МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧЕРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ПРИБОРОСТРОЕНИЯ И ИНФОРМАТИКИ

Экономический факультет

Кафедра: «Экономические информационные системы»

**Реферат**

По дисциплине: «Банковское дело»

На тему: «Банковская система Японии»

Выполнила студентка 4-го курса

дневного отделения,

гр. ЭФ2-0603

Александрова Мария Михайловна

Москва, 2009

Содержание

[Введение 3](#_Toc256354588)

[1. Возникновение банковской системы в Японии 4](#_Toc256354589)

[2. Отличия формирования банковской системы Японии 4](#_Toc256354590)

[3. Структура банковской системы Японии 5](#_Toc256354591)

[3.1. Центральный банк Японии 6](#_Toc256354592)

[3.2. Функции Банка Японии 8](#_Toc256354593)

[3.2.1. Денежно – кредитное регулирование 8](#_Toc256354594)

[3.3.Второй уровень банковской системы Японии 10](#_Toc256354595)

[4. Система страхования депозитов в Японии 17](#_Toc256354596)

[Заключение 19](#_Toc256354597)

[Список использованных источников 20](#_Toc256354598)

# Введение

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и так далее). Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обусловливает выход российских банков на мировой уровень, а значит восстановление и укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# 1. Возникновение банковской системы в Японии

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

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

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

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

# 2. Отличия формирования банковской системы Японии

После окончания Второй мировой войны в условиях крайне низкой конъюнктуры и крупного бюджетного дефицита в Японии началась гиперинфляция.

Были предприняты чрезвычайные меры в области денежного обращения: блокированы сбережения населения и банковские ценные бумаги.

В области кредитования начал осуществляться «курс на развитие производства», в соответствии с которым были определены приоритетные направления кредитования, а ссуды в другие отрасли целенаправленно ограничивались.

В послевоенный период был взят курс на создание немногочисленных банков, действующих по всей стране, а также на образование местных банков по принципу: «одна префектура — один банк».

Эти два вида банков должны были осуществлять финансирование на уровне всей страны и регионов. Для предотвращения безработицы, поддержания деятельности средних и мелких предприятий были созданы кредитная кооперация и доверительные фонды.

По мере оживления национальной экономики, а также для стимулирования экспорта стали создаваться частные финансовые учреждения по предоставлению кредитов на длительный срок и специализированные кредитные банки.

В отличие от некоторых развитых стран, например Франции, в Японии в послевоенный период основные финансовые рычаги остались в руках частных банков. Однако степень государственного контроля за их деятельностью оставалась очень высокой.

Параллельно с частными банками была воссоздана разветвленная сеть правительственных институтов. Для кредитования внешней торговли в 1950 г. был основан Экспортный банк, главной функцией которого на этом этапе являлось кредитование экспорта продукции японского судостроения и машиностроения.

Капитал банка принадлежит государству, а контроль за его деятельностью осуществляет министерство финансов. В 1951 г. был учрежден Японский банк развития с передачей ему средств и функций Банка финансирования восстановления и Эквивалентного фонда, действовавшего с 1949 г. для зачисления выручки от реализации товаров, поступивших в порядке помощи от США.

Деятельность банка сосредоточена на льготном (на сроки менее 1 года) кредитовании отраслей экономики, в выдаче кредитов} которого не заинтересованы частные банки.

Особенность развития банковской системы Японии в послевоенный период — образование финансово-промышленных групп.

Во главе каждой из них стоит крупный частный коммерческий банк, а вокруг него группируются промышленные компании. Именно банки несли основную нагрузку по финансированию бурного индустриального развития Японии. Внутри групп сформировались устойчивые связи, основанные на отношениях партнеров.

# 3. Структура банковской системы Японии

Банковская система — базис японской экономики. Вся страна густо опутана сетью различных банковских компаний.

Как и в других развитых странах, банковская система Японии — двухуровневая: первый уровень - Банк Японии, второй уровень — коммерческие и государственные банки, сберегательные кассы, финансовые компании.

## 3.1. Центральный банк Японии

Банк Японии (BOJ), в Японии называемый Nihon Ginko или Nichigin, является центральным банком Японии, Его аналоги на Западе — Федеральный резерв в США, Бундесбанк в Германии или Банк Англии в Великобритании.

Банк является:

• единым эмиссионным центром (эмиссионным банком);

• непосредственно банком правительства;

• кредитором в последней инстанции («кредитором последней надежды») коммерческих банков;

• проводником денежно-кредитной политики.

Банк Японии не является частью правительства, хотя правительству принадлежит контрольный пакет акций Банка. Банк и его главный акционер — правительство часто стремятся к двум противоречивым целям: ограничению инфляции и увеличению темпов экономического роста. Банк предпочел бы контролировать уровень инфляции, тогда как правительство предпочло бы стимулировать рост. Все послевоенные годы Банк Японии упорно сохранял свою независимость, хотя Министерство финансов постоянно пыталось вторгаться во властные полномочия Банка. В этих внутренних сражениях лидерство попеременно захватывает то одна, то другая сторона.

В процессе выполнения своих функций Банк Японии решает три основные задачи:

• формирует курс национальной валюты, регулируя объем находящейся в обращении денежной массы, поддерживая стабильность иены внутри страны и за рубежом;

• регулирует денежное обращение, устанавливая официальную процентную ставку, а также посредством ряда других мер;

• совместно с другими правительственными органами поддерживает в надлежащем порядке кредитную систему.

Для Банка Японии, как и для центральных банков других государств, вечно актуальной является проблема противостояния различного рода воздействиям, попыткам политиков и лоббистских групп использовать финансовую систему страны для реализации своих частных и сиюминутных интересов.

Сложные отношения у Банка Японии с Министерством финансов, глава которого имеет право контролировать деятельность банка и отдавать ему административные распоряжения. По таким вопросам, как учреждение филиала или агентства, сделки с зарубежными кредитно-финансовыми органами, постатейное утверждение годового бюджета и целому ряду других, требуется разрешение министра финансов. Последний назначает и администратора, которому поручает надзор за деятельностью Банка Японии.

В соответствии с Законом «О Банке Японии» он действует «исключительно для выполнения задач, направленных на достижение государственных целей». В нем же указано, что «служащие банка рассматриваются как состоящие на государственной службе».

В истории Банка Японии немало примеров того, как его президенты даже под сильнейшим давлением весьма влиятельных лиц и структур, порой под угрозой снятия с должности, все же выдерживали именно ту линию на сохранение стабильности национальной валюты, которую они считали верной. Действовать так им помогали не только уверенность в своей правоте, высокий профессионализм, но и четкий правовой статус возглавляемого ими учреждения, а также выработанное в течение долгих лет правило: «Регулирование денежного обращения является исключительной прерогативой Банка Японии».

Такая роль Банка Японии в жизни страны нашла свое отражение в сложившейся системе управления им, в механизме принятия решений. Высшим органом управления Банка Японии является Комитет по определению политики Банка Японии, который был создан в 1949 г. Только комитет вправе устанавливать размер учетной ставки, определять и изменять перечень векселей, учитываемых Банком Японии, залогов, принимаемых под обеспечение выдаваемых ссуд, и условий кредитования, а также решать все другие ключевые вопросы деятельности банка.

В состав Комитета входят семь человек. Возглавляет его президент Банка Японии. Представители правительства, по одному от Министерства финансов и Управления экономического планирования, не обладают правом решающего голоса. Решения принимаются в процессе голосования, проводимого среди пяти человек: президента и четырех остальных, назначаемых членов комитета, которые отбираются из наиболее опытных и знающих представителей делового мира и кандидатуры которых после одобрения парламентом утверждаются Кабинетом Министров.

Вопросы, находящиеся в ведении Политического комитета, определяются законом о Банке. Комитет вырабатывает принципиальный курс банковской деятельности и управления Банком Японии.

Его прерогативой являются изменение уровня процентной ставки, определение и изменение видов и условий векселей, учитываемых Банком Японии, а также видов, условий и оценочной стоимости залогов кредитования.

Он определяет и изменяет виды, условия и стоимость объектов при операциях на открытом рынке и время начала и окончания операций. Политический комитет по согласованию с министерством финансов решает вопрос об изменении максимального процента на рынке на основании Временного закона о регулировании процентов, с разрешения министерства (финансов устанавливает коэффициенты резерва на основании Закона о системе резервных вкладов.

Комитет принимает решения по бюджету Банка Японии, однако при этом необходимо разрешение министра финансов. По согласованию с ним же Банк Японии отчитывается перед парламентом.

Реальная политика формируется советом управляющих, заседания которого проводятся ежедневно. В совет управляющих входят президент и вице-президент банка, назначаемые Кабинетом Министров на пятилетний срок, и семь управляющих, которых, по представлению президента банка, назначает министр финансов. Срок их полномочий - четыре года. Одним из этих управляющих является представитель Минфина, остальные шесть - кадровые сотрудники банка.

 Подобно Министерству финансов Банк Японии нанимает на работу выпускников лучших университетов страны, и процесс Amakudari, или переход вышедших в отставку должностных лиц Банка в частный бизнес происходит в BOJ в той же степени, что и в Минфине.

## 3.2. Функции Банка Японии

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

Банк Японии лицензирует банковскую деятельность, устанавливает минимальный размер уставного капитала банка, выдает разрешения на изменение фирменного наименования банка, слияние банков, создание и ликвидацию филиалов.

Для обеспечения банком устойчивой ликвидности важное значение имеет установление уровня коэффициентов, свидетельствующих о риске ликвидности.

Такими коэффициентами являются норма собственного капитала, в соответствии с которой определяются доля собственности капитала банка во всем совокупном капитале; норма ликвидных активов, показывающая соотношение капитала и долговых обязательств на определенное время; норма недвижимости, используемая в коммерческих целях; ограничения на предоставление крупных кредитов.

Банк Японии устанавливает для банков обязательства по предоставлению отчетных документов об их деятельности.

Инструменты денежно-кредитной политики Банка Японии претерпели значительную эволюцию.

В течение нескольких послевоенных десятилетий такие классические инструменты, как установление учетной ставки процента, норм обязательных резервов, операции на открытом рынке ценных бумаг, не играли ведущей роли, уступая прямому количественному лимитированию кредита в условиях искусственно заниженного уровня процента.

В середине 70-х гг. положение в экономике Японии коренным образом изменилось, вслед за высокими темпами экономического роста пришел глубокий и продолжительный кризис.

Со сменой фазы экономического цикла существенно возросло значение кредитно-денежного регулирования экономики, что обусловлено, в частности, усилением позиций государства в кредитной системе.

### 3.2.1. Денежно – кредитное регулирование

Денежно-кредитное регулирование осуществляется через Банк Японии, Министерство финансов, Федерацию экономических организаций («Кейданрэн»).

При проведении денежно-кредитной политики Банк Японии использует такие традиционные инструменты, как установление официальной процентной ставки, определение норм обязательного резервирования, покупка и продажа государственных ценных бумаг, валютные интервенции и т.д. До начала процесса дерегулирования финансового сектора наиболее эффективным инструментом регулирования денежного рынка считались процентные ставки Банка Японии. Сегодня их значение несколько снизилось.

Поддержание курса иены. Этот показатель имеет самое непосредственное отношение к состоянию экономики страны

Суть денежно-кредитной политики Банка Японии состоит в сохранении низких ставок, в том числе и для снижения стоимости обслуживания государственного долга. Но это не цель политики Банка, а следствие того, что у него мало эффективных инструментов для воздействия на финансовую ситуацию в стране. Целью же является преодоление таких отрицательных для экономики последствий дефляции, как торможение потребительского и инвестиционного спроса.

Традиционные инструменты, которыми пользовался Банк Японии (как и центральные банки ведущих промышленных стран) в послевоенные годы, были приспособлены к сбиванию или предотвращению высокой инфляции, а не к преодолению дефляции. Япония — единственная высокоразвитая страна и вообще единственная страна в мире, где существует проблема не инфляции, а дефляции.

Банк не может снижать официальную ставку дисконта векселей, по которой он рефинансирует коммерческие банки. Эта ставка еще в 1995 г. была снижена до 0,5%, а в 1999 г. - до 0,15%. Дальше снижать просто некуда. Банк мог бы снизить размеры обязательных резервов коммерческих банков, чтобы банки начали наконец кредитную экспансию. Но и эта мера не работает. Коммерческие банки не могут расширять кредитование, пока их кредитные портфели содержат слишком много невозвращенных долгов. Банки вкладывают свободные деньги в рискованные, но прибыльные активы, т.е. в инструменты фондового рынка. Часть банковской ликвидности постоянно направляется дилерам межбанковского рынка коротких денег, на котором финансируются операции с ценными бумагами. Банк Японии мог бы кредитовать правительство напрямую, покупая облигации у Министерства финансов. Это не запрещено законом, но такая практика и в прошлом, когда существовала опасность инфляции, считалась крайне нежелательной, так как впоследствии будет трудно прекратить прямое кредитование правительства. Государственные обязательства в принципе могут оказаться рискованными инструментами, как это случилось в России с ГКО.

В результате снижения ставки по безналоговым ссудам до 0,15% исчез спрэд между различными сегментами коротких денег, и объем межбанковского рынка сократился. Коммерческие банки сократили кредиты частным корпорациям, которые предъявляли слабый спрос на оборотный капитал и финансирование инвестиций. Свободные средства банков направляются в государственные облигации, ставки по которым выше, чем на межбанковском рынке. Банк Японии почти не покупает государственные облигации на вторичном, открытом рынке, ибо не хочет провоцировать повышение ставок долгосрочного кредита.

Денежная политика Банка Японии способствует укреплению иены, но порождает другие побочные эффекты, например искажение краткосрочного денежного рынка и нарушение роли процента как индикатора кредитного риска.

В этой ситуации выход возможен только на пути реструктуризации банковской системы и внешней экспансии японских банков.

## 3.3.Второй уровень банковской системы Японии

Финансово-кредитные учреждения Японии можно разделить на несколько групп. К первой относятся финансово-кредитные учреждения, обеспечивающие комплексное банковское обслуживание крупных и средних корпораций, сопровождающие их бизнес как внутри страны, так и за рубежом. Основное направление в разработке и предоставлении банковских услуг этих институтов — персональное банковское обслуживание. В последние годы они развивают розничный бизнес. К таким банкам относятся банковские холдинги, городские и региональные банки, траст-банки, банки долгосрочного кредита, филиалы иностранных банков. Ко второй группе можно отнести финансовые институты для малого бизнеса. Третья группа включает кооперативную систему (учреждения для сельского хозяйства, лесоводства и рыболовства). Четвертая группа — государственные банки, корпорации и финансовые организации. В пятую группу можно включить финансовые и страховые компании.

Образование банковских холдингов в Японии стало возможным только в последние годы, после отмены закона, запрещавшего формирование холдинговых компаний. Процесс формирования холдингов начался в группе городских банков.

Таблица 1. Структура финансово-кредитной системы Японии

**Городские банки**

Эти банки занимают ключевые позиции в банковской системе страны, обслуживая в основном крупный бизнес. Они проводят операции по всей стране и за рубежом. Практически все городские банки- входят в холдинговые компании. Банки предлагают своим клиентам полное комплексное обслуживание на основе самых передовых банковских технологий.

К ним относят :

* **«Фуджи Банк»** - предоставляет услуги по коммерческим и инвестиционным банковским операциям, лизингу и операциям с ценными бумагами;
* **«Дайичи Кангё Банк»;**
* **Финансовая группа «Мидзухо» :**

***«Мидзухо банк»*** -ориентирован на розничный банковский бизнес и обслуживает преимущественно частных лиц, внутренние компании и местные органы власти. Цель «Мидзухо Банка» та же, что и его партнера по группе — стать наиболее мощным коммерческим банком Японии, обеспечивая всестороннее, высококачественное финансовое обслуживание клиентов. Деловая стратегия «Мидзухо Банка» основана на его огромной клиентской базе и широкой удобной общенациональной сети, состоящей из отделений, интернет-отделения и банкоматов. Клиентами банка являются частные лица, внутренние компании, региональные органы власти.

«Мидзухо Банк» предоставляет своим клиентам следующие услуги:

• кредитование (ссуды на покупку жилья, на оплату образования и т.д.);

• персональные кредитные карты;

• программа лояльности (услуга членства);

• банковские услуги служащим по программам компаний (сбережения/кредиты);

• удаленное обслуживание на основе маркетинга (банкоматы, Интернет, мультимедиа);

• персональное банковское обслуживание (услуги), разработанное для

финансовых учреждений местных органов власти;

• услуги лотереи;

• обмен иностранной валюты;

 ***«Корпоративный банк Мидзухо»*** обслуживает крупные корпорации и финансовые учреждения, национальные правительственные организации общественного сектора и зарубежные корпорации. Целью Корпоративного банка «Мидзухо» является превращение его в главный процессиональный банк страны на внутренних и международных корпоративных финансовых рынках, который точно и быстро реагирует на все более и более разнообразные и сложные финансовые потребности клиентов, используя преимущества передовых финансовых и информационных технологий для выдачи решений мирового уровня. Корпоративный банк «Мидзухо» опирается на собственную мощную клиентскую базу, а также возможности финансовой группы «Мидзухо» {MHFG) и ее сеть, охватывающую все основные города как в Японии, так иза границей. Чтобы полностью использовать возможности группы «Мидзухо», банк работает в тесном контакте с компаниями группы — «Ценные бумаги Мидзухо» и «Мидзухо Траст & Бэнк», а также с их заграничной сетью, что позволяетсопровождать операции клиентов в глобальном масштабе. Клиентами банка являются крупные корпорации и финансовые институты, зарубежные корпорации (включая дочерние предприятия японских корпораций), предприятия и организации государственного сектора национального уровня. Услуги, предоставляемые Корпоративным банком «Мидзухо» и «Банком Мидзухо»:

* депозиты, банковские облигации, ссуды (включая кредиты без права регресса, средства для обслуживания обязательств);
* валютообменные операции;
* дериваты;
* платежи и услуги по расчетам (клиринг чеков и векселей, переводы и т.д.
* электронное обслуживание (е-решения) — банковское обслуживание фирм, on-line обслуживание, дебетовые карты;
* услуги по управлению корпоративными обязательствами;
* инвестиционный траст, конкретное размещение пенсионных вкладов;
* казначейство.

***Банковская корпорация «Сумитомо-Мицуи».***

**Банки долгосрочного кредита**

В Японии к середине 2002 г. осталось всего два специализированных банка долгосрочного кредита: «Аодзора» (Aozora Bank) и «Шин-сей» (Shinsei Bank). Кроме того, специализированные департаменты по долгосрочному кредитованию имеют «Мидзухо Банк» и Корпоративный банк «Мидзухо».

**Трастовые банки**

Траст-банки уникальны среди японских финансовых учреждений, поскольку они объединяют услуги по финансированию с услугами по управлению активами. В дополнение к обычным банковским услугам траст-банки используют свои специализированные знания для расширения диапазона финансовых услуг. «Большой взрыв» и отмена госконтроля ускорила темпы либерализации финансового сектора. Эги изменения упростили действия траст-банков и повысили их эффективность.

На 31 марта 2001 г. в трастовом бизнесе были заняты 50 финансовых учреждений. Эти финансовые учреждения включали 30 трастовых банков, один городской банк и 19 региональных банков. Кроме того, 184 региональных банка с 1559 филиалами заключили с трастовыми банками агентские соглашения. На 31 марта 2001 г. общая сумма фондов, размещенных в трастовых банках, составляла 190,6 трлн иен, что составляет 25,5% общей суммы фондов японских банков.

В доверительном управлении траст-банков находятся денежные, пенсионные средства, ценные бумаги, кредиты и займы, акции, иностранные ценные бумаги, правительственные облигации и другие ценности. Наибольшую долю в доверительных активах занимают денежные ресурсы (28,7% на 31 марта 2001 г.), пенсионные средства (10,8%) и ценные бумаги (8,6%).

Численность специализированных трастовых банков быстро росла на рубеже XX в, поскольку изменившиеся правила игры в экономике значительно расширили рынок и по существу новая для Японии сфера бизнеса требовала удовлетворения спроса на специфические банковские

продукты.

**Региональные банки**

Региональные банки первого и второго уровня осуществляют операции, как правило, в пределах одной префектуры. Предлагаемый набор банковских продуктов в последние годы расширился, так как этим относительно небольшим банкам приходится выдерживать конкуренцию со стороны городских банков. Если общее число региональных банков за последние 10 лет не изменилось, то количество региональных банков второго уровня сократилось почти на 18%. Сокращение происходило как вследствие банкротства и закрытия этих банков, так и в результате слияния с городскими банками. К группе так называемых новых банков относятся интернет-банки.

Интернет-банки ориентированы преимущественно на розничный бизнес: ведение клиентских счетов, прием депозитов, карточные кредиты, трастовые услуги, платежи, хотя Japan Net Bank пытается организовать персональное банковское обслуживание.

Интернет-банки, как правило, работают круглосуточно, 365 дней в году. Помимо интернет-банков каждый более или менее крупный банк страны предлагает обслуживание через банковские терминалы, банкоматы, ведение карточных счетов.

**Национальная федерация кредитных кооперативов**

Система кредита для малого и среднего бизнеса играет в экономике страны огромную роль. К кредитным кооперативам относят:

* аграрные кооперативы (сельскохозяйственные кооперативы — nokyo) с банком «Норинчукин» (Norin Chuo Kinko) как центральным банком;
* коммерческие взаимные шинкин-банки (ассоциация кредитных кооперативов — Shinyo Kindo) с «Дзеншинрен-банком» (Zenshinren bank) как национальным и международным центром.

Однако в более широком смысле к кооперативному движению в Японии принадлежат также:

* полугосударственный кредитный «Шоко Чукин банк» (Shoko Chukiri) и связанные с ним коммерческие кооперативы;
* банк рабочих (Rokinren bank) и связанные с ним трудовые кредитные кооперативы;
* кредитные кооперативы (Shinyo Kumiai) при содействии Федеративного «Шинкуми банка»;

Система кооперативных банков (шинкин-банков, банков общин) в ее нынешнем виде сформировалась в середине XX в. и включает местные кооперативные так называемые шинкин (shinkin) банки и Центральный банк шинкин-банков.

Шинкин-банки представляют собой кредитные ассоциации, образованные в соответствии с Законом о кредитных ассоциациях 1951 г.

Эти банки — мелкие и средние финансовые учреждения, организованные по принципу членства с целью облегчить устойчивое финансирование обычных груждан (включая мелкие и средние компании и их сотрудников) и вносить вклад в увеличение их сбережений. Шинкин-банки являются некоммерческими организациями. Основное направление их деятельности — прием депозитов, текущих вкладов и взносов от их членов и не членов, использование их как ресурсов для кредитования; предоставление услуг по валютным (валютообменным) сделкам своим членам. Кроме того, они проводят и другие банковские операции — инвестиции в ценные бумаги, продажи правительственных и общественных обязательств, трастовые операции и хранение ценностей, закупка и продажа золота в слитках, а также действуют как агенты Банка Японии, принимают платежи за коммунальное обслуживание, предоставляют услуги по доверенности Корпорации народного финансирования. Операции этих банков все более диверсифицируются, но сосредоточены в местных общинах.

Шинкин-банки — кооперативные финансовые институты, основанные на философии взаимной помощи. Они всегда работали в интересах местных общин, предоставляя соответствующие финансовые продукты и услуги:

• для развития маленьких и средних компаний;

• для повышения качества жизни членов общин;

• в целях содействия развитию и процветанию общин, которые они обслуживают.

**Государственные банки**

К началу 2002 г. в Японии действовали два государственных, т.е. основанных на правительственные средства и управляемые правительствбанки: Банк развития Японии (DBJ) и японский Банк международного сотрудничества.

Банк развития Японии.

Основные сферы деятельности банка включают поддержку региональных городских центров и модернизацию транспортной инфраструктуры, развитие самых современных новых информационных технологий и систем коммуникаций. В числе приоритетов — инициативы по защите окружающей

среды (развитие энергетики с использованием природных факторов —

ветра, приливов и т.п.).

DBJ предоставляет долгосрочные низкопроцентные ссуды на важные представляющие общенациональный интерес долговременные проекты, которые невозможно реализовать на основе только частного финансирования. Банк обеспечивает проекты практическими рекомендациями, обеспечивает доступ к ресурсам через частные инициативы

финансирования, проектное финансирование и другие способы финансирования.

Японский Банк международного сотрудничества.

Цель JBIC заключается в том, чтобы содействовав устойчивому развитию Японии и международной экономики посредством кредито­вания экспортно-импортных операций, экономической деятельности Японии за границей. стабильности мирового финансового порядка и т.д. При этом банк не должен конкурировать с обычными финансо­выми институтами.

В соответствии с Законом банк осуществляет, в частности, следу ю- шие операции:

* предоставление ресурсов, необходимых для экспорта оборудова­ния и т.д
* покупка банковских долговых требований
* предоставление фондов, необходимых для надежного и своевре­менного импорта важных товаров, покупка банковских долго­вых требований, гарантии исполнения обязательств относительно та­ких фондов;
* предоставление средств (исключая краткосрочные) для непо­средственного или косвенного использования в бизнесе японских корпораций, иностранных правительств или иностранных корпора­ций вне Японии;
* предоставление иностранным правительствам, иностранным финансовым учреждениям, Международному валютному фонду или другим международным организациям долгосрочных ресурсов, необ­ходимых для импорта из Японии товаров или технологий
* предоставление кредитов иностранным правительствам для урегулирования сделок с Японией по торговым и неторговым платежам непосредственно или через Международный валютный фонд;
* участие в капитале фирм, продолжающих бизнес вне Японии (включая и японские корпорации, чья единственная цель состоит в том, чтобы осуществлять заграничные инвестиции).

Основная цель банка заключается в стимулировании экспорта товаров, услуг

и капитала японских фирм по всем возможным направлениям и отраслям.

**Государственные финансовые корпорации**

Государственные финансовые корпорации продолжают играть в экономике страны значительную роль. Через них правительство Японии проводит государственные программы поддержки и развития экономики. В Японии действуют восемь государственных корпорации:

* Национальная корпорация финансирования жизни (жизнеобеспечения) — National Life Finance Corporation;
* Корпорация жилищного кредитования — Housing Loan Corporation;
* Корпорация финансирования сельского хозяйства, лесоводства и рыболовства — Agriculture, Foresty and Fisheries Finance Corporation;
* Японская финансовая корпорация для малого бизнеса — Japan Finance Corporation for Small Business;
* Японская финансовая корпорация для муниципальных предприятий — Japan Finance Corporation for Municipal Enterprises;
* Японская корпорация малых и средний предприятий — Japan Small and Medium Enterprises Corporation;
* Финансовая корпорация развития Окинавы — Okinawa Devenlop-ment Finance Corporation;
* Ассоциация кредитных гарантий — Credit Guarantee Assosiation.

# 4. Система страхования депозитов в Японии

В Японии существует две самостоятельные Корпорации страхования депозитов: одна для коммерческих и шинкин-банков, кредитных кооперативов, трудовых и кредитных ассоциаций, другая — для сельскохозяйственных и рыболовецких кооперативов.

Страхование охватывает депозиты до востребования и срочные депозиты в национальной валюте. Застрахованные депозиты выплачиваются в размере до 10 млн иен. Между 1996 и 2000 гг. банки были обязаны выплачивать специальную страховуюпремию в размере 0,0036% (в дополнение к стандартной, равной 0,0048%), В этот период правительство гарантировало (до апреля 2002 г.) погашение депозитов в полном объеме. В результате поправки к Закону о страховании депозитов в феврале 1998 г. правительствоассигновало на эти цели 17 трлн иен на специальный счет в DIC.

Правительство и Банк Японии обеспечили начальный капитал. Фонд может заимствовать у Банка Японии, а правительство может гарантировать долги Корпораций.

**Корпорация страхования депозитов Японии (DICJ)**

Корпорация страхования депозитов была основана в июле 1971 г. как правительственная организация, управляющая системой страхования депозитов в Японии в соответствии с Законом о страховании депозитов. Уставный капитал Корпорации был сформирован правительством, Банком Японии и финансовыми учреждениями.

Цель системы состоит в том, чтобы обеспечить защиту вкладчиков на случай краха финансового учреждения и поддерживать доверие вкладчиков к финансовым учреждениям через такую защиту. Корпорация, таким образом, помогает стабилизировать финансовую систему в целом.

 В настоящее время Корпорация — одна из ключевых организаций, стабилизирующих финансовую систему. Она вырабатывает решения по дальнейшей судьбе обанкротившихся или находящихся в неудовлетворительном состоянии финансовых учреждений и организует исполнение этих решений.

**Банкротство финансовых институтов**

Чрезвычайные меры для восстановления финансовой системы включают:

• управление находящимися в неудовлетворительном состоянии финансовыми институтами через назначение финансовых администраторов;

• продолжение операций этих финансовых институтов;

• специальное общественное управление обанкротившихся или находящихся на грани банкротства банков;

• приобретение активов у «нормальных» финансовых учреждений.

В 2000 финансовом году 26 финансовых учреждений (все — кредитные кооперативы) были переданы под управление финансовых администраторов. Администраторы назначаются Специальным уполномоченным Агентства финансовых услуг (до 1 января 2001 г. — Комиссией по финансовой реконструкции) по согласованию с D1CJ. Финансовым администратором может быть назначена и сама Корпорация.

В настоящее время страхование депозитов осуществляется через Национальную корпорацию страхования депозитов.

# Заключение

Ориентированность экономики Японии на экспорт в сочетании с ограниченным доступом иностранных фирм и капитала на внутренний рынок и высокой нормой сбережений привели к тому, что в течение десятилетий основной проблемой денежных властей страны была борьба не с инфляцией, а с ростом стоимости национальной валюты. Другая особенность финансово-банковской системы страны заключалась в детальной регламентации деятельности на финансовых рынках для снижения конкуренции — как полагали, это уменьшает риски не только системы в целом, но и отдельных посредников.

Системный кризис, начавшийся в 1989 г. после краха экономики «мыльного пузыря» и продолжавшийся более десяти лет, изменил финансово-банковскую сферу страны. Глубина и продолжительность кризиса объясняются особенностями структуры собственности и спецификой фондового рынка Японии. Безуспешные попытки преодолеть кризис в рамках прежней системы отношений только усугубляли ситуацию, и правительство страны решилось на радикальные меры.

Реформа 1999 г., получившая название «Большой взрыв», представляет собой пакетный пересмотр законов о банках, о сделках с ценными бумагами и биржах и о страховом деле. По масштабам единовременной либерализации финансовых операций эта реформа не имеет прецедента ни в одной стране мира.

БанкЯпонии как центральный банк страны решает три основные задачи:

• поддержание стабильности иены через регулирование объема денежной массы;

• установление официальной процентной ставки;

• поддержание стабильности кредитной системы.

Кредитные институты второго уровня можно разделить на четыре основных группы:

• финансово-кредитные учреждения, обеспечивающие комплексное банковское обслуживание крупных и средних корпораций;

• финансовые институты для малого бизнеса;

• кооперативная система;

• государственные банки, корпорации и финансовые организации.

Дерегулирование, сопровождавшееся относительным разрушением системы кейрецу, изменило банковский пейзаж за несколько лет, а улучшение системы раскрытия информации значительно повысило привлекательность банковской сферы для зарубежных инвесторов.

# Список использованных источников

1. Вешкин Ю.Т., Авагян Т.Я. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций. – М.: Экономист, 2004.
2. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. и др. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003.
3. Мировое и национальное хозяйство: Журнал. Изд.: МГИМО, №2, 2007.
4. Жуков Е.Ф. Банковские системы отдельных стран – М.: Банки и биржи, 2007.
5. http://www.niigata.ru/japan\_money.htm.
6. Портал деловых людей: http://www.rus-fdl.com/content/bankovckaya-sistema-yaponii .
7. Банки и кредиты: http://world-banks.banks-credits.ru/36/454.htm.