, оның ішінде несие саясатының міндеттерімен анықталатын, басқарылатын обьектіге басқаратын субьектінің әрекет ету мазмұнымен байланысты болып келеді.

Несиелік механизм - нарықтық қатынастарға сай экономиканың тиімді дамуын қамтамсыз ететін несие түрлерінен, несиелеу тәуекелді басқарудан тұратын экономикалық механизмнің құрамдас бөлігі.

Қазіргі несиелік механизм экономикалық механизмнің бір бөлігі ретінде бола отырып, іс жүзінде несие қызметінің жүйесін нақты және кешенді түрде бейнелейді. Нарықтық экономика жағдайында несиенің дамуы және қызмет етуі үшін пайдаланылатын несиелік механизм өзінің негізгі және құрылым бойынша обьективті сипатқа ие. Олай болмаса несиелік механизм несиенің экономикалық категория ретінде қызмет етуін жеткізе және тура бейнелей алмай, сондай-ақ оның қозғалсының обьективті негізінен айырылып қалар еді.

Несиелік механизм сипатының обьективтігін айта отырып, екі элементті: несиені және несиелік механизмді бір - бірінен бөліп қарау дұрыс емес. Соңғысы несиенің бейнелейтін қатынастарынан алыс жатпайды, яғни олардың нақты бір қабатын құрайды.

Несиелік механизм несиелеуді экономикалық-ұйымдастыру қатынастарының белгілі бір қабатын, яғни несиелік қатынастардың жоғарғы буынын білдіреді. Мұндағы буын ретінде несиенің обьективті сипатын және несиелік қатынастарды ұйымдастыруға байланысты шаруашылықтың субьективтік қызметінің өзара іс әрекеті түсіндіріледі.

Несиелік механизмге несиенің мазмұны және өзінді ерекшеліктерін сипаттайтын қатынастар және олардың пайда болу әдістері, тәсілдері және формалары жатады. Соңғылары несиелік қатынастардың мәніне жатпағанымен де, олар несиелік іс-тәжірибені сипаттайтын процеске жақын немесе оның үстінде қалыптасады.

Берілген несиелік механизм тұжырымы бұл механизмнің тек субьективтік сипаты туралы кездесетін позицияларға қарама – қарсы тұрады. Осы тұрғыдан, кейбір мамандар несие категориясын жалпы әдістемелік жоспардан оқып біле отырып, ғылыми таным барысында бірден несиенің мазмұнын, оның қызметтерін талдаудан несиелеу механизміне өтелді.

Кез-келген экономикалық механизм өзара байланысқан, яғни оның бір элементінің қозғалысы мен өзгеруіне ықпал ететін элементтер жиынтығынан тұрады.

Несиелік механизмнің басқа экономикалық механизмдер сияқты мынадай құрылымдық элементтері болады:

* несиенің түрлері;
* несиелеу обьектілері;
* несиелеу субьектілері;
* несиелеу әдістері;
* несеиелу процессі (несиелеу механизмі);
* несиелеу принциптері;
* несиелік тәуекелді басқару;

Несиенің түрі- бұл несиелік қатынастар құрылымының, олардың негізгі қызметтерінің, яғни әр алуан сыртқы және ішкі өзгерістер барысында толық сақталатын көрінісі.

Несие берушілер мен қарыз алушылар арасындағы байланыстар қалай өзгергенімен де, несиенің түрі сол сол күйінде сақталады.

Коммерциялық банктер өздерінің клиенттеріне әр түрлі несиелер береді. Оларды мынадай белгілеріне байланысты жіктеледі.

1. Қарыз алушылар категорияларына қарай:
2. Қаржылық институттарға берілетін несиелер:
   * Мақсаттты қорларға;
   * Банктерге;
   * Қаржы – несиелік мекемелеріне.
3. Қаржылық емес агенттерге берілетін несиелер:

* өнеркәсіп салаларына;
* ауыл шаруашылығына;
* саудаға;
* дайындай ұйымдарына;
* жабдықтау – сату ұйымдарына;
* кооперативтерге;
* жеке кәсіпкерлерге;

1. Тұтыну мақсатына берілетін несиелер.

II. Мерзіміне қарай:

* Қысқа мерзімді (1 жылға дейін);
* Орта мерзімді (1 жылдан 3 – 5 жылға дейін);
* Ұзақ мерзімді (5 жлдн жоғары)

III. Тағайындалуы және пайдалану сипатына қарай;

* Негізгі қорларға жұмсалатын.
* Айналым қаражатына жұмсалатын

IV. Қамтамасыз ету дәрежесіне қарай:

1. Қамтамасыз етілген:

* Кепіл –хатпен;
* Кепілдемемен;
* Кепілдікпен;

1. Сақтандырылған.
2. Қамтамасыз етілмеген:

* Сенім (бланктік) несиесі.
  1. Онкольдық несие – кредитордың алғашқы талабы бойынша өтелетін қысқа мерзімді несие.
  2. Банкаралық несие - банктердің бір-біріне беретін несиесі.
  3. Ломбардтық несиесі –тез іске асатын бағалы заттарды немесе бағалы қағаздарды кепілге алып, берілетін несие.
  4. Лизингтік несие – құрал – жабдықтарды жалға алумен байланысты берілетін несие.
  5. Рамбурстық несие - шикізаттарды ішке алып кіру және жартылай фабрикат және дайын өнімдерді сыртқа шығару тәжірибесінде пайдалынатын несие.
  6. Сенім несиесі – банктің сеніміне кірген, төлем қабілеті жоғары клиенттрге берілетін несие.
  7. Маусымдық несие – жабдықтаушының қаржыландыру уақыты мен түсімді алу мерзімі арасындағы уақыт бойынша алшақтықты жабуға арналған несие.
  8. Консорциалдық несие – ірі жобаларды несиелеу мақсатында банктердің өзара қосылып беретін несиелері.

**35 лекция. Несиелеуді ұйымдастыру принциптері**

Несиелеу принциптері несиенің мәнін және қызметтерін, сондай-ақ несиелік қатынастарды ұйымдастыру облысндағы обьективті экономикалық заңдардың талаптарын бейнелейді.

Несиелеу принциптері негізінде несиелік процесс, яғни банктік несиелерлің берілуі, пайдаланылуы және қайтарылуы жүзеге асырылады. Несиелеу принциптеріне байланысты банктік несиелердің берілуінің басты шарттары: несиенің мақсаты және мерзімі, олардың қаражаттар айналымы шеңберінде қатынасу нәтижелігі және т.б. анықталады.

Қазіргі несилік қатынастарды ұйымдастыру принциптері екі топқа бөлінеді:

I топқа – жалпы экономикалық тәртіптегі прициптер:

* несиенің мақсаттылығы;
* несиенің дифференциалдығы.

II топқа – несиенің мәнін бейнелейтін принциптер:

* несиенің мерзіміділігі;
* несиенің қайтарымдылығы;
* несиенің төлемділігі;
* несиенің қамтамасыз етілуі;

Қазіргі несиенің дифференциалдық принципінің мазмұны өзгерген десе болады. Біріншіден, ол мерзімділік принципімен байланысады, яғни несие уақытында қайтара алатын шаруашылық органдарына беріледі. Сондықтан да несиелеудің дифференциациялануы тек несиелік қабілетті сипаттайтын көрсеткіштер негізінде ғана жүзеге асырылады. Екіншіден, бұл принцип несиелік келісім жасалғанға дейін және банктер несиелік ресурстарға деген сұранысын оқып – үйрену барысында потенциалды қарыз алушылардың несиелік қабілетін және сұралып отырған ссуданың қамтамасыз етілу сипатын және олардың банк үшін пайдалылығын, сондай-ақ қаражаттардың жұмсалу ұзақтығын жеткшілікке ала отырып, бастапқы несиені орналастырғанға дейін іске қосылады. Үшіншіден, несиелік қабілеттілігіне байланысты несиелеудің дифференциациялануы, оның өткен жүйедегі вариантымен салыстырғанда қаталдау болып табылады.

Мерзімділік - белгілі экономикалық категория ретіндегі мәніне негізделген несиенің ерекше бір белігісі. Ол, яғни несие берушінің қарыз алушыға берілген қаражат белгілі бір уақыт ішінде келісілген тәртіпке сай қайтарылуға тиістілігімен қорытындыланады. Осыдан келіп, несиенің қайтарымдылық прицинпі туындайды.

Несиенің қайтарымдлығы оның экономикалық катергория ретінде басқа да тауарлы – ақшала қатынастардың экономикалық категорияларынан ажыратылып ерекшелегімен сипатталады. Қайтарылмайтын несие болмайды. Сондықтан да, қайтарымдылық- несиенің ажырамас бөлігі болып табылады.

Шаруашылықтың нарықтық қатынастарға өтуіне байланысты несиелеудің бұл принципіне ерекше мән берілген. Біріншіден, оның сақталуына байланысты ұдайы өндірісте ақшалай қаражаттармен бірқалыпты қамтмасыз етілуі тәуелді. Екіншіден, бұл принципті сақтау коммерциялық банктердің өтімділігін қамтмасыз ету үшін қажет. Олардың жұмысын ұйымдастыру принциптері тартылатын несиелік ресурстардың қайтарымсыз жұмсалымдарға салынуына жол бермейді. Үшіншіден, әр жекелеген қарыз алушы үшін бұл принциптің сақталуы банктен жаңа несие алуға мүмкіндік береді.

Несиенің төлемділігі – бұл несие беруші қарыз алушыға берілетін қайтару барысында бастапқы сомадан өсіп қайтарылатындығын білдіреді. Іс жүзінде ақылылық несиені пайдаланғаны үшін төленетін сыйақы (пайыз) түрінде беріледі.

Несиеге қойлатын сыйақы мөлшерлемесін несиенің бағасы деп те атайды. Еркін реттелетін нарық жүйесі тұсында несие үшін сыйақы мөлшерлемесі несиеге деген сұраныс пен ұсыныс негізінде қалыптасады.

Қазіргі банктердің несие үшін сыйақы мөлшерлемесін белгілеуде ескеретін басты факторларына мыналар жатады:

* орталық банктің коммерциялық банктерге беретін ссудалары (мүдделендіру) бойынша белгіленетін сыйақысының базалық мөлшерлемесі;
* банкаралық несие бойынша орташа сыйақы мөлшерлемесі;
* өз клиенттеріне депозиттік шоттар бо йынша төлейтін орташа сыйақы мөлшері;
* банктің несиелік ресурстарының құрылымы тартылған (қаражаттар үлесі қаншалықты жоғары болса, несие бағасы соғұрлым қымбат болуға тиіс);
* несиеге деген сұраныс (сұраныс аз болса, несие бағасы да арзан болады);
* несиенің сұралатын мерзімі мен түрі, нақтырақ айтсақ, банк үшін оның қамтамасыз етілуіне байланысты тәуекел дәрежесі;
* еліміздегі ақша айналысының тұрақтылығы (инфляция қарқыны қаншалықты жоғары болса, соған сәйкес несие үшін төленетін сыйақыда жоғары болуға тиіс, себебі, инфляция жағдайындағы ақшаның құнсыздануынан банктің ресурсын жоғарту тәуекелі артады).

Несиелеудің келесі бір принципі – берілетін ссудалардың материалдық жағынан қамтамасыз етілуі. Бұл принциптің пайда болуы негізінен несиенің экономикалық категория ретінде шығуымен бірге келеді. Бірақ та, уақыт өте келе, бұл принциптің мазмұны толығымен өзгерген.

80-ші жылдарың аяғына дейін КСРО – да несиенің материалдық жағынан қамтамасыз етілуі тек қана тауарлы – материалдық құндылықтармен жүзеге асырылып келді. Бұл әрине сол кезден экономикамыздағы өндірісті ұйымдастырудың социалистік принциптеріне сай негізделуімен, банк ісіне және өнеркәсіптік өндіріске монополияның араласуымен байланысты болды. Бұл аталған несиенің қағидасы көзге көрінгісіз, себебі қамтамасыз етілген құндылықтардың иесі мемлекет болғандықтан да, несиенің қамтамасыз етілуін тексеру процесі тек қағаз жүзінде ғана жүргізіледі. Ал, бүгінгі несиенің қамтамасыз етілуі ретінде кепіл, кепіл-хат, кепілдеме, сақтандыру міндеттемелері қолданылуда.

Енді осы несиенің қамтамасыз етілу тәсілдеріне тоқталайық.

Кепілге берілетін ссуда - бұл қарыз алушының активтерімен қамтмасыз етілген несие. Кепілге берілетін активтер қарыз алушының иелігінде қалып, оның пайдалуында болады.

**36 лекция . Несиелеу механизмі және несиелік процесс.**

Несиелеу механизмін кеңес экономистері жалпы несиелік механизмнің «техникалық қабаты» ретінде бөліп қарастырады.

Несиелеу мезанизмі – несиенің берілу және қайтарылу әдіс-тәсілдерін және несиелеу процесін, сондай-ақ несиенің қозғалысына бақылауды қамтитын несиелік механизмнің құрамдас бөлігі.

Басқаша айтқанда, несиелеу механизмі бұл несиені пайдалану механизмін білдіреді. Несиелеу механизмі- бұл несиені ғылыми тұрғыда тану механизмін сипаттайды. Бұл механизм практикада нақты әрекет ететін, өзінің субьективтік сипаты бар механизм. Несиелеу механизмі өзінің мәні жағынан несиелік процесс технологиясын бейнелейді.

Несиелеу процесі мынадай кезеңдерді қамтиды:

* несиеге деген өтінішті қарау;
* несиелік қабілетін талдау;
* несиелік келісім-шарт жасау;
* несие беру;
* несиелік мәміленің орындалуына бақылау жасау.

1-кезең. Банкке келіп түскен несиеге деген өтінішті қарау. Мұндай құжаттарда қарыз алушы мен сұралатын несие туралы негізгі мәліметтер: мақсаты, мөлшері, түрі, мерзімі, мүмкін болар қамтамасыз ету мүлкі көрсетіледі. Банктің қоятын талаптарына байланысты өтінішке қосымша, яғни несиелік операциялар сипатына байланысты құжаттар беріледі. Клиенттердің әр түрлі тпотары үшін әр түрлі құжаттар пакеті әзірленуі мүмкін. Мысал ретіндегі құжаттар паектінің құрамына жататындар:

1. құрылтайшылық құжаттардың, жарғының, жалға алу шарттарының, тіркелген куәліктерінің немесе патенттерінің; нотариалды түрде куәландырылған жерді пайдалану құқығын куәландыратын құжаттр: азаматтардың төл құжаттары және клиенттің несие алуға құқығын растайтын басқа да құжаттардың көшірмелері;
2. соңғы екі жылдық қарыз алушының балансы және оған қосымша беттер;
3. несиеленетін шаралардың рентабельдік деңгейін және оның қайтарылу мерзімін сипаттайтын техникалық – экономикалық есебі;
4. несиеленетін мәмілелерді растайтын келісім-шарттар көшірмелері (материалдық құндылықтарды жабдықтауға және сатуға арналған шарттар, тауарлы – материалдық құндылықтар шотының көшірмелері және т.с.с),
5. басқа банктерден алған несиелер туралы мәліметтер (шоттар бойынша көшірме);
6. қамтамасыз ету мақсатында кепілге берілген мүлікке қарыз алушының меншік құқығын растайтын құжаттар;
7. несиені қайтаруға байланысты міндеттемені куәландыратын құжаттар;
8. қызметін жаңадан бастаған, яғни қаржылық есептер және басқа да құжаттары жоқ кәсіпорынның бизнес жоспары.

Қажет жағдайларда банк қарыз алушыдан несиені қайтаруын қамтамасыз ететін басқа да құжаттар мен мәліметтерді талап ете алады. Сонымен қатар, банкпен тұрақты несиелік қатынаста болатын қарыз алушылар үшін кейбір құжаттр тізімі қысқаруы мүмкін. Қарыз алушы банкке несие алуға өтініш жасаған уақытта, банк несиелеудегі оның мүмкіндігін алдын ала бағалау үшін есеп карточкесін толтыруы мүмкін. Онда: фирманың жетекшісі мен қарыз алушының аты-жөні; қызметі және меншік түрі; клиенттің заңды мекен – жайы; ағымдық және валюталық шот ашқан банктің аты және реквизиттары; негізгі құрылтайшылары; ол сұрайтын несиенің мақсаты, сомасы және мерзімі; соңғы есептік күнге берілген баланс құрылымы және басқа да көрсеткіштер.

Тапсырылған құжаттарды оқып үйрену барысында банк қарыз алушының алған ссудасын қайтару қабілетін бағалаудың шешім қабылдау үшін аса маңызы бар. Бағалау техникалық – экономикалық есеп негізінде жасалады.

2-кезең. Қарыз алушының несиелік қабілетін талдау кезеңі.

Қарыз алушының несиелік қабілеті – қарыз алушының алған ссудасы бойынша қарызды уақтылы және толық көлемде қайтару қабілетін бағалаумен сипатталады. Несиені қайтара алмау тәуекелі көптеген факторлардың әсерінен блуы мүмкін, сондықтан да, банк клиентке несие беруге шешім қабылдаудан бұрын оның несиелік қабілетін талдайды. Бұл көрсеткіш банктің өтімділігіне ықпал етеді.

Қарыз алушының несиелік қабілетіне талдау жасау барысында мынадай факторлар есепке алынады:

1. Ссудаға қатысты қабілеттілігі. Қарыз алушыға ссуданы бере отырып, қарыз алушыныңы атынан шығатын тұлғаның құқықтық қуатын анықтайтын Жарғысы және нұсқауымен танысуға тиіс;
2. Қарыз алушының іскерлік беделі. Несиелік мәмілеге тиісті беледі деп қарыз алушының қарызды қайтаруға дайындығын ғана түсінбейді, сондай-ақ келісім- шартқа байланысты барлық міндеттемелерді орындауы түсіндіріледі.
3. Табыс алу қабілеті. Банк қарыз алушының ссуданы қайтаруға жеткілікті қаражатты табу қабілетіне баға беруі қажет.

Қарыз алушының табыс алу қабілетін анықтау барысында сату көлеміне, баға шығындарына, шығыстарға әсер ететінфакторлар есепке алынады. Бұл факторларға: қарыз алушы кәсіпорынның орналасқан жері, оның тауарлары мен қызметтерінің сапасы, шикізат құны, қызметкерлерінің біліктілігі жатады. Несиелеудегі шетелдік тәжірибеде бұл факторларға қоса жарнамалау тиімділігі, бәсеке сияқты факторлар ескеріледі.

3-кезең. Несиелік және кепіл туралы келісім-шарт жасасу. Қазіргі несиелеудің басты ерекшелігі бойынша банк қарыз алушының несиелік қабілетін тексеріп болғаннан кейін, несиелік шарт жасасу үшін несиелеу субьектісімен қатынасқа түседі. Несиелеуге байланысты барлық сұрақтарда банк пен қарыз алушы келісім-шарт негізінде шешеді.

Несиелік келісім-шарт екі жақтың өзара міндеттемелерін және жауапкершіліктерін анықтайды. Онда мыналар көрсетіледі.

* Несиелеу мақсаты және обьектісі;
* Несиенің мөлшері;
* Ссуданы беру мерзімі және қайтару шарттары;
* Несиені қамтамасыз ету формасы;
* Несие үшін төленетін сыйақы мөлшерлемесі;
* Несиенің қозғалысын және клиенттің қаржылық жағдайын бақылау үшін қарыз алушның беретін құжаттарының тізімі;
* Несиелеу процесіндегі банктің бақылау қызметі;

Несиелік келісім-шарттың мазмұнын келісуші жақтардың өздері анықтады.

Несиелік қатынастарды ұйымдастыру тәжірибесінде кепіл туралы келісм-шарттың орын ерекше. Кепіл туралы шарт кепіл затына байланысты ажыратылады.

Кепіл затына: заттар, бағалы қағаздар, басқа да мүліктер және мүліктік құқықтар жатады.

Материалдық – заттық мазмұнына қарай кепіл заттары мынадай топтарға бөлінеді:

1. Клиенттің мүліктерінің кепілі:

* Тауарлы – материалдық құндылықтар кепілі;

а) шикізаттар, материалдар, жартылай өнімдер кепілі;

ә) тауарлар және дайын өнімдер кепілі;

б) валюталық бағалылар (нақты валюталар), алтынан жасалған бұйымдар

кепілі;

в) басқа да тауарлы – материалдық құндылықтар кепілі;

* Бағалы қағаздар (вексельдер) кепілі;
* Сол банктегі депозиттер кепілі
* Жылжымайтын мүлік кепілі (ипотека).

2. Мүліктік құқықтар кепілі:

* Жалгерлік құқық кепілі;
* Авторлық құқық кепілі;
* Жерге құқық кепілі.

Кепіл туралы келісім-шартта мынадай мәселелер қарастыралады:

* Келісім-шарт жасасушы тараптар туралы мәліметтер;
* Келісім-шарт заты;
* Кепіл берушінің құқықтары мен міндеттері;
* Кепіл ұстаушының құқықтары мен міндеттері;
* Талап ету құқықтары;
* Кепілге қойған мүлікті қайта рәсімдеу, басқа мүлік есебінен;
* Кепілге қойған мүліктің бұзылуына байланысты тәуекел жағдайлары мен кепіл затын ауыстыру;
* Тараптардың жауапкершіліктері;
* Ерекше шарттар;
* Дауларды шешу;
* Басқа шарттар.
* Кепіл туралы келісім-шарт жасасушылардың заңды мекен-жайы мен өзге де мәліметтері.

4- кезең. Несие беру кезеңі. Бұл кезең ағымдық шот ашу, ссуданы

беруді құжаттау тәртібін (қосымша құжаттар толтырылуы мүмкін), ссуданы беру тәсілін анықтайтын несиелеуді ұйымдастыру және техникалық шарттарын қамтиды.

Несиенің көлеміне байланысты әр түрлі берілу тәсілдері болады. Біріншісі – несие клиенттің шотына толығымен аударылып, қажет болған жағдайларда жұмсалынады. Екіншісі - несие лауға құқығы қосымша қаражаттарға деген қажеттіліктің туындауына байланысты біртіндеп іске асады. Үшінші - белгілі бір соманы алуға клиенттің құқығы бола отырып, ол оны алудан бас тартады (мысалға, артық сыйақы төлегісі келмейді).

Несиенің мөлшері оны беру барысында несиелеу ережелеріне сәйкес анықталады.

5- кезең. Несиені қайтару және оған сыйақы төлеуіне бақылау жасау несиелік операцияның маңызды кезеңі.

Ссудалар бойынша қарызды қайтару тәсілі банк қаражаттарының пайдалану ұзақтығына және олардың төлем айналымын құраудағы роліне байланысты.

Ссуданың қайтарылуна бақылау жасау үшін банкте ссудалар бойынша мерзімді міндеттемелердің картотекасын жүргізеді. Банк қызметкерлері күнделікті қайтарылатын мерзімі жеткен ссудаларды қарай отырып, қарыз алушының есеп айырысу шотынан қаражаттарды шегеруге үкім-ордерін береді. Жартылай қайтаруға байланысты төлемдер уақыты жеткен кезде мерзімді міндеттеменің келесі бетіне тиісті белгілерін жасайды. Егер де қарыз алушының ағымдық шоты басқа банкте ашыған болса, ссуда бойынша қарызды және сыйақыны қайтару қарыз алушының төлем тапсырмасы негізінде жүргізіледі. Жекелеген жағдайларда, қарыз алушының уақытша қаржылық қыиндықтарға кезігуіне байланысты банк қайтару мерзімін кейінге қалдыруға рұқсат етуі мүмкін, бірақ бұл қарыз жоғарғы сыйақымен құжатталады.

Сыйақы мөлшері оны төлеу мерзімі және тәртібі, сондай-ақ оларды іздестіру механизмі несиелік келісім-шартта анықталады. Сыйақы ай сайын, тоқсан сайын және т.б. есептелеуі және қайтару кестесіне сәйкес іздестірілуі мүмкін.

Пайызды есептеу барысында шартты түрде айдағы күндер саны – 30, ал жылдағы - 360 күнмен алынады.

Банк несиелік келісім-шарттың орындауына, қарыз алушының алған несиені пайдалуына және оны толық қайтаруына бақылау жасайды. Осы мақсатта қарыз алушының шаруашылық қызметіне, оның қаржылық жағдайына талдау жасап, қажет болған жағдайларда, орнында ақшалай және есеп айырысу құжаттарын, бухгалтерлік жазуларды, есептік материалдарды тексереді. Осы жерде қарыз алушыдан алған барлық қаржы ақпараттар түрлері мен басқ да ақпараттар, сондай-ақ басқа да көздер пайдаланылады. Әрбір банктің өзінің клиенттің несиелік ісін жүргізу жүйесі болады.

Несиелік келісім-шартқа байланысты өз міндеттемелерін орындамаған қарыз алушыларға қатысты, банк қарыз алушыға әрі қарай несиелуді тоқтату туралы ескерту жасауға, несиелік шартында қарастырылғандай, беруді тоқтатуға құқы бар. Қарыз алушы несиелік келісімнің шарттарын жүйелі қайтаруды талап етуге құқылы.

Несиелеу процесіне жасалатын бақылау банктің несиелік портфелін мерзімді түрде тексеріп отырумен де толықтырылады. Өтйткені, банктің несиелік портфелі оның табыс көзі және несиелік операцияларды жүргізу барысындағы тәуекел көзі болып табылады.

**37 лекция . Қарыз алушының несиелік қабілетін бағалау жүйесі .**

Қазіргі несиелеу жүйесі қарыз алушынң несиелік қабілетін анықтау әдістерінде де негізделеді. Айта кету керек. Қарыз алушының несиелік қабілеті - бұл коммерциялық банк балансының өтімдігін қолдау әдісі болып табылады.

Несиелеу процесі белгіленген мерзімде сауданың қайтарылмай қалуға себепкер болатын көптеген тәуекел факторлардың іс әркетімен байланысты болып келеді. Сондықтан да, банк ссудасының берілуі алдын – ала ықпал ететін факторларды оқып үйрену арқылы несиелік қабілетті оқып үйренуге жағдай жасайды.

Қарыз алушының несиелік қабілеті - бұл қарыз алушының өзінің қарыздық міндеттемелері бойынша толық және уақтылы есеп айырысу қабілеті.

Қарыз алушының несиелік қабілетінің, оның төлем қабілетінен бір айырмашылығы - онда өткен кезеңдегі немесе қандай да бір күндегі төлемсіздікті есепке алмайды, яғни мұнда алдағы уақыттардағы қарызды өтеу қабілетін болжанады. Өткен уақыттардағы қарыз алушының төлем қабілетсіздігінің дәрежесі клиенттің несиелік қабілетін бағалау барысында иек артатын ең бір формальды көрсеткіш болып табылады. Егер де қарыз алушның мерзімі өткен қарызы болып, ал балансы өтімді және меншікті каптиладың мөлшері жеткілікті болса, онда банкке өткен уақыттағы төлемдердің бір рет кешіктірілуі, клиенттің несиелік қабілетсіздігі туралы қорытынды үшін негіз болып табылмайды. Несиелік қабілетті бар клиенттер банкке, жабдықтаушыларға, бюджетке ұзақ төлемсіздіктің болуын жібермейді.

Клиенттің несиелік қабілетінің деңгейі, банктің нақты қарыз алушыға беретін нақты ссуадасымен байланысты қарапайым (жеке) тәуекелдерінің дәрежесін көрсетеді.

Қарыз алушының қаржылық тұрақтылығын обьективті бағалау және несиелік операцияларға байланысты мүмкін болар тәуекелдерді есепке алу банкке несиелік ресурстарды тиімді басқаруға және пайда табуға мүмкіндік береді.

Әлемдік және отандық банктік тәжірибе қарыз алушының несиелік қабілетінің мынадай критерийлерін бөліп қарайды:

Қарыз алушының мінездемесі, қаражатты қарызға алу қабілеті; ағымдағы қызметі барыснда қарызды өтеу үшін қажетті қаражатты табу қабілеті (қаржылық мүмкіндігі), капиталы, несиенің қамтамасыз етілуі, несиелік мәміле жасалатын жағдай, бақылау (қарыз алушының қызметінің заңдылық негізі, банк стандарты мен қадағалау ұйымдарына ссуданың сипатының дәл келуі).

Қарыз алушының мінездемесі деп оның заңды тұлға ретіндегі беделі және менеджерлерінің беделі, қарызды қайтарудағы жауапкершілігі және несиенің мақсатының банктің несиелік саясатына сай келуі түсіндіріледі.

Қарыз алушының заңды тұлға ретінде беделі оның сол аяда ұзақ уақыт қызмет етуінен, экономикалық көрсеткіштерінің орташа салалық көрсеткіштерге сай келуінен, оның несиелік тарихынан, оның серіктестерінің (жабдықтаушылары, сатып алушылары, несие берушілері) іскерлік әлеміндегі беделінен тұрады. Менеджерлерінің беделі олардың кәсіби жарамдылығына (білімі, жұмыс тәжірибесі) моральдық сапасына, жеке қаржылық және жанұялық жағдайына, оның басқаратын құрылымы мен банк арасындағы қарым-қатынастар нәтижесіне байланысты негізделеді.

Қаражатты қарызға алу қабілеті қарыз алушының несиеге өтініш беруге, несиелік келісім – шартқа қол қоюға немесе келіссөздер жүргізуге құқының болуын, яғни кәсіпорынның немесе фирманың өкілдерінде белгілі бір өкілеттіліктерінің болуын білдіреді.

Қарыз алушының несиелік қабілетінің ең негізгі критерийлерінің бірі – оның қарыз өтеу үшін ағымдағы қызметінің жүргізілу барысында қаражат табу қабілеті болып табылады.

Қарыз алушының капиталы оның несиелік қабілетінің біршама маңызды критерийі болып саналады. Оны бағалауда төмендегідей екі шарттың маңызы зор:

1. оның жеткіліктілігі, яғни Орталық банктің тарапынан жарғылық қордың (акцинерлік капиталдың) ең төменгі мөлшеріне қойылатын талабы және қаржы левераж коэффициенті негізінде талданады;
2. несиеленетін операцияларға меншікті капиталдың жұмсау дәрежесі, яғни ол банк пен қарыз алушының арасында тәуекелдің бөлінуін куәландырады. Қаншалықты меншік капитал жұмсалымы көбірек болса, соғұрлым қарыз алушының несиелік тәуекеліне ықпал ететін факторларды қадағалап отыруға мүмкіндік туады.

Несиенің қамтамасыз етілуі - қарыз алушының активтерінің құны және несиелік келісім – шартта көрсетілетін қарызды өтеуде екінші қосымша көздердің (кепіл, кепіл – хат, кепілдеме, сақтандыру қағаздарының) болуы. Мұндағы қосымша көздер қарыз алушының басына қаржылық қиындықтар туу барысында, олардың банк алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындауына кепілдік береді. Кепілдік сапасы, кепіл-хат беруші, кепілдемеші мен сақтандырушының тұрақты болуы, қарыз алушының ақшалай қаражаттың жеткіліксіздігі жағдайында аса маңызды.

Несиелік операциялар жасалатын жағдайларға елдегі, аймақтағы, салалардағы ағымдық немесе болжанған экономикалық жағдай, саяси факторлар жатады. Бұл жағдай банктің сыртқы тәуекел дәрежесін анықтайды.

Соңғы критерий – бақылау, бұл мынадай сұрақтарды ескереді: қарыз алушының қызмет етуі және несиелік шараларының жүзеге асырылуы үшін заңды және нормативтік негіз бар ма? Заңдардағы күтілетін өзгерістер (мысалы салық заңы) қарыз алушының қызметінің нәтижесіне қалай әсер етеді? Несиелік өтініште көрсетілген қарыз алушы жән ссуда туралы мәліметтер, банктің несиелік саясаты туралы құжатта белгіленген банктің стандартына, сол сияқты, ссудалардың сапалылығын бақылап отырып, банктік қадағалау ұйымдарының стандарттарына қаншалықты сәйкес келеді?

Аталып өткен, банк клиентінің несиелік қабілетін бағалау критерийлері несиелік қабілетті бағалау тәсілдерінің мазмұнын анықтайды. Ондай тәсілдер қатарына жататындар:

* іскерлік тәуекелді бағалау;
* менеджментті бағалау;
* қарыз алушының қаржылық тұрақтылығын бағалау;
* қаржылық коэффициенттерді бағалау;
* ақша тасқынын талдау;
* қарыз алушы туралы ақпарат жинақтау;
* орналасқан жеріне бару арқылы, қарыз алушының жұмысн қадағалап отыру.

Отандық банктік тәжірибеде қарыз алушынң несиелік қабілетін бағалаудағы басты факторға оның қаржылық жағдайы жатады. Ол қарыз алушының қызметін көрсететін көрсеткіш ретінде қызмет ете отрып, меншікті және заемдық қаражаттарды орналастыру және пайдалану құрылымдарымен, сондай-ақ пайданы алу, бөлу, және тиімді пайдалану сипатталады.

**38 лекция . Қарыз алушы – кәсіпорынның несиелік қабілетін бағалау көрсеткіштері.**

Қарыз алушының несиелік қабілетін бағалау оның қаржылық жағдайына баға беруді сипаттайды. Қаржылық жағдайына баға беруде клиенттің қаржлық құжаттары қолданылады.

Қарыз алушының қаржылық жағдайы оның мынадай төлем қабілетінен байланысты:

1. шаруашылық шарттарына сәйкес төлем талаптарын уақтылы қанағаттандыру;
2. несиені қайтару;
3. жұмыскерлер мен қызметкерлерге жалақы төлеу;
4. бюджетке төлемдерді және салықтарды төлеу.

Қарыз алушының қаржылық жағдайы жақсы болса, ол барлық міндеттемелері бойынша есеп айырыса алады.

Қарыз алушының несиелік қабілетін банктік талдау шектеулі және кең көлемде жасалады. Қарыз алушының несиелік қабілетін талдау жасау үшін оның тиімділігін, төлем қабілеттілігін, шаруашылық – қаржылық қызметін жан – жақты бағалауға мүмкіндік беретін көрсеткіштер жүйесін ұсынатын көптеген әдістемелер қолданылады. ҚР –да ҚР Ұлттық банкіндегі перспективалық зертеулер орталығы дайындап, ҚР Ұлттық банк Директоратының 27 қыркүйек 1994ж мәжілісінде №26 қаулы бойынша бекітілген «Қарыз алушының несиелік қабілетін банктердің талдауына байланысты әдістемелік нұсқауы», сондай – ақ АҚШ – та және басқа да елдерде пайдаланылатын әдістемелер де біршама танымал.

Кәсіпорының қаржы – экономикалық жағдайын талдау үшін негізгі көздер ретінде қаржы Министрлігі бекіткен келесідей жылдық бухгалтерлік есеп формалары қызмет теді; «Кәсіпорын балансы» (№1 форма); «Қаржы нәтижелері және оларды пайдалану туралы есебі» (№2 форма); Кәсіпорын балансына қосымша бет (№3 форма); сондай-ақ ҚР статистикалық есеп формасы «Кәсіпрпынның (ұйымның) қаржылық қызметінің негізгі көрсеткіштері туралы есебі» (№1-Ф- мерзімді – тоқсандық формалары) және Кәсіпорынның (ұйымеың, мекеменің) өнімінің (жұмыстар, қызмет) кеткен шығындары туралы есебі» (№5-мерзімді - тоқсан-дық – жылдық формалары).

Ұарыз алушының несиелік қабілетін бағалауды мынадай негізгі көрсеткіштер пайдаланылады.

Қарыз алушының несиелік қабілетін бағалау көрсеткіштері

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Көрсеткіштер аттары | Есептеу алгаритмі |
|  | Ағымдағы өтіміділік коэффициенті | Ағымдағы автивтер/ағымдағы міндеттеме |
|  | Мерзімді өтімділік коэффициенті | Ағымдағы активтер – запастар / ағымдағы міндеттеме |
|  | Активтер рентабельдігі | Пайда /кәсіпорын активтері |
|  | Рентабельдік сауда | өнімді сатудан түскен пайда /өнімді сатудан түскен түсім. |
|  | Негізгі құралдар мен басқа айналымнан тыс активтер рентабельдігі | Пайда /негізгі құралдар – айналымнан тыс активтер |
|  | Меншікті капитал рентабельдігі | Пайда / меншікті капитал |
|  | Ұзақ мерзімді міндеттеме рентабельдігі | Пайда / ұзақ мерзімді несие және займдар |
|  | Қаржы тұтқасы коэффиценті | Заемдық қаражаттар / меншікті қаржаттар |
|  | Тіркемелі активтерді өтеу коэффициенті | Тіркемелі активтер (ғимараттар және құрылғылар – амортизация)/ қамтамасыз етілген несиелер |
|  | Қарызға қызмет ету коэффициенті | Пайда / қарыз бойынша шығндар |
|  | Қор қайтарымы | Жалпы пайда – түсім /активтер |

Осы көрсеткіштердің ішінде аса көңіл аударатыны бұл баланс өтімділігіне байланысты көрсеткіштер.

Өтімділік деп кәсіпорынның барлық төлем түрлері бойынша өз міндеттемесін орындай алу қабілетін түсіндіреді. Өтімділік жалпы қарыз және өтімді қаражаттар (ақшалай қаражаттар, алашақ қарыз, запастар) көлеміне байланысты болып келеді. Баланс өтімділігі актив баптарындағы ақшалай қаражаттарға айналу мүмкіндігіне байланысты топтастырылған қаражаттарды, пассив баптарындағы төлеу мерзіміне қарай топтастырылған міндеттемелермен асылстыру арқылы анықталады.

Баланс активінің баптары олардың өтімділік дәрежелеріне қарай үш топқа бөлінеді:

1. ақшалай қаражаттар (есеп айырысу шотындағы және банктегі басқа да шоттардағы қаражаттар қалдығы; касса; басқа да ақшалай қаражаттар; арнайы қорлардың қаражаттары күрделі қаржы жұмсалымдарына пайдаланылмаған қаражаттар қалдықтары);
2. жеңіл іске асатын талаптар (төлейтін мерзімі жетпеген, жөнелтілген тауарлар және тапсырылған жұмыстар, берешектермен оларға қаржылай көмек ретінде берілген қаражаттар бойынша есеп айырысу; банк ссудалары және кәсіпорынның арнайы қорларынан берілген ссудалар бойынша жұмысшылары және қызметкерлерімен есеп айырысу). Жеңіл іске асатын талаптар қатарына мерзіміне төлнбеген жөнелтілген тауарлар мен тапсрылған жұмыстар жатпайды. Берешектермен есеп айырысу құрамында үш айға дейінгі қарыздар есепке алынбайды. Мұнда «өзінің жүйесіндегі кәсіпорындармен оларға қаржылай көмек ретінде берілген қаражаттар бойынша есеп айырысу» бабында жақын арадағы үш ай ішінде қайтарылатын қарыздар есепке алынады.
3. Жеңіл іске асырылатын тауарлы – материалдық құндылықтар (арзан бағалы тез тозатын заттарды шегеріп тастағандағы өндірістік қорлар; аяқталмаған өндіріс; алдағы уақыт шығыстары; дайын өнім; басқа да айналым қаражаттары).

Қарыз алушылардың салалық ерекшеліктеріне байлансты өтімділік коэффициентінің біршама оңтайлы мәні 1,2 мен 1,5 аралығын құрайды. Көрсеткіштің мәнінің 1-ден төмен болуы жарамайды. Өтімділік коэффиценті қарыз алушының қарызд өтеу үшін жедел түрде шаруашылық айналымынан ақшалай қаражаттарды босатуын сипаттайды. Қаншалықты бұл коэффициенттің мәні жоғары болса, соғұрлым қарыз алушы тұрақты келеді.

Бірақ та алашақ қарыздың сипатын ескеру қажет. Алашақтар туралы есеп аталған шоттырдың қарыз алушының жағдайына әсер етуіне баға беруге және сондай-ақ жүргізілген несиелік саясаттың нәтижелігін бағалауға мүмкіндік береді.

**39 лекция. Жеке тұлғаның төлем қабілетін бағалау.**

Қазіргі кезде екінші деңгейдегі банктердің жеке тұлғаларға беретін несиелеріне тұтыну және ипотекалық несиелер жатады.

Тұтыну несиесінің мынадай түрлері қолданылуда:

* автомобилдік несие;
* ұзақ мерзімде пайдаланылатын тауарлар сатып алуға берілетін несие;
* тұрғын үйді жөндеу жұмыстарына берілетін несие;
* кейінге қалдырмайтын қажеттіліктерге (оқу, емделу, демалу және т.с.) берілетін несие.

Мұнда автомобильдік несие бойынша жаңа және жүргілген автомобильдерді банк несиесі көмегімен алуға болады.

Ұзақ мерзімде пайдаланылатын тауарларға мыналар жатады:

* жиһаз;
* сантехника;
* аудио – видео – және тұрмыстық техникалар;
* компьютер және оргтехника;
* басқа да тұтыну тауарлары.

Тұрғын үйді жөндеу жұмыстарына; үйдің ішішнде және сыртында құрылыс және басқа да жөндеу жұмыстарын жүргізу жатады.

Мысалға, Қазақстан Республикасындағы жетекші банк Казкомерцбанктің тұтыну несиесін беру шартын 21-кестеден көруге болады.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Несиелеу шарттары | Тұтыну несиенің түрлері | | |
| Автомобиль несиесі | | Ұзақ мерзімді тауарлар сатып алу несиесі |
| Жаңа | Ескі (пайдаланылған) |
| 1 | Несие мөлшері | Автомобиль құнының 80% дейін | Автомобильді бағалау құнының 80% -на дейін | 10 000 АҚШ долларына дейін (немесе эквивалент)  500000 АҚШ долларына дейін (егер қамтамасыз ету заты – жылжымайтын мүлік болса) |
| 2 | Бастапқы жарна | Автомобиль құнынан 20% | - 3 жылға дейін жүрген шетел көлігін сатып алуда 20%  - 3 жылдан 5 жылға дейін жүрілген шетел көлігін сатып алуда 30%  - 5 жылдан 10 жылға дейін жүрілген шетел көлігін сатып алуда 50%  - 3 жылға дейін жүрілгн ТМД елдерінің автокөлігін сатып алуда –30%  - 3 жылдан 5 жылға дейін жүрілген ТМД елдерінің автокөлігін сатып алуда - 50% | 20% |
| 3 | Несие мерзімі | -шетелдік автокөлік үшін 5 жылға дейін  - ТМД елдерінің автокөлігі үшін 3 жылға дейін | 3 жылға дейін | 2 жылға дейін |
| 4 | Несие валютасы | АҚШ доллары немесе теңге | АҚШ доллары немесе теңге | АҚШ доллары немесе теңге |
| 5 | Несие үшін төлем | Айына; 1,5% (АҚШ долларында) және 1,7% (теңгеде) | Айына: 1,5% (АҚШ долларында) және 1,7% (теңгеде) | Айына: 1,5% (АҚШ долларында) және 1,7%  ( теңгеде) |
| 6 | Қамтамасыз ету түрі | Сатып алатын автомобиль | Егер шетел автокөлігінің жүрілген уақыты 10 жылдан ТМД-кі 5 жылдан аспаса, сол автомобильді | Сатып алатын тауар немесе тұрғын үй |

Казкомерцбанк АҚ-ның 2003ж жарнамалық материалынан.

Сонымен қатар жоғарыдағы банктен тұтыну несиесін алуға қажетті құжаттар тізімі мынадай:

1. қарыз алушының анкетасы
2. жеке куәлігі (көшірмесі)
3. СТТН (көшірмесі)
4. соңғы 12 айға бөлініп көрсетілген жалақы және басқа табыстары туралы жұмыстан берілетін анықтама.
5. Жұмыс стажы туралы жұмыс орынан анықтама.
6. жнаұя құрамы туралы анықтама (№3 форма).
7. некеге тұрғандығын растайтын құжаттар (неке туралы куәлік, жұбайыңыздың жеке куәлігі).
8. кепілге қоятын мүліктің құжаттары.

Келесі бір дамып отырған несиеге - ипотекалық несиені жатқызуға болады. Казкоммерцбанкте ипотекалық несие беру шарттары мынадай:

* несие мөлшері: жалжымайтын мүліктің бағалау құнының 85% дейін.
* Бастапқы жарна: жылжымайтын мүліктің бағалау құнынан 15% дейін.
* Несие үшін төлем: айына 1,3% (АҚШ долл), 1,7% ( теңгеде).
* Несие валютасы: АҚШ долл. Немесе теңгеде (егер 1 жылдан аспаса).
* Несие мерзімі: 10 жылға дейін
* Қамтамасыз ету түрі: пайдаланатын немесе сатып алатын тұрғын үй.

Жеке тұлғаның төлем қабілеттігін анықтау техникасы әр банкте әр түрлі қалыптасқан. Яғни қысқаша айтқанда барлғына бірдей ортақ әдістеме жоқ. Сондықтан да «Центр Кредитбанк» АҚ-ның қолданылатын әдістемесінен мысал келтірейік.

Қарыз алушының төлем қабілетін анықтау үшін мынадай көрсеткіштер қолданылады. (22кесте)

Қарыз алушы – жеке тұлғаның төлем қабілетін бағалау көрсеткіштері.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Көрсеткіштердің аттары | Есептеу алгаритмі |
|  | Негізгі қарыз төлемінің айлық мөлшері (НҚАТ) | Несиенің мөлшері / несиенің мерзімі |
|  | Сыйақы мөлшерлемесі бойынша төлемінің айлық мөлшері (СМАТ) | Несиенің мөлшері \* сыйақы мөлшерлемесі / 12 ай |
|  | Негізгі қарыз және сыйақы мөлшерлемесі бойынша төлемінің айлық мөлшері (НҚСАТ) | НҚАТ + СМАТ |
|  | Таза табыс (ТТ) | Жалпы табыс – салықтық және басқа да төлемдер |
|  | Нақты несиелік қабілетті (НҚАТ) | НҚСАТ /ТТ (мәні жобамен 35-45% -дан төмен болмауы тиіс). |

Мысалы: Жапарова М.Б деген азаматша 360 000 теңге сомасында тұтыну несиесін 36 айға, 18 % жылдық сыйақы мөлшерлемесінде сұрап отыр делік. Ол кісінің таза табысы – 18 000 теңге және кепіоге жалжымайтын мүлік қояды.

Жоғарыдағы кестедегі көрсеткіштер көмегімен қарыз алушы Жапарова М.Б. төлем қабілетін былай бағалаймыз:

360000

НҚАТ = = 10000 теңге.

36

360000\*0,18

СМАТ = = 5400 тенге

12

НҚСАТ =10000 + 5400= 15400 теңге

15400

ННҚ = = 0,85 (не 85%)

18000

сонымен, қарыз алушымыз төлем қабілетті, яғни оған несие беруге болады. Ендігі қадам кепілге қоятын затын бағалауға арналады. Айталық, кепіл заты ретінде 2 бөлмелі пәтер ұсынылады. Оның нарықтық ( саоыстырмалы) құны 1 500 000 теңге тұрады.

Банк тарапынан бағалаушы –мамандар көмегімен осы пәтердің кепіл құны анықталады. Отандық банк тәжірибесінде кепіл құны пәтердің бағалау құнының 70% -нан аспауға тиіс. Ол үшін мынадай есептеулер жасалады.

1. Пәтердің тозу коэффициенті = Пәтердің нарықтық құны \* 3% (тозу коэффициенті)= 1500000\*0,03=45000 теңге.
2. Алдағы уақытта пәтердің бағасының төмендеу тәуекелі = П2терд34 нары0ты0 09ны \* 15% (төмендеу коэффициенті ) =1500000 \* 0,15=225000 теңге.
3. Пәтердің бағалау құны =Пәтердің нарықтық құны – Пәтердің тозу коэффициенті – Пәтердің бағасының төмендеу тәуекелі = 1500000 –45000-225000=123000 теңге.
4. Пәтердің кепіл құны = Пәтердің бағалау құны \* 60%=1230000\*0,6=738000 теңге. Бұл көрсеткіш сұралатын несиенің кепілмен қамтамасыз етілу дәрежесін сипаттайды.

**40 лекция . Несиелік қабілетті және тәуекелді бағалаудағы шетел тәжірибесі**

Шет елде клиенттердің несиелік қабілеті туралы ақпараттар жинауға маманданған және олар туралы анықтамалар беретін арнайы фирмалар немесе агенттіктер жұмыс жасайды. Бұл тәуелсіз ұйымдар банктерге келісім-шарт негізінде қызмет көрсетеді. Мысалға, фирма «Дан энд Брэд форд» 3 млн. Жуық АҚШ-тың Канаданың, Данияның фирмалары туралы ақпараттар жинақтап, жалпы ұлттық және аймқтық анықтамаларда жариялайды.

Несиелер бойынша банктердің зиянға ұшырауының өсуіне біршама әсер ететін факторларға жасалған талдау, батыстың банкирлеріне мынадай қорытынды жасауға мүмкіндік берді. Дүние жүзілік банктің мәліметтеріне сәйкес несиелер бойынша банктердің зиян шегуінің басты себебіне, 67%- ішкі факторлар, ал 33%-ы сыртқы факторлар үлесі келеді.

23-кесте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ішкі факторлар | 67% | Сыртқы факторлар | 33% |
| Қамтамасыз етудің жетіспеушілігі | 22% | Компанияның банкроттығы | 12% |
| Несиеге деген өтінішті оқып үйрену барысында ақпаратты дұрыс бағалауы | 21% | Кредиторлық қарызды қайтаруын талап етуі | 11% |
| Алдын ала ескерту белгісіне кеш көңіл бөлуі және операциялық бақылаудың әлсіздігі | 18% | Жұмыссыздық / Жанұя мәселелері | 6% |
| Қамтамасыз етілудің сапасының нашарлығы | 5% | Ұрлық / Алдау | 4% |

Несие бойынша банктердің зиян щегуіне себеп болатын сыртқы факторлар қатарында бірінші орында компаниялардың банкроттығының тұруы тегін емес. Банктің кез-келген қарыз алушысы мұндай факторларды басынан кешуі м.ммкін. сондықтан да қарыз алушының несиелік қабілетін талдай отырып, банк қызметкерлері міндетті түрде оның қаржылық жағдайын толық анықтап білуге тиіс. Банкроттықтың басты себептеріне басқарудағы жетіспеушілік, тиімді басқаратын ақпараттар жүйесінің болмауы, нарық жағдайларындағы өзгерістер мен бәсекеге төселе алмауы, өз мүмкіндіктерінің шамадан тыс көбейіп кетуі, яғни ресурстардың жлқтығына қарамастан компанияның жылдам кеңеюі, акционерлік капиталдың жетіспеушілігі және заемдық қаражаттардың үлесінің жоғарылығы жатады.

Қарыз алушының сәтсіздікке ұшырауын куәландыратын білгілерге; шоттағы айналым қаражаттарының қысқаруы, алдында мерзімі ұзартылған несиелер бойынша төлемдердің уақытын созуын өтінуі (екінші рет мерзімі ұзартылғаннан кейін несие проблемалық несиелер қатарына жатқызылады) және басқаларды жатқызуға болады.

Несиелерді қамтамасыз ету құнына, барлық несиелік құжаттардың дұрыстығына байланысты несиелерді мынадай тәуекел кластарына жіктейді:

* Ең төменгі тәуекелі бар несиелер (жіктеуге жатпайтын несиелер);
* Ең жоғары тәуекелі бар несиелер;
* Шектеулі тәуекелі бар несиелер;
* Ережеден шығу барысында берілген несиелер (стандартты емес несиелер).

Әр тәуекел кластарына өтелмеген тәуекелдер үшін, өтелмеген несиелердің өзіндік үлесі белгіленеді.

Несиелік тәуекелді төмендетудің ең басты тәсіліне - потенциалды қарыз алушыларды таңдау жатады. Қарыз алушының қаржылық жағдайын талдауда және оның алған қарызды банкке уақтылы қайтаруына байланысты сенімділігін бағалауда көптеген әдістер қолданылуда.

Шетелдік банктердің тәжірибесінде қарыз алушының несиелік қабілетін жете бағалау несиелік тәуекелді төмендетудегі басты шара болып табылады.

Қарыз алушыға кандидатты бағалау жүйесінде ағылшынның клирингтік банктерінде кеңінен пайдаланып келетін әдістердің біріне PARSER немесе CAMPARI әдістерін жатқызуға болады.

PARSER:

P – Person – потенциалды қарыз алушы туралы ақпарат, оның беделі;

A – Amount – сұрайтын несие сомасының негіздемесі;

R- Repayment- несиені қайтару мүмкіндігі;

S- Seciurty – қамтамасыз ету құралы;

E- Expediency – несиенің мақсаттылығы;

R – Remuntration - несиені беру тәуекелі үшін банктің пайыз мөлшерлемесі

СAMPARI:

Character – қарыз алушының беделі;

A- Ability- қарыз алушының бизнесін бағалау;

M- Means - ссудаға деген қажеттілігін талдау;

P – Purpous – несие мақсаты;

* + 1. Amount- несие сомасының негізделуі;
    2. R- Repayment – несеині қайтару мүмкіндігі;

I- Insurance- несиелік тәуекелден сақтандыру әдісі.

Американдық банктер тәжірибесінде потенциалды қарыз алушыларды дұрыс таңдай білуде «алты си ережесі» қолданылады:

* Character (қарыз алушының сипаты);
* Сapacity (қаржылық мүмкіндігі);
* Cash (ақшалай қаражаты);
* Collateral (қамтамасыз ету)
* Conditions (жалпы экономикалық жағдай);
* Control (бақылау).

Қарыз алушының сипаты бұл оның беделін, жауапкершілік дәрежесін, қарызды өтеуге дайындығын және қалуын білдіреді.

Қарыз алушының қаржылық жағдайы оның несиені қайтару қабілетін сипаттайды. Ол оның кірістері мен шығыстры және олардың алдағы уақыттардағы өзгеру преспективаларын нақты талдау көмегімен анықталады.

Ақшалай қаражаты. Жалпы қарыз алушының алған несиені қайтаруының үш көзі болады:

1. Нақты ақшалар тасқыны;
2. Активтерді сату;
3. Қаржыларды тарту;

Көрсетілген көздердің кез – келгені нсиені қайтаруға арналған қаражаттың қалдық сомасын қамтамасыз ете алады. Бірақ та банктер несиені қайтарудың негізгі көзі ретінде нақты ақшалар тасқынын маңызды санайды, себебі активтерді сату қарыз алушының балансын нашарлатып жіберуі мүмкін деп санаса, ал қосымша қаражат тарту банктің кредитор ретіндегі позициясын бәсеңдетеді.

Нақты ақшлардың жетіспеуі қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлығын сипаттайтын басты көрсеткіш болып табылады.

Нақты ақшалар тасқыны мынадай түрде анықталады:

Нақты ақшалар = Таза пайда + Амортизация

тасқыны + Кредиторлық қарыз

- Тауарлы – материалды

құндылықтар қоры және дебиторлық қарыз

Бұл формуланың артықшылығы - оның көмегімен несиелік қызметкер қарыз алушының менеджерлерінің біліктілігін және тәжірибесін, сол сияқты қарыз алушының жұмыс жасайтын нарығының жағдайын анықтай алады.

Қамтамасыз етуі. Сондай-ақ банк қарыздың қамтамасыз етілуі, яғни, оның жеткіліктілігіне, сапасына және қарыздың қайтарылмау жағдайында оның өтімділік дәрежесіне мән береді.

Экономикалық жағдай. Несиеге деген өтінішті қарау барыснда банк жалпы шарт ретінде елдегі іскерлік жағдай және оның банк жұмысына, сол сияқты қарыз алушының жағдайына тигізер ықпалын сипаттайтын экономикалық коньюктуралық жағдай, бәсекелестерінің болуы, салық, баға және т.б. қарастырады.

Бақылау. Қарыз алушының несиелік қабілетін бағалаудағы соңғы факторға бақылау жатады. Мұнда өзгерген заңдылықтар, құқықтар, экономикалық және саяси жағдайлардың қарыз алушы қызметіне қаншалықты әсері болады деген сияқты сұрақтарға жауап іздейді.

Әлемдік банктік тәжірибеде несиелік тәуекелді бағалауда мынадай көрсеткіштер қолданылады:

1. Активтер сапасындағы коэффициенттер:

а) К1= Несие бойынша зияндар/ Несие бойынша қарыздың орташа сомасы.

б) К2= Несие бойынша зияндар / Несиелердің жалпы сомасы

Екі коэффициент те (К1 және К2) банктердегі активтердің сапасын бағалау үшін пайдаланылады. К1-дің критериалды деңгейі Солтүстік Американың банктері үшін 0,5 – 1,0%, ал К2-кі 0,7 – 1,5%. Оңтүстік американың банктерінде (үміисіз қарыздар бар болса) К1 коэффициентінің деңгейі 1,5 – 2,0%. Солтүстік Америкада 1980 жылдардың басы мен ортасында жылжымайтын үлікті несиелеу сферасындағы дағдарысқа байланысты ипотекалық несиелер бойынша көптеп шығындануы кезеңінде К1-дің мәні 1%-ке жуық болған. Ал қазіргі кезде американдық банктерде К1 шамамен 0,45-0.6%-ті құрайды.

Тәуекелге, шағылған маржа (RAM)=

= Таза пайыздық табыс – Несие бойынша зиян

Активтер

Тәуекелге шағылған маржа (RAM – riskadjustedmargin), бұл несиелік тәуекелге шағылған жалпы пайыздық маржа (GIM –grosinterestmargin). Халықаралық деңгейде танылған нормалар қатарында RAM көрсеткіші болмағанмен де шетелдіе банктер оны несиелік тәуекел деңгейін бағалауда кеңірек қолданады. Бұл жерде статистикалық мәліметтер, оның оңтайлы мәнінің 3 – 3,5 %- ды құрайтынын куәландырады.

Таза пайыздық маржа = Таза пайыздық табыс (NII)

(NIM) Активтер

Жалпы пайыздық маржа = Таза пайыздық табыс + басқа да табыстар

(GIM) Активтер

Проблемалық несиелер / Несиелердің жалпы сомасы

бір қарыз алушыға келетін несие / банктің меншікті капиталы.

Халықаралық банктік тәжірибеде банктердің бір қарыз алушыға келетін несиенің сомасы банктің меншікті каптиалының 25% - нан аспауы тиіс. Бұл әрине несиенің үлкен мөлшерін білдіреді.

4. банкпен тығыз байланысты қарыз алушыларға берілетін несиелер / Банктің меншікті капиталы.

Банкпен ьығыз байланысты қарыз алушыларға банктің құрылтайшыларын, директорларын, акционерлерін және банкпен тікелей байланыста болып, несие алу барысындағы жеңілдіктерді пайдаланатын басқадай қарыз алушылар жатады.

Несиелерді сапасына қарай топтау және талдаудың маңыз бар. Несиенің сапасы деп сол несиеге тиісті несиелік тәуекелдің дәрежесі айтылады. Несие сапасының көрсеткішінің деңгейі несиелік тәуекел деңгейіне кері пропорционал (несие сапасы қаншалықты жоғары болса, соғұрлым оның қайтарылуы күмәнсіз, және керісінше) болып келеді. Бұл жерде несиелік тәуекелдің көрсеткіштерінен несие сапасының немесе банктің несиелік портфелінің көрсеткіштерінің айырмашылығы – бұл банктің берген несиелері бойынша анықталатын нақты шамасында. Несиенің сапасының категориларына байланысты несиелік портфель құрылымын және несиенің әр категориясы (соның ішінде, тұтыну, ипотекалық және басқа) бойынша проблемалық мерзімі өткен, үмітсіз несиелерді біле отырып, банк несиелік операциялар бойынша зияндарды төмендетуге бағытталған шаралар қатарын жүзеге асыруға мүмкіндікке қол жеткізеді.

**41 лекция .Банктің қаржылық операциялары**

Лизинг сөзі «to lease» ағылшын етістігінен аударғанда «жалға беру» дегенді білдіреді. Лизингтің жалға беруден (аренда) айырмашылығы жалға беруде екі тарап қатысса; жалға беруші және алушы болса, ал, лизингте үш қатысушысы; лизинг беруші, лизинг алушы және жабдықтаушы болады.

Лизинг - бұл лизинг берушінің (жалға берушінің) өзіне тиесілі құрал жабдықтарды, машиналарды, ЭЕМғ ұйымдастыру техникаларды, өндіріске, сауда саттыққа және қоймаға арналған құрылғыларды лизинг алушыға (жалгерге) лизингтік төлем төлеу шартымен, белгіленген мерзімге пайдалануға беруін қарастыратын жалға беру шарты.

Тарихта лизингке ұқсас операцияның б.э.2000 жылдай бұрын ертедегі Вавильонда жасалғандығы белгілі болғанмен, шетелдік зерттеушілер лизинг операциясының жасалғандығы туралы нақты зерттеулер ретінде 1877 жылы «Белл Телефон Компани» деген американдық компанияның телефондарды сатудың орнына жалға бергендігін тілге тиек етеді. «Юнайтед Стейтс лизинг корп» атты алғашқы лизингтік компания 1952 жылы Сан –Францискода (АҚШ) құрылған. Еуропада 1962 жылы «Дойче лизинг ГМБХ» деген бірінші лизингтік компания Дюссельдорфта (Германия) пайда болыпты. 1972 жылдан беру еуропа лизинг нарығы дамып келеді.

Лизингтік мәмілелердің бірнеше түрлері бар. Барлық лизингтік операциялар екі түрге бөлінеді: шұғыл және қаржылық лизингтер.

1. Шұғыл лизинг - бұл мүліктің қызмет ету мерзіміне қарағанда, оның пайдалану мерзімінің қысқалығын және мүліктің құнын толық өтемеуін сипаттайды.
2. Қаржы лизингі бұл уақытша пайдалануға берген лизинг затының мерзімі ішінде толық амортизациялық құнын төлеп шығумен немесе өзін-өзі өтеуімен байланысты сипатталады.

Осы лизингтердің отандық және халықаралық тәжірибеде қолданылатын мынадай түрлері бар:

Ішкі лизинг бұл, оның қатысушыларының бір елден болып келуімен сипатталады.

Халықаралық лизинг бір тарап немесе барлық тараптардың әр елден болып келуін сипаттайды.

Сыртқы лизинг экспорттық және мипорттық болып бөлінеді. Экспорттық лизингте шетел лизинг беруші болып табылады.

Лизинг операцияларының техникасы келесі беттегі 11-12 суреттерде әр түрлі сызба түрінде берілген.

Кейде лизингтік компанияның лизинг операцияларын жүзеге асыру үшін қаражаты жетпей қалатын жағдай да болуы мүмкін, онда ол ссуда алады. Мұндай операцияны қосымша қаражат тартатын лизингтік операция деп атайды.

1. Құрал – жабдыққа тапсырыс беру;
2. Құрал жабдық үшін төлем;
3. Құрал жабдықты жеткізу;
4. Лизингтік төлемдер.

Тәжірибе көрсеткендей, лизинг бойынша жасалатын мәмілерлердің 85%-ға жуығы қаражат тарту лизингі операцияларының үлесіне тиеді. Лизингке беруші лизингке беретін активтер құнының 80%- дай мөлшерінде бір немесе бірнеше несие берушілерден ұзақ мерзімді несие алады. Мұнда лизингтік төлемдер мен құрал жабдықтың өзі ссуданы қамтамасыз ету құралы болып табылады.

Банк

Лизинг компаниясы

(лизинг беруші)

Жабдықтаушы

өндірістік кәсіпорын

(лизинг алушы)

1. Банк мен лизинг компаниясы арасында несиелік келісім шарт жасалып, несие беріледі;
2. Лизинг компаниясы алған несиені құрал жабдық үшін жабдықтаушыға төлейді;
3. Жабдықтаушы лизинг компаниясына құрал жабдығын сатады;
4. Лизинг компаниясы мен лизинг алушы кәсіпорын арасында лизингтік келісім шаарт жасалады.;
5. Жабдықтаушы құрал жабдықпен жабдықтайды;
6. Лизингті алушы кәсіпорын пайланғаны үшін лизингтік төлемдер жүргізіледі;
7. Лизинг компаниясы несие беруші банкке несие үшін төлемдерін төлейді;

Мұндағы лизингтік төлемдердің жалпы сомасының есебі төмендегідей формуламен есептеледі:

ЛТ=АА+НТ+КТ+ҚТ +ҚҚС

Мұндағы,

ЛТ- лизингтік төлемдердің жалпы сомасы;

АА-ағымдағы жылдағы амортизациялық аударымдар сомасы;

НТ-лизинг берушінің несиелік ресурсты пайдаланғаны үшін төлем;

КТ- лизингтік келісім шарт бойынша мүлікті бергені үшін лизинг берушіге комиссиондық төлем;

ҚТ- көрсеткен қызметі үшін қосымша төлем;

ҚҚС- лизинг берушінің көрсеткен қызметі үшін лизингті алушының төлейтін қосылған құнға салынатын салық.

Амортизациялық аударымдар (АА) сомасының формуласы:

АА =БҚ х Н

100

мұндағы,

БҚ – мүліктің баланстық құны;

Н - амортизациялау нормасы (%).

Несиелік ресурс үшін төлем (НТ) формуласы;

НТ = НР х НС

100

мұндағы,

НР-лизинг берушінің пайдаланған несиелік ресурсының шамасы;

НС- несие үшін сыйақы мөлшері.

Несиелік ресурс (НР) шамасының анықталуы формуласы:

НР = Қб – Қа

2

мұндағы,

Қб - мүліктің жыл басындағы құны;

Қа – мүліктің жыл аяғындағы құны;

Комиссиондық төлемнің (КТ) мөлшерінің формуласы:

КТ = НР х Қс

100

мұндағы,

Қс- комиссондық сыйақы мөлшері

Банктің қосымша көрсеткен қызметтері үшін төлемдер (ҚТ) есебі:

ҚТ = Ші + Шқ + Шж + Шб.,

Мұндағы,

Ші -,банк жұмыскерлерінің іссапар шығыстары;

Шқ- көрсетілген қызмет үшін шығыстар;

Шж– банктің жарнамасына кеткн шығыстары;

Шб- басқа да шығыстар.

**42 лекция. Факторинг операциясы .**

Коммерциялық банктердің ең көп таралған делдалдық қызметінің бір түрі факторинг. Факторинг алғашқы кезде XIX ғасырдың аяқ кезіне таман АҚШ та пайда болып, кейіннен өнеркәсіп жағынан дамыған Батыс Еуропада қолданылуда. Әсіресе коммерциялық банктер факторингті соңғы 25-30 жыл ішінде кеңірек қолдана бастаған.

Факторинг 80-жылдардың ортасында Батыс Еуропа елдеріндегі тұрақты экономикалық өрлеу кезеңінде кеңірек таралды. 90 жылдардың басында факторингтік компаниялар 3,6 есе өсті. Факторинг операциялардың бүгінгі көлемі (ішкі және халықаралық факторингті қосқанда) мынадай: Еуропа – 56%, Америка - 30%, Азия және Тынық мұхит жағалауындағы елдер - 13%, Африка -1%.Шетелде факторинг бұл ұсақ және орта компаниялар үшін қаржыландыру көзіне сілтейтін қысқа жолды білдіреді.

Факторинг сатушылаардың сатып алушыларға сатылған тауары үшін уақытын кешіктіріп төлеуге беретін тауар формасындағы және ашық шот түрінде рәсімделетін коммерциялық несиенің ьолуын сипаттайды.

Факторинг клиенттің айналым капиталын несиелеу мен ұштасатын, сауда комиссиондық операциясының бір түрі. Бұл жерде факторингтік компания клиенттерің шотын 90% -ға дейін төлеу шартымен сатып алады.

Факторинг тауарларды немесе қызметтерді жабдықтаушыдан төлем құжаттарын сатып алуды білдіреді. Факторингтің мақсаты- кез келген несиелік операциялардың ажырамас бөлігі болып табылатын тәуекелді қалпына келтіру. Нарық эконоикасы дамыған елдерде төлемдердің сақталу мерзімдеріне басты көңіл аударылады. Ендеше факторинг компаниялар мен банктердің фактор бөлімдерінің қызметі жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы қатынастардағы тәуекелдермен төлемдер мерзімдеріне байланысты мәселелерді шешуге бағытталады.

Фактор сөзі ағыошын тілінен «factor», аударғанда "маклер, делдал» деген мағынаны білдіреді. Экономкалық жағынан алғанда - бұл делдалдық операция.

Факторинг – жабдықтаушы – клиенттің жабдықтаған тауары мен көрсеткен қызметтері үшін төленбеген талабын (шот – фактурасын) банкке сатумен байланысты комиссиондық – делдалдық операция.Банк төленбеген төлем талабының иесі ретінде, борышқордың несиелік қабілетін тексергенімен де олардың төленбей қалуына байланысты тәуекелге барады.

Нарық экономикасы дамыған елдердегі факторинг - компаниялардың көбіне еншілес фирмалары ірі банктермен бірігіп жұмыс жасайды.

Факторинг операциясына үш тарап қатысады:

1. Факторинг компания (банктің факторинг бөлімі)- өздерінің клиенттерінен шот-фактураны сатып алатын арнайы мекеме.
2. Клиент (тауарды жабдықтаушы, несие беруші)- факторинг компаниясымен келісім – шарт жасасушы өнеркәсіптік немесе сауда фирмасы.
3. Кәсіпорын (қарыз алушы) - тауарды сатып алушы – фирма.

Факторинг мәмілесі ұйымдастыру 13-сурет көрсетілген.

Факторингтік

компания (банктің факторинг бөлімі)

Өнімді төлеу Құжаттарды төлеу

Төлем құжаттарын Төлем қабілетін (несиелік

сатып алу қабілетін) талдау

Жабдықтаушы Тауарды жабдықтау Сатып алушы

13-сурет. Факторингті ұйымдастыру сызбасы

Факторинг мәмілесін жүзеге асырудан бұрын толық талдау жұмысы жүргізіледі. Кәсіпорыннан тапсырыс алғаннан соң факторинг компания немесе банктің фактор бөлімі 1-2 апта ішінде клиенттің экономикалық және қаржылық жағдайын зерттейді. Егерде кәсіпорын факторинг компаниясы немесе банктің фактор бөлімінің клиенті бола қалған жағдайда, ол факторинг компаниясына сатып алушыға жіберілетін барлық шот –фактураны тапсырады. Әрбір құжат бойынша клиент төлеуге келісім алуға тиіс. Факторинг компаниясы барлық шот-фактурамен таныса отырып, сатып алушының төлем қабілетін анықтайды. Бұған 2-3 күн мерзім уақыт қажет етіледі. Факторинг компаниясы төлемнің уақыты жеткен кезде немесе мерзімінен бұрын төлей алады.

Әлемдік тәжірибеде факторинг қызметінің құны мынадай екі

Элементтен тұрады: оған берілген құжаттарды мерзімінен бұрын төлеу барысында алынатын комиссия және пайыз. Комиссия шот – фактура сомасынан белгілі мөлшерде (әдетте, 1,5- 2,5%) деңгейінде белгіленеді. Мәміленің көлеміне қарай комиссия сомасы да өсіп отырады. Факторинг ережесі бойынша несие үшін төленетін пайыз мөлшерлемесі ақша нарығындағы (қысқа мерзімді несиелер нарығындағы) мөлшерлемеден 1 – 2%-дай жоғары болып келеді.

Факторинг операцияларының жүзеге асырылу негізіне факторинг туралы келісім-шарт жатады. Онда факторинг операциясының төмендегідей жасалу шарттары көзделеді: төлем талабының мәліметтері, факторинг операциясы бойынша сомадан төлейтін сома, өтеу сый ақысының мөлшері, факторинг келісім – шартын бұзу жағдайлары және тараптардың ойлары бойынша басқа да шарттар.

Сонымен қатар, онда тараптардың өздеріне алған міндеттемелерін орындай алмаған жағдайлардағы жауапкершіліктері де қарастырылады. Ондай жағдайда тараптар бірінің алдында бірі жауап беруге тиіс. Факторинг бөлімі өзіне алған міндеттемесін орындай алмаған жағдайда, оны құрушы банк материалдық жауапты болып табылады.

Факторингтің екі түрі болады: ауқымды (конвенционды) және шектеулі (конфедиенциалды). Тарихта оның ауқымды түрі бірінші пайда болған. Қазіргі жағдайда бұл - бухгалтерлік есеп, жабдықтаушылар және сатып алушылармен есеп айырысу, несиені сақтандыру және т.б. қамтитын клиенттерге қаржылық қызмет көрсетудің әмбебап жүйесін сипаттайды. Клиенттің мұндағы қызметі тек қана өндіру болып табылады. Бұл жүйе клиент - кәсіпорынға өндіріс пен өнімдерді сату шығындарын қысқартады. Өзінің мәні жағынан факторингтің бұл түрі жөнелтілген тауарларға берілетін несиені білдіреді.

Соңғы жылдары шектеулі факторинг те біршама дамып келеді. Шектеулі факторинг бірнеше операциялардың орындалуымен байланысты: ақша алуға құқығын беру, қарызды төлеу және т.б. Шектеулі факторинг клиент-жабдықтаушы үшін жөнелткен тауары үшін берілетін несиені сипаттаса, ал клиент- сатып алушы үшін төлем несиесін сипаттайды факторинг – операцияларын жасағаны үшін клиенттер банкке келісім-шартта көрсетілген төлемді төлейді, ол өзінің экономикалық мазмұны жағынан несие үшін төлейтін пайызды білдіреді.

**43 лекция .Форфейтинг операциясы.**

Форфейтинг пен факторинг операциялары өзара ұқсас болып келеді. Бірақ форфейтингтің факторингтен айырмашылығы – форфорейтинг сатқан тауарлар мен қызметтерге деген құқықтарды қайта сату арқылы ақшалай қаражаттарды қарызға алумен байланысты бір рет жасалатын операцияны білдіреді. Сондай –ақ экспортердің форфейтингтік қызметі орта мерзімді немесе ұзақ мерзімді несиелеумен байланысты болса, ал факторингте несие беру мерзімі небары алты айды құрайды.

Форфейтинг сөзі француз тілінде «a forfait» аударғанда «құқықтан бас тарту» дегенді білдіреді. Форфейтинг- тауарларды жабдықтау немесе қызметтерді көрсету барысында пайда болатын және алдағы уақыттарда өтелуге тиісті міндеттемелерді сатып алуды білідіру үшін пайдаланылатын термин.

Форфейтинг - қызметі халықаралық сауданы орта мерзімде қаржыландырудың балама тәсілдеріне жатады.

Форфейтинг - бұл форфейтордың, яғни коммерциялық банктің немесе арнайы компанияның экспортерға импортердің төлеуге тиісті төлем талабына сатып алуы.

Форфейтинг мәмілесі бойынша, алдымен экспортер өзінің тауарын несиеге алушыны – импортерды іздейді. Ал импортер болса, оған жай немесе аударма векселін, яғни қарыздық міндеттемесін жазып беруге тиіс. Егер вексель берушінің беделі немесе қаржылық жағдайы жақсы болса, онда вексельге кепіл беру талап етілмеуі мүмкін, дегенмен де импортер аудармалы векселі бойынша авальшыны (төлеуге кепіл беруші тұлғаны) табады. Осы жерде басты мән берілетіні мыналар: банк несиесінің сомасы мен мерзімі, сатып алушының төлем қабілеттілігі, аваль берушінің қаржылық жағдайы.

Форфейтинг мәмілесінде үш қатысушы болады;

1. Экспортер, яғни тауарды орта мерзімді несиеге беруші;
2. Импортер, яғни тауарды несиеге алушы;
3. Форфейтор, яғни мәмілені қаржыландырушы банк немесе ұйым.

Форфейтинг мәмілесі 15-суретте келесі бетте беріледі.

Форфейтинг мәмілесі бірнеше кезеңнен тұрады. Бірінші кезеңде мәміле дайындалады. Бұл кезеңде экспортер, экспортер банкі немесе импортер мәмілені бастаушылар болады. Экспортер үшін кепілдемеге қатысты форфейтордың талабын білу маңызды. Сонымен бірге, осы кезеңде болатын мәміле туралы ақпараттар жинастырады. Содан кейін барып, форфейтор-банк несиелік талдау жүргізіледі. Келесі кезеңде экспортер вексельді алады және оған авальдың берілуін, яғни үшінші бір тұлғаның кепіл беруін талап етеді.

1. Мәмілеге қатысушылар арасында келісім-шарт жасалады;
2. Тауарын несиеге береді;
3. Аудармалы вексельді (5-7жылға) жазып береді;
4. Аудармалы вексельді қайта сатады;
5. Аудармалы вексельді есепке алып, оның 70%-дай мөлшерінде банк ссуда береді;
6. Мерзімі жеткенде төлеуге ұсынылады;
7. Вексель бойынша міндеттемесін өтейді.

Форфейтинг механизмін мынадай екі мәміле түрінде пайдаланады;

1. қаржы мәмілесінде – орта мерзімді қаржы міндеттемесін тез арада іске асыру мақсатында.
2. Экспорттық мәміле бойынша - шетелдік сатып алушыға несиеге тауар бергені үшін экспортерға қолма-қол ақшада түсім түсуге ықпал ету мақсатында.

Форфейтинг мәмілесінің мерзімі 180 күннен 5 жылға дейінгі аралықты құрайды, кей жағдайларда - 7 жыл.

Экспортер үшін форфейтингтің мынадай артықшылықтары бар:

* Векселін форфейтор – банк сатып алғаннан кейін, экспортер валюта бойынша тәуекелге бармайды, яғни бұл тәуекелді банктің өзі кешеді;
* Уақытын кешіктіріп төлеуге берген операцияның қолма қол ақшамен жасалатын операцияға айналуына орай, экспортердің өтімділігі тез арада жақсарады, яғни экспортер тауарын жөнелткеннен кейін бірден банктен қаражат алады.
* Пайыз мөлшерлемесіне байланысты да тәуекел болмайды, себебі форфейтингтік қаржыландыру тұрақты пайыз мөлшерлемесі негізінде жүзеге асырылады:
* Құжаттаудың қарапайымдылығы және оны рәсімдеудің жылдамдығы;
* Форфейтор – банк несиелеу операциясына қарағанда өте жоғары табыс табады.

Форфейтинг екінші дүниежүзілік соғыстан кейін Еуропа елдеріне алғаш пайда болған. Қазіргі кезде форфейтинг операциясы бойынша бірінші орынды Швейцария алады және ол осы операцияны бастаушылардың бірегейі болып табылады. Ал, біздің елімізде бұл операция түрі маңызды болғанымен, дамымай отыр, оның себебі вексель айналасының дұрыс жолға қойылмауымен байланысты және т.с.с.

**44 лекция . Банктің комиссионды- делдалдық операциялары**

«Траст» ағылшын тілінен аударғанда «сенім» деген сөзді білдіреді. Траст бұл сеніммен басқаруға берілген мүлікке деген құқықты анықтайтын және меншікті иеленудің ерекше нысаны.

Траст операциясы – клиенттің сенімді тұлғасы ретінде оның мүлкін басқаруға және тапсырмасы бойынша басқа да қызмет көрсетуге байланысты банктің операциялары.

Траст операциясына қатысушыларға мыналар жатады:

1. Траст құрылтайшысы (немесе оның негізін қалаушы) сенімді меншік иесіне сенім хат арқылы басқаруға беретін, мүліктің немесе мүліктік құқықтардың меншік иесі. Траст құрылтайшысы ретінде кез келген қолында мүлкі бар заңды немесе жеке тұлға бола алады.
2. Трастыны иемденуші (сеніп тапсырған тұлға) траст келісім –шартындағы көрсетілген жағдайда сәйкес, мүлікті басқару құқығын өзіне қабылдайтын тұлға. Мұндағы мүлікке жылжитын және жылжымайтын мүліктер де жатады.
3. Бенефициар – траст келісім-шартын өзінің пайдасына жарататын кез-келген заңды және жеке тұлға. Яғни ол, трастыны иемденушіге берілген мүліктен түсетін табысты алып отыруға құқылы тұлға.

Сонымен, банктің траст операциясы - бұл банктің өз клиенттеріне (заңды

және жеке тұлғаларына) көрсететін әр түрлі қызметі түріндегі сенім операцияларын білдіреді.

Траст қызметіне: біріншіден, жылжымайтын және жылжыйтын мүліктерді басқару; екіншіден, инвистициялық фортфельді қалыптастыру және оны басқару; үшіншіден, құндылықтарды сақтауға қабылдау; қабілетсіз меншік иесін мұраға қалдырған мүлкін басқару; төртіншіден, тұрақсыздыққа ұшыраған фирмаларға қатысты несие берушілердің қоятын талаптарын реттеу; бесіншіден, мұраға қалдырауға байланысты мүлікті басқару қызметтері жатады.

Коммерциялық банктің тарст- бөлімінің атқаратын қызметі үлкен үш топқа бөлінеді:

1. клиенттердің мұраға қалған мүлкін иемдену;
2. сенім .- хат бойынша операицяларды жүзеге асыру;
3. агенттік қызметтер.

Траст қызметі жеке тұлғаларға, сондай-ақ фирмаларға да көрсетіледі.

Жеке тұлғаларға көрсетілетін траст қызметі.

Мұраға қалдырған мүлікті иемдену. Мұраға қалдырған мүлікті пайдаланудың басты міндеті – бұл сот шешімін алу үшін мұраға қалдырған мүлікті жинау және оның қауіпсіздігін қамтамасыз ету, әкімшілік шығыстарды төлеу және қарыздары бойынша есептесу, салықты төлеу, қалған мүлікті жанұя мүшелері арасында бөле отырып, оларға жекелей қызмет көрсету болып табылады.

Келісім –шарт негізінде клиенттің мүлкін басқару. Бұл операция сенім білдірген тұлға мен сенім иесінің арасындағы мүлікті жауапкершілігі бар тұлғаға берумен байланысты жасалатын келісімнен туындайды.

Агенттік (делдалдық) қызметтер.

1. Активтерді сақтау:

* Бағалы қағаздарды сақтауға қабылдау;
* Бағалы қағаздар бойынша табыс алу:
* Бағалы қағаздар бойынша шотына түскен қаражаты туралы сенім білдірушіге уақытылы хабарлап отыру
* Бағалы қағаздарға айырбастау:
* Мерзімі өткен облигациялар бойынша қарызды қайтару;
* Активтердің жалпы құнын (табыстың жалпы сомасын) сақтап қалу мақсатында бағалы қағаздарды сатып алу және сату;
* Мүлік куәлігі бойынша сомаларды алу;
* Клиенттерге бағалы қағаздар жеткізіп беру;
* сейфтерді жалға беру;

1. Агенті немесе өкілі ретінде клиенттің активтерін басқару;

* Бағалы қағаздарды сатып алу – сату;
* Бағалы қағаздар қоржынындағы сақталған бағалы қағаздардың бағамдарын бақылап отыру және бағалы қағаздар қоржынын қалыптастыру;
* Клиенттің тапсырмасы бойынша барлық табыстарды алу;
* Сенім білдірушінің шоттарын төлеу;
* Сақтандыру полисін рәсімдеу;

Клиент келісім –шартқа сәйкес немесе сенімхат негізінде коммерциялық банкке, өзінің атынан агенттік қызметті жүзеге асыруды тапсырады. Ол үшін банктің мынадай құқықтары болуға тиіс:

* Клиент атынан келісім-шарт жасау;
* Акциялар мен облигацияларды беру;
* Ссуда алу;
* Чек жазу;
* Вексельді аударып жазу және т.б.
  + 1. **лекция .Валюталық операциялар**

Валюталық операциялардың анықтамасын беруден бұрын «валюта» терминінің мәніне тоқталайық.

Қазақстан Республикасының «валюталық реттеу туралы» заңына (24.12.1996ж) сәйкес, «валюта - мемлкеттердің заңды төлем құралы ретінде қабылданған ақша бірліктері немесе банкноттар, қазыналық билеттер мен тиындар, соның ішінде қымбат металдардан жасалған тиындар (айналымнан алынған немесе алынатын, бірақ айналымда жүрген ақша белгісі мен айырбастауға жататын қоса алғанда) түріндегі қолма-қол және аударым нысандарындағы құнның ресми стандарттары, сондай-ақ шоттардағы, соның ішінде халықаралық ақша немесе есеп айырысу бірліктеріндегі қаражаттары».

Осы заңда «валюталық операцияларға» төмендегідей түсінік берілген:

1. Меншік құқығының және өзге де құқықтардың валюталық құндылықтарға ауысуына байланысты операциялар, соның ішінде төлем құралы ретінде шетел валютасын және валютасындағы өзге де төлем құралдарын пайдаланумен байланысты мәмілелер;
2. Валюталық құндылықтарды кез келген тәсілмен Қазақстан Республикасына әкелу және жөнелту, сондай ақ Қазақстан Республикасынан әкету және жөнелту; сондай – ақ Қазақстан Республикасынан әкету және жөнелту;

Мұндағы валюталық құндылықтарға мыналар жатады:

1) шетел валютасы;

2) номинал шетел валютасына көрсетілген бағалы қағаздар және төлем құралдары;

3) тазартылған құйма алтын;

4) үлттық валюта, резиденттер мен бейрезиденттер арасында олармен операциялар жасалған жағдайда құны ұлттық валютамен көрсетілген бағалы қағаздар және төлем құжаттары.

Мұндағы резиденттерге жататындар:

* ҚР –ның тұрақты тұрғыны, соның ішінде уақытша шетелде немесе республикадан тысқары жерлерде мемлекеттік қызметте жүрген жеке тұлға;
* ҚР –ның заңдылықтарына сәйкес құрылған барлық заңды тұлғалар, олардың республика ішіндегі немесе одан тысқары жерлерде орналасқан филиялдары мен өкілеттігі;
* ҚР –нан тысқары жердегі орналасқан дипломатиялық, сауда және өзге де өкілеттіктер жатады.

Ал, бейрезиденттерге резидент құрылымында көрсетілмеген ҚР – ң барлық заңды және жеке тұлғалары немесе одан тысқары жерлердегі олардың филиялдары мен өкілеттіктері жатады.

Кейбір экономикалық әдебиеттерде валюталық құндылықтар қатарына бағалы металдар (алтынан басқа да) мен табиғи асыл тастарды ( алмаз, рубин, измруд, сапфир, александрит және жемчуг) жатқызады.

Валюталық операциялар ағымдық операциялар және капитал қозғалысымен байланысты операцияларға бөлінеді.

1. Ағымдық операцияларға жататындар:

* Тауарлар, жұмыстар және қызметтер үшін төлемнің не аванс төлемінің мерзімін 180 күннен аспайтын мерзімге ұзартуды көздейтін экспорт – импорт мәмлелері бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыруларды жүзеге асыруға арналған аударымдар;
* 180 күннен аспайтын мерзімге несиелер беру және алу;
* салымдар (депозиттер), инвестициялар, заем және өзге операциялар бойынша дивиденттерді, сыйақыларды және өзге де табыстарды алу және аудару;
* Осы заңмен капитал қозғалысына байланысты операцияларға жатпайтын барлық өзге де валюталық операциялар.

2. Капитал қозғалысына байланысты операцияларға жататындар:

* Инвестицияларды жүзеге асыру;
* Интеллектуалдық меншік обьектілеріне ерекше құқықты толық беруді көздейтін мәмілелер бойынша еспе айырысуларды жүргізуге арналған аударымдар;
* Тауарлар, жұмыстар және қызметтер үшін төлемнің не аванс төлемінің мерзімін 180 күннен асатын мерзімге ұзартуды көздейтін экспорт-импорт мәмілелері бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыруға құқығы бар шетел банкілерінеде және өзге де қаржылық ұйымдарда салымдарды (депозиттерді) жүзеге асыру;
* Зейнетақы аквтитерін жинақтауға байланысты мәмілелер бойынша халықаралық аударымдар;
* Жинақтау сипатындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша халықаралық аударымдар.

Валюталық операцияларды біздің елімізде шетел валютасымен банктік операциялар жүргізуге ҚР Ұлттық банкінен алған лицензиясы бар өкілетті банктер ғана орындай алады. Сонымен, қатар ҚР Ұлттық банк валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүргізеді.

Экономикалық әдебиеттерде банктер жүргізетін валюталық операциялардың өзіндік белгілеріне байланысты жіктелуін көрсетеді.

(16-сурет).

16-сурет. Валюталық операциялардың жіктелуі

БАНКТІК АУДАРЫМ

ИНКАССО

АККРЕДИТИВ

Шетелдік банктермен корреспонденттік қатынастар

Халықаралық есеп айырысулар байланысты

Клиенттердің валюталық шоттарын жүргізу

Валюталық қаражаттарды орналастыру және тартумен байланысты операциялар.

**ВАЛЮТАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР**

Конверциондық операциялар

Валюталық

арбитраж

Сауда емес операциялар

Банктің валюталық позициясы

Жол чектерін сатып алу (төлеу)

Қолма –қол шетел валютасын сатып алу (сату)

Своп

Форворд

Ақшалай аккредитивтерді төлеу

Спот

Шетел валютасын инкассациялау

Пластикалық карталарды шығару қызмет көрсету

1. Клиенттердің шоттарын ашу және жүргізу.

Бұл операция мынадай түрлерден тұрады:

* Заңды және жеке тұлғаларға (резиденттер мен бейрезиденттерге) валюталық шот ашу;
* Шоттардағы қалдық бойынша пайыз төлеу;
* Овердрафт (банктің жетекшілерінің шешімімен ерекше клиенттерге) несиелерін беру;
* Операция жасауына қарай шоттың көшірмелерін беру;
* Кез-келген уақыт аралығында шот архивін рәсімдеу;
* Клиенттердің тапсырмалары бойынша операцияларды орындау (клиенттер есебінен шетел валютасын сатып алу және сату);
* Экспорттық-импорттық операцияларға бақылау жасау.

2. Сауда емес операциялар.

Сауда емес операцияларға клиенттерге тауарлар және қызметтер экспорты мен импорты және капитал қозғалысы бойынша қызмет көрсетулер үшін есеп айырысуларға байланысссыз операциялар жатады.

Өкілетті банктер сауда емес сипатта мынадай операицяларды жасауы мүмкін:

* Қолма-қол шетел валютасын және шетел валютасындағы төлем құжаттарын сатып алу және сату;
* Шетел валютасын және шетел вадютасындағы төлем құжаттарын инкассациялау;
* Шетел банктерінің жол чектерін сатып алу (төлеу);
* Ақшалай аккредитивтерді төлеу.

1. Шетел банктерімен корреспонденттік қатынас орнату.