ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(Пензенский филиал)**

Кафедра «Экономика и финансы»

Направление 080100.62 «Экономика»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Макроэкономика»

**Коммерческие банки и их роль в экономике: зарубежный опыт и отечественная практика.**

Выполнил:

Студент Осинина Виктория Ильинична

Курс - 2

Группа - бухгалтерский учет, анализ и аудит

Зачетная книжка №100.21/140054

Преподаватель:

Кандидат экономических наук,​ доцент

**Медушевская Инна Евгеньевна**

Пенза – 2015

Содержание

Введение

# 1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики и характеристики его операций…………………………………………………….5

# 1.1. Сущность и виды коммерческих банков…………………………...5

# 1.2. Роль и функции коммерческих банков в экономике………………7

# 1.3. Процесс создания кредитных денег коммерческими банками…..10

# 2. Зарубежный опыт деятельности коммерческих банков в сфере экономики.............……………………….…..…..……………………………..12

# 2.1. Структура и активные операции коммерческих банков США....12

2.2. Особенности функционирования коммерческих банков ФРГ....……………………………………………………………………..15

3. Состояние системы коммерческих банков Российской Федерации на современном этапе, проблемы и пути их решения……..…………………....20

# Заключение

# Список использованных источников…………………………………………33

**Введение**

Коммерческие банки – одна из важнейших и неотъемлемых структур банковской системы. Развитие банков и товарного производства их обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

Практика деятельности коммерческих банков за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах хозяйственной системы. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономики в России.

# Актуальность исследования отечественного и зарубежного опыта организации функционирования коммерческих банков усиливается в условиях нынешней экономической ситуации в России и во всем мире в целом. Возникает необходимость постоянного исследования банковских рисков с целью сохранения стабильности экономики и повышения её эффективности в современных условиях. Так же в настоящее время кредиты являются неотъемлемой частью экономических отношений. В современном обществе кредитование широко распространено, и играет большую роль, как для физических, так и для юридических лиц.

Цель курсовой работы – исследовать отечественный и зарубежный опыт организации деятельности коммерческих банков, их роль и функции в экономике.

В соответствии с целью сформулированы основные задачи курсовой работы:

- исследовать особенности коммерческого банка как субъекта экономики и дать характеристику его операций;

- проанализировать действующую отечественную и зарубежную практику банковской деятельности на материалах коммерческого банка;

- изучить современное состояние системы коммерческих банков Российской Федерации, определить проблемы и пути их решения.

Объектом исследования послужили коммерческие банки.

Предметом исследования являются коммерческие банки России.

В ходе исследования были использованы следующие методы: метод системного анализа, метод описания.

Теоретическую и методологическую основу составляют нормативные и законодательные акты Российской Федерации, труды отечественных и зарубежных учёных, материалы периодической печати, ресурсы интернета.

# 1. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики и характеристики его операций

# 1.1. Сущность и виды коммерческих банков

# По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который можно определить как систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело. Основой банка, при этом, можно считать организацию денежно-кредитного процесса и имитирование денежных знаков.

# Необходимость банков обусловлена следующими причинами:

# 1) лишь при наличии развитого банковского механизма могут осуществляться в общественном масштабе централизация свободных денежных средств и использование их функционирующими производствами;

# 2) банки необходимы как расчетные центры внутри отдельной страны и в международном масштабе;

# 3) банки раздвигают рамки товарного обращения далеко за пределы наличной массы денег, придают эластичной денежной системе.

# Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы [3, c. 283].

# Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа - универсальные и специализированные банки.

# Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п.

# Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее, прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной. К специализированным банкам относятся: инвестиционные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки [3, c. 301].

# Преобладание одного типа банков в кредитной системе той или иной страны следует понимать как тенденцию. В отдельных странах, где господствуют универсальные банки, существуют многочисленные специальные банки. И, наоборот, в странах с доминированием специальных банков, особенно, в последние годы все больше проявляется тенденция к универсализации. Это происходит как в результате либерализации банковского законодательства в отдельных странах, так и в результате обхода банками существующих законов. Примером может служить практика создания самостоятельных специальных банков, которые практически принадлежат крупным банкам и расширяют диапазон банковских операций последних. К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия. Принцип универсализации доминирует в Швейцарии, ФРГ, Австрии. Однако во многих капиталистических странах отражаемые статистикой различия между универсальными и специализированными банками становятся все более расплывчатыми и спорными, так как даже в тех странах, где согласно статистике господствуют специализированные банки, фактически многие из них уже превратились в универсальные.

# 1.2. Роль и функции коммерческих банков в экономике

# Коммерческий банк – это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях: аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг, оказание консультационных услуг, создание кредитных денег.

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала – это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал [6, c.76].

Посредничество в кредите является другой важной функцией коммерческих банков. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство, поскольку государственные расходы нередко не покрываются доходами.

Проведение расчетов и платежей в хозяйстве заключается в том, что основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки – посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач [6, c.89].

Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Например, так называемые клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью их филиалов и отделений. Они позволяют банкам производить клиринговый зачет значительной части платежей в стране.

Через функцию организации выпуска и размещения ценных бумаг реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней. Например, банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают ценные бумаги банкам для перепродажи. Если компания - учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. С этой целью банк создает консорциум по размещению ценных бумаг. Выпущенные крупными компаниями обязательства на большие суммы банки размещают среди своих клиентов, а не путем свободной продажи на фондовой бирже [6, c. 92].

Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

Особая функция банков – создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного виза кредитных денег (банкнот) другим (депозитами).

Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Рассмотрим процесс создания кредитных денег коммерческими банками более подробно.

Оcобое положение центральных банков в кредитной cистеме проявляется в том, что они не имеют цель получения макcимальной прибыли и не конкурируют в cфере бизнеcа с коммерчеcкими банками, не обcлуживают наcеление, предприятия – все это выполняют коммерчеcкие банки. Коммерчеcкие банки являются оcновой кредитной cиcтемы.

Путем кредитования банки cпособны создавать новые деньги. Каждый коммерческий банк имеет установленные законом обязательные резервы, размер которых определяет центральный банк. Он указывает, какой процент своих активов коммерческий банк должен иметь либо в виде вкладов в центральном банке, либо в виде кассовой наличности – этот процент является резервной нормой. Остальные денежные средства банк может использовать для приращения денег [5, c. 431].

Предположим, человек вложил в банк 1000 д.е., тогда балансовый отчет банка будет следующим (таблица 1):

Таблица 1 – Балансовый отчет банка при вложении 1000 д.е.

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| FR (Факт\*Резервы) + 1000 д.е.  Обязат. резервы (R) + 100 д.е.  Избыт. резервы (Е) + 900 д.е. | Депозиты + 1000 д.е. |

Фактические резервы (FR) банка А составляют 1000 д.е.

http://www.aup.ru/books/m99/1_33.files/image002.gif

Норма обязательных резервов (R) установлена для всех банков в размере 10 %. Следовательно, избыточные резервы (Е) составляют 90 % (т. е. Е=FR–R). Таким образом, банк А создал 900 д.е. дополнительных денег.

Если действующий субъект использовал полученную ссуду в 900 д.е. для покупки сырья, то его поставщики переведут полученные деньги на свой счет в банк Б, баланс которого будет выглядеть следующим образом (таблица 2):

Таблица 2 – Балансовый отчет банка Б при переводе денег поставщиками на свой счет.

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| FR+900 д.е.  R+$90 д.е.  Е+8$10 д.е. | Депозиты+900 д.е. |

Таким образом, банк Б создал дополнительные деньги – 810 д.е.

Теоретически, при норме резервов 10 % каждый $1, вложенный в банк, приведет к созданию 10 д.е., т. е. имеет место мультипликация:

где *т* – банковский мультипликатор, который показывает, сколько новых банковских долларов создает банковская система при поступлении в нее одного дополнительного доллара депозита.

Если R=10 %=0,1, то m =. Учитывая *т*, можно рассчитать максимальную сумму денег (М), которую создала банковская система:

M = m \* E, 10\*900 = 9000 д.е.

Процесс этот будет продолжаться до тех пор, пока вся сумма вклада не будет использована в качестве обязательных резервов [5, c. 459].

**2. Зарубежный опыт деятельности коммерческих банков в сфере экономики**

**2.1. Структура и активные операции коммерческих банков США**

В Соединенных Штатах Америки коммерческие банки играют роль базового элемента всей кредитно-финансовой системы страны. Около трети коммерческих банков считаются национальными банками, так как они работают в соответствии с федеральными законами и обязательно в качестве членов входят в Федеральную резервную систему. Оставшиеся две трети коммерческих банков являются банками штатов, то есть представляют собой банковские организации, работающие на основании полномочий, которые им выдает каждый штат. Данные банковские организации работают в соответствии с законами штатов и по собственному желанию могут входить или не входить в Федеральную резервную систему [8, c. 91].

По своей сути коммерческие банки в США являются депозитными организациями, привлекающими основные ресурсы в качестве депозитных вкладов. Занимаются они по большей части осуществлением платежного оборота (чеки, кредитные карточки и так далее), краткосрочным финансированием торговли и предоставлением трастовых услуг. Могут коммерческие банки проводить и операции с ценными бумагами, но в достаточно ограниченном режиме – только за счет средств своих клиентов и по их поручениям.

По своей структуре работающие коммерческие банки в США можно разделить на два типа. Так, одни банки имеют разветвленную сеть филиалов (например, Branch Banks), а другие имеют крайне слабую филиальную сеть, либо не имеют ее вовсе (например, Unit Banks). При этом оба типа банков выполняют одни и те же операции, а различия между ними заключаются лишь в структуре и функциях менеджеров. В настоящее время в США насчитывается более 15000 коммерческих банков, причем большинство из них – бесфилиальные банки.

Коммерческие банки США по юридическому статуту подразделяются на: национальные и штатные. Первые функционируют согласно федеральным законам и в обязательном порядке входят в Федеральную резервную систему в качестве банков-членов; последние функционируют в соответствии с законами отдельных штатов и по желанию входят либо не входят в ФРС [14].

Из большого числа коммерческих банков со временем выделились несколько крупнейших игроков, среди которых можно назвать такие как Bank of America, [JPMorgan Chase Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/JPMorgan_Chase_Bank), [Citibank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Citigroup). Рейтинг банков складывается по определенному параметру. Например, рыночная капитализация. Рыночная капитализация  – стоимость объекта, рассчитанная на основе текущей рыночной (биржевой) цены. Этот [финансовый показатель](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C&action=edit&redlink=1) используют для оценки совокупной стоимости рыночных инструментов, субъектов и рынков. В таблице 3 приведен список крупнейших банков Соединенных Штатов Америки:

Таблица 3 – Список крупных банков США по активам и капитализации за 2014 год.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ранг** | **Компания** | **Активы (млрд. дол. США)** | **Капитализация (млрд. дол. США)** |
| 1 | [Bank of America](https://ru.wikipedia.org/wiki/Bank_of_America) | 1720 | 161,06 |
| 2 | [JPMorgan Chase Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/JPMorgan_Chase_Bank) | 1252,4 | 158,24 |
| 3 | [Citibank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Citigroup) | 1132,8 | 121,38 |
| 4 | [Wachovia Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Wachovia_Bank) | 524,1 | 95,60 |
| 5 | [Wells Fargo Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Wells_Fargo_Bank) | 428,7 | 53,82 |

Мы видим, что на первом месте в списке стоит Bank of America – [американский](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%A8%D0%90) [финансовый конгломерат](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%82), оказывающий широкий спектр [финансовых услуг](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8) частным и юридическим лицам, крупнейшая [банковская холдинговая компания](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D1%85%D0%BE%D0%BB%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) в США по числу [активов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D1%8B_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0), занимает 3 место среди крупнейших компаний мира по версии [Forbes](https://ru.wikipedia.org/wiki/Forbes). У компании почти 6000 отделений банка в США и 300 в других странах, 288 000 сотрудников и 16 500 [банкоматов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D1%82) [8, с.70].

На втором месте в таблице 3 представлен JPMorgan Chase – финансовый конгломерат, образовавшийся в результате слияния нескольких крупных банков США.  По версии журнала «[Global Finance](https://ru.wikipedia.org/wiki/Global_Finance)» – это лучший инвестиционный банк 2015 года. Обслуживает корпорации и финансовые институты с годовым оборотом в диапазоне от $20 млн до $1,3 млрд. В основном занимается финансированием инвесторов в недвижимость [8, с.71].

Эти и другие банки-гиганты либо стоят во главе мощных финансово-промышленных групп, либо занимают в их структуре крупные роли. Они, по существу, являются крупными банковскими холдингами, образовавшимися в процессе слияния нескольких банков.

Активные операции коммерческих банков состоят в подавляющей части из ссуд. Меньшее место занимают инвестиции, причем они в большой мере состоят из вложений в государствен­ные ценные бумаги, в основном в федеральные.

Следует иметь в виду, что банковский акт 1933 года и действующий по сей день, запретил коммерческим банкам приобретать акции промышленных и торговых компаний. Однако это отнюдь не означает, ликвидации сращивания банков с промышленными компаниями. Типичной формой такого сращивания является вхождение крупнейших банков и промышленных компаний в одни и те же финансово-промышленные группы. Тесные связи крупных коммерческих банков с промышленностью осуществляются через долгосрочные ссуды. Примерно 3/4 всей суммы «коммерческих и промышленных ссуд» приходится на крупные коммерческие банки, причем среди этих ссуд важную роль играют ссуды на срок свыше одного года, часть которых предоставляется на длительные сроки – до 8-10 лет – и служит типичной формой сращивания банков с промышленными и торговыми компаниями [8, c. 63].

Важную роль в сращивании крупных американских банков с промышленными и другими компаниями играют доверительные операции. Коммерческие банки лишены права покупать акции промышленных и торговых компаний за свой счет, но имеют право управлять имуществом этих компаний по доверенности своих клиентов; последние часто доверяют банкам право голоса на общих собраниях акционеров. Фактически, это - своеобразная форма обхода запрета коммерческим банкам владеть акциями предприятий.

**2.2. Особенности функционирования коммерческих банков ФРГ**

В ФРГ после Второй мировой войны была создана двухуровневая банковская система, где на верхнем уровне находится центральный банк страны – Немецкий федеральный банк, а на втором - коммерческие, или кредитные, банки, а также специализированные кредитные учреждения.

Второе звено банковской системы представлено в первую очередь коммерческими, или кредитными банками, среди которых можно выделить гросс-банки (коммерческие банки, являющиеся самыми крупными немецкими кредитными учреждениями), провинциальные коммерческие банки, отделения иностранных банков и частные банкирские дома. Коммерческие (универсальные) банки выполняют операции по приему средств в депозиты, предоставляют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти, выполняют финансовые и трастовые операции, предоставляют электронные и брокерские услуги, осуществляют операции с дорожными чеками, расчетно-кассовое обслуживания клиентов. Коммерческие банки также выступают собственниками капитала корпораций, осуществляющих эмиссию и размещение ценных бумаг, образуют и обладают инвестиционными фондами и др [4, c. 207].

Ведущая роль в банковской системы Германии принадлежит крупнейшим коммерческим универсальным банкам (гроcс-банкам) – это [Deutsche Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Deutsche_Bank) и [Commerzbank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Commerzbank), которые осуществляют практически все виды банковских операций, за исключением эмиссии банкнот (до 2010 года так же существовал банковский концерн  Dresdner Bank, занимавший третье место в Германии по балансовой сумме и численности персонала, но [Commerzbank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Commerzbank) полностью поглотил Dresdner Bank, вследствие чего он исчез как название).

Таблица 4 – Список крупных банков Германии по активам и капитализации за 2014 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ранг** | **Компания** | **Активы (млрд. дол. США)** | **Капитализация (млрд. дол. США)** |
| 1 | [Deutsche Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Deutsche_Bank) | 1709 | 39,75 |
| 2 | [Commerzbank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Commerzbank) | 857,5 | 8,72 |
| 3 | [DVB Bank](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=DVB_Bank&action=edit&redlink=1) | 102,1 | 1,56 |
| 4 | [Aareal Bank](https://ru.wikipedia.org/wiki/Aareal_Bank) | 89,6 | 0,90 |
| 5 | [IKB](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=IKB&action=edit&redlink=1) | 57 | 0,69 |

Мы видим, что на первом месте в списке стоитДойче банк ([нем.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%86%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Deutsche Bank) – крупнейший по числу сотрудников и сумме активов [финансовый конгломерат](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%82) [Германии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F). Правление банка располагается во [Франкфурте-на-Майне](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%84%D1%83%D1%80%D1%82-%D0%BD%D0%B0-%D0%9C%D0%B0%D0%B9%D0%BD%D0%B5).

Deutsche Bank – [универсальный](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BD%D0%B8%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA), один из важнейших  [банков](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BD%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA) ФРГ. 28 миллионов клиентов, 2814 отделений (из них 1845 в Германии), многочисленные участия, филиалы, представительства за рубежом (в 76 странах мира в том числе [Нью-Йорке](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D1%8C%D1%8E-%D0%99%D0%BE%D1%80%D0%BA), [Лондоне](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D0%BE%D0%BD), [Сингапуре](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D0%B0%D0%BF%D1%83%D1%80), [Сиднее](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B8%D0%B4%D0%BD%D0%B5%D0%B9) и [Москве](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B2%D0%B0)). Является крупнейшим участником [валютного рынка](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA), придаёт большое значение [инвестиционной деятельности](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA) и эмиссии собственных [ценных бумаг](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B0) [14].

Deutsche Bank не предоставляет в России розничных банковских услуг населению, кроме услуг по [управлению крупными частными капиталами](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5_%D0%BA%D1%80%D1%83%D0%BF%D0%BD%D1%8B%D0%BC_%D1%87%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%BC_%D0%BA%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%BC). Банк занимается в основном инвестиционно-банковскими и коммерческими услугами. Но, в мае 2015 года центральный офис Deutsche Bank начал внутреннее расследование в отношении московского филиала банка по подозрению в отмывании денег, полученных сомнительным путем.

18 сентября 2015 года Дойче банк Россия объявил о том, что свернёт большую часть своей деятельности в России. Российское отделение будет лишь предоставлять услуги по торговому финансированию, управлению денежными средствами клиентов, финансированию оборотного капитала и валютным операциям, другие услуги российским клиентам будут предоставляться из международных центров Deutsche Bank.

Вторым по величине активов и капитализации в Германии, мы видим по таблице 4, является Коммерцбанк ([нем.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%86%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Commerzbank) –[банковский](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) концерн [Германии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F). Активы составляют около 850 миллиардов [долларов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%BE). Правление находится во [Франкфурте-на-Майне](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%84%D1%83%D1%80%D1%82-%D0%BD%D0%B0-%D0%9C%D0%B0%D0%B9%D0%BD%D0%B5). 36000 работников обслуживают около 8 миллионов клиентов в более чем 40 странах мира. 17% акций банка принадлежит правительству Германии. В [России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) банку принадлежало 15,3 % [акций](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F_(%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B)) [Промсвязьбанка](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%81%D0%B2%D1%8F%D0%B7%D1%8C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA). Летом 2012 года эту долю выкупили братья Ананьевы.

В целом гросс-банки оказывают сильное влияние на рынок капиталов, они фактически хозяйничают на бирже. Усиление влияния гросс-банков в экономике происходит путем их дальнейшего сращивания с промышленными концернами и государством.

На третьем месте в таблице 4 представлен банк DVB. Данный банк базируется во Франкфурте, специализируется на глобальном транспортном рынке. Его главные деловые сегменты – Финансы Авиации и Финансы Наземного транспорта. У банка DVB есть многочисленные филиалы, включая Банк DVB Америка в Нидерландских Антильских островах, Инвестиционный банк DVB Group (Азия), транспортные Финансы DVB в Японии и DVB Holding (США) в Соединенных Штатах. DZ БАНК владеет 95% Банка DVB [14].

[Банк Aareal](http://belrosbank.by/bank-city/germany/aareal-bank.html), размещенный в Висбадене, один из ведущих международных ипотечных банков. Aareal предоставляет имущественные ссуды и финансирует более чем 25 стран, включая Северную Америку и Азию.

К коммерческим банкам относятся также провинциальные банки, но по роли в экономике, концентрации и централизации капитала они уступают гросс-банкам.

Первоначально деятельность провинциальных банков была ограничена определенным районом или отраслью, но в настоящее время она распространяется на всю территорию ФРГ и за ее пределы. Крупнейшими среди провинциальных банков являются Баварский ипотечный и вексельный банк, а также Баварский объединенный банк.

К коммерческим банкам относятся и отделения иностранных банков. Они обслуживают торгово-промышленную деятельность этих стран в ФРГ. Общий уровень активности других государств на финансовом рынке Германии достаточно высокий. В настоящее время здесь представлены свыше 300 иностранных кредитных учреждений из более чем 50 стран мира с развитой сетью филиалов.

К группе коммерческих банков относятся также частные банкиры, которые проводят операции по коммерческому обслуживанию промышленности и сферы услуг избранного круга клиентов. В результате слияния мелких и средних банков число их постоянно уменьшается: за 40 лет, с 1974 по 2014 г., число их сократилось с 245 до 60, т.е. почти в четыре раза.  Крупнейшими банкирскими домами в 2015 году являются «Варбург-Бринкман и Вирц», «Тринкхауз унд Буркхард» и другие. Все они представляют собой центры финансовой олигархии ФРГ, тесно связанные с иностранным капиталом [6, c. 219].

В целом для коммерческих или кредитных банков Германии характерным является усиление процессов универсализации в их деятельности. Это означает, что они занимаются почти всеми видами деятельности, кроме эмиссии банкнот, но осуществляют операции с ценными бумагами. В США, например, такой вид операций с корпоративными ценными бумагами запрещен для коммерческих банков, ими занимаются специальные кре­дитные учреждения – инвестиционные банки.

# 3. Состояние коммерческих банков Российской Федерации на современном этапе, проблемы и пути их решения

Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе «О банках и банковской деятельности в РФ» [2]. Основное назначение банка следует из самого его определения, сформулированного в этом законе: банк – коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим законом и на основании лицензии, выданной Центральным банком России, предоставлено право привлекать денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещать эти средства на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции. В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.д [1].

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Главным их отличием от центральных является отсутствие права эмиссии денег [10, c. 199].

Для выполнения своих экономических функций коммерческими банками востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

– систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов;

– независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например VISA, MasterCard, American Express;

– аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

– консультационные и юридические организации, помогающие банкам в развитии их бизнеса, представляющие интересы банков при взаимодействии с клиентами и органами власти;

– организации – поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности;

– учебные организации, осуществляющие подготовку и переподготовку банковских специалистов, проводящие различные семинары и курсы повышения квалификации, без которых в условиях сложности современного банковского дела невозможно представить нормальное функционирование банка [7, c. 143].

Количество банков на 01.01.2015 года составило 834, то есть за прошедший 2014 год сократилось еще на 89 банков (923 - 834). А количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2015 годы) сократилось уже на 302 банка (1136 - 834) что составляет 26,6 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Если так пойдет и дальше, то региональные банки в ближайшее

время просто могут исчезнуть.

Динамика общего количества действующих коммерческих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 8 лет выглядит так (см. Таблицу 5):

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| Таблица 5 – Количество действующих коммерческих банков России в разрезе Федеральных округов за 2008–2015 годы. |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Количество действующих банков России** | **На 01.01.2008 г.** | **На 01.01.2009 г.** | **На 01.01.2010 г.** | **На 01.01.2011 г.** | **На 01.01.2012 г.** | **На 01.01.2013 г.** | **На 01.01.2014г.** | **На 01.01.2015 г.** | | 1. | ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 632 | 621 | 598 | 585 | 572 | 564 | 547 | 504 | | г.Москва | 555 | 543 | 522 | 514 | 502 | 494 | 489 | 450 | | 2. | СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 81 | 79 | 75 | 71 | 69 | 70 | 70 | 64 | | 3. | ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 118 | 115 | 113 | 47 | 45 | 46 | 46 | 43 | | 4. | СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | - | - | - | 57 | 56 | 50 | 43 | 28 | | 5. | ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 134 | 131 | 125 | 118 | 111 | 106 | 102 | 92 | | 6. | УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 63 | 58 | 54 | 51 | 45 | 44 | 42 | 35 | | 7. | СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 68 | 68 | 62 | 56 | 54 | 53 | 51 | 44 | | 8. | ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 40 | 36 | 31 | 27 | 26 | 23 | 22 | 22 | | 9. | КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | - | - | - | - | - | - | - | 2 | | **Итого** | **По Российской Федерации** | **1 136** | **1 108** | **1 058** | **1 012** | **978** | **956** | **923** | **834** | |

Из таблицы 5 видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны.

1. Оздоровление банковского сектора. Тут понятно: есть слабые банки, которые подрывают и потенциально готовы подорвать отрасль. В интересах сообщества — их зарыть.
2. Подготовка к [кризису](http://kudavlozitdengi.adne.info/kuda-vyigodno-vkladyivat-dengi-pered-krizisom/) — знаете, перед беременностью женщины проходят обследования, например, в более интенсивном порядке, чем обычно лечат зубы, чтобы потом, в ответственный период минимизировать какие-то отвлечения и неполадки в здоровье. С этой точки зрения, то что происходит сегодня — просто необходимо. На эту тему неплохо написал Михаил Савченко: [про банковский апокалипсис](http://kudavlozitdengi.adne.info/mnenie-bankovskij-apokalipsis-chto-nuzhno-vkladchikam/).
3. Для роста доверия населения России к банковскому сектору. Это мнение министра экономического развития РФ Алексея Улюкаева. Честно говоря сомнительно: у экономически неграмотного населения это вызывает скорее недоверие к банкам, и разумеется как результат — бегство в Сбербанк. Однако: отработанными законными процедурами проще [погасить панику среди вкладчиков](http://kudavlozitdengi.adne.info/panika/).
4. Для удержания [рубля от падения](http://kudavlozitdengi.adne.info/padenie-rublya/), подробнее: [банковский кризис](http://kudavlozitdengi.adne.info/bankovskij-krizis-ili-stabilizaciya-rublya/).
5. **Без каких-то теорий заговоров и планов**: это обычная работа — банк не соответствует требованиям регулятора и рынка — банк закрывают. Всё: никаких недомолвок и интриг. Раньше ЦБ действовал очень мягко: банкам давалось множество предупреждений и времени для исправления. Такая мягкость не сработала: предписания ЦБ игнорировались, многие банки продолжали вести зачастую незаконную деятельность. Проблемы накапливались. Рынку дали сигнал: поблажек не будет, даже для самых крупных игроков, поэтому надо работать по закону. Далее: [причины отзыва лицензий](http://kudavlozitdengi.adne.info/prichiny-dlya-otzyva-licenzii-u-banka/).

Статистика по количеству банков на 01.01.2014 год и 01.01.2015 год, показывает, что сокращение банков ускорилось в 2,7 раза.

Статистика на 01.01.2015 год показывает, что банков в России осталось только 834, т.е. становится понятно, что сокращение банков и в 2015 году

продолжилось [15].  
 Так, только 20 мая 2015 года отозвано сразу 3 лицензии у следующих банков [12]:

* АО Комсоцбанк «Бумеранг» (рег. № 1002, Вологодская область, г. Череповец) – с 20.05.2015 г.
* АО «Профессионал Банк» (рег. № 2471, г.Москва) – с 20.05.2015 г.
* ООО КБ «Транспортный» (рег. № 3174, г. Москва) – с 20.01.2015 г.

Эксперты предсказывают, что банков останется в России в конечном итоге, учитывая такие темпы отзыва лицензий, не более 500 – 600.

Какое количество банков в России может исчезнуть в ближайшее время можно определить исходя из размера уставного капитала (фонда) конкретных банков.  
 Так, исходя из статьи 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (с дополнениями) следует, что действующие банки вправе продолжать свою деятельность только при соблюдении следующего требования [2]:

* с 1 января 2010 года капитал должен быть не менее 90 миллионов рублей,
* с 1 января 2012 года их капитал должен составить не менее 180 миллионов рублей,
* с 1 января 2015 года капитал должен быть не менее 300 миллионов рублей [12].

В таблице представлено как ЦБ РФ группируются банки второго уровня исходя из величины уставного капитала банка (см. Таблицу 6):

Таблица 6 – Рейтинг банков РФ по величине уставного капитала за 2008–2015 годы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Размер уставного капитала (млн.руб)** | **Количество банков на 01.01.2008 г.** | **Количество банков на 01.01.2009 г.** | **Количество банков на 01.01.2010 г.** | **Количество банков на 01.01.2011 г.** | **Количество банков на 01.01.2012 г.** | **Количество банков на 01.01.2013 г.** | **Количество банков на 01.01.2014 г.** | **Количество банков на 01.01.2015 г.** |
| От 10 млрд. руб. и выше | - | - | 21 | 22 | 22 | 23 | 25 | 27 |
| От 1 до 10 млрд. руб. | - | - | 128 | 133 | 143 | 154 | 161 | 163 |
| От 500 млн. до 1 млрд. руб. | - | - | 109 | 103 | 114 | 123 | 116 | 111 |
| От 300 до 500 млн. руб. | 302 | 339 | 350 | 98 | 101 | 95 | 116 | 118 |
| От 150,0 до 300,0 | 248 | 254 | 252 | 250 | 263 | 276 | 251 | 212 |
| От 60,0 до 150,0 | 207 | 194 | 204 | 222 | 199 | 168 | 143 | 112 |
| От 30,0 до 60,0 | 161 | 140 | 117 | 98 | 62 | 46 | 36 | 30 |
| От 10,0 до 30,0 | 120 | 99 | 71 | 46 | 41 | 41 | 45 | 38 |
| От 3,0 до 10,0 | 61 | 51 | 38 | 23 | 18 | 15 | 15 | 13 |
| До 3,0 | 37 | 31 | 26 | 17 | 15 | 15 | 15 | 10 |
| **Всего** | **1136** | **1108** | **1058** | **1012** | **978** | **956** | **923** | **834** |

Итак, на 01.01.2015 года только 419 банков (27+163+111+118) имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ, и 212 банк, чей уставный капитал находится в досягаемой близости к этому критерию, что соответственно составляет 50,2 % и 25,4 % от общего количества банков.

А чтобы окончательно сложилась картина о самых крупных и стабильных банках России, можно посмотреть Рейтинг 10 крупнейших банков России в разрезе активов и капиталов банков по состоянию на январь 2015 года. (См. Таблицу 7): [12]

Таблица 7 – Список самых крупных банков РФ по активам на январь 2015 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Крупнейшие банки России** | **Активы на январь 2015 г. /млн. руб./** | **Занимаемая позиция** |
| Сбербанк РФ | 23 072 087 | 1 |
| ВТБ | 8 546 788 | 2 |
| Газпромбанк | 4 796 058 | 3 |
| Внешэкономбанк | 3 771 142 | 4 |
| ВТБ 24 | 2 915 511 | 5 |
| ФК ОТКРЫТИЕ | 2 610 603 | 6 |
| Банк Москвы | 2 473 549 | 7 |
| Альфа-банк | 2 352 828 | 8 |
| Россельхозбанк | 2 238 557 | 9 |
| Национальный Клиринговый Центр | 1 500 177 | 10 |
|  |  |  |

В список 10 крупнейших банков России на январь 2015 года по капиталу вошли (см. Таблицу 8):

Таблица 8 – Список самых крупных банков РФ по капиталу на январь 2015 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Крупнейшие банки России** | **Капитал на январь 2015 / млн. руб./** | **Занимаемая позиция** |
| Сбербанк РФ | 1 945 906 | 1 |
| ВТБ | 948 589 | 2 |
| Внешэкономбанк | 368 584 | 3 |
| Газпромбанк | 333 855 | 4 |
| Россельхозбанк | 217 651 | 5 |
| ВТБ 24 | 178 227 | 6 |
| Альфа-банк | 175 492 | 7 |
| Банк Москвы | 161 242 | 8 |
| ЮниКредит Банк | 129 895 | 9 |
| ФК Открытие | 120 348 | 10 |

Произошедшие в 2014 году события на Украине привели к проблемам во взаимоотношениях между мировыми державами. Политический курс, выбранный руководством Российской Федерации, был неоднозначно воспринят другими странами мирового сообщества, что стало одной из причин введения экономических санкций.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. [9, c. 82]

Валютное регулирование представляет собой комплекс осуществляемых государством мер, направленных на поддержание валютного рынка России в устойчивом состоянии. Целью валютного регулирования являются: укрепление валютно-финансового положения государства, поддержание на высоком уровне его платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, противодействие оттоку капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля.

Сегодня рубль ощутимо упал к доллару и евро, доллар обновил исторический максимум на фоне объявления новых антироссийских санкций со стороны ЕС и США  
 Одним из методов контроля Центрального банка за курсом рубля является установление валютного коридора (т. е. определение пределов колебания валютного курса). Он позволяет точнее прогнозировать экономическую ситуацию в стране, снижать риски, возникающие в процессе внешнеэкономических операций, что является стабилизирующим фактором для экономики государства.  
В октябре 2014 года, бивалютная корзина по отношению доллара к рублю выросла до небывалых значений 35,4–44,4 рубля. С 10 ноября 2014 года упразднил действовавший механизм курсовой политики, отменив интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины (операционный интервал) и регулярные интервенции на границах указанного интервала и за его пределами.   
 В современных условиях одной из наиболее важных задач валютного регулирования является подавление нелегального оттока капитала за границу. Однако вывоз капитала из России, тем не менее, происходит. В данном случае речь идет сумме, составившей за первое полугодие 2014 года более 80 млрд. долларов, которая совпадает по объему с величиной сокращения кредитов российским заемщикам, вызванные введением санкций.

Банк России устанавливает ключевую ставку (ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам). То есть это процентная ставка, по которой Центральный банк кредитует коммерческие банки. Ключевая ставка имеет значение при установлении процентных ставок по кредитам коммерческих банков, оказывает влияние уровень инфляции. Повышение Центральным банком ключевой процентной ставки, влечет за собой, как правило, подорожание национальной валюты и снижение инфляции, однако это одновременно вызывает снижение объемов кредитования. [11, c. 5–16]

Одновременно с введением очередного пакета антироссийских санкций было принято решение Банка России от 25 июля 2014 г. о повышении базовой ставки кредитования до 8 %. В связи с этим произошло ухудшение условий кредитования для российского бизнеса. Как показывает опыт проведения подобной макроэкономической политики в России и других странах с переходной экономикой, ее результатом неизбежно становится стагляция – одновременное падение производства и повышение инфляции. Более того, Совет директоров Банка России 31 октября 2014 года принял решение повысить ключевую ставку до 9,50 % годовых. А с 12 декабря ключевая ставка равняется уже 10,5 % годовых. Однако уже 16 декабря ЦБ вновь резко повысил ключевую ставку сразу на 6,5 процентных пункта. Теперь ее уровень составляет 17 % [13]. Это решение принято в связи с необходимостью ограничить девальвационные и инфляционные риски.  
 Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, поэтому Центральным банком РФ были предложены Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов, в которых, в частности, анализируется развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2014 году, рассматриваются сценарии макроэкономического развития в 2015 - 2017 годах и инструменты денежно-кредитной политики.

В частности, Банком России рассмотрены три сценария развития российской экономики в период 2015 - 2017 годов (варианты I, II и III), формирующие различные условия проведения денежно-кредитной политики. В сценариях заложены различные предположения о развитии внешнеэкономической ситуации, в том числе с учетом возможных изменений параметров действия введенных в 2014 году обоюдных санкций, внешних финансовых условий, а также цен на мировых рынках энергоносителей, определяющих динамику условий торговли. В части внутренних факторов все варианты исходят из предпосылки об инерционном характере роста российской экономики в ближайшие три года. Вместе с тем предпосылки относительно принимаемых правительством мер в области налоговой политики различаются. [14]

Вариант I, рассматриваемый в качестве базового, исходит из предпосылки о постепенном восстановлении мировой экономики, незначительном снижении цен на нефть, а также разрешении геополитических проблем и снятии в течение 2015 года большей части введенных в 2014 году взаимных санкций. Данный вариант не предполагает повышения налоговой нагрузки на экономику.

Отличие варианта II от варианта I состоит в предположении об ухудшении геополитической обстановки, более длительном действии санкций, а также повышении налоговой нагрузки на экономику.

Вариант III предполагает наиболее негативные с точки зрения реализации денежно-кредитной политики внешние и внутренние условия, когда усугубление геополитических факторов сопровождается также стагнацией внешнего спроса и значительным ухудшением условий торговли.

Проектом предусматривается, что в 2015 - 2017 Банк России продолжит реализацию мер по увеличению потенциала рефинансирования в рамках операций РЕПО. Расширение Ломбардного списка будет происходить за счет включения в него новых выпусков ценных бумаг, соответствующих установленным требованиям. Наряду с этим меры Банка России в области развития финансового рынка будут способствовать увеличению его емкости. В частности, Банк России в рамках своей компетенции будет содействовать развитию механизмов секьюритизации, которое должно происходить при активном участии кредитных организаций. [14]

Банк России продолжит проведение операций рефинансирования на сроки свыше 1 месяца под залог нерыночных активов, поручительств, золота. Применение данных инструментов позволит поддерживать задолженность по основным операциям на уровне, при котором Банк России может наиболее эффективно управлять ставками денежного рынка. Кроме того, проведение операций рефинансирования на сроки свыше 1 месяца снизит воздействие структурного дефицита ликвидности на срочность пассивов кредитных организаций.

Основным инструментом рефинансирования на нестандартные сроки останутся ежемесячные аукционы по предоставлению кредитов на срок 3 месяца по плавающей процентной ставке, привязанной к ключевой ставке. При необходимости Банк России может также проводить аналогичные операции на срок 12 месяцев. Максимальные объемы предоставления средств на кредитных аукционах будут устанавливаться таким образом, чтобы по возможности не допускать резких колебаний задолженности банков по данным операциям. В качестве вспомогательного инструмента Банк России будет применять операции постоянного действия на сроки от 2 до 549 дней под залог нерыночных активов, поручительств, золота. Во взаимодействии с банковским сообществом Банк России продолжит совершенствовать процедуры проведения операций на длительные сроки. Банк России планирует дополнить систему инструментов денежно-кредитной политики операциями своп с золотом с использованием металлических счетов на сроки от 1 до 7 дней на аукционной основе и на срок 1 день по фиксированной процентной ставке. [13]

В случае резкого роста напряженности на денежном рынке и появления угроз для стабильности его функционирования Банк России не исключает возможности использования кредитов без обеспечения. Банк России будет применять данный инструмент, только если потенциал рефинансирования с помощью стандартных инструментов окажется исчерпанным. При возникновении потребности в необеспеченных операциях они будут носить нерегулярный характер и проводиться лишь до тех пор, пока банковский сектор не нарастит достаточный объем активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения. В рамках базового варианта макроэкономического прогноза Банк России оценивает вероятность применения данного инструмента в предстоящий трехлетний период как минимальную.

Наряду с операциями рефинансирования и абсорбирования ликвидности важным элементом системы управления ставками денежного рынка являются обязательные резервные требования. В 2015 году Банк России планирует синхронизировать график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных аукционных операций. Банк России до конца 2014 года завершит переход к режиму плавающего валютного курса. После этого Банк России прекратит использование интервала допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины (операционного интервала) и откажется от проведения регулярных валютных интервенций, направленных на сглаживание колебаний курса национальной валюты. [13]

# Заключение

Коммерческий банк – кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Банки являются одним из центральных звеньев рыночных структур, поэтому развитие их деятельности – необходимое условие функционирования рыночной экономики. Коммерческие банки принято относить к категории деловых предприятий, которые получили название финансовых посредников. Это многофункциональные учреждения, осуществляющие свою деятельность в различных секторах рынка ссудного капитала.

Крупные коммерческие банки способны предоставить клиентам полный комплекс финансового обслуживания, в том числе кредиты, депозиты, осуществление расчетов и пр. именно поэтому в экономически развитых странах коммерческие банки составляют главное операционное звено кредитной системы.

Для эффективных результатов работы банк должен наращивать собственный капитал, обеспечивать необходимые пропорции между собственными и привлеченными средствами, формировать оптимальную структуру активных операций.

Во всех странах, в том числе в России, экономика в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис усиливает воздействие конкуренции, которая довлеет над банковским миром. Чтобы приспособиться к эволюции условий окружающей их среды коммерческие банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Так же государству необходимо осуществлять комплекс мер, направленных на поддержание экономической системы страны в устойчивом состоянии, тогда все проблемы и препятствия преодолеются.

# Список использованных источников

# Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51- ФЗ (ред. от 01.10.2015) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу 13.07.2015). – URL: <http://www.consultant.ru>.

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках банковской деятельности» (ред. от 13.07.2015) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу 05.10.2015). – URL: <http://www.consultant.ru>
2. Агапова, Т.А. Макроэкономика: Учебник / Т.А. Агапова, С.Ф. Серегина. – М.: МФПУ Синергия: 2013. – 560 c.
3. Агапова, Т. А., Серегина, С. Ф. Макроэкономика: Учебник М.: МГУ.

Издательство "ДИС", 2011. – 255 с.

1. Аносова, А.В. Макроэкономика: Учебник для бакалавров / А.В. Аносова, И.А. Ким, С.Ф. Серегина. – М.: Юрайт, 2013. – 521 c.
2. Бродский, Б.Е. Макроэкономика: Продвинутый уровень: Курс лекций / Б.Е. Бродский. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 336 c.
3. Васильев, В.П. Макроэкономика: Учебное пособие / В.П. Васильев, Ю.А. Холоденко. – М.: ДиС, 2012. – 208 c.
4. Воронин, А.Ю. Макроэкономика – I: Учебное пособие / А.Ю. Воронин.– М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 110 c.
5. Гусейнов, Р.М. Макроэкономика: Учебное пособие для бакалавров / Р.М. Гусейнов, В.А. Семенихина. – М.: Омега-Л, 2014. – 254 c.
6. Зороастрова, И.В. Микроэкономика. Макроэкономика: сборник кейсов: Учебное пособие / А.В. Аносова, И.В. Зороастрова, А.А. Касаткина; Под ред. А.В. Аносова, С.Ф. Серегина. - М.: Маркет ДС, 2011. – 384 c.
7. Козлов, А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора в России. // Деньги и кредит. – 2011. – №2. – С. 5–16.
8. Министерство экономического развития Российской Федерации – URL: <http://economy.gov.ru/minec/main> (дата обращения: 15.10.2015 г.)
9. Сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: http://www.cbr.ru. (дата обращения: 15.10.2015 г.)
10. Агентство экономической информации «Прайм-Тасс». – URL: <http://www.prime-tass.ru>. (дата обращения: 17.10.2015 г.)
11. Российская газета – URL: <http://www.rg.ru/> (дата обращения: 16.10.2015 г.)