**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**«Банковские системы развитых стран мира»**

**1. Банковская система США**

**1.1 Структура и операции Федеральной резервной системы**

Ядром кредитной системы США является Федеральная резервная система (ФРС), которая состоит: 1) из 12 федеральных резервных банков; 2) из большого количества банков-членов. Согласно федеральному резервному акту 1913 г. 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: 1) из собственных капиталов, созданных за счет паевых взносов банков-членов; 2) из банкнотной эмиссии; 3) 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 и в 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 – цитадели. С конца 1915 г. по август 1972 г. удельный вес ФРС в общем числе американских коммерческих банков поднялся с 28 до 41%, а в общей сумме их депозитов – с 48, до 78%. 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:

1) эмиссии банкнот – федеральных резервных билетов; 2) 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: 1) коммерческие банки, 2) инвестиционные банки, 3) взаимно-сберегательные банки, 4) банкирские дома.

**1.2 Коммерческие и инвестиционные банки**

Коммерческие банки по юридическому статуту подразделяются на: а) национальные и б) штатные 1. 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. Так, только с 1960 по 1970 гг. сумма депозитов 50 крупнейших коммерческих банков возросла с 88,8 млрд. до 230,4 млрд. долл., т.е. в 2,5 раза, тогда как общая сумма депозитов прочих коммерческих банков за это время увеличилась с 141,7 млрд. до 255,1 млрд. долл., т.е. в 1,8 раза. В 1970 г. эти 50 крупнейших банков распоряжались 47% общей суммы депозитов всех 13705 коммерческих банков.

В свою очередь из крупнейших коммерческих банков выделилась горстка банков-гигантов – «Бэнк оф Америка», «Ферст нейшнл сити бэнк оф Нью-Йорк», «Чейз Манхэттен банк», «Менюфекчурерс Гановер траст К°», «Морган Гаранта траст 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. 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.

Инвестиционные банки осуществляют два главных вида операций с ценными бумагами: 1) 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; 2) 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.

**1.3 Особенности концентрации банков в США**

В отличие от других развитых стран, США имеют банковскую систему, состоящую из многих тысяч банков. Такая видимость создается 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 (законами 1927 и 1933 гг.) 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. И хотя число банковских отделений за последние десятилетия резко возросло (с 4168 в 1945 г. до 56513 в 2007 г.), тем не менее число банковских филиалов во всей стране лишь в 1,5 раза превышает общее число всех банков. 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. Число этих слияний сильно увеличилось после Первой мировой войны: в 1910–1920 гг. произошли 1523 слияния, охватившие 2968 банков, а в 1921–1931 гг. – 5094 слияния, охватившие 9538 банков. После Второй мировой войны общее число банковских слияний уменьшилось (с 1953 по 1970 г. оно составило 2754), но ряд слияний крупных банков (например, «Чейз бэнк» с «Манхэтген бэнк») значительно усилил концентрационный процесс в банковском деле США.

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.

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 (в отличие от Англии и Франции) 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.

**2. Банковская система Франции**

**2.1 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: 1) Банк Франции; 2) депозитные банки; 3) инвестиционные банки, именуемые «деловыми банками»; 4) 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.

Первоначально Банк Франции управлялся «регентским советом» в составе 15 «регентов» (директоров), избиравшихся общим собранием из числа крупнейших акционеров. По закону 1936 г. регентский совет был заменен Генеральным советом в составе 20 директоров, из которых два избирались акционерами, а остальные назначались правительством и должны были представлять как государственные органы (министерство финансов), так и объединения промышленников, профессиональные союзы и другие организации.

После Второй мировой войны по закону от 2 декабря 1945 г. Банк Франции был национализирован, причем его бывшие собственники получили крупную компенсацию: акции, оцененные по высокому курсу, были обменены на 3%-ные государственные облигации. Акционерный капитал банка в сумме 250 млн. фр. целиком находится в руках государства. Управляющий банком и два его заместителя назначаются советом министров. Генеральный совет банка состоит из управляющего, его заместителей и 12 членов (советников), из которых 7 назначаются министром финансов; 4 директорских поста занимают генеральные директора или президенты государственных кредитных институтов.

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.

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.

**2.2 Банки Франции**

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.

Национализированные крупные депозитные банки осуществляют энергичную кредитную экспансию. Общая сумма их балансов, вкладов и кредитов возросла в несколько раз. Они имеют около 4000 филиалов по всей стране. Национализированные банки занимают по своим масштабам и роли первые места среди всех депозитных банков (в 1972 г. на их долю приходилось 57% общей суммы депозитов). Среди частных депозитных банков крупнейшими являются Парижско-Нидерландский банк, «Коммерческий кредит Франции», «Промышленный и коммерческий кредит», «Банк Парижского Союза».

Во Франции действуют 25 деловых банков. 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.

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.

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 созданньк 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.

**3. 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, ни разу не публиковалось официального списка банков, не было законодательного определения банка. Контроль центрального банка за банками носил неофициальный характер.

Согласно закону 6 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 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.

Наиболее значительные кредитные учреждения, которые получили статус банка – это депозитные банки (лондонские и шотландские клиринговые банки, банки Северной Ирландии), торговые, иностранные, сберегательные банки, учетные дома.

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

**3.1 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. 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-кассовьм центром 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. Сокращая или расширяя объем своих обязательств, Банк Англии влияет на величину кассовых резервов банков и денежной массы в обращении.

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.

Осуществляя внешнеэкономическую функцию, Банк Англии от имени казначейства проводит операции по управлению официальными золотовалютными резервами, которые с 1939 г. переданы Уравнительному валютному фонду. Банк Англии 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.

Банк Англии является банком правительства. В нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. Все доходы правительства поступают на счет казначейства в Банке Англии, а расходы покрываются с этого счета. Важнейшей функцией Банка Англии является управление государственным долгом. Хотя Банк Англии хранит в своем портфеле часть государственных обязательств, большая часть правительственных потребностей в фондах удовлетворяется с помощью рынка, т.е. размещения Банком от имени казначейства государственных обязательств на рынке ссудных капиталов. Текущие расходы правительства финансируются путем краткосрочного кредитования государства, главным инструментом которого являются казначейские векселя. Необходимость в краткосрочном кредитовании государства существует всегда. Дело в том, что налога (основной источник доходов государства) поступают в бюджет неравномерно, главным образом в конце финансового года. Поэтому в остальные периоды расходы правительства превышают его доходы. В условиях бюджетного дефицита выпуск краткосрочных векселей особенно возрос. Казначейские векселя выпускаются Банком Англии от имени казначейства еженедельно. Размещение новых выпусков казначейских векселей осуществляется частично через систему торгов (by tender) между банками и брокерами, частично по фиксированной цене между публично-правовыми (т.е. правительственными) организациями, включающими государственные и находящиеся под контролем государства сберегательные банки, правительственные страховые фонды, Эмиссионный департамент Банка Англии и Уравнительный валютный фонд. Цена, по которой векселя распределяются между государственными организациями, не публикуется.

Помимо казначейских векселей, инструментом краткосрочного кредитования служат краткосрочные государственные облигации. Краткосрочными в Великобритании принято считать облигации со сроком погашения до 5 лет.

**3.2 Коммерческие и другие банки**

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

Большая часть операций депозитных банков сосредоточена в 6 лондонских клиринговых банках. Они называются так потому, что являются членами Лондонской клиринговой палаты. Доминируют четыре: «Нэшнл Вестминстер», «Барклейз», «Мидлэнд» и «Ллойде» (^большая четверка»). Эти банки входят в число крупнейших банков мира.

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.

Традиционно депозитные банки специализировались на предоставлении краткосрочных ссуд на финансирование оборотного капитала в торговле. В послевоенный период расширяется предоставление средне – и долгосрочных ссуд: от 2 до 7, а иногда до 20 лет. Удлинение сроков кредитования прежде всего осуществляется с помощью продления овердрафта. Хотя формально овердрафт – это ссуда до востребования, для крупных клиентов банки продлевают его из года в год, превращая в средне – и даже долгосрочную ссуду.

Удлинение сроков и расширение объектов кредитования является одним из способов увеличения круга операций депозитных банков, проникновения их в области деятельности других банков и кредитно-финансовых институтов в условиях обострения конкуренции со стороны последних. Другой способ вторжения в сферы действия других кредитно-финансовых институтов – создание филиалов, отделений, представительств, специализированных дочерних компаний. Так, депозитные банки вкладывают свои капиталы в акции компаний. занимающихся средне- и долгосрочным кредитованием промышленности и сельского хозяйства, акции финансовых домов, создают свои филиалы, которые специализируются на предоставлении среднесрочных ссуд для покупки товаров длительного пользования. Депозитные банки также активно внедряются в сферы действия заграничных банков, открывая свои филиалы в различных странах. В 60-е гг. депозитные банки стали крупными участниками денежного рынка, выполняя традиционные операции учетных домов.

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.

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».

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).

**4. 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

**4.1 Центральный банк Германии**

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

В соответствии с законом о Немецком федеральном банке 1957 г. и в новой редакции 1992 г.) он является независимым от правительства. Однако с учетом выполнения поставленных перед ним задач он обязан оказывать поддержку правительству в области общей экономической политики.

Бундесбанк выполняет следующие важные народнохозяйственные функции:

1. Эмиссионного центра страны, т.е. осуществляет эмиссию банкнот в обращение: их объем к концу июля 1997 г. составил 246,6 млрд. марок.

2. Валютного центра страны, к концу июля 1997 г. объем централизованных золотовалютных резервов составил 114,1 млрд. марок, в том числе золото – 13,7 млрд. марок; он проводит регу­лирование платежного баланса и валютного курса.

3. «Кассира правительства», т.е. Бундесбанк проводит через текущие счета правительства исполнение федерального бюджета. Так, в 1996 г. доходы федерального бюджета составили 1 064,5 млрд. марок, а расходы – 1 186 млрд. марок, дефицит – 121,5 млрд. марок. Внутренний долг, который включает долг Федерации, земель, общин, фонда «Немецкое единство» и др., составил к концу марта 1997 г. 2 159,9 млрд. марок, в том числе Федерации – 873,4 млрд. марок.

4. «Банка банков», т.е. обслуживание кредитных учреждений по пассивам и активам. Так, на конец августа 1997 г. на счетах Бундесбанка хранилось средств кредитных учреждений ФРГ на сумму 43,4 млрд. марок и иностранных банков – на 12,3 млрд. марок. Соответственно было предоставлено кредитов на 154,5 млрд. марок и 0,9 млрд. марок.

5. Расчетного центра страны: в 1996 г. объем безналичных расчетов, проведенных через Бундесбанк, составил 195 931 млрд. марок.

6. Субъекта денежно-кредитного регулирования экономики страны.

С этой целью используются следующие инструменты регулирования:

• Учетная, или дисконтная политика, причем с целью стимулирования инвестиций Бундесбанк проводит политику «дешевых денег», т.е. низких процентных ставок. Так, в 1996 г. учетная ставка Бундесбанка была на уровне 2,5% (ломбардная – 4,5%), в то же время в США она составляла 5%, а в Великобритании (ставка репо) – 7%. Однако низкие учетные ставки Бундесбанка сдерживают приток иностранного капитала из-за границы, что снижает активность платежного баланса страны.

• Политика на открытом рынке, т.е. операции с государственными ценными бумагами. Так, например, 3 сентября

• Политика минимальных или обязательных резервов. Так, к концу июля 1997 г. все кредитные учреждения ФРГ обязаны были хранить на беспроцентных счетах в Бундесбанке 39 826 млн. марок, в том числе коммерческие банки – 11 078 млн. марок.

Денежную, валютную и кредитную политику Бундесбанка устанавливает Центральный совет банка. В его состав входят члены правления Бундесбанка и президенты центральных банков земель. Члены правления Бундесбанка назначаются федеральным президентом по предложению правительства ФРГ, а президенты земельных центральных банков – федеральным президентом по предложению Бундесрата (верхней палаты парламента). Центральный совет Бундесбанка возглавляют его пре­зидент и вице-президент. Бундесбанк находится во Франкфурте-на-Майне.

**4.2 Коммерческие банки**

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

Ведущая роль в банковской системе ФРГ принадлежит гросс-банкам – 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. В настоящее время в нее входят крупнейшие концерны таких ключевых отраслей экономики, как электротехника, электроника, атомная, горнорудная и металлургическая промышленность, тяжелое машиностроение и др.

Группа Дрезденбанка включает таких «консолидированных» членов, как Берлинский банк торговли и промышленности, Банкирский дом Ройшеля и К° в Мюнхене, Немецко-южноамериканский банк в Гамбурге, а также ряд ипотечных банков.

Группа Коммерцбанка, хотя и уступает по экономической мощи двум другим группам «большой тройки», однако также основана на тесных связях ведущего банка с промышленными концернами ИГ-Фарбен, Ганиэль, Верхан, Тиссен, АЭГ и др. Ядром группы является семейный концерн Голъдшмидт (химические предприятия в Эссене), страховой концерн Герлинга, крупнейшие универмаги «Карштадт АГ» и «Кауфхоф АГ». В группу входит около 50 различных фирм и предприятий.

«Большая тройка» в целом оказывает сильное влияние на рынок капиталов, она фактически хозяйничает на бирже. Усиление влияния гроссбанков в экономике происходит путем их дальнейшего сращивания с промышленными концернами и государством.

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.

**4.3 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. 3137 специализированных банков обладают активами в сумме 6530,4 млрд марок, или на них приходится 68,7% активов всей Кредитной системы ФРГ.

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, который был создан на основе закона от 5 ноября 1948 г. Целью его создания, как отмечалось в законе, являются обеспечение всех отраслей экономики среднесрочными и долгосрочными кредитами и восстановление хозяйства. Основной капитал был создан за счет фонда, образованного от реализации американских товаров, поступивших по плану Маршалла. В настоящее время Банк восстановления занимается кредитованием инвестиций и экспортных операций, а также выполняет функцию банка развития.

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

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.

Сберкассы занимаются привлечением вкладов населения. К концу июля 2004 г. 598 сберкасс располагали активами в сумме 1 632,6 млрд. марок, что превосходит активы гроссбанков почти в два раза. Эта сумма активов была размещена следующим образом: кредитным учреждениям было предоставлено кредитов на сумму в 405,4 млрд. марок, а небанковской клиентуре, т.е. предприятиям и государству – 1 147,5 млрд. марок, или 70,3%, в том числе долгосрочных ссуд на 836,6 млрд. марок.

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 12 ипотечных банков. Этот сектор располагает активами примерно в 4 326,2 млрд марок, или 47,5% активов всей банковской системы ФРГ.

Кооперативный сектор банковской системы ФРГ включает 4 кооперативных центральных банка и 2470 кредитных товариществ, их активы составляли к концу июля 1997 г. соответственно 315 млрд. и 942,4 млрд марок.

Кредитные товарищества Германии возникли в XIX в. в городах и сельской местности в связи с ограниченным деступом мелких и средних предприятий к рынку капиталов. В связи с этим были созданы кредитные товарищества, собственный капитал которых состоит из взносов их членов и резервов. Основной активной статьей кредитных товариществ является краткосрочное кредитование мелких и средних предприятий.

В настоящее время, располагая огромными активами и широко разветвленной филиальной сетью, кредитные товарищества практически занимаются всеми видами банковской деятельности, вступая в конкурентную борьбу на рынке капиталов с другими кредитными учреждениями.

Средства, аккумулированные банковской системой, направляются на финансирование экономики, государства и кредитных учреждений страны, а также вкладываются в иностранные банки и экономику других стран.

Контроль над кредитной системой ФРГ осуществляют Немецкий федеральный банк и Федеральное бюро надзора министерства хозяйства на основе закона о Немецком федеральном банке 1957 г. и закона о кредитном деле 1961 г., а также внесенных в них изменений и дополнений 1992 г.

**Список использованной литературы**

1. Банковские системы отдельных стран – Е.Ф. Жуков, 2007 год
2. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов /Под. ред. Б.Ф. Жукова, М: банки и биржи, ЮНИТИ, 2005 год
3. Мнацаканян А.Г. Деньги и кредит: учебное пособие. Калининград: Янтарный сказ, 2000 год