**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ

1. История развития банковской системы США

2. Современная структура банковской системы США

2.1 Банковские учреждения США

2.2 Органы регулирования и надзора за деятельностью банков и других финансовых институтов в США

2.3 Совершенствование системы банковского регулирования в США

3. анализ деятельности коммерческого банка

3.1 Анализ активов и пассивов Банка России

3.2 Анализ ликвидности и платежеспособности Банка России за 2005 год

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

# ВВЕДЕНИЕ

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны.

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 (их насчитывалось в 1931 г. 31076, а в настоящее время около 15000), тем не менее, внешне дело выгладит 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.

Приступая к рассмотрению данной темы, прежде всего, хочется отметить её актуальность. В конце ХХ века США были крупнейшим государством современного мира, располагающим высокоразвитой экономикой, переживающим период бурного экономического роста на основе применения ресурсосберегающих технологий. Именно это развитие вызывает устойчивый интерес не только у руководителей стран, переживающих финансовые кризисы (что естественно), но и у руководителей процветающих стран.

Исходя из того, что развитые денежно-кредитные отношения ‑ основа любой современной экономической системы, можно сделать вывод об абсолютной логичности повышенного внимания именно к кредитно-денежной политике США, как к немаловажной составляющей успешного развития.

Причина выбора темы заключается в актуальности проблемы. На данный момент введение эффективной кредитно-денежной политики просто жизненно необходимо для нашего государства, а так как эффективной она может быть только с привлечением фискальных инструментов, связь между фискальной и монетарной политикой также не может быть оставлена без внимания. США были выбраны в качестве примера по одной простой причине ‑ американская банковская система как никакая другая работает надёжно, эффективно и достаточно стабильно. Естественно ничто не вечно, период бума в США когда-нибудь закончится и тогда американским экономистам, скорее всего, придётся искать новую стратегию развития, но на данный момент она (стратегия) ‑ одна из лучших.

Целью данной работы является изучение основ формирования банковской системы США. Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

* изучается история развития банковской системы США;
* рассматривается структура банковской системы, а так же органов регулирования и надзора за деятельностью банков и других финансовых институтов в США.

# 1. История развития банковской системы США

В представлении современных людей банки неразрывно связаны с "банкнотами", системой бумажно-денежного обращения. Причины появления бумажных денег в британских колониях Северной Америки были просты и понятны: испытывавшие хронический недостаток в монетах и полагавшиеся в торговом обороте главным образом на векселя колонии остро нуждались еще в какой-то наличности, имеющей местное обращение. Уже в 1690 году Колония Массачусетского залива произвела первый выпуск бумажных краткосрочных обязательств (Shot bills) – нечто среднее между банкнотами и краткосрочными обязательствами правительства, чтобы финансировать военную экспедицию в Канаду. Главным образом чрезвычайными военными расходами объяснялись и первые выпуски других колоний, однако, они использовались также и для финансирования мирных целей, таких как муниципальное правительство и оплата государственного долга. Несмотря на их официальный статус и некоторые инициативы (например, 5-процентную скидку при внесении ими налогов), реакция населения была двойственной. Обменный курс между колониями и даже внутри отдельных колоний постоянно менялся, более того, иногда он, в конце концов, падал в результате избыточной (относительно реального количества монеты) эмиссии. В самом факте не было ничего удивительного, потому что вплоть до коллапса золотого стандарта превалировало мнение, что бумажные деньги могут только тогда действовать эффективно, когда они по первому требованию обращаются в золотую или серебряную монеты. Однако главная причина, толкавшая к выпуску банкнот, - нехватка монет в обращении, - продолжала действовать и после Войны за независимость (1775-1781), побудив новый Континентальный прогресс от лица Соединенных колоний (штатов) принять билль об образовании Первого банка Соединенных Штатов (First Bank of United States) и санкционировать теперь уже первый федеральный выпуск наряду с решением основать первый собственный монетный двор (в Филадельфии), который должен был чеканить серебряные доллары и медные центы по весу испанских серебряных песо (хотя последний впоследствии в течение многих лет бездействовал, и в стране свободно циркулировало испанское серебро).

Первые частные акционерные банки "The Bank of New York", "The Bank of Boston" в США были основаны в 1784 г. В 1791 г. возник "First Bank of the United States", который открыл филиалы во всех важных портовых городах.

На раннем этапе американской истории, когда национальная промышленность и крупная коммерция находилась лишь в стадии зарождения, еще не были возведены многие крупные города, но построены железные дороги и т.п., можно говорить, скорее, о нехватке реальной экономической необходимости в банках, что сделало исключительно сложным делом привлечение в них частного капитала. Государство в этих условиях было вынуждено стать крупным пайщиком Первого банка Соединенных Штатов, разделившего бремя популярности всех центральных институтов власти, и по истечении в 1811 году 20-летнего срока, на который он первоначально был предоставлен, его чартер (англицизм, означающий выдававшийся в англоязычных странах документ, совмещавший функции банковского устава и лицензии) не был возобновлен. Однако вскоре банки все же начали появляться, первоначально в наиболее развитых штатах.

Надо сказать, что для Америки с самого начала были характерны неприятие слишком большого веса федеральных органов власти и ревностная защита индивидуальных прав штатов. Следствием этого стало разделение власти между федеральным правительством и штатами, которое в той или иной степени поставило и банковскую сферу под контроль обеих ветвей власти, хотя первые банки все же действовали в рамках изолированных друг от друга законодательных систем разных штатов.

Обычной практикой было добиваться чартера, приобретение которого давало банку все преимущества ограниченной ответственности (contingented liability). Акционерные компании несли неограниченную ответственность лишь в Англии и Шотландии; в Америке, как и странах континентальной Европы, ответственность была ограниченной. В большинстве случаев такой чартер лимитировал депозитные операции и тесно связанную с ними в XVIII веке эмиссию банкнот суммой, кратной капиталу акционеров, - наиболее распространенным правилом было ограничение выпускаемых в обращение банкнот двумя капиталами банка, однако подобные границы были на практике чисто номинальными.

И лишь в весьма немногих штатах допускалось учреждение банков без чартера, которые несли неограниченную ответственность. Как только возникла вероятность того, что какое-либо частное лицо или неинкорпорированная ассоциация пожелают учредить банк без чартера, на их пути возникли многочисленные препятствия законодательного характера. Большинство восточных штатов взяли на вооружение законы, подобные принятому в 1818 году в штате Нью-Йорк; большинство возникавших впоследствии западных штатов также последовали схожей политике, разрешая эмиссионный и депозитный бизнес лишь при наличии официального дозволения. Однако реальная отдача от этого закона разнилась от штата к штату в зависимости от того, насколько легко было получить чартер. Наименьшие сложности были на востоке, где потребность в банковских структурах оставалась самой насущной; особенно либеральная политика практиковалась в так называемой Новой Англии.

Число банков стало особенно быстро расти вслед за ликвидацией Первого Банка Соединенных Штатов (при его основании федеральное правительство подписалось на значительную часть уставного капитала и пообещало в течение 20 следующих лет не выдавать чартер никакому другому банку; возможно, что-то было одной из главных причин, почему, когда в 1811 году встал вопрос о продлении чартера, он встретил мощную оппозицию в конгрессе, достаточную для прекращения деятельности банка).

В 1811 году их уже насчитывалось 88, а за три следующих года было выдано 120 новых чартеров на учреждение банков.

Неудовлетворительная ситуация на валютном рынке, а также потребность в финансовых ресурсах в период Гражданской войны 1863 г. привели к изданию в этом же году Национального банковского акта (National Banking Act). В соответствии с ним было основано Ведомство валютного контроля, которое осуществляло надзор за банками, получившими сразу право эмиссии банкнот. Кроме того, банкам не разрешалось иметь филиальные отделения. Благодаря указанному акту возник дуализм в банковской системе: общенациональные банки и банки отдельных штатов. Наряду с этим появлялись и частные банки, принадлежавшие отдельным лицам, на создание которых требовалось разрешение либо федеральных органов, либо органов отдельных штатов. Среди банков отдельных штатов различают Государственные банки, трастовые компании и сберегательные банки. Однако банки всех типов были аналогичны по кругу осуществившихся ими операций, т. е. фактически выступали как универсальные банки. Кроме того, они оперировали вынужденно как локальные банки. Однако благодаря многосторонним межбанковским депозитам банки США были тесно переплетены.

В 1901 г. банки Нью-Йорка основали ассоциацию клиринговых домов по британскому образцу, к которой принадлежали 60 национальных банков и банков штатов (частные банкирские дома не входили в этот круг).

В результате банковского кризиса в период 1907—1913 гг. была создана Федеральная резервная система (ФРС) США и тем самым действующая в основе без изменений американская система центральных банков.

До 1927 г. банкам запрещалось содержать филиалы вне своего месторасположения (исключение составляла Калифорния). С изданием Акта Макфэддена (McFadden Act) в 1927 г. (изменен в 11933 г.) создание филиалов было разрешено в пределах штатов, где банк имел свой головной офис. "Черный четверг" 24 октября 1929 г., когда резко обрушились курсы акций на Нью-Йоркской фондовой бирже, вверг многие банки в кризис. Главной причиной послужили распространенные тогда кредиты на покупку ценных бумаг (составляли свыше 35% всего кредитного портфеля банков), погашение которых после обвала рынка стало проблематичным. Одним из следствий кризиса в экономике было массовое изъятие депозитных вкладов и "бегство от банков", в результате чего многие из них обанкротились.

Президент Рузвельт внес в 1933 г. законодательную инициативу о закрытии всех банков. Однако согласие Конгресса США на нее получено не было.

В 1933 г. был издан Акт Гласса — Стигала (Glass-Steagall Act). Он существенно расширил полномочия ФРС, в частности в отношении регулирования резервных позиций банков и запрета на определенные виды кредитов. Кроме того, было введено страхование вкладов. Именно указанным Актом финансовая система США преобразовывалась в сегментированную. С 1935 г. депозитным банкам запрещалось совершать какие-либо сделки с ценными бумагами. Частные банки по большей части превратились в инвестиционные; крупные банки, такие, как J. P. Morgan, остались депозитными, а инвестиционное дело передали дружественным фирмам. Тем самым они сохранили частичный контроль за этой сферой.

Сегментированный характер финансовой системы США был усилен Законом о банковских холдинговых компаниях (1956 г.), согласно которому небанковским компаниям было запрещено владеть банками.

# 2. Современная структура банковской системы США

Банковская система США сформировалась под воздействием многократно уточняемого Закона о Федеральной резервной системе (ФРС) и принятого в 1980 году Закона о дерегулировании депозитных учреждении и монетарном контроле (DIDMCA). Это система схематично изображена на рисунке 1.

Рисунок 1 – Структура федеральной резервной системы США

Стержнем денежной и банковской системы Соединенных Штатов Америки является *Совет управляющих*Федеральной резервной системы.

Семь членов Cовета назначаются президентом с одобрения конгресса. Им устанавливаются длительные сроки полномочий 14 лет, но вместе с тем каждые два года заменяется один член Совета. Это делается для того, чтобы дать возможность Совету действовать последовательно, иметь компетентных членов, быть независимым и пользоваться автономией. Назначение, а не избрание состава Совета имеет целью отделить кредитно - денежную политику от политики партии.

Совет управляющих отвечает за общее руководство и контроль за работой денежной и банковской системы страны. Широко признано, что председатель Совета - самый влиятельный руководитель центрального банка в мире. Эффективность мероприятий Совета, которые должны соответствовать общественным интересам и способствовать общему экономическому благосостоянию, достигается с помощью определенной техники управления денежным предложением.

В формировании основ банковской политики Совету управляющих помогают два важных органа. Один - *Комитет открытого рынка*, состоит из семи членов Совета и пяти президентов федеральных резервных банков, определяет политику Федеральной резервной системы в области закупок и продажи государственных облигации на открытом рынке. Эти операции представляют собой наиболее важный способ воздействия руководящих кредитно - денежных учреждений на предложение денег. Другой - *Федеральный консультативный совет* состоит из 12 видных руководителей коммерческих банков, избираемых ежегодно по одному от каждого из 12 федеральных резервных банков. Периодически Совет проводит встречи с Советом управляющих и высказывает свои соображения о банковской политике. Однако Совет чисто консультативный орган, он не имеет полномочий для формирования политики.

Федеральная резервная система независимая организация. Она не может быть упразднена по прихоти президента, конгресс тоже не может изменить ее роль и функции иначе, как специальным законодательным актом. Длительные сроки полномочии членов Совета имеют целью защитить и изолировать их от политического давления.

Другая важная составляющая часть американской банковской системы – это двенадцать федеральных резервных банков, которые являются:

* центральными банками,
* квазиобщественными банками
* банками банкиров.

Таким образом в США двенадцать центральных банков. Это отражает географические масштабы, экономическое разнообразие и наличие большого числа коммерческих банков в этой стране. Через центральные банки осуществляются основные политические директивы Совета управляющих. Самый важный из них - Федеральный резервный банк города Нью-Йорка.

Двенадцать федеральных резервных банков являются квазиобщественными. Они отражают симбиоз частной собственности и общественного контроля. Их собственник - коммерческие банки соответствующего округа. Для вступления в Федеральную резервную систему коммерческие банки обязаны приобрести долю участия в акционерном капитале федерального резервного банка своего района. Но принципы политики, проводимой федеральными резервными банками, устанавливаются государственным органом - Советом управляющих.Центральные банки американской капиталистической экономики находятся в частной собственности, но управляются государством. Они руководствуются не стремлением к прибыли, а следуют политике, которая с точки зрения Совета управляющих улучшает состояние экономики в целом.

Федеральные резервные банки делают для депозитных учреждении тоже самое, что депозитные учреждения делают для людей . Они принимают вклады банков и сберегательных учреждении и предоставляют им ссуды. Таким образом федеральные резервные банки являются "банками банкиров".

Кроме того у федеральных резервных банков есть функция,которую не выполняют коммерческие банки и сберегательные учереждения: выпуск наличных денег. Конгресс уполномочил их пускать в обращение банкноты федерального резервного банка, которые образуют предложение бумажных денег в экономике.

Сберегательные учреждения имеют самостоятельные и отдельные от Совета управляющих и федеральных резервных банков органы контроля. Но DIDMCA расширил кредитные полномочия сберегательных учреждении (в части выдачи ссуд предприятиям и потребителям)и поставил ссудо-сберегательные ассоциации под контроль резервной системы.

Сейчас на сберегательные учреждения распространяются резервные требования, благодаря чему они могут получать заем Федеральной резервной системы.

## 2.1 Банковские учреждения США

В настоящее время в США имеются различные виды учреждений банковского сектора (рисунок 2).

Рисунок 2 – Кредитные институты банковской системы США

Приведем их краткую характеристику.

*Коммерческие банки.* Группа коммерческих банков наиболее многочисленная и занимает ведущее место на финансовых рынках США. Речь идет, в принципе, о депозитных банках, источниками ресурсов которых являются в основном депозитные вклады (срочные и до востребования). Коммерческие банки осуществляют краткосрочное финансирование торговли, платежный оборот, включая операции с чеками и кредитными картами, трастовые услуги (управление имуществом). Кроме того, разрешается выполнять сделки с ценными бумагами, но за счет клиентов и по их поручениям, что отражает тенденцию к размыванию границ отдельных видов финансовых институтов. Наблюдается также тенденция к увеличению долгосрочных кредитов.

Среди коммерческих банков различают два типа институтов:

во-первых, банки с многочисленными филиалами и отделениями (Branch Banks) и во-вторых банки, которые либо вообще не имеют филиальной сети, либо она развита слабо (Unit Banks). Операции, которые осуществляют эти банки, однотипны, а различия заключаются лишь в организационной структуре, функциях менеджеров.

Коммерческие банки численность которых насчитывается около 15 000 играют роль "рабочих лошадок" финансовой системы США. Примерно 2/3 из них являются *банками штатов,* то есть частными банками, действующими в соответствии с чартером штата. Остальная треть получает чартеры от федерального правительства, то есть является *национальными банками*. До принятия DIDMCA это различие было важным, т.к. закон обязывал национальные банки входить в федеральную резервную систему, тогда как банки штатов сами решали присоединяться к ней или нет.

*Инвестиционные банки.* Деятельность этих банков в США распространяется на три сферы: (а) торговля обращающимися ценными бумагами в.сех видов в качестве брокеров и дилеров; (б) эмиссионная функция в качестве андеррайтеров для лиц, которые ищут источники капитала; (в) консультации по вопросам слияний, поглощений, выгодных вложений капитала и т. д.

Инвестиционный банк, строго говоря, банком не является, ибо он не выполняет родовые банковские функции, прежде всего, принятие вкладов и кредитование. Это подчеркивается и тем, что контроль деятельности инвестиционных банков США осуществляется Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (Securities and Exchange Commission, SEC), а не Советом ФРС.

Инвестиционные банки обслуживают либо исключительно мелких вкладчиков капитала, либо институциональных, а в некоторых случаях—и тех, и других;, G правовой точки зрения встречаются инвестиционные банки с неограниченной и ограниченной ответственностью членов. Инвестиционные банки стремятся к присутствию на всех наиболее популярных финансовых торговых площадках мира, в основном для удовлетворения запросов институциональных инвесторов.

В 2006 году инвестиционные банки США получили самые высокие прибыли за всю свою историю - рекордным был и годовой рост. Растущие рынки акций и облигаций в купе с беспрецедентным всплеском активности в области слияний и поглощений позволили инвестбанкирам в 2006 году показать годовой прирост прибыли от 20 до 70%. Заоблачные доходы компании обернулись отличным подарков для работников инвестиционных банков. Только один Goldman Sachs выплатил своим сотрудникам в 2006 году 16 млрд долларов в виде зарплаты, компенсаций и бонусов, сообщает АР. В таблице 1 приведены сравнительные показатели чистой прибыли трех инвестиционных банков США в 2005 и 2006 годах.

Таблица 1 Анализ роста чистой прибыли инвестиционных банков США в 2005 – 2006 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Банки США | Чистая прибыль | Отклонение |
|  | 2005 год | 2006 год | в млрд. долл. | в % |
| Lehman Brothers | 3,3 | 4 | 0,7 | 23% |
| Bear Stearns  | 1,5 | 2,1 | 0,6 | 40% |
| Goldman Sachs  | 5,5 | 9,3 | 3,8 | 70% |

Результаты расчетов представим в виде диаграммы (рисунок 3).

Рисунок 3 – Динамика роста чистой прибыли инвестиционных банков США в 2005 – 2006 гг.

Как показывают данные в 2006 году чистая прибыль банка Lehman Brothers выросла на 23% и достигла рекордной суммы в 4 млрд. долларов. У банка Bear Stearns прибыль увеличилась на 40% до 2,1 млрд. долларов. Goldman Sachs зарегистрировал и вовсе фантастический годовой прирост чистой прибыли в 70% - 9,4 млрд. долларов.

Представители инвестбанков полагают, что 2006 год надолго останется рекордным по объемам заработанных денег. Банкиры уверены, что 2007 год также окажется для них удачным, однако на повторение рекорда этого года не надеются.

Уходящий год наверняка запомнится и всем сотрудникам инвестиционных банков. 2006 год позволил им значительно увеличить свое личное состояние. Сообщается, что в среднем каждый сотрудник Goldman Sachs за год получил в виде зарплаты, компенсаций и бонусов сумму 622 тысячи долларов. Трудовые доходы работников других инвестбанков были значительно ниже, но тоже впечатляют. Lehman Brothers в среднем выплатил каждому сотруднику за год 335 тысяч долларов, а средний годовой доход работников Bear Stearns составил 321,7 тысячи долларов.

*Сберегательные институты.* Ссудосберегательные ассоциации получают разрешение на осуществление своей деятельности либо на федеральном уровне, либо на уровне штата. В первом случае они организованы на кооперативных началах, во втором — возможна и акционерная форма. В основном их пассивы представлены сберегательными и срочными вкладами. Активные сделки ограничиваются предоставлением ипотечных кредитов.

*Взаимно-сберегательные банки* характеризуются шестью основными признаками представленными на рисунке 4.

Рисунок 4 – Основные признаки взаимно-сберегательных банков США

*Кредитные союзы* (товарищества) могут создаваться как на федеральном уровне, так и уровне штата. В 80-х годах XX в. наблюдался бум создания кредитных союзов, которые так расширили свои операции, что во многих сферах (например, по сделкам с чеками, кредитными картами, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов) они составляют серьезную конкуренцию коммерческим банкам.

Некоторые подвижки в сторону универсализации финансовой системы США начались в конце 80-х годов XX в. В частности, в январе 1989 г. ФРС предоставила банкам право давать гарантии по выпускам ценных бумаг дочерних компаний банковских холдингов. Ряд финансовых институтов США пытается периодически обходить ограничения, устанавливаемые для банков. Так, в 70-х годах XX в. возникли так называемые банки с ограниченными услугами (limited-service (bank), называемые также "небанковскими банками". В отличие от коммерческих банков, они имели право выполнять лишь одну из двух (ключевых банковских операций — либо принимать депозиты, либо выдавать ссуды. Создание таких организаций преследовало цель уйти из-под жесткой опеки ФРС и других контролирующих органов.

Отдельный вид учреждений банковского сектора составляют *заграничные банки —* банки других государств, действующие на территории США.

##

## 2.2 Органы регулирования и надзора за деятельностью банков и других финансовых институтов в США

Финансовая система США является одной из наиболее жестко регулируемых как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. Наиболее существенную роль в регулировании деятельности банков играют три органа представленные на рисунке 5.

Рисунок 5 – Органы банковского контроля в США

В первые годы существования в банковской сфере США не было ни централизации управления, ни государственного контроля. Банки создавались по законам отдельных штатов, на крайне "либеральных" условиях - под депонирование в администрации штата ценных бумаг федерального или регионального правительства на сумму предполагавшейся эмиссии. Число мелких банков быстро росло, а вместе с ними росла и хаотичность кредитной системы, увеличивались неизбежные злоупотребления, учащались банкротства, и это входило во все большее противоречие с развивавшимися капиталистическими отношениями .

Первые попытки упорядочить сферу кредитно-денежного обращена американское государство предприняло более 200 лет назад, когда в 1791 г. конгресс учредил Первый банк Соединенных Штатов с правом эмитировать банкноты. Он просуществовал всего 20 лет, как и второй подобный банк, открытый в 1816 г. Однако беспорядочность банковской системы становилась нетерпимой. Поэтому именно к банковской сфере относится первый законодательный акт, который можно отнести к провозвестию начала системного регулирования экономики американским государством. Закон о национальной банковской деятельности 1863 г. учреждал категорию "национальных банков", призванных стать основой кредитно-денежной системы страны.

Для открытия национального банка необходимо было получить разрешение в Управлении контролера денежного обращения, созданного в составе Министерства финансов США. Руководитель нового Управления, именуемый Контролером денежного обращения, возглавил надзор за кредитно-денежными операциями, что стало существенным новшеством в банковской деятельности. Тогда же была введена регламентация минимальной величины капитала вновь открываемого банка (она была различной в зависимости от места расположения банка), правила депонирования ценных бумаг, определения суммы выпускаемых банкнот, а также введено специальное обязательное резервирование (тоже в различных размерах - для крупных и для остальных городов).

Меры эти, при всей их значительности, все же не поспевали за темпами развития американском экономики и банковской системы. Характер неурядиц в области кредитно-денежного обращения несколько изменился, однако хаотичность, злоупотребления и банкротства банков не прекращались. Происходившие в конце прошлого века кризисы, сопровождавшиеся массовыми взрывами нехватки денег, доказывали половинчатость Закона I863 г. и растущую необходимость более полномерного, далеко идущего законодательства для регулирования банковской сферы.

Такой закон появился в 1913 г. - на его основе была создана Федеральная резервная система. Состоялась крупнейшая реорганизация кредитно-денежной отрасли в США. Однако новый закон не был результатом единодушного одобрения в конгрессе идеи централизации всего управления банковским делом в стране, поэтому вначале ФРС была скорее федеративным объединением двенадцати "межрайонных" "центральных банков", которые располагались в крупных городах - центрах федеральных резервных округов. Постепенно степень фактической самостоятельности и права большинства резервных центров значительно уменьшились, очевидный верх взяла тенденция к централизации. В настоящее время важнейшим и наиболее крупным из резервных банков является Федеральный резервный банк Нью-Йорка.

В целом Закон 1913 г. знаменовал начало нового важного этапа и во всей американской экономике - создания системного механизма госрегулирования американской экономики. Совсем не случайно по времени этот закон совпал с введением регулярного подоходного налогообложения на федеральном уровне (I909 - 1913 гг.), которое заложило основу другой важнейшей формы экономического регулирования - бюджетно-налоговой.

Принятие Закона о Федеральной резервной системе помогло упорядочить процедуру денежной эмиссии, управление банковскими резервами, заложило основу для системы постоянного контроля и регулирования банковской деятельности. ФРС стали называть "банком банков" (или "банком банкиров") США. Часто ФРС называют "центральным банком" - это по меньшей мере неточно, поскольку в систему входят тысячи банковских учреждений. Скорее, такое назвaниe (хотя тоже не вполне точно) можно приложить разве что к руководящему органу ФРС - Совету управляющих.

Еще одно важное отличие ФРС от центральных банков других развитых стран заключается в том, что эта организация, не являясь государственным учреждением в принятом у нас смысле этого слова, принадлежит к числу так называемых "независимых" агентств, представляющих собой чисто американское явление. В то же время нельзя не видеть, что, являясь "независимой", ФРС принадлежит к числу важнейших для функционирования государственной власти органов США.

Контролер денежного обращения — лицо, назначаемое Президентом США и ответственное за регулирование деятельности национальных банков и контроль за ней путем ревизий.

ФРС в кредитной системе играет роль координатора, контролера и управляющего. ФРС США — уникальная система центральных банков, число которых составляет 12. Они называются федеральными резервными банками (ФРБ) и имеют ряд филиалов в важнейших промышленных и деловых центрах США. Банки — члены ФРС обязаны приобретать в ФРБ определенное количество акций, зависящее от их собственного акционерного капитала. На эти акции начисляются дивиденды, но размер их ограничен. Основная.часть прибыли от деятельности ФРБ перечисляется в Государственное казначейство США, поскольку коммерческая деятельность не является ключевой для ФРС. Банками — членами ФРС являются все общенациональные банки, а также по желанию и при соответствии требованиям ФРС банки штатов.

Основные функции ФРБ заключаются в хранении и управлении резервными средствами (валюта, золото), осуществлении клиринговых операций по платежным балансам депозитных учреждений и вкладам Государственного казначейства США, выпуске в обращение федеральных банкнот, контроле за процессами создания депозитов и кредитования депозитных учреждений. ФРБ контролируют и инспектируют деятельность банков — членов ФРС, банковских холдингов, филиалов и иностранных представительств банков в США. Они предоставляют коммерческим банкам кредиты как кредиторы последней инстанции. Наконец, ФРБ оказывают целый ряд финансовых услуг, в частности выпуск в обращение и прием наличных денег, переводы денежных средств и др.

Помимо 12 федеральных резервных банков в ее состав входят около 6000 банков-членов ФРС. Из важнейших органов ФРС нужно упомянуть три: Совет управляющих, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке и Федеральный консультативный совет.

Совет управляющих ФРС - ее высший орган - состоит из семи членов. Их назначает президент США "с одобрения и согласия сената" сроком на 14 лет. Постепенный порядок сменяемости членов СУ поддерживает стабильность, преемственность и профессионализм в деятельности ФРС. Председателя СУ назначает президент США сроком на 4 года с последующим возможным переутверждением. Должность председателя Совета управляющих РС принадлежит к числу 2-3 важнейших в Соединенных Штатах. Совет управляющих ФРС разрабатывает основы кредитно-денежной политики. ФРС функционирует как независимый от федерального правительства США орган, подотчетный только Конгрессу США.

Кризис и депрессия 30-х гг. потребовали новых срочных усилий по совершенствованию рабочих процедур, прав и обязанностей банков. Одна из главных причин кризиса заключалась в необычайно широко развернувшихся спекуляциях на рынке ценных бумаг с использованием банковских средств. Принятый в 1939 г. закон Гласса-Стигала частично ликвидировал этот пробел, запретив комбанкам заниматься размещением промышленных акций (хотя некоторые лазейки для совершения спекулятивных действий сохранились). Этапным мероприятием по обеспечению стабильности банковской системы США стало создание в 1934 г. Федеральной корпорации страхования депозитов (ФКСД), страхование в которой стало для банков-членов ФРС обязательным.

Закон о банковской деятельности I935 г., также принятый в порядке последовательной реализации идей "Нового курса" президента Ф. Рузвельта, вывел из состава руководства ФРС Федеральное резервное управление - орган, носивший отчетливый "административный" оттенок, Министра финансов и Контролера денежного обращения США. Это должно было усилить "свободу", "независимость" ее функционирования с вновь учрежденным Советом управляющих во главе. На деле, однако, вывод из-под прямого административного влияния только укрепил роль руководящих органов ФРС в американской экономике.

В годы "Нового курса" было положено начало роли ФРС как непререкаемого регулятора кредитно-денежного обращения в США, формирование которой завершилось уже после 2-й мировой войны. Важнейшим этапом стало принятие в 1946 г. Закона о занятости, которым была установлена ответственность государства за темпы экономического роста, уровень занятости и благосостояние населения. Эти цели стали обязательными и для руководства ФРС, входящего в структуру исполнительных органов федеральной власти.

Участие ФРС в формулировании и проведении экономической политики обеспечено несколькими путями, один из которых - участие председателя Совета управляющих в регулярных неформальных встречах главных экономических руководителей страны ("четверка", как их именуют в США) под руководством президента (иногда без него) для согласованного обсуждения и решения важнейших экономических задач.

К важнейшим функциям ФРС относятся установление норм обязательных банковских резервов в предусмотренных законодательством лимитах; утверждение ставок учетного процента, устанавливаемого федеральными резервными банками; формирование политики в области купли-продажи государственных ценных бумаг; определение максимальных ставок по срочным и сберегательным вкладам для банков -членов ФРС; надзор за деятельностью федеральных резервных банков; наблюдение за обращением банкнот и др. Все эти действия относятся к рычагам проведения денежно-кредитной политики, выражающей интересы нации и экономики страны. Важнейшая функция ФРС - фискальное обслуживание правительства США. В качестве эмиссионного центра страны ФРС выпускает в обращение около 90% денежной массы.

Формы общего (в том числе "внешнего") контроля связаны прежде всего с устройством руководящих органов ФРС - в первую очередь СУ и Федерального комитета по операциям на открытом рынке (ФОМК). Последний формулирует политику в купле-продаже ценных бумаг, ведает инвалютными операциями ФРС. Председателем ФОМК является обычно председатель Совета управляющих ФРС. Контрольные функции учтены также и в порядке формирования руководящих органов каждого из 12 Федеральных резервных банков.

Но это - лишь небольшая часть общей системы контроля за деятельностью коммерческих банков в США. Эта сфера в Соединенных Штатах контролируется государственными органами "плотнее" любой другой области предпринимательства. Все сколько-нибудь значительные аспекты функционирования банковской системы регламентируются законами федерального уровня, штатов или подзаконными актами. Это, например, относится к порядку выдачи разрешений на право банковской деятельности или на ее расширение, к ограничению конкуренции за выгодные вклады и активы, к установлению, помимо норм обязательных резервов, требований к структуре и размерам банковского капитала.

Весьма многообразна система оперативного банковского регулирования и контроля в США. Ее построение соответствует четырем уровням, на которые делятся все американские банковские учреждения. Это, во-первых, национальные банки, обязательно являющиеся членами ФРС, лицензия им выдается Управлением контролера денежного обращения Министерства финансов. Второй уровень - банки штатов, входящие в ФРС. К третьему относятся банки штатов, не являющиеся членами ФРС (что не всегда выгодно), однако, как и банки первых двух категорий, страхующие вклады в ФКСД. Последняя категория - банки штатов, не входящие в ФРС, с депозитами, не застрахованными в ФКСД.

Все банки, входящие в ФРС, находятся под ее обязательным контролем. Деятельность национальных банков, кроме того, контролирует Управление контролера денежного обращения, а также ФКСД. Банки второго уровня контролируются органами банковского контроля при правительстве штатов (например, Отдел комиссара по банкам) и ФКСД. Третья категория подконтрольна только банковским органам правительства штата и ФКСД. Четвертый уровень, экономически не слишком представительный, контролируется только властями штатов.

Формы правительственного контроля многообразны: это выдача разрешений на открытие банков и отделений, на слияния и поглощения, на ликвидацию банков; выпуск инструкций и иных документов; периодическая проверка деятельности подведомственных банков и принятие мер по исправлению недостатков и нарушений; консультирование руководства банков, обобщение отчетности и статистики.

Из всех средств надзора и контроля самым важным и эффективным является ревизия, которую каждое из контролирующих ведомств проводит обычно дважды в год. Таким образом, каждый из крупных банков ревизуется по 4-6 раз ежегодно (включая 2 ревизии силами контрольно-ревизионной службы ФРС), по двум или трем независимым линиям. Каждая ревизия проводится по отдельности, несмотря на то что цели ревизий различных ведомств могут совпадать, как и их методы. Длительность ревизий - от нескольких дней до нескольких недель. Вся эта "многослойная" система банковского контроля начала складываться с 1863 г., значительно укрепилась после 1913 г. и ряда законов последующего периода.

Естественно, что множественность и дублирование, контрольных мероприятий, их частота вызывают нарекания. Неоднократно выдвигались и рассматривались на самом высоком уровне предложения по упрощению контрольно-ревизорской системы, включая создание единого контрольного органа для банков штатов с объединением контрольных функций ФРС и ФКСД. Однако эти предложения были в конце концов отвергнуты главным аргументом: несмотря на очевидные издержки, параллелизм и дублирование контроль резко усиливает гарантию надежности банков, что и остается решающим фактором.

Несмотря на то, что, как правило, менее половины всех коммерческих банков США входят в ФРС (правда, на них обычно приходится не меньше 3/4 совокупных банковских депозитов), ФРС оказывает воздействие на все банки и кредитные институты страны. Этому особенно способствовал Закон о монетарном контроле 1980 г., распространивший резервные требования ФРС на все депозитные учреждения. Вместе с тем расширяющееся влияние ФРС и "зарегулированность" банковской сферы были учтены законодательством в I960 и 1982 гг., которое усилило конкурентные начала в деятельности кредитных институтов и расширило возможности привлечения средств - все это, однако, наряду с расширением сферы регулирующих полномочий ФРС.

Таким образом требовательность к надзорно-контрольным функциям в отношении кредитно-денежных учреждений США остается на чрезвычайно высоком уровне, и в этом одно из главных объяснений относительно высокого уровня стабильности и надежности американских банковских институтов и проводимых ими операций.Современное состояние банковской системы США характеризуется углублением процессов глобализации и интернационализации и ростом транснациональных компаний. По количеству, крупнейших банков лидируют штаты Калифорния, Иллинойс, Нью-Йорк, Пенсильвания, Техас и Флорида, так как они выделяются выгодным географическим положением, развитой промышленностью.

##

## 2.3 Совершенствование системы банковского регулирования в США

Несмотря на существующий механизм контроля и мониторинга в деятельности банков США, существует высокий показатель непредсказуемых банкротств и ликвидации банков. Это вызывает финансовые кризисы, недовольство и недоверие к системе в целом, а в частности, к власти, менеджменту, внешним независимым аудиторам.

Современные предложения американских экономистов по совершенствованию системы банковского регулирования в США включают:

# увеличение лимита страхования депозитов на одного вкладчика;

# неограниченное открытие учреждений банков по всей стране (независимо от наличия банковских законов штатов);

# дальнейшее внедрение международных стандартов бухгалтерского учета (GAAP) для анализа банковской деятельности;

# использование страховых платежей (премий) для учета уровня процентного риска и его влияния на достаточность капитала банка;

# установление ставок страхования депозитов с учетом степени риска; разрешение хорошо работающим банкам проводить страховые операции и операции с ценными бумагами (идея универсального банка широко дискутируется в настоящее время в США);

# регулирование банковской деятельности должно осуществляться одной специализированной организацией.

# 3. анализ деятельности коммерческого банка

##

## 3.1 Анализ активов и пассивов Банка России

Основным источником данных для оценки финансового состояния коммерческого банка является его баланс.

Банковский баланс является бухгалтерским балансом. В нем показываются суммы остатков лицевых счетов бухгалтерского аналитического учета, объединенные по счетам синтетического учета – статьям баланса на определенную дату. Поэтому номенклатура статей баланса является одновременно планом счетов бухгалтерского синтетического учета.

В балансе отражается состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса осуществляется контроль за состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций; правильностью отражения операций в бухгалтерском учете.

Структура баланса определяется функциональной деятельностью банков, принципами учета банковских операций и изменяется в зависимости от изменения характера операций.

Счета номенклатуры баланса банка подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными. На активных счетах учитываются:

* денежная наличность в кассах банков;
* краткосрочные и долгосрочные кредиты;
* расходы государственного бюджета;
* затраты на капитальное вложения;
* дебиторская задолженность;
* другие активы и отвлеченные средства.

На пассивных счетах отражаются:

* фонды банка;
* средства предприятий, организаций и граждан;
* доходы государственного бюджета;
* депозиты;
* средства в расчетах;
* прибыль банка;
* кредитная задолженность;
* другие пассивы и привлеченные средства.

Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования народного хозяйства, а задолженность на активных счетах показывает использование (направление) этих ресурсов.

На внебалансовых счетах учитывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или на комиссию. Учитываются также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, акции, другие документы и ценности. В таблице 3.1 представлена структура актива баланса банка России за 2004 – 2005 годы

Таблица 3.1Структура актива баланса банка России за 2004 – 2005 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2004 | Удельный вес, в % | 2005 | Удельный вес, в % |
|
| Драгоценные металлы | 60188 | 1 | 59338 | 1 |
| Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов | 3439517 | 84 | 5300576 | 92 |
| Кредиты и депозиты | 178378 | 4 | 25985 | 0 |
| Ценные бумаги, из них | 345575 | 8 | 287006 | 5 |
| — ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 324902 | 8 | 280756 | 5 |
| Прочие активы, из них | 76502 | 2 | 81351 | 1 |
| — основные средства | 58710 | 1 | 59421 | 1 |
| Итого по активу | 4100160 | 100 | 5754256 | 100 |

Для наглядности полученные расчеты представим в виде диаграммы (рисунок 3.1)

Рисунок 3.1 – Структура актива Банка России в 2004 – 2005 годы

В 2005 году доля средств, размещенных у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов повысилась по сравнению с 2004 годом и составила 92%. Значительно снизился удельный вес по статьям "Кредиты и депозиты" и "Ценные бумаги Правительства Российской Федерации" на 4% и 3% соответственно.

В таблице 3.2 представлен анализ актива баланса Банка России.

Таблица 3.2 Анализ актива баланса банка России за 2004 - 2005 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2004,в млн.руб. | 2005,в млн.руб. | Отклонение |
| в млн.руб. | в % |
| Драгоценные металлы | 60188 | 59338 | -850 | -1,4 |
| Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов | 3439517 | 5300576 | 1861059 | 54,1 |
| Кредиты и депозиты | 178378 | 25985 | -152393 | -85,4 |
| Ценные бумаги, из них | 345575 | 287006 | -58569 | -16,9 |
| — ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 324902 | 280756 | -44146 | -13,6 |
| Прочие активы, из них | 76502 | 81351 | 4849 | 6,3 |
| — основные средства | 58710 | 59421 | 711 | 1,2 |
|   |   |   |   |   |
| Итого по активу | 4100160 | 5754256 | 1654096 | 40,3 |

Анализ актива показывает, что в 2005 году произошло снижение по статье драгоценные металлы на 850 млн. руб., что на 1.,4 % меньше, чем в 2004 году.

В 2005 году средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов повысилась по сравнению с 2004 годом и составили 5300576 млн. руб. Этот рост вызван ростом остатков средств федерального бюджета, в том числе стабилизационного фонда РФ.

Прочие активы возросли на 711 млн. руб., что на 1,2% больше, чем в 2004 году.

Снижение по статье "Кредиты и депозиты" связано с погашением части задолженности по государственному внешнему долгу, а также в связи с ростом курса рубля по отношению к доллару США.

Структура пассива баланса представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 Структура пассива баланса банка России за 2004 - 2005 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2004 год | Удельный вес, в % | 2005 год | Удельный вес, в % |
|
| Средства на счетах в Банке России, из них: | 1914817 | 47 | 3184259 | 55 |
| — Правительства Российской Федерации | 891113 | 22 | 1905206 | 33 |
| — кредитных организаций-резидентов | 700694 | 17 | 684148 | 12 |
| Средства в расчетах | 220105 | 5 | 19293 | 0 |
| Прочие пассивы | 103901 | 3 | 141151 | 2 |
|  Капитал | 188043 | 5 | 210373 | 4 |
| Итого по пассиву | 4100160 | 100 | 5754256 | 100 |

В 2005 году наблюдается увеличение доли средств по следующим статье "Средства Правительства РФ" с 22% в 2004 году до 33% в 2005 году;

"Средства кредитных организаций" составили 33% , что ниже, чем в 2004 году. Также наблюдается снижение удельного веса по статье "Прочие пассивы", доля которых в 2005 году составила 2%.

Динамику пассива баланса представим в виде диаграммы (рис.3.2).

Рисунок 3.2 – Динамика пассива баланса Банка России в 2004 – 2005 годы

Увеличение по статье прочие пассивы обусловлено увеличением провизий, созданных Банком России.

Снижение по статье "Средства в расчетах" вызвано уменьшением объемов электронных платежей в 2005 году.

## 3.2 Анализ ликвидности и платежеспособности Банка России за 2005 год

Коэффициент мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение суммы средств на корреспондентском счете и в кассе к расчетным и текущим обязательствам.

Денежные средства= Наличная валюта и платежные документы + Драгоценные металлы и камни

Средства в ЦБ = Средства на счетах в Банке России – резервы на возможные потери по расчетам на ОРЦБ

Средства клиентов = Средства юридических лиц (средства на счетах юридических лиц + срочные депозиты юридических лиц + депозиты до востребования юридических лиц) + Средства бюджетов, Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления + Вклады физических лиц + Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц

Уровень доходных активов (Кда) показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Так как практически все доходные активы являются рискованными, их высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем, размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы банка. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65-70%, либо ниже, но при условии, что доходы превышают расходы.

Где

Доходные активы = Средства в кредитных организациях + Вложения в ценные бумаги, паи и акции + Кредиты предприятиям, организациям, населению.

Коэффициент размещения платных средств (Кпс) показывает, какая доля платных привлеченных ресурсов направляется в доходные (платные) операции. Если коэффициент выше 1,0 это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в недоходные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Однако, рассматривая данный коэффициент, необходимо учитывать, что в статье "платные привлеченные ресурсы" учитываются депозиты до востребования, которые являются бесплатным ресурсом для банка (либо начисляемые проценты на остатки по текущим и расчетным счетам невелики), поэтому допустимое значение для данного коэффициента может меняться в зависимости от объема средств, находящихся на расчетных и текущих счетах в банке. Платные привлеченные средства

Где

Платные привлеченные средства = средства Центрального банка + средства кредитных организаций + средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций + Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства.

Коэффициент общей стабильности (Кос) позволяет сопоставить разнонаправленные потоки полученных и уплаченных процентов банком, а также доходы и расходы по всем видам деятельности банки. Чтобы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиций должны покрываться за счет полученных доходов, а если они недостаточны, работу банка можно охарактеризовать как неэффективную.

Доходы банка

Коэффициент общей стабильности может быть детализирован по отдельным операциям.

Коэффициент кредитной стабильности (Ккс) - отражает стабильность работы банка на кредитном рынке.

Коэффициент фондовой стабильности (Кфс) - отражает стабильность работы банка на фондовом рынке.

Коэффициент рентабельности активов (Кра) позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной кредитной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам может быть результатом эффективной деятельности банка. Прибыльность работы пропорциональна уровню риска. Поэтому при высоких доходах от активов банк подвергает себя значительному риску. Это необязательно отрицательное явление, возможно, что такой результат достигается эффективным менеджментом, но при этом не исключены потенциально крупные потери. Кра рассчитывается по формуле:

Коэффициент достаточности капитала показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его доля, тем надежнее и устойчивее работает банк. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 80% от валюты баланса банка.

Доля уставного фонда в капитале банка (Куф).

Данный коэффициент показывает, что капитал банка сформирован из средств учредителей доля которых составляет всего на 1,4% это положительно характеризует эффективность работы управленческого аппарата банка, так как сумма средств, инвестируемых в развитие банка гораздо превышает взносы учредителей.

Коэффициент эффективности использования основных средств (Коф) характеризует долю вложений банков в недвижимость и оборудование, которые не приносят никакого дохода.

В нашем случае данный коэффициент составляет:

Таким образом доля основных средств в активе баланса составляет 1%.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Американская банковская система относительно молода. На характер ее становления наложили отпечаток общие особенности развития американского капитализма: огромная территория без внутренних экономических барьеров, отсутствие влияния феодализма, господство протестантской этики и другие отличия "американского пути". Весь период существования кредитно-денежных учреждений в США - это, в сущности, история борьбы анархического начала с попытками упорядочить и обезопасить кредитное дело, свести к минимуму риски сторон.

Банковская система США функционирует в узких рамках разного рода административных инструкций и ограничений. С течением времени инструкции, принимаемые на федеральном уровне, приобретали всё возрастающее значение, в то время как роль инструкций, принимаемых и устанавливаемых на уровне штатов, сокращалась. В число важнейших федеральных органов, регулирующих деятельность банковской сферы, входят служба Контролера денежного обращения, Федеральная Резервная Система и Федеральная корпорация по страхованию депозитов.

Важнейшая функция ФРС - фискальное обслуживание правительства США.

Банковская система США сформировалась под воздействием многократно уточняемого Закона о Федеральной резервной системе (ФРС) и принятого в 1980 году Закона о дерегулировании депозитных учреждении и монетарном контроле (DIDMCA).

Стержнем денежной и банковской системы Соединенных Штатов Америки являетсяСовет управляющихФедеральной резервной системы.

Совет управляющих отвечает за общее руководство и контроль за работой денежной и банковской системы страны. В формировании основ банковской политики Совету управляющих помогают два важных органа. Один - Комитет открытого рынка, другой - Федеральный консультативный совет. В США двенадцать центральных банков. Это отражает географические масштабы, экономическое разнообразие и наличие большого числа коммерческих банков в этой стране. В настоящее время в США имеются различные виды учреждений банковского сектора:

* Коммерческие банки;
* Инвестиционные банки;
* Сберегательные институты.

В 2006 году инвестиционные банки США получили самые высокие прибыли за всю свою историю - рекордным был и годовой рост. Как показывают данные в 2006 году чистая прибыль банка Lehman Brothers выросла на 23% и достигла рекордной суммы в 4 млрд. долларов. У банка Bear Stearns прибыль увеличилась на 40% до 2,1 млрд. долларов. Goldman Sachs зарегистрировал и вовсе фантастический годовой прирост чистой прибыли в 70% - 9,4 млрд. долларов.

Финансовая система США является одной из наиболее жестко регулируемых как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. Наиболее существенную роль в регулировании деятельности банков играют три органа:

* Федеральная резервная служба США
* Контролер денежного обращения
* Федеральная корпорация по страхованию депозитов

Контролер денежного обращения — лицо, назначаемое Президентом США и ответственное за регулирование деятельности национальных банков и контроль за ней путем ревизий.

ФРС в кредитной системе играет роль координатора, контролера и управляющего. ФРС в кредитной системе играет роль координатора, контролера и управляющего.

Весьма многообразна система оперативного банковского регулирования и контроля в США. Ее построение соответствует четырем уровням, на которые делятся все американские банковские учреждения.

Современное состояние банковской системы США характеризуется углублением процессов глобализации и интернационализации и ростом транснациональных компаний. Несмотря на существующий механизм контроля и мониторинга в деятельности банков США, существует высокий показатель непредсказуемых банкротств и ликвидации банков. Требовательность к надзорно-контрольным функциям в отношении кредитно-денежных учреждений США остается на чрезвычайно высоком уровне, и в этом одно из главных объяснений относительно высокого уровня стабильности и надежности американских банковских институтов и проводимых ими операций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Курс экономики: Учебник/ Под ред. Б. А. Райзберга.—4-е изд., перераб. и доп. — : ИНФРА-М, 2006. — 672 с. — (Высшее образование).
2. Основы банковского дела: Учеб. пособие / Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и др.; Под ред. Ю.М. Ясинского.- Мн.: "Тесей", 2002. – 448 с.
3. Тавасиев A.M. Банковское дело. Управление и технологии. 2-е изд. Учебник. - М.: Изд-во ЮНИТИ, 2005 г.
4. Деньги. Кредит. Банки. /Под ред. Е.Ф. Жукова 3-е издание. Учебник - М.: Изд-во ЮНИТИ, 2005 г.
5. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки. Учебник. - М.: Изд-во ЮНИТИ, 205 г.
6. Подгайский А.Л. Финансово-кредитные системы зарубежных стран.-Мн.: Веды, 2004. – 72 с.
7. Подгайский А.Л., Миронова Т.Н. История развития финансовых (денежно-кредитных) систем.- Мн.: ЗАО "Веды", 2004. – 77 с.
8. Пупликов С.И. Банковский портфель 2004 года: Справочное пособие.- Мн.: ОДО "Тонпик", 2004. – 240 с.
9. Рудый К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран.- М.: "Новое знание", 2003. – 301 с.
10. Финансы: Учеб.— 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В. В. Ковалева.- М.: ТК Велби, 2003.- 634 с.
11. Экономическая теория: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. —М.: Издательство "Экзамен", 2005. — 592 с. (Серия "Учебник для вузов")
12. www.bankir.ru