МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

КАЗАХСТАНСКО-АМЕРИКАНСКИЙ СВОБОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА «БИЗНЕСА»

Курсовая работа

На тему: Банковские системы отдельных стран

Выполнил: студент группы 05 МН-5-Б-З-Р

Литвинова Ю. П.

Проверил: преподаватель

Григорян М.М.

г. Усть-Каменогорск, 2009г.

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Банковская система и ее структура | 4 |
| 2. Банковская система США**.** | 6 |
| 2.1. Структура и операции Федеральной резервной системы | 6 |
| 2.2. Коммерческие банки | 7 |
| 2.3. Инвестиционные банки | 9 |
| 3. Банковская система Франции | 11 |
| 3.1. Центральный банк Франции (Банк Франции) | 11 |
| 3.2. Коммерческие банки | 15 |
| 3.3. Инвестиционные банки | 15 |
| 4. Банковская система Великобритании | 17 |
| 4.1. Центральный банк Англии (Банк Англии) | 18 |
| 4.2. Коммерческие банки | 20 |
| 4.3. Другие банки | 21 |
| 5. Банковская система ФРГ | 22 |
| 5.1. Центральный банк Германии | 22 |
| 5.2. Коммерческие банки | 23 |
| 5.3. Специализированные кредитные учреждения | 24 |
| 6. Банковская система Японии | 26 |
| 6.1. Центральный банк Японии (Банк Японии) | 28 |
| 6.2. Коммерческие банки | 30 |
| 6.3. Прочие банковские институты | 31 |
| 6.4. Особенности деятельности японских банков | 32 |
| Заключение | 35 |
| Список используемой литературы | 36 |

Введение:

Важнейшим элементом экономики является банковская система. Как любая функционирующая система в экономике, банковская система имеет структуру. По своей сущности любая структура (не обязательно банковская) представляет собой определенные группы (сферы, институты и т.п.) имеющие взаимосвязи и подчинение согласно иерархическим принципам.

Данная курсовая работа нацелена на ознакомительное рассмотрение общей банковской структуры, являющейся костяком структуры любой страны, а так же на рассмотрение банковских систем ведущих стран мира и развитых стран, и выявление особенностей в ходе исторических событий и экономического развития стран и взаимовлияние их банковских систем.

Задачей данной курсовой является рассмотрение особенностей банковских систем таких стран как США, Англия, Франция, Германия, Япония, выявление причин формирования особенностей.

1. Банковская система и ее структура.

Мобилизацию всех денежных средств и их трансформацию в ссудный капитал обеспечивает банковская система, которая включает в настоящее время три основные группы кредитно-финансовых институ­тов:

* центральный банк;
* коммерческие банки;
* специализированные кредитно-финансовые учреждения.

В центре кредитной системы находится центральный банк, который, как правило, принадлежит государству и является важнейшим орудием макроэкономического регулирования экономики. Центральный банк монополизирует выпуск (эмиссию) кредитных денег в наличной форме (банкнот), аккумулирует и хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, официальные золотовалютные резервы государства, осущест­вляет кредитование коммерческих банков, кредитует и выполняет расчет­ные операции для правительства, осуществляет контроль за деятельнос­тью прочих кредитных институтов.

Вторым элементом современной банковской системы являются ком­мерческие банки - кредитные учреждения универсального характера (их называют также финансовыми универмагами, «супермаркетами кредита,», которые производят кредитные, фондовые, посреднические операции, осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабе всего народного хозяйства.

Третий элемент банковской системы - специализированные кредитно-финансовые учреждения, которые занимаются кредитованием определен­ных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операции, они доминируют в от­носительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфиче­скую клиентуру. К их числу относятся инвестиционные банки, сберега­тельные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды и инвести­ционные компании.

* Инвестиционные банки занимаются эмиссионно-учредительской дея­тельностью, т.е. проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг. Они привлекают капитал путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков.
* Сберегательные учреждения (взаимно-сберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы) аккумулируют сбережения населения и вкладывают денежный капитал в основном в финансиро­вание коммерческого и жилищного строительства.

Страховые компании, главная функция которых - страхование жизни, имущества и ответственности, превратились в настоящее время в важ­нейший канал аккумуляции денежных сбережений населения и долго­срочного финансирования экономики. Основное внимание страховые общества сосредоточили на финансировании крупнейших корпораций в области промышленности, транспорта и торговли.

* Пенсионные фонды, как и страховые компании, активно формируют страховой фонд экономики, который приобретает все большую роль в процессе расширенного воспроизводства. Пенсионные фонды вклады­вают свои накопленные денежные резервы в облигации и акции част­ных компаний и ценные бумаги государства, осуществляя таким об­разом финансирование, как правило долгосрочное, экономики и госу­дарства.
* Инвестиционные компании выполняют роль промежуточного звена между индивидуальным денежным капиталом и корпорациями, функ­ционирующими в нефинансовой сфере. Инвестиционные компании различаются в зависимости от колебаний курсов ценных бумаг. Повы­шение цены на акции, которыми владеет компания, приводит к росту курса ее собственных акций. Основной сферой приложения капитала инвестиционных компаний служат акции корпораций.

В современных условиях специализированные кредитно-финансовые институты заняли важнейшее место на рынке ссудных капиталов, превра­тившись в основной резервуар долгосрочного капитала на денежном рын­ке, существенно потеснив в этой сфере коммерческие банки. Однако па­дение удельного веса коммерческих банков в совокупных активах кредит­но-финансовых учреждений не означает, что их роль в экономике уменьшилась. Они продолжают осуществлять важнейшие функции бан­ковской системы: депозитно-чековую эмиссию, коммерческий кредит, краткосрочное финансирование и т.д.

### Банковская система США.

### 2.1.Структура и операции Федеральной резервной системы.

Ядром кредитной системы США является Федеральная резерв­ная система (ФРС), которая состоит из федеральных ре­зервных банков и из большого количества банков-членов. Согласно федеральному резервному акту 1913г. все банки — члены Федеральной резервной системы должны были: а) вне­сти 6% собственных капиталов в качестве паевого взноса в ос­новной капитал федеральных резервных банков; б) держать в последних свои резервы в объеме 3% суммы срочных вкладов и от 7 до 13% суммы вкладов до востребования. Федеральные ре­зервные банки были обязаны иметь резерв в золоте и законных платежных средствах в размере 35% своих депозитов. Таким образом, пассивы федеральных резервных банков состоят из собственных капиталов, созданных за счет паевых взносов бан­ков-членов; из банкнотной эмиссии; из банковских депо­зитов, представляющих собой резервы банков — членов ФРС.

Сосредоточение в федеральных резервных банках денежных резервов коммерческих банков явилось фактором экономии денег. Организация ФРС способствовала экономии наличных денег ив другом отношении — благодаря развитию безналич­ных расчетов, которые стали в широких размерах осуществ­ляться через федеральные резервные банки.

Вместе с тем создание ФРС усилило централизацию банков­ской системы США и господство крупных банков — цитаделифинансовой олигархии. Хотя членами ФРС являются многие банки, ре­шающее влияние в ней имеет лишь небольшое число крупных и крупнейших банков.

В августе 1935 г. был принят закон, внесший некоторые ор­ганизационные изменения в ФРС. Смысл этого закона заключал­ся прежде всего в дальнейшей централизации банковской системы США- Все штатные банки с депозитами не менее 1 млн долл. бы­ли обязаны в определенный срок вступить в члены ФРС; права центральных органов ФРС были значительно расширены: во главе ФРС был: поставлен Совет управляющих (в составе 7 чле­нов, назначаемых президентом США на 14 лет), которому дано право определять учетные ставки федеральных резервных бан­ков, изменять нормы обязательных резервов банков-членов, уста­навливать нормы кредитования под ценные бумаги, утверждать выбранные резервными банками советы директоров. Был создан также особый Комитет по операциям на открытом рынке, причем все федеральные резервные банки должны следовать его указани­ям при проведении своих операций на открытом рынке.

Ресурсы федеральных резервных банков образуются за счет: эмиссии банкнот—федеральных резервных билетов; приема депозитов, главным образом от банков-членов и от казначейства. Незначительная часть средств федеральных резервных банков со­стоит из их собственных капиталов (оплаченного и добавочного).

Со времени огосударствления золотых запасов, осуществлен­ного в 1934 г., федеральные резервные банки перестали быть хра­нителями золотых резервов страны, но в активе их баланса числи­лись золотые сертификаты, представляющие собой бумажные зна­ки золота, сосредоточенного в государственном казначействе.

Главной активной операцией федеральных резервных банков является покупка государственных ценных бумаг. По сравне­нию с этим незначительную сумму составляют ссуды федераль­ных резервных банков банкам-членам.

Федеральные резервные банки являются по преимуществу кредиторами государства. Но средства, вложенные ими в госу­дарственные ценные бумаги, в конечном счете используются в интересах корпораций, так как затрачиваются государством в значительной мере на оплату госзаказов и покупку товаров.

Кроме эмиссионных (федеральных резервных) банков, бан­ковская система США включает: коммерческие банки, ин­вестиционные банки, взаимно-сберегательные банки, бан­кирские дома.
 2.2. Коммерческие банки.

Коммерческие банки 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.

Из всех коммерческих банков выделилось несколько круп­нейших банков, чьи ресурсы возрастают быстрее, чем сумма ресурсов прочих банков, в их число входят такие банки как: «Bank of America», «First national city bank of New-York», «Чейз Манхэттен банк», «Manufactures’ Hanover tract К°», «Morgan Granter tract KV». Эти банки либо возглавляют мощные финансово-промышленные группы, либо играют в них крупную роль. Они представляют собой, по существу, банковские холдинги, образовавшиеся пу­тем слияния крупных 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 г. 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.

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. По сути, это — своеобразная форма обхода запрета коммерческим банкам владеть акциями предприятий.

2.3. Инвестиционные банки.

Еще в середине XIX века в банковской системе США возникло особое звено в виде инвестиционных банков, специализиро­вавшихся на размещении и купле-продаже ценных бумаг. В дальнейшем, до кризиса 1929—1933 гг., грани между инвести­ционными и коммерческими банками все более стирались, так как в XX в. коммерческие банки тоже стали принимать актив­ное участие в эмиссии и размещении ценных бумаг и сами ин­вестировали крупные средства в эти бумаги.

После кризиса 1929—1933 гг. сферы деятельности коммерче­ских и инвестиционных банков были юридически (по закону 1933 г.) разграничены. В современных условиях инвестиции банков состоят почти на 9/10 из ценных бумаг федерального правительства США, штатов и местных органов власти. Что ка­сается ценных бумаг промышленных и других компаний, то их выпуском и размещением занимаются инвестиционные банки.

Инвестиционные банки осуществляют два главных вида операций с ценными бумагами: гарантирование эмиссии цен­ных бумаг (операция андеррайтинг), когда банк гарантирует компаниям, выпускающим эти бумаги, их размещение, причем обязуется приобрести за свой счет те бумаги, которые сами ком­пании не смогут разместить на рынке; непосредственное разме­щение ценных бумаг компаний. В последнем случае инвестицион­ные банки покупают акции и облигации компаний, а затем раз­мещают их на рынке. При этом инвестиционные банки широко используют средства, получаемые ими в ссуду от коммерческих банков, для инвестиций в ценные бумаги. Таким образом, хотя сами коммерческие банки не имеют права покупать, например акции промышленных корпораций, однако косвенно — через ссу­ды коммерческих банков инвестиционным банкам — ресурсы коммерческих банков фактически инвестируются в эти акции.

К числу крупнейших инвестиционных банков относятся: «Ферст Бостон корпорейшн»; «Леман бразерс»; «Меррил Линч», «Пирс», «Финнер энд Смит» и др. По форме организа­ции одни инвестиционные банки являются корпорациями (ак­ционерными компаниями), другие — неакционерными фирма­ми или товариществами, включающими ограниченное число партнеров (например, «Леман бразерс» имеет 17 партнеров).
2.4. Особенности концентрации банков в США

В отличие от других развитых стран, США имеют банковскую систему, состоящую из многих тысяч банков. Хотя и в США в XX в. общее число банков резко уменьшилось, тем не менее внешне дело выглядит так, как будто в США существует децен­трализованная банковская система.

Такая видимость создается и потому, что банковская фили­альная сеть ограничена в США более узкими рамками, чем в других странах. В течение длительного времени американские банки вообще не имели права открывать свои филиалы; в дальнейшем это право было им пре­доставлено, но с существенными ограничениями. Так, банки могут иметь отделения лишь в пределах данного штата, а в ря­де штатов банкам вообще запрещено открывать отделения. Однако за кажущейся рас­пыленностью банковского дела в США скрывается доминирование небольшой группы гигантских банков.

Одно из проявлений концентрации банков в США — так назы­ваемая локальная концентрация, т.е. сосредоточение основной мас­сы банковских ресурсов в немногих пунктах, т.е. в распоряжении банков 5 штатов (Нью-Йорк, Калифорния, Иллинойс, Пенсиль­вания и Техас) находилось около 1/2 ресурсов всех американских банков; только в одном штате Нью-Йорк было сконцентрировано около 18% всех ресурсов банков — членов ФРС.

Явное выражение концентрации банков в США — слияние банков. Особенностью концентрации банков в США, является то, что она выступает по преиму­ществу в замаскированных формах. Одной из форм скрытой концентрации банков является использование крупными банка­ми ресурсов мелких через систему корреспондентских отноше­ний. Крупные банки центральных городов США, вступая в кор­респондентские отношения с множеством мелких провинциаль­ных банков, получают фактически в свое распоряжение часть их ресурсов. Наглядным показателем этого служат межбанковские депозиты. Таким образом, через корреспондентские отношения крупнейшие американские банки увеличивают свои ресурсы.

Формой скрытой концентрации банков является так называе­мая система переплетающихся директоратов, заключающаяся во взаимном участии директоров одних банков в управлении других. Другая форма скрытой концентрации банков в США — это система цепной связи. В данном случае целая «цепь» банков объединяется соглашением временного характера о совместном проведении каких-либо крупных финансовых операций или постоянными соглашениями о взаимной поддержке и взаим­ном обмене акциями, осуществлении единообразной кредитной политики и т. д.

Важная форма скрытой концентрации банков в США — система банковских групп. Она состоит в объединении многих банков под контролем одной акционерной компании, приобре­тающей их акции и именуемой обычно «обществом для держа­ния акций» (холдинг-компани). Крупнейшей из банковских холдинг-компани является «Уэстерн бэнк корпорейшн».

В США, как и в других развитых странах, наблюдается уси­ление государственного вмешательства в банковскую сферу. Правда, центральные эмиссионные банки страны (федеральные резервные банки) не являются собственностью государства. Однако управляет ими госу­дарство, они тесно связаны, с Минфином и вкладывают свои средства в основном в государственные ценные бумаги. Пря­мой государственной собственностью являются федеральные земельные банки, Корпорация товарного кредита и Экспортно-импортный банк.

1. Банковская система Франции.
3.1. Центральный банк Франции (Банк Франции)

До Первой мировой войны Франция, сильно отстав от других крупных капиталистических стран по развитию промышленно­сти интенсивно осуществляла накопление ссудных капиталов. С 1890 по 1912 г. сумма депозитов крупнейших депозитных банков страны возросла в 4 раза. Франция экспортировала за границу (в значительной мере в Россию) преимущественно не промышленный, а ссудный капитал.

Характер французского капитализма как ростовщического оп­ределил ту особенность французской банковской системы, что в ее деятельности большое место заняли операции, связанные с вы­пуском и размещением государственных займов. Французские банки активно участвовали в выпуске не только внутренних, французских займов, но и внешних займов других государств.

С 20-х гг. Франция стала интенсивно развиваться в про­мышленном отношении и отошла от прежних «ростовщиче­ских» традиций. В частности, после Второй мировой войны по темпам промышленного развития она была впереди ряда дру­гих капиталистических стран. Французские банки, не прекра­щая своих заграничных операций, стали широко внедряться в промышленность собственной страны, а некоторые из них во­шла в число 50 крупнейших банков капиталистического мира.

Основными звеньями банковской системы Франции являют­ся: Банк Франции; депозитные банки; инвестиционные банки, именуемые «деловыми банками»; банки среднесроч­ного и долгосрочного кредита.

Роль центрального эмиссионного банка страны играет Банк Франции («Банк де Франс»). Он был учрежден в 1800 г. в каче­стве частной акционерной компании с капиталом в 30 млн фр., в 1803 г. получил монопольное право банкнотной эмиссии в Париже, а в 1848 г. — во всей Франции, поглотив и превратив в свои филиалы 9 провинциальных эмиссионных банков.

При банке имеется учетный комитет, который включает представителей крупного парижского бизнеса. В своей денеж­но-кредитной политике Банк Франции руководствуется уста­новками министерства финансов и Национального кредитного совета — специального государственного органа для регулиро­вания кредита в стране.

В качестве единственного эмиссионного банка страны Банк Франции выпускает в обращение банкноты, причем с 1939 г. его эмиссия не ограничена какими-либо заранее установлен­ными контингентами.

Банк Франции является местом хранения золотовалютных резервов страны. Он выполняет также функцию банка государ­ства. Прямое кредитование банком государства осуществляется в размерах, определяемых договоренностью между управляющим банка и министром экономики и финансов. Косвенное кредитование банком государства скрывается под рубрикой «учетного портфеля», в составе которого видное место занима­ют казначейские векселя. Банк Франции также покупает госу­дарственные ценные бумаги и предоставляет под них ссуды. Свободные денежные средства казначейства находятся на его текущем счете в этом банке. Важной стороной деятельности банка являются осуществление валютного контроля и регули­рование кредита путем маневрирования процентными ставками и нормами обязательных резервов.

Новое и специфическое явление в банковской системе Фран­ции (в других странах этого не существует) — введение с апреля 1971 г. норм обязательных резервов для коммерческих банков и финансовых обществ, которые они должны держать в Банке Франции против предоставленных ими кредитов.

По степени развития государственного регулирования в бан­ковской сфере Франция занимает первое место.

Это выразилось, во-первых, в превращении после Второй мировой войны ряда банков в государственную собственность: подверглись национализации не только Банк Франции, но и четыре крупнейших депозитных банка, слившиеся впоследст­вии в три. К государственным кредитным учреждениям отно­сятся также Депозитно-сохранная касса, сберегательные кассы, Французский банк внешней торговли и др.

Во-вторых, государство участвует в капитале ряда банков. Такого рода кредитные учреждения можно считать «полугосу­дарственными». Удельный вес государственного и полугосудар­ственного сектора в сводном балансе кредитных учреждений Франции составляет около 80%.

В-третьих, государственное регулирование банковского дела осуществляется как через Банк Франции, так и через Нацио­нальный кредитный совет, президентом которого является ми­нистр финансов, а вице-президентом — управляющий Банком Франции. В совет, состоящий из 46 членов, входят 8 предста­вителей различных министерств, а большинство других членов, представляющих различные отрасли хозяйства, утверждаются министром финансов. Национальный кредитный совет наделен правом контроля над кредитом и банками (определение усло­вий кредита, минимальных обязательных банковских резервов и т.д.). Кроме того, существует банковская контрольная комис­сия в составе 6 членов, являющихся главным образом предста­вителями правительственных органов.

Государство проводит кредитную политику, регулируя учет­ные ставки, нормы банковских резервов и т. д. Государствен­ный контроль и регулирование распределения кредитных ре­сурсов играют важную роль в осуществлении во Франции госу­дарственного программирования экономики.

В-четвертых, банки принимают активное участие в финан­сировании государства через учет казначейских векселей и по­купку государственных ценных бумаг. Здесь банковский кредит срастается с государственным бюджетом и активно содействует мобилизации средств, которые тратятся государством на оплату заказов и своих расходов.
3.2. Коммерческие банки

В банковской системе Франции различаются коммерческие де­позитные банки, которые специализируются в области кратко­срочных кредитных операций, и инвестиционные или деловые банки, финансирующие промышленность путем эмиссионно-учредительных операций.

Третьей разновидностью, занимающей промежуточное положе­ние между депозитными и деловыми банками, являются так назы­ваемые банки долгосрочного и среднесрочного кредита.
3.3. Инвестиционные банки

Во Франции действуют деловые банки. Согласно закону от 2 декабря 1945 г. наименование «деловые» присвоено банкам, занимающимся учредительской деятельностью и долгосрочным кредитованием предприятий, в которых они участвуют.

В группу деловых банков в основном вошли прежние бан­кирские дома, представлявшие «банковскую верхушку» Фран­ции. Так, к деловым банкам относятся «Банк Вормса», «Банк Луи Дрейфуса», «Банк братьев Лазар и К» и др. Степень кон­центрации деловых банков весьма значительна: на долю 5 круп­нейших банков приходилось свыше 64% совокупных балансов всех деловых банков.

Между депозитными и деловыми банками имеются следую­щие различия:

1) в общей сумме ресурсов деловых банков удельный вес собственных капиталов выше, чем у депозитных банков;

2) в составе депозитов деловых банков значителен удельный вес срочных вкладов, тогда как у депозитных банков подав­ляющая доля депозитов приходится на вклады до востребо­вания;

3) учетно-ссудные операции играют у депозитных банков большую роль, чем у деловых банков; удельный вес фондовых операций, напротив, у деловых банков больше, чем у депозит­ных, причем они вкладывают значительные капиталы в акции промышленных и других предприятий.

Однако специализация французских банков носит относи­тельный характер: наблюдается все большая универсализация банков. С одной стороны, деловые банки широко развивают депозитные операции и конкурируют с депозитными банками как в отношении привлечения вкладов, так и в отношении учетно-ссудных операций. С другой стороны, депозитные бан­ки не ограничиваются только краткосрочными кредитными операциями, а все более развивают операции по долгосрочному кредитованию и финансированию промышленности.

В 1966 г. была проведена банковская реформа, способство­вавшая дальнейшей универсализации банков. Она заключалась в следующем: 1) депозитные банки получили право приема вкладов на срок свыше 2 лет, а деловые банки — право приема вкладов до востребования; 2) предельный срок предоставляе­мых кредитов увеличен для депозитных банков с 5 до 7 лет, вместе с тем деловые банки получили право предоставлять как долгосрочные, так и краткосрочные кредиты; 3) расширено право участия депозитных банков в торгово-промышленных предприятиях до 20% их капитала или до 100% собственного капитала банка.

Банки среднесрочного и долгосрочного кредита занимают про­межуточное положение между депозитными и деловыми. Их особенности заключаются в том, что по закону они могут при­нимать депозиты только сроком не менее 2 лет и предоставлять кредиты тоже на срок не менее 2 лет. Их численность и удель­ный вес в банковской системе страны невелики.

Особенность банковской системы Франции заключается в том, что в ней длительное время существовали так называемые колониальные банки. Они стали возникать во Франции еще в XIX в., но получили большое развитие в начале XX в. В 1904 г. насчитывалось 20 колониальных банков со 136 отделениями, а в 1950 г. — уже около 40 с 708 отделениями.

Французские колониальные банки сыграли важную роль в экспансии французского капитализма в Африке и Азии. Путем выпуска займов для колониальных владений французские колониальные банки способствовали расширению вывоза ссуд­ного капитала во Францию. Путем кредитования внешней торговли колоний они помогали французским компаниям вы­качивать из них дешевое сырье. Вместе с тем эти банки, моно­полизировав в своих руках банковские операции в колониях, препятствовали развитию там собственной кредитной системы и национальной промышленности.

До второй мировой войны национальных эмиссионных бан­ков в колониях не было, и эмиссия банкнот осуществлялась французскими колониальными банками: в Индокитае-Индо­китайским банком; в Алжире и Тунисе-Банком Алжира и Ту­ниса, находившимся под французским контролем; в Марокко-Государственным банком Марокко, одним из учредителей и главным акционером которого был Парижско-Нидерландский банк; в западноафриканских владениях Франции-французским Банком Западной Африки.

Крупнейший колониальный банк Франции - Индокитай­ский банк в прошлом поставил под свой контроль почти все горнорудные и другие промышленные предприятия Индокитая, а также значительную часть сельскохозяйственных плантаций. Он контролировал также ряд других французских колониаль­ных банков.

Распад колониальной империи Франции отразился на дея­тельности ее колониальных банков. Во-первых, они лишились своей эмиссионной привилегии, которая перешла в руки вновь созданных национальных -эмиссионных банков. Во-вторых, в области других банковских операций бывшим колониальным банкам, именуемым теперь заграничными банками, также пришлось потесниться в результате развития национального банковского дела в освободившихся странах. Тем не менее, эти банки сохранили немаловажные позиции в некоторых разви­вающихся странах.

1. Банковская система Великобритании.

Банковская система Великобритании - одна из старейших. Ее характеризуют высокая степень концентрации и специали­зации, хорошо развитая банковская инфраструктура, тесная связь с международным рынком ссудных капиталов. В мировом финансовом центре - в Лондоне работает больше иностран­ных банков, чем английских. Это прежде всего американские и японские банки. Доля депозитов в иностранной валюте в бан­ках Великобритании значительно выше, чем в других странах. Английская банковская система владеет самой широкой в мире сетью зарубежных филиалов.

До 1979 г. в Великобритании отсутствовало специальное за­конодательство, регулирующее банковскую деятельность, контроль центрального банка за банками носил неофициальный характер.

Согласно закону о банковской деятельности 1979 г. все кре­дитные институты, принимающие депозиты (вклады) класси­фицируются Банком Англии либо как «признанные банки», ли­бо как «лицензируемые компании по приему депозитов». Бан­кам не требуется лицензии, но они должны быть «признаны» Банком Англии. Банк Англии признает в качестве «банка» кре­дитное учреждение, пользующееся безупречной репутацией в финансовых кругах и предоставляющее широкий набор банков­ских услуг или специализирующееся на какой-либо категории услуг. К банковским услугам относятся аккумуляция средств частных лиц и компаний в фунтах стерлингов и иностранной валюте или привлечение средств с оптовых денежных рынков, кредитование частных лиц и компании или размещение средств на оптовых денежных ранках; операции с иностранной валютой; финансирование внешней торговли с помощью акцептных креди­тов; оказание консультационных услуг по проблемам инвестици­онной политики, осуществление эмиссионно-учредительской деятельности. Банк Англии на основании обследования дея­тельности кредитного учреждения делает заключение о том, можно ли ему присвоить статус банка.

Банковская система Великобритании является двухуровне­вой. На верхнем уровне - центральный банк, на нижнем - другие банки: коммерческие (депозитные) и специализирован­ные - торговые, иностранные, сберегательные банки, учетные дома.

4.1. Центральный банк Англии (Банк Англии)

Центральный банк Великобритании - Банк Англии, был ос­нован специальным актом парламента. Он был создан в 1694 г. с целью предоставления королю займа для ведения войны с Францией в качестве акционерной компании. В нее вошли 1268 акционеров, первый взнос которых составил 1200 ф. ст.

Такой стала сумма первого займа Банка Англии английскому правительству. Займ был выдан королю из 8% годовых в форме банкнот и векселей. Банку Англии было разрешено продавать и покупать золото и серебро, выпускать переводные векселя, осуще­ствлять сделки с коммерческими векселями, предоставлять ссуды под обеспечение, в том числе товарное. Банку не разрешалось, однако, предоставлять ссуды королю без санкции парламента.

В 1946 г. Банк Англии был национализирован. Акционерный капитал Банка Англии был передан казначейству, а бывшие владельцы акций получили компенсацию в виде государствен­ных облигаций. Национализация законодательно оформила тесные связи правительства и банка, которые сложились исто­рически: Банк Англии выполнял функции банкира правительства и до его национализации. Согласно Акту 1946 г. казначейство мо­жет после предварительной консультации с управляющим Банка Англии дать Банку рекомендации, которые он обязан выполнить. Формально ответственность за принятие решений в области де­нежно-кредитной политики возложена на главу казначейства, подотчетного парламенту. Банк консультирует правительство по вопросам денежно-кредитной политики, координирует эти вопро­сы с казначейством. Таким образом, законодательно закреплены очень широкие права казначейства в отношении Банка Англии. Среди центральных банков промышленно развитых стран Банк Англии является одним из наиболее зависимых по закону от пра­вительства. На практике Банк Англии работает в тесном контакте с казначейством. Следует подчеркнуть, что несмотря на фор­мальную зависимость от казначейства, трудно переоценить роль Банка Англии в регулировании денежно-кредитной и ва­лютной сферы, в управлении государственным долгом.

Ключевая роль Банка Англии в кредитной системе определяет­ся прежде всего тем, что он служит эмиссионно-кассовым цен­тре страны. Банк монопольно осуществляет выпуск банкнот. Его обязательства (как в виде банкнот, так и в форме депозитов других банков) являются денежной базой всей кредитной системы. Лю­бой банк рассматривает депозиты в Банке Англии в качестве сво­его кассового резерва, так как в случае необходимости он всегда может отозвать средства со счета в Банке.

Банк Англии - консультант правительства по вопросам де­нежно-кредитной политики и ее проводник, В послевоенный период он использовал практически все основные методы де­нежно-кредитной политики (как общие, так и селективные). В 40-е гг. денежно-кредитная политика в соответствии с кейнсианскими рецептами рассматривалась как дополнение к финан­совой и была нацелена главным образом на максимальное уде­шевление государственного долга: проводилась политика «де­шевых» денег, т.е. поддержания ссудного процента на низком уровне. Банк Англии не пользовался таким традиционным ме­тодом регулирования, как изменение учетной ставки. Основ­ными инструментами денежно-кредитной политики служили установление фиксированного отношения кассовых резервов к депозитам банков и операции на открытом рынке.

В 50—60-е гг. денежно-кредитная политика осуществлялась на основе неокейнсианских концепций антициклического регу­лирования. Особенностями механизма денежно-кредитного контроля были частые изменения официальной учетной ставки, ужесточение или ослабление прямых ограничений банковских ссуд в зависимости от состояния экономической конъюнктуры, состояния платежного баланса, масштабов инфляции, а также ис­пользование операций с государственными облигациями преиму­щественно для стабилизации их курсов и понижения цены го­сударственного долга.

Осуществляя внешнеэкономическую функцию, Банк Англии от имени казначейства проводит операции по управлению официальными золотовалютными резервами, проводит валютные интервенции для регулирования курса фун­та стерлингов, активно участвует от имени правительства в ме­ждународных валютно-финансовых организациях.

Банк Англии является банкиром всех других банков. Почти все банки страны имеют счета в Банке Англии. Самые важные из них - счета лондонских клиринговых банков, которые хра­нят существенную часть своих кассовых резервов в форме де­позитов в Банке Англии. Посредством записей на этих счетах регулируются расчеты банков друг с другом.

Банк Англии осуществляет кредитование банковской систе­мы либо путем покупки у банков долговых обязательств, либо через механизм выдачи ссуд под обеспечение государственны­ми обязательствами.

Параллельно Банк занимается выкупом облигаций, срок погашения которых приближается. Банк Англии всегда готов купить у держателей облигации, если срок их погашения насту­пает не позднее, чем через год. При этом Банк может скупать облигации или предлагать взамен более долгосрочные, т.е. осуществлять консолидацию государственного долга. Банк Анг­лии производит также выплату процентов по облигациям, реги­страцию облигаций центрального правительства, национализи­рованных отраслей и некоторых местных органов власти.
4.2. Коммерческие банки

Коммерческие банки в Великобритании называются депозит­ными банками. Они составляют основу банковской системы.

Депозитные банки часто называют «розничными», поскольку они обслуживают не только промышленные компании и финан­совые институты, но и отдельных лиц, осуществляют как крупные, так и мелкие сделки. Современные депозитные банки выполняют практически все виды банковских операций. Основной вид их пассивных операций - прием вкладов, или депозитов: до востре­бования, срочных, сберегательных. Особую роль в экономике страны играют депозиты до востребования, так как на их основе банки выпускают чеки и другие кредитные орудия обращения. С начала 80-х гг. широкое распространение получила практика вы­платы процентов по депозитам до востребования.

Депозиты до востребования зачисляются на текущие счета, служащие основой для предоставления банком различных ус­луг.
4.3. Другие банки

В отличие от «розничных» депозитных банков, другие банки Великобритании (кроме сберегательных) являются «оптовыми», так как осуществляют крупные сделки преимущественно с компаниями и институтами, а не отдельными лицами.

Торговые банки ведут свое происхождение от торговых фирм, специализировавшихся на акцептовании векселей. Основой их деятельности служило отличное знание платежеспособности отдельных фирм в различных районах мира. Акцептные опера­ции оказались столь прибыльными, что в конце концов эти фирмы отказались от торговли, превратились в банки, специа­лизирующиеся на предоставлении акцептного кредита, и полу­чили название акцептных домов.

Акцептные дома с течением времени расширили свои меж­дународные операции. Они стали размещать на лондонском рынке долгосрочные облигации иностранных правительств и компаний, покупаемых инвесторами Великобритании и других стран. Постепенно Лондон превратился в главный центр меж­дународного долгосрочного кредита.

После мирового экономического кризиса 1929-1933 гг., ко­торый привел к сокращению международных торговых и кре­дитно-финансовых операции, акцептные дома начали все более активно расширять операции на национальном рынке. Это от­носится как к акцептным операциям, так и к операциям по размещению облигаций.

Современные акцептные дома сочетают международные операции с деятельностью на национальном рынке ссудного капитала, причем для большинства из них последняя является преобладающей.

Акцептные дома представляют собой группу наиболее круп­ных и влиятельных торговых банков - «элиту» торговых бан­ков. Вместе с некоторыми наиболее крупными из числа других торговых банков они входят в «Комитет акцептных домов» и в «Ассоциацию Эмиссионных домов».

Торговые банки, даже самые крупные, осуществляют не­большой объем операций по сравнению с «большой четверкой» клиринговых банков. Однако они играют важную роль в от­дельных областях банковской деятельности.

Операции торговых банков очень многообразны. Они вы­полняют широкий набор услуг для промышленных и торговых корпораций, осуществляют различные международные финан­сово-кредитные операции. Несмотря на различия, существующие между отдельными торговыми банками, можно выделить четыре общие для них сферы деятельности: эмиссионно-учредительская деятельность и организационно-консультационные услуги кор­порациям; международные финансово-кредитные операции; дове­рительные (трастовые) операции; традиционные банковские опе­рации (прием депозитов, выдача ссуд, акцептные операции).

Два крупнейших и старейших торговых банка «Рольшильд» и «Самуэль Монтегю» -активные участники рынка золота.

Иностранные банки - это кредитные институты, созданные на территории Великобритании, капитал которых принадлежит другим странам. Эти банки, безусловно, являются крупными конкурентами английских банков. Однако Банк Англии при­ветствует их открытие, так как, во-первых, оно ведет к упроче­нию позиций Лондона как мирового финансового центра, а во-вторых, иностранные банки привносят на лондонский рынок те или иные национальные особенности техники банковских операций, которые постепенно перенимают английские банки.

Американские банки - самая крупная группа иностранных банков, за ними следуют японские, французские, немецкие. Отдельную группу составляют банковские консорциумы, капи­тал которых принадлежит банкам различных стран.

Иностранные банки специализируются на операциях на ев­рорынке, кредитуют иностранные и транснациональные ком­пании, финансируют внешнюю торговлю. Кроме того, они консультируют компании по вопросам иностранных инвести­ций и другим проблемам, возникающим при проведении раз­личных международных операций, предоставляют им экономи­ческую и финансовую информацию, дают советы по выбору партнеров.

1. Банковская система ФРГ.

В ФРГ после 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

5.1. Центральный банк Германии

Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк) является пре­емником центрального банка Германии - Рейхсбанка.

Закон о кредитной системе 1934 г. предоставил Рейхсбанку исключительные права по отношению к кредитной системе, а закон о Рейхсбанке 1939 г. полностью подчинил его фюреру.

После капитуляции Германии в 1945 г. в советской зоне ок­купации все отделения Рейхсбанка были закрыты, в то время как в западных зонах они продолжали свою деятельность. В феврале 1948 г. на их базе был создан Банк немецких земель, а в 1957 г. произошли его слияние с центральными банками зе­мель и образование Немецкого федерального банка.

Бундесбанк выполняет следующие важные народнохозяйст­венные функции:

1. Эмиссионного центра страны, т.е. осуществляет эмиссию банкнот в обращение.

2. Валютного центра страны, проводит регу­лирование платежного баланса и валютного курса.

3. «Кассира правительства», т.е. Бундесбанк проводит через текущие счета правительства исполнение федерального бюд­жета.

4. «Банка банков», т.е. обслуживание кредитных учрежде­ний по пассивам и активам.

5. Расчетного центра страны.

6. Субъекта денежно-кредитного регулирования экономики страны.
5.2. Коммерческие банки

Второе звено банковской системы представлено в первую оче­редь коммерческими, или кредитными банками, среди которых можно выделить гросс-банки, провинциальные коммерческие бан­ки, отделения иностранных банков и частные банкирские дома.

Ведущая роль в банковской системе ФРГ принадлежит гросс-банком — Немецкому, Дрезденскому и Коммерческому банкам.

Каждый гроссбанк возглавляет финансово-промышленную группу, возникшую на основе их сращивания с промышленны­ми концернами страны. Главной среди «большой тройки» явля­ется Дойчебанк, или Немецкий банк, который возглавляет ве­дущую в стране финансово-промышленную группу.

К коммерческим банкам относятся также провинциальные банки, которые по своим активам превосходят активы гросс-банков, но ус­тупают им по роли в экономике, концентрации и централиза­ции капитала.

К группе коммерческих банков относятся также частные банкиры, которые проводят операции по коммерческому обслу­живанию промышленности и сферы услуг избранного круга клиентов. Все они представляют собой центры финансовой олигархии ФРГ, тесно связанные с иностранным ка­питалом.

В целом для коммерческих или кредитных банков ФРГ ха­рактерным является усиление процессов универсализации в их деятельности. Это означает, что они занимаются почти всеми видами деятельности, кроме выдачи ипотечных ссуд, но вклю­чая 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.

5.3. Специализированные кредитные учреждения.

К этой группе банков ФРГ относятся кредитные учреждения, которые специализируются в своей деятельности преимущест­венно на одном виде операций, хотя и занимаются прочими операциями.

Специализированные банки включают банки с особыми за­дачами, или государственные кредитные учреждения, ипотеч­ные банки, сберегательные кассы и их центры - жироцентрали, кредитные товарищества и кооперативные центральные банки.

Банки с особыми задачами являются государственными. Они были созданы после войны с целью оказания помощи частному сектору со стороны государства и усиления влияния последнего на процесс общественного воспроизводства. Эти банки непо­средственно подчинены правительству страны.

Особое место среди этой группы занимают Банк восстанов­ления и Экспортный банк.

Банк восстановления (Kreditanstalt fur Wiederaufbau) - это государственный инвестиционный банк. Целью его создания, как от­мечалось в законе, являются обеспечение всех отраслей эконо­мики среднесрочными и долгосрочными кредитами и восстанов­ление хозяйства.

Экспортный банк (Ausfuhrkredit) специализируется на предос­тавлении средне- и долгосрочных кредитов по экспорту, глав­ным образом германского оборудования.

К группе банков с особыми задачами относятся также госу­дарственные Промышленный кредитный банк, Сельскохозяй­ственный рентный банк, Банк выравнивания бремени и др.

Ипотечные банки впервые получили свое развитие в Герма­нии. Первым из них был государственный ипотечный банк в Силезии, основанный в 1770 г. Он оказывал финансовую по­мощь крупным помещичьим хозяйствам. В XIX в. ипотечные банки стали обслуживать мелкие помещичьи владения и кре­стьянские хозяйства. Во второй половине XIX в. создавались ипотечные банки для кредитования городской недвижимости.

Первый частный ипотечный банк (акционерный) был создан в 1862 г. во Франкфурте-на-Майне.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости за счет средств от эмиссии и реализации именных закладных (крупные купюры) и на предъявителя (мелкокупюрные).

Контрольный пакет акций многих частных ипотечных бан­ков ФРГ принадлежит гроссбанкам, которые захватывают так­же руководящие посты в государственных ипотечных банках.

Сберегательные кассы возникли в Германии во второй поло­вине XVIII в. Первые частные сберкассы были созданы в Гам­бурге в 1778 г., а затем созданием сберкасс стали заниматься местные органы власти. Таким образом, в настоящее время почти все сберкассы в ФРГ являются государственными.

Особенность пассивов сберкасс заключается в том, что у них отсутствует акционерный капитал, а собственный капитал со­стоит из резервов. Прочные и солидные гарантии вкладов в сберкассы предоставляют местные органы власти.

Сберкассы занимаются привлечением вкладов населения.

Жироцентрали представляют собой центральные банки сберегательных касс, они помогают сберкассам в предоставле­нии крупных кредитов.Систему сберегательных касс и жироцентралей возглавляет Немецкий коммунальный банк.

Таким образом, можно сделать вывод, что для банковской системы ФРГ характерным является создание крупного госу­дарственного сектора, в который входят Немецкий федераль­ный банк, государственные банки с особыми задачами, сбере­гательные кассы, жироцентрали и ипотечные банки.

1. Банковская система Японии.

Япония имеет одно из самых молодых банковских законода­тельств, которое построено по американскому образцу. Оно получило значительное развитие только после второй мировой войны. Первые банки современного типа появились после 1872 г. как частные «национальные банки». Как коммерческие они имели филиалы по всей стране и обладали правом эмиссии банкнот. «Национальные банки» интенсивно выпускали некон­вертируемые банкноты и тем самым способствовали развитию инфляции, которая являлась тормозом для развития произво­дительных сил. В этих условиях все острее становилась необхо­димость создания центрального банка Японии.

Центральный банк Японии, как уже было отмечено, был создан в 1882 г. на срок 30 лет, а затем этот срок был продлен еще на 30 лет.

Сегодня банковская система Японии - одна из самых мощ­ных и развитых не только в Азиатско-Тихоокенанском регио­не, но и во всем мире. Растет число японских банков, входя­щих в число ведущих банковских учреждений мира. Японские банки становятся центром гигантских по капиталу финансово-промышленных групп, реализующих промышленные инвести­ции в страны Азии, США и Западной Европы. Усиливаются тенденции к интернационализации кредитно-ссудной деятель­ности японских банков за границей с целью превращения ряда из них в центры международного финансирования и кредито­вания. Наблюдается расширение масштабов деятельности япон­ских кредитно-банковских учреждений, занимавшихся эмиссией ценных бумаг на рынке стран Западной Европы и США, где они размещают акции, облигации и другие финансовые и дол­говые обязательства.

Возникновение первых банков в Японии относится к XVII в., что было обусловлено необходимостью обслуживания банков­ским капиталом развивающейся торговли, промышленности и сельского хозяйства. В 1617 г. в Осака впервые были выпущены бумажные деньги, обеспеченные серебром, и образована Ассо­циация банкиров, гарантировавшая обеспеченность банкнот. К середине XIX в. возросшая открытость Японии и иностранному влиянию и структурная перестройка экономики страны в эпоху Мэйдзи (1868—1912) подготовили бурное развитие банковской системы, которое шло при активном воздействии государства. В этот период были организованы крупнейшие банковские ин­ституты, специализирующиеся на определенных видах займов. В 1880 г. был создан Иокогамский банк золота и серебра. В 1882 г. начал функционировать Банк Японии. Для финансиро­вания строительства новых промышленных предприятий в 1990 г. был организован Промышленный банк, а для финансирования сельского хозяйства - Банк долгосрочного кредита и Сельско­хозяйственный кооперативный банк. Одновременно шло фор­мирование сети коммерческих банков. Был принят закон о банках. Особенность развития банковской системы Японии в XIX в. состояла в том, что оно шло не как основа для развития индустриализации страны (как было, например, в Великобри­тании), а как дополнение к ней.

После окончания Второй мировой войны в условиях крайне низкой конъюнктуры и крупного бюджетного дефицита в Япо­нии началась гиперинфляция. Были предприняты чрезвычай­ные меры в области денежного обращения: блокированы сбе­режения населения и банковские ценные бумаги. В области кредитования начал осуществляться «курс на развитие произ­водства», в соответствии с которым были определены приори­тетные направления кредитования, а ссуды в другие отрасли целенаправленно ограничивались. В послевоенный период был взят курс на создание немногочисленных банков, действующих по всей стране, а также на образование местных банков по принципу: «одна префектура - один банк». Эти два вида бан­ков должны были осуществлять финансирование на уровне всей страны и регионов. Для предотвращения безработицы, поддержания деятельности средних и мелких предприятий были созданы кредитная кооперация и доверительные фонды. По мере оживления национальной экономики, а также для стиму­лирования экспорта стали создаваться частные финансовые уч­реждения по предоставлению кредитов на длительный срок и специализированные кредитные банки. В отличие от некоторых развитых стран, например Франции, в Японии в послевоенный период основные финансовые рычаги остались в руках частных банков. Однако степень государственного контроля за их дея­тельностью оставалась очень высокой.

Параллельно с частными банками была воссоздана разветв­ленная сеть правительственных институтов. Для кредитования внешней торговли в 1950 г. был основан Экспортный банк, главной функцией которого на этом этапе являлось кредитова­ние экспорта продукции японского судостроения и машино­строения. Капитал банка принадлежит государству, а контроль за его деятельностью осуществляет министерство финансов. В 1951 г. был учрежден Японский банк развития с передачей ему средств и функций Банка финансирования восстановления и Эквивалентного фонда, действовавшего с 1949 г. для зачисле­ния выручки от реализации товаров, поступивших в порядке по­мощи от США. Деятельность банка сосредоточена на льготном (на сроки менее 1 года) кредитовании отраслей экономики, в выдаче кредитов которого не заинтересованы частные банки.

Особенность развития банковской системы Японии в после­военный период - образование финансово-промышленных групп. Во главе каждой из них стоит крупный частный коммер­ческий банк, а вокруг него группируются промышленные ком­пании. Именно банки несли основную нагрузку по финансиро­ванию бурного индустриального развития Японии. Внутри групп сформировались устойчивые связи, основанные на от­ношениях партнеров.

6.1. Центральный банк Японии (Банк Японии)

В Японии действует шесть основных финансово-промышленных групп, ядром которых выступают крупнейшие городские банки — «Мицуи», «Мицубиси», «Сумитомо», «Фудзи», «Дайити Канте», «Санва». Банковская система Японии включает общенацио­нальные частные банки, кредитные ассоциации, правительст­венные финансовые институты, а также филиалы иностранных банков. Во главе системы стоит Центральный банк — Банк Японии. Част­ные акционеры в управлении банком не участвуют. К основным функциям Банка Японии, помимо денежной эмиссии (это его монопольное право), относится денежно-кредитное регулиро­вание экономики, в том числе осуществление международных расчетов, проведение операций на валютном рынке, а также кассовое обслуживание казначейства.

Банк действует на базе закона 1942 г., который поставил его под жесткий правительственный контроль и дал министру фи­нансов право изменять политику Банка Японии. В 1949 г. был создан Политический комитет (Комитет по выработке полити­ки). Он стал тем новым органом, который определял высшие интересы государства в финансовой и денежно-кредитной сфе­рах. Из 7 членов комитета 5 имеют право голоса: Президент, назначаемый кабинетом на пятилетний срок, и по одному представителю от городских и региональных банков, промыш­ленности и сельского хозяйства. Два члена, не имеющие права голоса, представители министерства финансов и Управления экономического плани­рования.

Вопросы, находящиеся в ведении Политического комитета, определяются законом о Банке (ст. 13, п. 3). Комитет вырабаты­вает принципиальный курс банковской деятельности и управ­ления Банком Японии. Его прерогативой являются изменение уровня процентной ставки, определение и изменение видов и условий векселей, учитываемых Банком Японии, а также ви­дов, условий и оценочной стоимости залогов кредитования. Он определяет и изменяет виды, условия и стоимость объектов при операциях на открытом рынке и время начала и окончания операций. Политический комитет по согласованию с министер­ством финансов решает вопрос об изменении максимального процента на рынке на основании Временного закона о регули­ровании процентов, с разрешения министерства Финансов ус­танавливает коэффициенты резерва на основании Закона о системе резервных вкладов. Комитет принимает решения по бюджету Банка Японии, однако при этом необходимо разреше­ние министра финансов. По согласованию с ним же Банк Япо­нии отчитывается перед парламентом.

Банк Японии возглавляется президентом банка и директора­том, в который входят вице-президенты банка, советники пре­зидента, инспектор по надзору за ведением дел и директор.

Банк Японии лицензирует банковскую деятельность, уста­навливает минимальный размер уставного капитала банка, вы­дает разрешения на изменение фирменного наименования бан­ка, слияние банков, создание и ликвидацию филиалов. Для обеспечения банком устойчивой ликвидности важное значение имеет установление уровня коэффициентов, свидетельствую­щих о риске ликвидности. Такими коэффициентами являются норма собственного капитала, в соответствии с которой опре­деляются доля собственности капитала банка во всем совокуп­ном капитале; норма ликвидных активов, показывающая соот­ношение капитала и долговых обязательств на определенное время; норма недвижимости, используемая в коммерческих це­лях; ограничения на предоставление крупных кредитов. Банк Японии устанавливает для банков обязательства по предостав­лению отчетных документов об их деятельности.

Денежно-кредитное регулирование осуществляется через Банк Японии, Министерство финансов, Федерацию экономи­ческих организаций («Кейданрэн»). Основные методы регули­рования: установление нормы ссудного процента, администра­тивные меры, проводимые совместно с правительством через денежно-кредитную систему, система обязательных резервов, операции на открытом рынке и с иностранной валютой.

Банк Японии называют «банком банков», он является партне­ром по заключению сделок для частных кредитно-финансовых уч­реждений, предприятий и отдельных лиц. Он принимает на хра­нение вклады от частных финансовых учреждений, что называется системой резервных депозитов. Финансовые учреждения, присоединившиеся, к этой системе, обязаны сда­вать на хранение в Банк Японии на свои текущие счета опре­деленную сумму резервных депозитов. В тех случаях, когда у фи­нансовых учреждений не хватает наличности) они обращаются в Банк Японии, который предоставляет им ссуды. Процент по ним определяется уровнем официальной процентной ставки.

6.2. Коммерческие банки

Основа банковской системы Японии - общенациональные банки, которые включают городские банки, ре­гиональные банки, региональные банки второго разряда, банки долгосрочного кредитования, трастовые банки. Ядром кредитно-банковской системы выступают городские банки, региональные банки, как и городские, также являются ком­мерческими, однако уступают им по объему капитала и опера­ций.

Региональные банки второй очереди (второго разряда), как правило, имеют небольшие капиталы, У них преобладают опе­рации с частными лицами и небольшими предприятиями.

Банки долгосрочного кредитования дополняют городские и региональные коммерческие банки. Они предоставляют в ос­новном краткие среднесрочные ссуды. Такими банками явля­ются Промышленный банк Японии, Японский банк долгосроч­ного кредита, Японский кредитный банк.

5.3. Прочие банковские институты

Важное звено банковской системы - различного типа коопера­тивные кредитные институты. В Японии действуют кредит­ные ассоциации, кредитные кооперативы, трудовые кредитные кооперативы. Разветвленную сеть представляют кредитно-финансовые учреждения для сельского и лесного хозяйств. В их числе Центральный кооперативный банк для сельского и лесного хозяйств, сельскохозяйствен­ные кредитные федераций с филиалами, сельскохозяйст­венные кооперативы, кредитные рыболовецкие кооперативы.

Мобилизация сбережений населения осуществляется банков­скими институтами, почтово-сберегательной системой и кредит­ной кооперацией. Главную роль в сберегательном деле играют банки, за ними следуют учреждения почтово-сберегательных касс и кредит­ная кооперация.

Япония относится к числу стран, в которых особенно ак­тивно протекают процессы интернационализации банковской сферы. Первые отделения иностранных банков в Японии были открыты на рубеже столетия. «Гонконг энд Шанхай банкинг корпорейшн» открыла в Иокогаме свою контору в 1865 г., за ней последовал «Чартеред банк». Первый американский банк был открыт в 1902 г. Наиболее активно формирование отделе­ний иностранных банков шло в послевоенный период. Эти банки были призваны внести существенный вклад в возрожде­ние национальной экономики. Затем вплоть до 1970 г. Япония была примером многочисленных ограничений деятельности ино­странных банков: перед ними устанавливались жесткие барьеры, препятствующие их проникновению в страну. В 1970 г. было ре­шено включить банковскую сферу в третий раунд программы либерализации иностранных капиталовложений. Согласно ус­ловиям либерализации для иностранных банков открывались три пути проникновения в Японию: создание нового банка с иностранным капиталом или учреждение банка со смешанным капиталом, участие в управлении существующим банком и от­крытие отделения. Были сняты ограничения на доступ ино­странных банков к местным депозитам, отменены требования о предварительном уведомлении при получении суточных кредитов на денежном рынке, лимиты получения кредитов на межбанков­ском рынке. Иностранным банкам было разрешено выпускать де­позитные сертификаты в пределах 30% займов и авуаров в иенах, а также предоставлять кредиты в иенах нерезидентам.

Иностранные банки, действующие в Японии, существенно отличаются друг от друга как по размерам своих активов, обо­роту, видам основных операций, так и по тому положению, ко­торое они занимают в банковской системе страны. Рост числа иностранных банков в Японии мало изменил положение, при котором господствующие позиции по-прежнему занимают не­сколько давно созданных банков. Среди них выделяются аме­риканские банки. Например, на три американских банка - «фёрст нешнл ситибанк», «Чейз манхэттан банк» и Банк Аме­рики - приходится около 30% всех кредитов, предоставленных иностранными банками в Японии.
6.4. Особенности деятельности японских банков

В международной экспансии японских банков отмечаются не­сколько основных этапов. До начала 80-х гг. их международная активность была крайне ограниченной, сосредоточивалась в основном на финансировании японского экспорта и валютных операциях, связанных с внешнеэкономическими связями стра­ны. Международную деятельность в широких масштабах осу­ществлял только «Банк оф Токио». В 1970—1972 гг. произошел скачкообразный рост иностранных активов многих японских банков. Используя политику «кредитного демпинга», японские банки стремились оттеснить иностранных конкурентов и завое­вать свое место на международном кредитном рынке.

К созданию разветвленной сети банковских учреждений за рубежом Япония приступила лишь в начале 70-х гг. За относи­тельно короткий период японские банки создали мощную базу для операций за рубежом и по размеру своей заграничной сети вышли на третье место в мире (после американских и англий­ских). Подавляющая часть японских банковских институтов в США находится в двух центрах: Нью-Йорке и Калифорнии. Их концентрация в Нью-Йорке отражает значение последнего как международного валютно-финансового центра.

Крупнейшим европейским плацдармом японских банков служат Великобритания и Германия. Японская банковская группировка в Лондоне - самая многочисленная после амери­канской. Проникновение японского банковского капитала на австралийский континент, начавшееся в конце 60-х гг., было столь динамичным, что за короткий срок японским банкам удалось занять не только равные, но и в ряде случаев предпоч­тительные позиции в борьбе с опытными конкурентами из Ве­ликобритании, Франции, США. В Юго-Восточной Азии япон­скими байками в наибольшей степени освоены Сингапур и Гонконг. Одним из .методов проникновения японских банков на иностранные денежные рынки стало создание многонацио­нальных финансовых институтов. Характерная черта в органи­зации многонациональных банковских группировок с участием японского капитала - сотрудничество, как правило, лишь с крупными банками, обладающими значительным опытом в ме­ждународных банковских делах. Среди крупнейших японских и иностранных банков выделяются группировки «Мицубиси-Чейз Манхэттан банк», «Фудзи - Ситибанк», «Сумитово-Банк Аме­рика». Более сложные связи существуют между «Дайити Кангё банк» и «Лонгтерм кредит банк оф Джапан с Мэнью фекчурерс Хэновер», между «Санва» и «Континентл банк».

Стабильность японских банков обеспечивается развитой сис­темой надзора за их созданием и деятельностью. Надзор осуще­ствляется Банком Японии и министерством финансов. Важное значение при осуществлении надзора за банковской деятельно­стью придается системе регулярных контрольных проверок банков. В целях зашиты интересов вкладчиков, поддержания стабильности кредитной системы и устойчивого состояния фи­нансовых институтов министерство финансов и Банк Японии поочередно, раз в два года, проводят проверку банков.

Основные способы проверки - анализ состояния активов, осмотр филиалов банков и собеседование с управленческими кадрами. Все большее внимание обращается на контроль банка за рисками, на меры, принятые по увеличению собственного капитала, рентабельность, программу менеджмента, осуществ­ление структурной перестройки и другие фактические парамет­ры. Анализ банковских активов проводится для определения состояния, связанного с кредитованием и иными видами акти­вов, что позволяет выяснить степень кредитного риска. Анализ осуществляется по направлениям кредитования, обязательствам клиентов по акцепту, выданным банком гарантиям, ценным бумагам, движимости и недвижимости.

Вывод:

Подробно рассмотрев банковские системы таких стран как США, Англия, Франция, Германия, Япония, и ознакомившись с особенностями формирования систем, связанными с историческими фактами, можно сделать вывод, что банковская система любой страны формируется согласно лестницы иерархии: центральный банк, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые учреждения. Но с течением исторических фактов, таких как: мировой экономический кризис, войны, положение страны относительно господствующего статуса, в зависимости от экономических связей и политических действий государств, банковская система любой страны развивается по специфическим причинам и имеет некоторые отличительные особенности, что доказывает многолетний опыт развития разных стран.

Список используемой литературы

**1.** Жуков Е.Ф., “Банковские системы отдельных стран”, 2000г.

**2.** «Основы Экономики» учебник, 2005г.

**3.** Матюхин Г. Г. Мировые финансовые центры, 1979

**4.** Мочерный С. “Основы экономической теории”

Тернополь, 2001 г.,

**5.** Мочерный С. “Основы экономической теории”

Тернополь, 1993 г., с. 176-189

**6.** Самуэльсон П. “Экономикс” ,с. 531

**7.** Банки и банковская деятельность: Англия // Банковские услуги. – 1997