**Банки в США**

Содержание

1. Банки. Кредитно-финансовая система ...................................................... 2

> центральный банк, его функции, роль в государстве;

> коммерческий банк.

2. Банковские операции и банковская прибыль ......................................... 5

> получение прибыли - цель банковской деятельности;

> банковские операции;

> банковские риски, их виды.

3. Кредитно- финансовая система России .................................................... 9

> законодательные основы кредитно - финансовой системы России,

Центральный банк России;

> экономические нормативы деятельности банков;

> коммерческие банки России, генеральная и внутренняя лицензии.

4. Федеральная резервная система США ................................................... 12

5. Заключение. Банки в современном мире ................................................ 16

6. Список литературы, использованной в работе ..................................... 17

Банки. Кредитно-финансовая система.

Банки - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они создают, аккумулируют и предоставляют денежные средства. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но есть и общие черты. Так повсеместно кредитная система состоит из центрального банка, коммерческих банков, специализированных банковских учреждении (инвестиционных, внешнеторговых, ипотечных и т.д.), а также кредитно-финансовых учереждении небанковского типа: страховых,финансовых компании,пенсионных фондов, сберегательных касс.

*Центральные банки* осуществляют руководство всей кредитной системой страны, они призваны регулировать кредит и денежное обращение, контролировать и стабилизировать движение обменного курса национальной валюты, сглаживать своим влиянием перепады в уровне деловой активности, цен и  занятости, стимулировать рост национальной экономики  на здоровой финансовой основе. Центральный банк выступает  в качестве агента правительства. В этом случае он консультирует правительство в таких областях, как  управление национальным долгом, валютная и кредитно-денежная политика. Кроме того он является представителем  правительства  в финансовых операциях последнего. Основная функция банка разрабатывать и проводить кредитно-денежную политику. Это самая важная его функция.

          Как агент правительства в фискальных делах центральный банк дает ему советы, управляет некоторыми депозитными счетами и фондами правительства, от имени правительства выпускает и изымает из обращения деньги, управляет национальными инвалютными резервами и выступает  от имени правительства на международном валютном рынке, является депозитарием золота и управляющим государственным долгом (выпускает государственные облигации, выплачивает проценты по ним, погашает их).

          Центральный банк помогает правительству определить наилучшии момент  для выпуска облигации, их цену, доходность и другие характеристики, обеспечивающие привлекательность выпуска для инвесторов, место, где лучше всего разместить облигации. Чтобы успешно справляться с этой задачей, банк должен располагать точной и своевременной информацией о состоянии экономики, движении кредитных ресурсов и т.д. Несмотря на усилия к тому, чтобы быть предельно информированным , банк иногда вынужден принимать решения до того, как статистика потвердит  предполагаемое событие. Поэтому он проводит  собственные исследования, результаты которых обычно публикуются и представляют собой большой интерес для ученых, экономистов, менеджеров, работников финансовых учреждении.

          Центральный банк управляет правительственными депозитами (даже если они содержатся в коммерческих банках). Почти все правительственные расходы и доходы проходят по счетам центрального банка. Балансы, приносящие процент, содержатся на счетах коммерческих банков. Центральный банк также имеет счет для вложения правительственных доходов в ценные бумаги (обычно самого же правительства) и счет, на котором находятся инвалютные запасы.

          Центральный банк выпускает деньги и распределяет их между коммерческими банками, изымает из обращения ветхие банкноты и стершиеся монеты. Новые деньги выдаются коммерческим банкам по заявкам, отражающим их потребности в денежной наличности, путем дебетной записи на счетах коммерческих банков в центральном банке.

          Еще одной обязанностью центрального банка, как агента правительства являются контроль и защита обменного курса национальной валюты. Банк правомочен покупать и продавать золото, серебро, инвалюту, открывать счета в центральных банках других стран, выступать в качестве агента иностранных центральных банков и в качестве депозитария их активов.

          Обменный курс - это цена национальной валюты на международном валютном рынке или та пропорция, в которой она обменивается на валюты других стран. Цена определяется балансом спроса и предложения. Чтобы торговать валютой, центральный банк должен иметь валютные счета в центральных банках соответствующих стран.  Когда правительство решает вторгнуться на валютный рынок с целью изменить обменный курс национальной валюты (сейчас такие вторжения бывают очень редко), если цель - удержать обменный курс от падения, центральный банк снимает с инвалютного счета какую-то сумму и покупает на нее национальную валюту, изменяя тем самым баланс спроса и предложения. И наоборот, центральный банк скупает инвалюту, если принято решение замедлить рост обменного курса национальной валюты. В первом случае вторжение лимитируется наличием национальной валюты на правительственных счетах, во втором - наличием инвалюты.

          Центральный банк также выступает в роли депозитария, хранителя золота, принадлежащего правительству данной страны. Он может хранить и золото, принадлежащее иностранным центральным банкам и другим финансовым учреждениям. Центральный банк покупает и продаёт золото, используя инвалютный счет. Продается золото обычно центральным

банкам и правительствам других стран, а также международным финансовым организациям типа Международного валютного фонда.

          Одна из самых важных задач центрального банка  - управлять государственным долгом, т.е. целенаправленно изменять ту его часть, которая представлена находящимися в обращении прямыми и гарантированными облигациями (прямые облигации - это облигации, выпущенные самим правительством, а гарантированные - это облигации выпущенные под правительственную гарантию государственными корпорациями). Управлять значит определять свойства облигаций, условия их выпуска и место размещения. Этот государственный долг, быстро растущий во многих развитых странах, представляет собой кумулятивный бюджетный дефицит (превышение расходной части бюджета над доходной за все годы). Как консультат правительства в финансовых вопросах центральный банк должен не только собирать и интерпретировать экономическую информацию, но и чувствовать изменения в спросе на ценные бумаги, в притоке фондов на рынок ценных бумаг, в уровне процента и ликвидности на рынке ценных бумаг, в отношении инвесторов к новым выпускам и т.д. Чтобы получить законченную картину, центральный банк консультируется с коммерческими банками, другими инвесторами и инвестиционными дилерами.

          Управление государственным долгом должно быть увязанно с целями правительства (не входить в противоречие, например, с фискальной политикой). Для центрального банка это может стать серьезной проблемой. С одной стороны, правительство нельзя оставить без наличных денег, а с другой - получение их может быть сопряжено с необходимостью ослабить борьбу против бюджетного дефицита с вытекающим отсюда падением доверия к национальной валюте.

*Коммерческие банки* образуют костяк кредитной системы страны. Главное их предназначение - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов.

Пополнение оборотных средств предприятии и предоставление потребительского кредита - это классическая функция коммерческих банков. Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению. Это и чековое обслуживание, и рассчетно-кассовые операции,выдача денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения (например компании, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых), проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в

иностранной валюте, финансирование рисковых, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

            Банковские операции и банковская прибыль.

          Рассмотрим некоторые аспекты деятельности банков, такие как  прибыль, банковские операции и  риски, которым подвергается банк в процессе своей деятельности .

          Деятельность банков подчинена получению прибыли. Банковская прибыль получается так: банки уплачивают своим клиентам проценты по вкладам и взимают с них более высокие проценты по ссудам: разница между суммой взимаемых и суммой уплачиваемых банком процентов образует его прибыль. Банковская прибыль имеет собственное название  - *маржа*.

          Кроме того в банковскую прибыль входят доходы на собственный капитал банка, помещенный в ссуды и инвестиции. Чистая прибыль банка равняется его валовой прибыли за вычетом расходов на ведение банковских операций. Чистая прибыль банка, взятая в отношении к его собственному капиталу, составляет норму банковской прибыли.

          Банковские операции делятся на пассивные и активные. Пассивные - операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы. Активные - посредством которых банк размещает эти ресурсы. Банковские ресурсы это собственный капитал банка и вклады (депозиты ) принимаемые банком от клиентов. Собственный капитал складывается из акционерного первоначального капитала, резервов и накопленной прибыли.

          Депозиты делятся на две группы: срочные (могут быть истребованы у банка по истечении какого либо срока)и до востребования (могут быть из"яты в любое время).

          С другой стороны активные операции составляют ссуды, которые также могут быть срочными (подлежат погашению через определенный срок - месяц,год,три года) и бессрочные (банк может потребовать их возвращения в любой момент).

          Классификация банковских операции по видам показана на рисунке № 1.

*Вексельные операции* - это покупка банком векселей  у компаний и выдача ссуд под векселя.

*Подтоварные операции* - это ссуды под залог товаров и товарных документов.

*Фондовые операции* банков представляют собой операции с ценными бумагами - акциями и облигациями. Они включают :ссуды под ценные бумаги; банковские инвестиции (покупка банком ценных бумаг).

          При л*изинге* участниками операции являются три стороны: предприятие - производитель оборудования; лизинговая компания (арендодатель) *-* представляет оборудование в аренду промышленным и торговым фирмам; предприятие получающее и использующее его (арендатор).Формы участия банков в лизинг-кредите: кредитование специализированных компаний на основе заключения договора; кредитование предприятий, сдающих в аренду производственное оборудование.

*Факторинг -* взимание платежей и ведение бухгалтерского учета по поручению клиента. Факторские операции активно проводят коммерческие банки, организующие специализированные филиалы или компании.

*Доверительные(трастовые) операции -* операции банков по управлению имуществом, выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица. При их осуществлении банк формально выступает только в качестве агента, получая доход в виде комиссионных. Но эти операции существенно увеличивают влияние крупных банков. По доверенности банк управляет капиталом своих клиентов, вкладывая средства преимущественно в ценные бумаги.

          Итак ведущим принципом работы коммерческих банков является стремление получить  наибольшую прибыль. Но оно ограничивается возможностью понести убытки.  Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск.  Банк не может избежать риска, он обязан взять его на себя. Банк должен выбрать вид и об"ем риска.  Например, банк выбирает между двумя решениями: выдать конкретную ссуду в 100 млн. рублей определенному клиенту и взять на себя риск невозврата кредита с вероятностью, оцененной банком в  30 %; отказать клиенту в кредите и взять на себя риск упущенной выгоды, который оценивается банком в 29 млн. рублей. Таким образом, риск банка никогда не может быть равен 0. Риск банковской деятельности - это вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, необходимой. Каждому шансу получить прибыль противостоит возможность понести убытки. Банк должен знать об"ем посильного для него риска, соотносить прибыльность с соображениями безопасности и ликвидности в процессе управления банковским портфелем, т.е. активами и пассивами банка.

 Кредитно-финансовая система России

      В России как и в других странах существует система государственного регулирования денежно-кредитной сферы, позволяющая защищать интересы населения и банковских структур. Правовое основание этой системы составляют два закона -  "О банках и банковской деятельности в РФ", последний вариант принят Государственной Думой 20 января 1995 года и "О центральном банке РФ (Банке Россий)",  последняя редакция -конец декабря 1994 года. Согласно этим законам Банк России, Банк внешней торговли РФ, Сберегательный банк РФ,коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операции, образуют банковскую систему России. Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных  и иных программ могут создаваться специальные банки (банки развития).

          Банки могут образовывать союзы, ассоциации и иные об"единения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям антимонопольного законодательства  РФ и другим законодательным актам.

          Банки России не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков.

          Банки в РФ независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решении, связанных с проведением банковских операции.  Запрещается работникам органов государственной власти и управления участие (совмешение должностей) в органах управления банков.

          Все банки на территории России должны держать обязательные резервы в Банке России и соблюдать экономические нормативы устанавливаемые Банком России.

          Центральный банк России определяет порядок регламентации, регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков, порядок выделения централизованных кредитных ресурсов, устанавливает следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

          - нормативы достаточности капитала коммерческого банка ;

          - нормативы ликвидности ;

          - минимальный размер уставного капитала банка ;

          - максимальный размер риска на одного заемщика;

          - предельное соотношение между размером уставного капитала банка  и суммой его активов с учетом оценки риска;

          - ограничение размеров валютного и курсового рисков;

          - ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

          Достаточность капитала коммерческого банка определяется минимально допустимым размером уставного капитала ( на данный момент) и предельным соотношением всего капитала банка к сумме активов, взвешенной с учетом риска кредитных вложении и возможной потери части стоимости. Минимально возможное допустимое значение этого соотношения, обязательное для всех банков, составляет  0,04 .

          В качестве оценочного используется соотношение капиталов банка и активов с повышенным риском, рекомендуется поддерживать его на уровне не ниже 0,1.

          Нормативы ликвидности баланса коммерческого банка   включают в себя обязательные и оценочные показатели. К первым относятся соотношение капитала банка и его обязательств, максимально допустимое 1:25 для банков созданных на базе специализированных государственных банков; 1:20  для комбанков в виде обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ закрытого типа и 1:15 для прочих коммерческих банков.

          Обязательны также соотношения активов банка сроком погашения  свыше одного года и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долговых обязательств на срок свыше года. Этот норматив отражает степень обеспечения  выданных банком ссуд соответствующими источниками кредитных ресурсов. Его максимально допустимое значение - 1,0 .

          Еще одно обязательное соотношение - суммы ликвидных активов банка и его обязательств по счетам до восстребования - норматив ликвидности, максимальное значение 0,3 (0,2 - для бывших спецбанков).

          Важнейшим показателем ликвидности коммерческого банка является максимальный размер риска на одного заемщика, который определяется как соотношение размеров обязательств одного заемщика к капиталу бакнка и не может превышать 1.0 для бывших спецбанков и 0,5  - для банков, созданных в 1988-1989 году; 0,75 - по прочим банкам. При этом размер риска на одного заемщика не может превышать 10% от суммы активов банка. Данный показатель отражает возможности банка по выдаче крупных кредитов  одному заемщику и ликвидность банка.

          Оценочными нормативами ликвидности коммерческого банка являются: соотношение суммы выданных кредитов и суммы средств на расчетных счетах, текущих счетах, а также средств во вкладах и депозитах

(рекомендуемое не выше 0,7); соотношение  ликвидных активов банка  и суммы средств на расчетных и текущих счетах, во вкладах и депозитах

(рекомендуемое -  не ниже 0,5); соотношение ликвидности активов и общей суммы активов  (рекомендунмое - не ниже 0,5).

          В целях повышения ликвидности и укрепления финансовой стабильности коммерческих банков, защиты интересов их вкладчиков, акционеров и пайщиков Центральный банк формирует систему резервных и страховых фондов, отчисления в которые являются обязательными для всех  коммерческих банков. Указанная система состоит из : фондов обязательных резервов, фонда страхования депозитов в коммерческих банках (1% от дохода ком.банка), фонда страхования коммерческих банков от банкротств (1% от дохода). Норматив обязательных резервов банков, депонируемых ими в Банке России на сегодняшний день по счетам до восстребования - 20%,  по срочным обязательствам - 10-15%, по валютным депозитам - 2%,

          Коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой центральным банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условии возвратности и платности, а так же осуществлять иные виды банковских операции.

          Коммерческие банки по форме собственности могут быть:

          а) акционерными обществами различного типа

          б) частными компаниями

          в) кооперативной собственностью.

Они осуществляют следующие банковские операции и сделки:

1) привлекают вклады(депозиты) и предоставляют кредиты по согласованию с заемщиком;

2) ведут расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

3) открывают и ведут счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

4) финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

5) выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), осуществляют иные операции с ними;

6) выдают поручительства, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение  в денежной форме;

7) покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную иностранную валюту;

8) покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них;

9) привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады;

10) привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции) ;

11) оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

          Указанные операции могут проводится как в рублях, так и в валюте при наличии соответствующей лицензии Центрального банка.

*Внутренняя лицензия* дает право на :

- ведение счетов в иностранных валютах клиентов банка при условии открытия коммерческим банком корреспондентского счета в кредитном учереждении обладающим генеральной лицензией;

- проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в форме документального аккредитива, инкассо, банковского перевода;

- привлечение и размещение средств в иностранных валютах в форме кредитов, депозитов, вкладов, а также выдачу гарантии в пользу клиента в иностранной валюте (в пределах собственных валютных средств);

- посредничество на коммисионной основе при обмене средств валютных клиентов банка.

*Генеральная лицензия*  дает возможность коммерческому банку устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. Коммерческие банки имеющие генеральную лицензию  могут открывать корреспондентские счета для проведения валютных операции другим коммерческим банком.

 Федеральная резервная система США.

          Банковская система США сформировалась под воздействием многократно уточняемого Закона о Федеральной резервной системе и принятого в 1980 году Закона о дерегулировании депозитных учреждении и

монетарном контроле (DIDMCA). Это система схематично изображена на рисунке № 3.

          Стержнем денежной и банковской системы Соединенных Штатов Америки является  *Совет управляюших* 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 учереждении  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. Переодически 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    а) центральными банками,

               б) квазиобщественными банками и

               в) 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.

          Роль "рабочих лошадок" финансовой системы США играют около 13 800 ее *коммерческих банков*. 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.

          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.

 Заключение. Банки  в современном мире.

          Традиционное представление о банке как только о кредитном и расчетно-платежном институте не соответствует современному положению вещей. Сегодня, как было показано в данной работе,  коммерческий банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через лизинг, факторинг, проектное финансирование, концентрацию передовой технологии, использование  в банковской практике последних достижении  науки и техники  банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют в процессе производства. Кроме того широкое кредитование бюджетного дефицита и государственного долга усиливает сращивание банков с государственными финансами и позволяет банкам влиять на денежную (и не только денежную) политику страны.

Cписок литературы, использованной в работе

1. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг. Введение в фондовые операции.        Самара СамВен, 1992 - 160с.,ил

2. Закон РФ  "О банках и банковской деятельности в РФ"

3. Макконелл К.Р., Брю С.Л.  Экономикс: Принципы, проблемы и политика.   В 2 т. Пер. с англ. 11-го изд. Т.I. :    М.: Республика, 1992. - стр 275-279.

4. Соколинская Н.Э. Стратегия  управления банковскими рисками.  Бухгалтерский учет № 12, 1994 г.

5. Экономика и бизнес /под  ред. В.Д. Камаева/.

     М: Изд-во МГТУ, 1993 г. - 464с, ил.