

# **КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТІН ТАЛДАУ**

## **Тақырып 1**

### **Коммерциялық банктің қызметін талдаудың мазмұны, түрлері мен әдістері**

1. Банк қызметінің түсінігі, принциптері, функциялары және талдау кезеңдері.
2. Банкті талдаудың түрлері мен бағыттары.
3. Банктің қызметін талдау әдістері.
4. Талдаудың ақпараттық қамтамасыз етілуі.  
Сыртқы және ішкі ақпарат көздері.

# **1. Банк қызметінің түсінігі, принциптері, функциялары және талдау кезеңдері**

**Банк қызметін талдау (АДБ)** - банкті басқару мен қаржылық есептің құрамдас бөлігі, банк қызметін жоспарлаудың негізі. Бұл банктің қаржылық - экономикалық нәтижелерін зерттеуге, факторларды, үрдістер мен процестердің пропорцияларын анықтауға, банктің даму бағыттарын негіздеуге байланысты арнайы білім жүйесі.

## Талдау керек:

- өз қызметінің қол жеткізілген нәтижелері мен қаржылық жағдайына нақты және жан - жақты баға беру;
- банктік менеджменттің кемшіліктерін анықтау;
- банктің экономикалық әлеуетінің сандық бағасын алу, соның арқасында оны әрі қарай дамыту жүзеге асырылатын болады; қаржы нарығындағы нақты жағдайларға негізделген әрі қарай даму стратегиясын әзірлеу.

**KIM талдау принциптері** банк қызметі мыналарды қамтиды:

1. сыртқы өзара әрекеттесу принципі;
2. ғылыми көзқарас принципі;
3. күрделілік принципі;
4. бірізділік принципі;
5. дәлдік принципі;
6. пайдалылық принципі (практикалық маңыздылығы, болжамдылығы);
7. жоспарлау принципі;
8. тиімділік принципі;
9. объективтілік принципі (бейтараптық, бейтараптық);
10. салыстыру принципі;
11. үнемдеу принципі.

## Негізгі функциялар Банктік қызметтің талдауын келесідей қорытындылауға болады:

- әр түрлі макроэкономикалық және әлеуметтік заңдардың банктің қаржылық қызметіне әсерін зерттеу, олардың белгілі бір банктің болуына экономикалық құбылыстардың заңдылықтары мен тенденцияларын белгілеу;
- ағымдағы және ұзақ мерзімді жоспарларды негіздеу
- активті-пассивті операцияларды орындауда жоспарлар мен басқарушылық шешімдердің орындалуын бақылау;
- банктің тиімділігін арттыру үшін резервтерді іздеу;
- коммерциялық банк қызметінің нәтижелері мен әзірленген жоспарлардың орындалуын бағалау, банктің коммерциялық және қаржылық қызметінде қол жеткізген деңгейін бағалау, банктің барлық ресурстарын пайдаланудың толықтығын бағалау;
- анықталған қосымша ресурстарды пайдалану бойынша шаралар кешенін әзірлеу.

Талдаудың барлық түрлерін ұйымдастыру мыналарды қамтиды **кезеңдер**:

1. **Талдаудың дайындық кезеңі** ... Құрамында:

- талдау объектілері мен субъектілерін анықтау;
- ұйымдастыру мәселелерін пысықтау және нақтылау, соның ішінде. талдаудың ұйымдастырушылық формаларын таңдау, талдаудың жекелеген субъектілері арасында жауапкершілікті бөлу;
- бастапқы мәліметтерді дайындау және таңдау;
- талдау жұмысын жоспарлау, міндет қою және мақсат қою;
- қажетті бағдарламалық қамтамасыз етуді әзірлеу және шығатын мәліметтердің макетін дайындау;
- талдау жұмысын әдістемелік және ақпараттық қамтамасыз ету.

Экономикалық талдаудың объектісі (талдау нені көздейді) - әрбір жеке банктің және олардың топтастыруларының коммерциялық қызметі (аумақтық, функционалдық негізде және т.б.).

Сонымен, **объектілер** қаржылық талдау келесідей болуы мүмкін:

- банктің ресурстық базасы;
- банктік және банктік қызметтер;
- банк пен оның филиалдарының қаржылық нәтижелері;
- банктің қаржылық жағдайы;
- банктегі қаржылық менеджменттің қолданыстағы жүйесі;
- қолданылатын технологиялар мен қаржылық қауіпсіздік жүйелері және т.б.

Талдау тереңдеген сайын оның барлық объектілерін егжей -тегжейлі қарастыруға болады.

**Талдау субъектілері** (талдау жасай алатын адам):

- а) коммерциялық банктер (жеке банк мамандары - экономистер, талдаушылар, тиісті құрылымдық бөлімшелер);
- б) банктің контрагенттері мен корреспонденттері, оның ішінде Ресей банкі;
- в) несиелік ұйымдар;
- г) мемлекеттік салық органдары;
- д) аудиторлық ұйымдар;
- е) жергілікті және орталық билік;
- ж) банктің нақты және әлеуетті клиенттері;
- з) басқа заңды және жеке тұлғалар.

2018-05-07 121 2. **Алдын ала кезең.** Келесі қадамдардан тұрады:

- валидация, сапаны талдау және мәліметтерді таңдау;
- мәліметтерді топтастыру, біріктіру және құрылымдау;
- есептік және нормативті абсолютті және салыстырмалы көрсеткіштерді есептеу.

**3. Аналитикалық кезең.** Құрамында:

- көрсеткіштердің динамикасын, құрылымын және топтарын зерттеуге негізделген алынған көрсеткіштердің сипаттамасы;
- банктің қазіргі жағдайын бәсекелес банктердің жұмыс нәтижелерімен, Ресей Федерациясының Орталық банкі белгілеген нормативтік көрсеткіштермен салыстыру;
- зерттеу нәтижелерінің қорытынды мәлімдемесі.

**4. Қорытынды кезең** ... Орындауды болжайды:

- банкті басқарудың деңгейі мен сапасын бағалау;
- болжамдар мен ұсыныстарды әзірлеу.



Банктегі талдау жұмысын ұйымдастыруға көптеген факторлар әсер етеді, соның ішінде:

- банк таңдаған қызмет стратегиясы;
- меншікті қаражат мөлшері (капитал);
- банк активтерінің көлемі және олардың әртараптандыру;
- кадрлар саны мен олардың біліктілік деңгейі;
- филиалдық желінің болуы;
- басқалар.

## 2. Банктік талдаудың түрлері мен бағыттары

Банктік талдаудың түрлері мен бағыттарын анықтау үшін қолданылатын көптеген критерийлер бар.

**1. Ақпараттық талдауды қолданушылардың сипатына байланысты** - банктік қызметті талдау ішкі және сыртқы болып бөлінеді.

- **Интерьер** талдау тұлғасынан және шаруашылық жүргізуші субъектілердің (мысалы, банк менеджерлері мен меншік иелерінің көзқарасы бойынша) жұмыс істеу мақсаттарын жүзеге асыру үшін жүзеге асырылады.
- **Сыртқы** - оның сыртында, бірақ өз мүдделері бар барлық адамдардың көзқарасы бойынша

## Ішкі және сыртқы талдаудың салыстырмалы сипаттамасы

Салыстырмалы белгілер	Ішкі талдаудың ерекшеліктері	Сыртқы талдаудың ерекшеліктері
Талдау пәні	қаржылық -экономикалық процестер, олардың факторлары мен нәтижелері	қаржылық -экономикалық процестердің нәтижелері
Талдау объектісі	қаржылық нәтижелер, банктің табыстылығы мен қаржылық жағдайы, экономикалық тиімділігі мен басқарудың тиімділігі	қаржылық нәтижелердің көрсеткіштері, банктің табыстылығы мен қаржылық жағдайы
Талдау пәні	банк мамандарының көпшілігі, басқарудың әр түрлі деңгейлері мен түрлерінің менеджерлері, талдаушылар, ішкі аудиторлар мен контроллерлер, банк басшылығы, жалдамалы аудиторлар мен кеңесшілер	банктің бөтен адамдары, бақылаушылар, меншік иелері
Реттеу дәрежесі	банктің басқару органдарының шешімдері	халықаралық және ұлттық стандарттар
Қолданылған ақпарат көлемі	банктің қызметі мен оның ортасы туралы ақпараттың бүкіл жүйесі	ағымдағы қаржылық есеп беру шеңберінде
Талдау нәтижесінде алынған ақпараттың сапасы	негізінен ықтималдық пен субъективті болып табылады	объективті, өйткені талдау қазірдің өзінде жүргізілген операциялар бойынша қадағалау органдары бекіткен ақпаратқа негізделген
Ақпаратты рефлексиялау әдістері	кез келген	бухгалтерлік есептің жалпы қабылданған принциптері мен стандарттарына негізделген
Талдаудың түрлері, оны жүргізуде қолданылатын ақпараттың уақытына байланысты	ағымдағы, ретроспективті, перспективті талдау	ретроспективті
Өлшем бірлік	кез келген	ақшалай өлшемсіз
Жүйенің заңдылығы	кез келген	нормативтік актілермен бекітілген
Жауапкершілік дәрежесі	тәртіптік	әкімшілік

**2018-05-07 121 2. Зерттелетін мәселелер ауқымына байланысты** банктің қаржылық - шаруашылық қызметіне талдау бөлінеді

**толы және тақырыптық...**

- Ат **толық** талдау банктің барлық аспектілерін зерттейді, яғни. сыртқы және ішкі байланыстар
- кезінде **тақырыптық** банк қызметінің жекелеген аспектілерін жақсарту мүмкіндіктерін анықтауға мүмкіндік беретін мәселелердің тар шеңбері ғана қозғалады (мысалы, банктік пайданы талдау, несиелердің құрылымы, депозиттер, қаржылық нәтижелер, өтімділікті талдау, операциялардың тәуекелділігі және т.б. т.б.).

**3. Талдау жүргізілетін кезеңге байланысты**, талдауды келесідей жіктеуге болады:

күнделікті,  
апта сайын,  
әр он күн сайын  
ай сайын,  
тоқсан сайын,  
жарты жылдық,  
жылдық

**4. жиілігіне байланысты:**

жүйелі;  
мерзімді;  
эпизодтық;  
бір рет.

**5. Зерттеудің мақсаттары мен сипатына негізделген**, ажыратыңыз:

алдын ала,  
жедел (бақылау және пайдалану),  
соңғы (соңғы, кейінгі),  
перспективалық (стратегиялық, болжамды) талдау

- **Алдын ала** талдау банктің кез келген операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігін анықтау үшін шоттардың жағдайын бағалау үшін қолданылады.
- **КІМ операциялық** талдау банктің ағымдағы жұмысы барысында өтімділік стандарттары мен басқа да көрсеткіштердің сәйкестігін бағалау және олардың орындалуын қамтамасыз ету үшін шұғыл шаралар қабылдау үшін, сондай -ақ жеткілікті пайда алу үшін қолданылады.
- **Финал** талдау банктің зерттелетін кезеңдегі тиімділігін анықтау үшін және рентабельділікті арттыру резервтерін анықтау үшін қолданылады.
- **Перспективалық** - алдағы кезеңде күтілетін нәтижелерді болжау және ақша -несие саясатының одан әрі бағыттарын анықтау.

**6. Зерттеу объектісіне байланысты** Банктік балансты талдау келесіге бөлінеді:

- **Функционалды** талдау коммерциялық банктің мамандануын, оның банктер арасындағы қатынастар жүйесіндегі орнын, осы жүйенің басқа контрагенттерімен өзара әрекеттесудің ықтимал формалары мен перспективаларын анықтауға, сондай -ақ банк атқаратын қызметтердің тиімділігі мен сәйкестігін бағалауға мүмкіндік береді. .
- **Құрылымдық** талдау банктік операциялардың түрлері бойынша орындалады. Осы талдаудың көмегімен активті және пассивті операциялар бойынша экономикалық контрагенттердің құрамы мен үлесі, сонымен қатар кірістер, шығыстар мен пайданың құрылымы анықталады.
- **Пайдалану және шығын** талдау банктің рентабельділігін зерттеуді тереңдетеді және нақты операциялардың құны мен кірістілігі (немесе шығын коэффициенті) туралы түсінік береді. Ол банктің пайдасын қалыптастырудағы операциялардың әр түрінің маңыздылығын бағалауға және табысты барынша көбейту мақсатында банктің депозиттік және несиелік саясатының нақты контрагенттерге қатысты негізгі бағыттарын әзірлеуге мүмкіндік береді.
- **Ұлттық экономикалық** талдау (талдауактивті-пассивті операциялардың шкаласы) активті-пассивті операциялардың ауқымын және банктік пайданы, сондай-ақ елдің ақша массасы мен несиелік қорын құруға коммерциялық банктің қатысу дәрежесін анықтауға мүмкіндік береді. Белсенді-пассивті операциялардың масштабын талдау операциялардың нақты түрлерінің ауқымын ұқсас көрсеткіштердің орташа деңгейімен немесе олардың жалпы банк жүйесі үшін абсолюттік масштабымен салыстыру арқылы жүзеге асырылады.

**7. Талдау пәніне байланысты** коммерциялық банктің қызметін талдаудың келесі түрлері бар:

- **ішкі интроспекция** банктер өз бетінше жүргізеді;
- **қашықтан талдау** банктер, оның ішінде контрагент банктер (қызметтің және оның қаржылық нәтижелерінің талдауы, меншікті капиталдың құрылымы мен динамикасы, ресурстық база мен активтер, оның ресми және жарияланған есептері негізінде банктің қаржылық жағдайының тұрақтылық факторлары);
- **олардың рейтингтерін құру үшін банктерге талдау...**

**8. Талдау үшін қолданылатын ақпарат көздеріне байланысты:**

қаржылық талдау, басқарушылық талдау.



**Экономикалық талдаудың негізгі бағыттары** коммерциялық банкті 3 блок түрінде ұсынуға болады (берілген бөлімше өте ерікті, олардың арасында органикалық бірлік бар, олар көбінесе бірін -бірі толықтырады):

**«Банктің ресурстарын, операцияларын және қаржылық жағдайын талдау» бірінші блогы:**

- банктің ресурстық базасын талдау және оның сапасын бағалау;
- меншікті қаражатты талдау;
- банктің депозиттік базасын және оның тұрақтылығын талдау;
- банктің белсенді операцияларын талдау және активтердің сапасын бағалау;
- банктің актив портфелін талдау (несиелік, бағалы қағаздар портфелі, валюталық және т.б.);
- банктің кірістері мен шығыстарын талдау;
- банк қызметінің рентабельділігі мен рентабельділік деңгейін бағалау

## **2. «Банк қызметіне әсер ететін факторларды талдау» екінші блогы:**

- нарықтық жағдайды талдау;
- заңнамалық және нормативтік базадағы өзгерістерді талдау;

- Ресей банкінің саясатын талдау;

- әлеуметтік факторларды талдау;

- банк жұмыс істейтін аймақтың дамуын талдау;

- сыртқы экономикалық факторларды талдау;

- сыртқы тәуекелдерді талдау;

- NS.

## **3. «Банкті басқару деңгейін талдау және бағалау» үшінші блогы:**

- банктің ұйымдық құрылымы мен басқару аппараты құрылымының оңтайлылығын бағалау;

- банк менеджерлері қабылдаған басқару шешімдерін бағалау (әр түрлі деңгейде);

- банктің саясатын, тактикасын мен стратегиясын бағалау;

- кадр саясатының тиімділігін жалпы бағалау.

### 3. Банк қызметін талдау әдістері

**Талдау әдісі** - бұл банктің қаржылық қызметін зерттеудің теориялық және когнитивті категорияларының, ғылыми құралдары мен реттеу принциптерінің жүйесі.

**Экономикалық талдау әдісі** - бұл математикалық, статистикалық, бухгалтерлік және ақпаратты өңдеудің басқа әдістерін қолдана отырып, коммерциялық банктің қызметін кешенді, өзара байланысты зерттеу.

Талдау әдісіне тән белгілер:

- банктің қызметін жан -жақты сипаттайтын көрсеткіштер жүйесін қолдану;
- осы көрсеткіштердің өзгеру факторлары мен себептерін зерттеу;
- көрсеткіштер арасындағы байланысты анықтау және өлшеу.

Қазіргі уақытта банктің қаржылық - шаруашылық қызметін талдауда қолданылатын әр түрлі әдістер бар.

Белгілі бір жағдайды талдау әдістерін таңдау мыналарға байланысты:

- талдауды қамту кезеңі;
- талдаудың мақсаттары;
- талдау уақыты: операция кезінде немесе есепті кезеңнің соңында.

Ең маңызды **банктің экономикалық талдау әдістері** - бұл:

1. Дәстүрлі әдістер (салыстырмалы; нормативті; құрылымдық; графикалық; кестелік рефлексия әдісі; басқа әдістер).

2018-05-07 121 2. Статистикалық әдістер (құрылымдық - динамикалық; индекс; регрессия; корреляция; топтастыру әдісі; тепе - теңдік; басқа әдістер).

3. Математикалық әдістер (математикалық бағдарламалау; коэффициенттер әдісі; факторлық талдау; басқа әдістер).

Салыстыру әдісі. Ол бұрын белгісіз болған құбылысты олардың арасында ортақ нәрсені табу немесе түбегейлі айырмашылықтарды ашу үшін бұрын зерттелген белгілі құбылыстармен салыстыруды қамтиды.

Коммерциялық банктің қызметін талдау кезінде бұл әдіс барлық мәселелерді шешу үшін қолданылады. Ең типтік салыстыру:

- банктің бизнес -жоспарының орындалу дәрежесін анықтау мақсатында банк қызметінің жоспарлы және нақты көрсеткіштері;
- Ресей Банкі белгілеген нормативтік көрсеткіштермен банк қызметінің нәтижелерінің нақты көрсеткіштері;
- банктің даму тенденциясын анықтау үшін алдыңғы кезеңдер көрсеткіштері бар нақты көрсеткіштер;
- талданатын банктің банк нарығындағы орнын және оның бәсекеге қабілеттілігін анықтау мақсатында басқа банктердің - бәсекелестердің көрсеткіштерімен зерттелетін банк қызметінің көрсеткіштері;
- банк қызметінің әр түрлі элементтерін зерттеу нәтижелері, бұл оның жұмысының сапасы туралы жалпы қорытынды жасауға мүмкіндік береді (мысалы, кірістерді талдауды салыстыру және банк шығындарын талдау);
- банктік басқаруды сапалы жүргізу мақсатында банктің жоғары және орта буын басшыларының әр түрлі басқарушылық шешімдерінің нәтижелері;
- кез келген жаңа технологияны енгізгенге дейін және одан кейін банк қызметінің нәтижелері (оның рентабельділігі мен рентабельділігі) - мұндай талдау бізге осы технологиялардың өтелімділігін бағалауға мүмкіндік береді.

Сәйкестендіру әдісі. Бұл әдіс өз талдауында қолданылатын банк қызметінің барлық көрсеткіштерін салыстырмалы түрге келтіруге негізделген (мысалы, әр нақты үшін нарықта қалыптасқан айырбас бағамын ескере отырып, барлық көрсеткіштердің сандық көрінісін бір валютаға келтіру. күні).

Коэффициенттер әдісі. Бұл әдіс абсолютті емес, салыстырмалы көрсеткіштерді қолдануды қамтиды. Коэффициенттер әдісін қолдана отырып, банктің операциялар сапасы, өтімділігі, рентабельділігі мен табыстылығының көрсеткіштері бағаланады.

Топтастыру әдісі банк қызметінің нақты бағытын талдау үшін қажетті деректерді анықтау мақсатында банктің әр түрлі баланстық баптарын (басқа есеп беру, мысалы, пайда мен залал туралы есеп) топтастыруды қарастырады. Мысалы, топтау өтімділік дәрежесіне, банк операцияларының экономикалық мәніне, активтердің табыстылық деңгейіне, міндеттемелердің құнына және т.б.

Баланс әдісі бұл банк балансының активті және пассивті бөліктерін салыстыру және олардың теңдігін анықтау.

Графикалық әдіс- талдау барысында графиктер, әр түрлі фигуралар мен сызбалар түрінде ашылған мәліметтер банкінің қызметі бейнесі. Бұл әдіс банктің басшылығы мен меншік иелері үшін талдау нәтижелерінің көбірек көрінуіне ықпал етеді.

Кестелік әдіс талдау кезінде анықталған ақпаратты кесте түрінде ұсыну болып табылады. Бұл әдіс банктің әр түрлі кезеңдегі қызметін талдау нәтижелері бойынша мәліметтер базасын одан әрі құру тұрғысынан ең тиімді болып көрінеді. Кестелік әдіс банк қызметінің белгілі бір уақыт кезеңіндегі динамикадағы дамуын барынша толық бақылауға мүмкіндік береді. Кестелік түрде ұсынылған ақпаратты қолдану банктің қызметіне кейінгі талдауларды жүргізу кезінде ең қолайлы болып табылады.

#### **4. Талдаудың ақпараттық қамтамасыз етілуі. Сыртқы және ішкі ақпарат көздері.**

Банктік талдау жүргізу үшін қолданылатын барлық ақпараттық жүйені екі топқа бөлуге болады:

**1 Сыртқы ақпарат көздері** (заңнамалық актілер, Ресей Банкі ережелері, Ресей Банкі мен халықаралық қаржы ұйымдарының шолулары мен есептері, банк одақтары мен бірлестіктерінің мәліметтері, аймақтық билік органдарының шолулары, елдің, аймақтың экономикасының жағдайы туралы статистикалық ақпарат, банктердің рейтингтік жүйесі туралы ақпарат және т.б.

**2 Ішкі ақпарат көздері**, оған банктің құрылтай құжаттары, ішкі нормативтік құжаттар, ішкі нормативтік құжаттар, банктік үзінді көшірмелер және т.б.

## БАНК ЕСЕПТІЛІГІ

Ресей банктерінің есептерінің құрамы мен мазмұнына қойылатын талаптар Ресей Банкінің директивасында көрсетілген **2016 жылғы 24 қарашадағы N 4212-У (2017 жылғы 27 ақпандағы редакцияда) «Ресей Федерациясының Орталық Банкіне несиелік ұйымдардың есептілік нысандарының тізімі, нысандары мен құрастыру тәртібі туралы»** бұрын 2332-У.

Ресей Банкінің 25.10.2013 жылғы N 3081-У «Несие ұйымдарының өз қызметі туралы ақпаратты ашуы туралы» қаулысына сәйкес несиелік ұйымдар:

- **жыл сайын** - Ресей Банкі 2013 жылғы 4 қыркүйектегі «Кредиттік ұйымдардың жылдық бухгалтерлік (қаржылық) есептілікті жасау тәртібі туралы» No 3054-У бұйрығына сәйкес жасалған жылдық бухгалтерлік (қаржылық) есептілік және оның сенімділігін растайтын аудиторлық есеп. ;
- **тоқсан сайын** - аралық бухгалтерлік (қаржылық) есеп.

Бөлім жылдық есеп беру есеп беру формалары мен келесі ақпарат енгізілген.

**0409806** Бухгалтерлік баланс (жарияланған нысан).

**0409807** «Қаржылық нәтижелер туралы есеп (жарияланған нысан)».

Бухгалтерлік баланс пен кірістер туралы есептілікке қосымшалар:

**0409808** «Тәуекелдерді жабу үшін капиталдың жеткіліктілік деңгейі туралы есеп, несиелер мен басқа активтер бойынша мүмкін болатын шығындар резервінің көлемі (жарияланған нысан)»;

**0409813** «Міндетті коэффициенттер және қаржылық леверидж көрсеткіші мен қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті туралы ақпарат (жарияланған нысан)»;

**0409814** Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп (жарияланған нысан).

Жылдық шоттар бойынша түсіндірме ақпарат.



Банк қаржы институты бола отырып, өз қызметін тек қолма -қол ақшамен жүзеге асырады (бұл Ресей заңнамасында қатаң түрде анықталған), ал оның қызметінің сипаттамасы бухгалтерлік есеп техникасын қолдану арқылы жүзеге асады, нәтижесінде банктің қаржылық есептілігі құрылады.

Банктік есеп берудің негізгі мақсаты - банктің қызметі туралы сенімді, толық және уақтылы экономикалық ақпарат көзі.

Есеп берудің неғұрлым егжей -тегжейлі формасы - No 0409101 нысаны (немесе қысқартылған No101 нысаны). Дәл онда белгілі бір мерзімге жүргізілген көптеген банк операцияларының нәтижелері көрсетіледі. No101 формасы - бұл көлемді құжат, онда белгілі бір күнге шоттың қалдығы көрсетіледі (әр айдың 1 -ші күніне арналған айлық формалар көпшілікке қолжетімді).

Төменде №101 банк формасының мысалы келтірілген.

## Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по состоянию на 1 января 2017 г.

Наименование кредитной организации: коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью  
 Регистрационный номер: 2518

Код формы по ОКУД 0409101

тыс. рублей

Номер счета	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин. вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>												
<b>Актив</b>												
10610	170 155	0	170 155	0	0	0	195	0	195	169 960	0	169 960
20202	1 748 569	1 079 008	2 827 567	27 885 675	3 195 434	31 081 309	28 135 155	3 048 188	31 183 343	1 499 279	1 226 254	2 725 533
20208	568 321	0	568 321	3 621 816	0	3 621 816	3 365 527	0	3 365 527	824 610	0	824 610
20209	173 635	25 263	198 898	14 271 982	685 366	14 957 348	14 350 453	710 023	15 060 476	95 164	606	95 770

**Тігінен** кестелерде бір ай ішінде банктік операциялар көрсетілген шоттар көрсетілген.

**Көлдненең** кестелерде осы шоттардың қалдықтары көрсетілген.

Түзу «**Кіріс қалдықтары**» - бұл кезең басындағы, бұл жағдайда айдың басындағы шоттардағы қаражат қалдығы.

Түзу «**Есепті кезеңдегі айналым**» айдың басынан бастап нақты шоттың қалдығы өзгерісін (төмендеуін немесе ұлғаюын) бағалауға мүмкіндік береді.

Түзу «**Шығыс қалдықтары**» шот қандай нәтижемен айды «аяқтағанын» көруге мүмкіндік береді.

Бұл жолдардың әрқайсысы валюта бойынша бөлінеді:

- ресей рубліндегі қалдықтар;
- шетел валютасындағы қалдықтар;
- жалпы.

Шетел валютасындағы қалдықтар кез келген шетел валютасында жүргізілген операциялар бойынша қалдықтар болып табылады, бірақ олар есептілік жасалған күнгі Ресей банкінің бағамы бойынша рубль эквивалентінде көрсетіледі.

№101 нысанды түсінудегі ең маңыздысы - бұл есептілік құрылатын бухгалтерлік есеп.

Шот ұғымы банктің қаржылық операцияларын көрсету үшін қажет бухгалтерлік есептің мәнінен туындайды. Бухгалтерлік есеп банкте жүргізілетін қаржылық операцияларды сипаттауға мүмкіндік береді. Бухгалтерлік есеп банк туралы қаржылық ақпаратты жинау мен өңдеу жүйесі ретінде қолданылады.

**Тексеру** - Бұл нақты банктік операция туралы ақпаратты сақтаудың негізгі бірлігі.

Шоттардың жіктелуі мен тәртібін, оларды алып тастауды және жаңаларын енгізуді Ресей Банкі жүзеге асырады. ол біздің елдегі банктік қызметтің негізгі реттеушісі.

Шоттар жиынтығы (жоспары) Ресей банкінің құжатында көрсетілген

**«Кредиттік ұйымдардың бухгалтерлік есеп шоттарының жоспары және оны қолдану тәртібі туралы ереже» (Ресей Банкі 2017 жылғы 27 ақпандағы N 579-П бекітілген) (05.07.2017 ж. Редакцияланған) (Министрлікте тіркелген) Ресей Сотының 20.03.2017 N 46021), бұрын 385 -NS.**

Шоттар жоспары бірнеше тараудан тұрады, олар А, В, С, D, D әріптерімен белгіленген.

*А тарауы* Шоттар жоспарында экономикалық мазмұн бойынша келесі жеті бөлімге топтастырылған баланстық шоттар бар:

**Бөлім 1. Капитал**

**2 -бөлім. Ақша қаражаттары мен бағалы металдар**

**3 -бөлім. Банкаралық операциялар**

**4 -бөлім. Клиенттермен операциялар**

**5 -бөлім. Бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен операциялар**

**6 -бөлім. Ақша мен мүлік**

**7 -бөлім. Қаржылық нәтижелер**

**Бөлім 1. Капитал** банктің жарғылық және қосымша капиталы, резервтік және арнайы қорлары есепке алынатын шоттарды қамтиды.

**2 -бөлім. Ақша қаражаттары мен бағалы металдар** банктің кассаларында, банкоматтарда, транзитпен, төлем құжаттарында, бағалы металдар мен тастарда қолма -қол ақша тіркелетін шоттарды қамтиды.

**3 -бөлім. Банкаралық операциялар** ресей рубліндегі корреспонденттік шоттар, шетел валютасы мен қымбат металдар, филиалдармен есеп айырысу шоттары, бағалы қағаздармен есеп айырысу шоттары, банкаралық депозиттердің шоттары кіреді.

**4 -бөлім. Клиенттермен операциялар** клиенттердің қаражаттарын есепке алу шоттарын (ағымдағы және депозиттік шоттар) және несиелік шоттарды қамтиды.

**5 -бөлім. Бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен операциялар** банктің бағалы қағаздарға инвестициялары мен банктің меншікті бағалы қағаздарын орналастыру арқылы тартылған қаражаты есепке алынатын шоттарды қамтиды.

**6 -бөлім. Ақша мен мүлік** банктің негізгі капиталға және мүлікке инвестициялары тіркелетін шоттарды қамтиды.

**7 -бөлім. Қаржылық нәтижелер** банктің кірістері мен шығыстары шотының шоттарын қосады.

Номер счета первого (второго) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

## Раздел 1. Капитал

<u>102</u>	Уставный капитал кредитных организаций		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		П
10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью		П
<u>105</u>	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией		
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров		А
10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников		А
<u>106</u>	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке		П

Шоттың бірінші цифры әрқашан ол тиесілі бөлімнің нөмірінен басталады: мысалы, банктің ақшасы 2 -бөлімнің шоттарында есепке алынады, сондықтан бірінші ретті синтетикалық шот 202 болады, ал 5 -ші бөлім бөлінген банктің меншікті вексельдері 5 - 523 -тен басталады.

Барлық операциялар **сенім бойынша** шоттар арасында жасалады ***V тарау***және осы шоттардың ішінде. Шоттар 8 нөмірінен басталады. ***V тарау***ының пассивті шоттары сенімгерлікке алынған мүліктің (ақша қаражаттары, бағалы қағаздар, қымбат металдар және т.б. банктің басшылығына уақытша берілуі мүмкін) шотында, активті шоттарда - орналастыру бұл қаражат.

Банктегі шоттар жоспары маңызды **баланстан тыс вексельдер**көрсетілген ***V тарауында***. Баланстан тыс шоттар банктердің сақтауға, инкассациялауға немесе комиссиялық есепке алу үшін алған баланстың активтері мен міндеттемелеріне әсер етпейтін құндылықтар мен құжаттарды есепке алу үшін, сондай -ақ қатаң есептілік бланкілерін, қор бланкілерін, басқа құжаттар мен құндылықтарды есепке алу үшін қолданылады.

Шоттар бойынша ***D тараулары*** есеп айырысу күні мәміле жасалған күнге сәйкес келмейтін әр түрлі қаржылық активтерді (бағалы металдар, бағалы қағаздар, шетел валютасы) сатып алу -сату операцияларының есебі жазылады.

Шоттар жоспарында көрсетілген барлық шоттар **синтетикалық** бері біртекті банктік операциялар. Біртекті операция деп біз бір мазмұнмен біріктірілген банк операцияларының жиынтығын айтамыз, мысалы, тұрғын үй салымдары, меншікті капитал, эмиссиялық бағалы қағаздар және т. б.

Синтетикалық шот мыналардан тұрады **5 цифр**, ең бірінші **үш** оның ішінде (**бірінші ретті синтетикалық санау**) белгілі бір операция қандай түрге жататынын көрсетіңіз, мысалы 102 шоты - Капитал.

Келесісі **екі** сандар (**екінші ретті синтетикалық санау**) осы шотқа кейбір түсініктемелер беріңіз, мысалы 102 07 - Акционерлік қоғамдар түрінде құрылған несиелік ұйымдардың жарғылық капиталы.

Екінші тапсырыс санауды егжей -тегжейлі көрсетеді және бірінші ретті шот форматына қандай біртекті операцияларды қосуға болатынын көрсетеді.



Толығырақ қарастыруды қажет ететін келесі термин *шот атрибуты...*

Банк экономикалық ұйым болғандықтан, ол болуы керек *көздер* қолма -қол ақша және *орналастыру бағыттары* - ол ақша табу үшін ақша жіберетін жерлер.

Бухгалтерлік есепте көрсететін шоттар *қаражат көздері*, деп аталады *пассивті* және қаражатты орналастыру бағыттары көрсетілген шоттар - *белсенді...*

Пассивті шоттар олардың тиесілі болуының нәтижесінде шақырылады *баланстық міндеттеме* тиісінше банк және белсенді.

№101 нысаны есептік айда болған әрбір шоттағы өзгерістерді көрсетеді. Бұл өзгерістер «Дебет бойынша» және «Кредит бойынша» терминдерімен көрсетілген.

Dt жағы мен КТ жағы осы екі шот түрінде қалай жұмыс істейді?

Қатысты «Дебет-Кредит» жүйесін қолдану **пассивті есеп**, келесі ережені тұжырымдауға болады: *пассивті шоттың ұлғаюы Кредиттік шотта, ал бұл шоттың төмендеуі Дебет бойынша жазылады.*

Есептік жазба пассивті болғандықтан, ол анықтама бойынша бастапқыда тек келу үшін ғана жұмыс істей алады (СТ), өйткені (Dt) қаражатын есепке алу мүмкін емес, егер олар оған алдын ала келмесе.

Мысалы, жеке тұлғаның депозитін 30 күнге дейінгі мерзімге алуыңыз

Өзгерістер белсенді шот дебеттік және несиелік жағынан да көрсетіледі *активті шоттағы қалдықтың артуы*  
*Дебет жағында, ал шоттағы қалдықтың төмендеуі -*  
*Кредит жағында болады.*

Мысалы, жеке тұлғаға 30 күнге дейінгі мерзімге несие беру.

«Есепті кезеңдегі айналымдар» 101 формасының ортаңғы жолының мазмұны: *дебет бойынша* бұл жолда біз активті шоттарды ұлғайтатын және пассивті шоттарды төмендететін қаражат көлемін көре аламыз, *несие бойынша* - пассивті шоттары ұлғайған және активтік қалдықтары азайтылған қаражатты көрсетеді.

№101 формамен салыстырғанда неғұрлым нақты ақпараттық құжат - бұл баланс (тоқсандық / жылдық) **№ 0409806 нысаны...**

Бұл құжаттағы банктің қызметі туралы ақпарат біртектілікке негізделген үлкен агрегаттарға топтастырылған. Анау. бухгалтерлік баланстан банктің қанша несие бергенін, бағалы қағаздарға қандай көлемде орналастырылғанын түсінуге болады, бірақ, мысалы, бұл несиелер нақты кімге және қандай мерзімге берілгенін анықтау мүмкін емес. Бұл форма активтер мен міндеттемелер көлемінің динамикасын талдауға және банктің даму тенденциясы туралы жалпы қорытынды жасауға мүмкіндік береді.

Банктің балансы төрт тараудан тұрады (Активтер, Пассивтер, Меншікті капитал көздері, Баланстан тыс міндеттемелер), олардың әрқайсысы бөлімдерден тұрады.

Бухгалтерлік баланстың әрбір тарауын тігінен талдау банктің өз қызметіндегі басымдықтарын анықтауға мүмкіндік береді.

Бухгалтерлік баланстың жеке тарауы берілген **Банктің меншікті қаражатының көздері** - оның қызметінің сапасын көрсететін өте маңызды тарау.

Бұл тарауды талдау динамикалық түрде бірнеше кезеңдегі меншікті капиталдың өсуін / төмендеуін анықтауға және банктің сенімділігі туралы қорытынды жасауға мүмкіндік береді. Вертикальды талдау кезінде назар аударатын маңызды агрегаттар банктің өзіндік өсу әлеуетін көрсететін «Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (жабылмаған зиян)» және «Есепті кезеңдегі пайдаланылмаған пайда (залал)» болып табылады.

Егер 101 -форма мен Бухгалтерлік баланс банктің операциялық қызметін тұтастай бағалауға мүмкіндік берсе, онда тек осы ақпаратты пайдалана отырып, банк операцияларының табыстылығын бағалау мүмкін емес. Сондықтан банкті бағалаудың міндетті қадамдарының бірі - оның кірістерін, шығындарын, пайда / залалын талдау. Көмегімен мұндай ақпаратты алуға болады **102 нөмірі**.

Бұл форма кеңейтілген форматта бап бойынша егжей - тегжейлі жіктелген банктің барлық кірістері мен шығыстарын көрсетеді.

№ 102 формамен салыстырғанда неғұрлым нақты ақпарат құжаты - бұл Есеп қаржылық нәтижелер (**форма № 0409807**).

## Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта

Форма 101

[2017](#) [2016](#) [2015](#) [2014](#) [2013](#) [2012](#) [2011](#) [2010](#) [2009](#) [2008](#) [2007](#) [2006](#) [2005](#) [2004](#) [2003](#)

[на 1 января](#) [на 1 февраля](#) [на 1 марта](#) [на 1 апреля](#) [на 1 мая](#) [на 1 июня](#) [на 1 июля](#) [на 1 августа](#)

## Отчёт о финансовых результатах

Форма 102, *квартальная*

[2017](#) [2016](#) [2015](#) [2014](#) [2013](#) [2012](#) [2011](#) [2010](#) [2009](#) [2008](#) [2007](#)

[на 1 января](#) [на 1 апреля](#) [на 1 июля](#)

## Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»)

Форма 123

[2017](#) [2016](#) [2015](#) [2014](#)

[на 1 января](#) [на 1 февраля](#) [на 1 марта](#) [на 1 апреля](#) [на 1 мая](#) [на 1 июня](#) [на 1 июля](#) [на 1 августа](#)

## Расчёт собственных средств (капитала)

Форма 134

[2015](#) [2014](#) [2013](#) [2012](#) [2011](#) [2010](#)

[на 1 января](#)

## Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации

Форма 135

[2017](#) [2016](#) [2015](#) [2014](#) [2013](#) [2012](#) [2011](#) [2010](#)

[на 1 января](#) [на 1 февраля](#) [на 1 марта](#) [на 1 апреля](#) [на 1 мая](#) [на 1 июня](#) [на 1 июля](#) [на 1 августа](#)

## Годовая (промежуточная) отчётность

[2016](#) [2015](#) [2014](#) [2013](#) [2012](#) [2011](#) [2010](#) [2009](#) [2008](#) [2007](#) [2006](#) [2005](#) [2004](#) [2003](#) [2002](#) [2001](#) [2000](#) [1999](#) [1998, Баланс](#) ... [Показать все](#)

# Годовая отчетность за 2016 год

Наименование кредитной организации	коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью
Регистрационный номер	2518
БИК	40349722
Почтовый адрес	Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул.им.Орджоникидзе,дом №46/ул.Красноармейская, дом №32

[Бухгалтерский баланс \(публикуемая форма\) на 1.04.2016](#)

[Бухгалтерский баланс \(публикуемая форма\) на 1.07.2016](#)

[Бухгалтерский баланс \(публикуемая форма\) на 1.10.2016](#)

[Бухгалтерский баланс \(публикуемая форма\) на 1.01.2017](#)

[Отчёт о финансовых результатах \(публикуемая форма\) за первый квартал 2016 года](#)

[Отчёт о финансовых результатах \(публикуемая форма\) за первое полугодие 2016 года](#)

[Отчёт о финансовых результатах \(публикуемая форма\) за 9 месяцев 2016 года](#)

[Отчёт о финансовых результатах \(публикуемая форма\) за 2016 год](#)

[Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам \(публикуемая форма\) на 1.04.2016](#)

[Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам \(публикуемая форма\) на 1.07.2016](#)

[Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам \(публикуемая форма\) на 1.10.2016](#)

[Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам \(публикуемая форма\) на 1.01.2017](#)

[Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности \(публикуемая форма\) на 1.04.2016](#)

[Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности \(публикуемая форма\) на 1.07.2016](#)

[Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности \(публикуемая форма\) на 1.10.2016](#)

[Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности \(публикуемая форма\) на 1.01.2017](#)

[Отчет о движении денежных средств \(публикуемая форма\) на 1.04.2016](#)

[Отчет о движении денежных средств \(публикуемая форма\) на 1.07.2016](#)

[Отчет о движении денежных средств \(публикуемая форма\) на 1.10.2016](#)

[Отчет о движении денежных средств \(публикуемая форма\) на 1.01.2017](#)



[Аудиторское заключение о бухгалтерской \(финансовой\) отчетности за 2016 год  
\(ZIP, 133 КБ\)](#)



[Финансовая отчетность за 2016 год  
\(ZIP, 2580 КБ\)](#)