# 

# Содержание

[Введение 3](#_Toc185357434)

[1 Банковская система: понятие и структура 4](#_Toc185357436)

[2 Банковские системы различных стран 6](#_Toc185357437)

[2.1 Банковская система Великобритании 6](#_Toc185357438)

[2.2 Банковская система Германии 12](#_Toc185357441)

[2.3 Банковская система Японии 15](#_Toc185357442)

[2.4 Банковская система Швейцарии 17](#_Toc185357443)

[2.5 Банковская система США 19](#_Toc185357444)

[2.6 Принципы функционирования банков в исламских странах 24](#_Toc185357449)

[Заключение 28](#_Toc185357452)

[Список использованной литературы 29](#_Toc185357453)

# Введение

Выбранной темой курсовой работы является «Банковские системы зарубежных стран».

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.

# Все вышеперечисленные обуславливает актуальность темы курсовой работы.

Основной целью работы является всестороннее изучение банковских систем различных государств.

Достижение поставленной цели требует решения некоторых задач:

- рассмотрение понятия и структуры банковской системы

- изучение банковской системы Англии

- определение банковской системы США

- рассмотрение банковской системы Швейцарии

- изучение функционирования банков в исламских странах

Решению вышеобозначенных задач соответствует структура курсовой работы.

# 1.Банковская система: понятие и структура

Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

1. обеспечения экономического роста;
2. регулирования инфляции;
3. регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является наряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), коммерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и других. Отсюда, с одной стороны, конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы, с другой стороны, стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.)

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

1. центральный (эмиссионный банк);
2. коммерческие банки;
3. специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.) /1/.

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или "кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов /5/.

# 2.Банковские системы различных стран

## 2.1 Банковская система Великобритании

Банковская статистика Великобритании делит все финансовые институты на две группы: собственно банковский сектор и небанковские финансовые учреждения.

**Таблица 1 -** Финансовые институты Великобритании

|  |  |
| --- | --- |
| Банковский  **сектор** | 1. Коммерческие банки (в том числе клиринговые банки) 2. Учетные дома 3. Торговые банки 4. Иностранные и консорциальные банки |
| Небанковские  Финансовые  **учреждения** | 1. Строительные общества 2. Страховые компании 3. Инвестиционные компании (и юнит-трасты) 4. Пенсионные фонды 5. Кредитные союзы |

## Центральный Банк

В современных экономических условиях развития многих государств в мире дискуссия о роли и функциях центральных банков, начавшаяся практически с момента их возникновения, получила дополнительный импульс. Эффективность осуществляемой центральным банком финансовой политики многие банковские специалисты связывают с их полномочиями и степенью независимости от правительственных органов.

Остановимся подробнее на сердце британской банковской системы - Банке Англии.

Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Данный институт появился в конце семнадцатого века в Англии, в результате так называемой сделки между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов.

Банк Англии, как и центральные банки других стран, в настоящее время находится в центре финансовых и экономических перемен, требующих от них новых усилий по адаптации к меняющимся условиям. Это вызывает необходимость внесения принципиальных изменений в их функции, организацию и технологию, а также радикально нового подхода к межбанковской кооперации и международному сотрудничеству.

Многочисленные функции, которые выполняет Банк Англии можно разделить на две группы:

1. группа - прямые профессиональные обязанности, вытекающие из банковского статуса (депозитно-ссудные, расчетные и эмиссионные операции);
2. группа - контрольные функции, с помощью которых государство осуществляет вмешательство в денежно-кредитную систему, пытаясь воздействовать на ход экономических процессов.

В этой своей роли Банк Англии выступает, опираясь главным образом на традиции, а не на правовые нормы. Разнообразные правила и процедуры, регламентирующие деятельность кредитно-банковских учреждений, установлены в порядке “джентльменских соглашений” между этими учреждениями и Банком Англии.

Существует множество функций Банка Англии, но все они призваны к достижению трех главных целей. Среди них:

1 Поддержка стоимости национальной валюты, главным образом с помощью операций на рынке, согласованных с правительством, - другими словами, осуществление денежной политики;

2 Обеспечение стабильности финансовой системы через прямой контроль над банками и участниками финансовых рынков Сити и обеспечение устойчивой и эффективной системы платежей;

3 Обеспечение и повышение эффективности и конкурентоспособности финансовой системы внутри страны и укрепление позиций Лондонского Сити в качестве ведущего международного финансового центра /2/.

Как любой другой банк, Банк Англии предоставляет ряд услуг своим клиентам. Однако клиенты Банка Англии отличаются от клиентов других банков. Можно выделить три наиболее важные группы клиентов:

1 Коммерческие банки. Все клиринговые банки имеют счета в Банке Англии. В операциях клиринга используются счета клиринговых банков в Банке Англии. Банки обязаны иметь определенную сумму на счете, и не имеют права превышать ее. (Все банки, осуществляющие деятельность в Великобритании, содержат 0,35 % от суммы всех своих депозитов на счете (депозите) Банка Англии). Эта норма резервов и обеспечивает главный источник дохода Банка Англии.

2 Центральные банки других стран имеют счета и держат золото в Банке Англии и могут вести дела в Лондоне через Банк Англии.

3 Правительство держит счета в Банке Англии, таким образом, платежи, налоги в бюджет и платежи из бюджета на социальные нужды проходят через счета Банка Англии.

В соответствии с вышесказанным можно выделить функции Банка Англии:

#### 1 Банк Англии служит банком для коммерческих банков

#### 2 Банк Англии служит банком для других центральных банков

#### 3 Банк Англии служит банком для правительства

#### 4 Осуществление монетарной политики. Банк Англии советует по поводу методов политики и ответственен за ее выполнение.

#### 5 Осуществление эмиссии банкнот

#### 6 Осуществление валютных операций и контроля, управление золотовалютными резервами страны от имени Казначейства.

#### 7 Осуществление надзора за кредитными учреждениями, валютными и кредитными рынками - в целом за банковской системой.

#### 8 Банк Англии - член Европейского Валютного - это начальная стадия Европейского центрального банка, который будет утвержден в 1998 году.

Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов. Срок полномочий управляющего Банка Англии не зависит от сиены правительства.

## Коммерческие банки

Вторым уровнем Британской банковской системы являются коммерческие банки и финансовые компании.

Система британских коммерческих банков сильно дифференцирована. В ней действует принцип специальных банков. При этом наблюдается две тенденции. С одной стороны, специализация является попыткой приспособления банков к изменениям денежного спроса и предложения. С другой стороны, существует тенденция к расширению операций крупнейших коммерческих банков и сберегательных касс за рубежом.

Сгруппировать британские банки не так просто. Банк Англии делит оперирующие в Англии коммерческие банки на 3 группы:

1. депозитные банки (розничные (retail banks) или "банки главной улицы ("high street banks"));
2. учетные дома;
3. акцептные дома, иностранные банки, прочие банки /3/.

### *Депозитные банки*

К важнейшим **депозитным банкам** Англии относятся *клиринговые банки*. Это самые большие акционерные банки, которые связаны клиринговыми обязательствами. После последних наиболее крупных слияний в конце 60-х годов во главе всех клиринговых банков стоит “большая четверка”: Barclays, National Westminster, Midland, и Lloyds. К этим гигантам следует добавить с небольшой оговоркой еще два банка - "Уильямс энд Глайнс" (контролируется "Стандарт Чартед") и "Каутс" (контролируется "Нешнл Вестминстер"). Эти шесть банков в настоящее время располагают в Англии и Уэльсе более чем 12 тыс. отделений. В Шотландии и Северной Ирландии английским крупнейшим банкам запрещается открывать филиалы, поэтому они имеют здесь множество участий в местных депозитных банках, чтобы и в Шотландии и в Северной Ирландии получить возможность оказывать влияние на политику коммерческих банков. На эти 6 банков (включая их дочерние компании) выпадает почти 90% объема операций всех депозитных банков и половина всех стерлинговых вкладов в банках Великобритании. По сравнению с другими странами английские банки-гиганты занимали в начале 70-х годов ведущие позиции, однако, в начале 80-х годов их положение ухудшилось.

Основные операции клиринговых банков - принятие вкладов и выдача кредитов. Клиринговые банки осуществляют платежи для крупных, средних и мелких промышленных предприятий, а также для населения. Платежный оборот между этими банками происходит в рамках клирингового соглашения, что означает зачет взаимных требований и перевод сальдо. В 70-е годы ежегодно засчитывалось около 1 млрд. фунтов стерлингов по чекам между этими банками. У клиринговых банков сильно проявляется тенденция к универсализации, и они все больше оказывают небанковские услуги. Услуги охватывают подготовку индивидуального строительства, обслуживание финансовых операций промышленности, подготовку и финансирование экспорта, сдачу в аренду предприятиям компьютеров для начисления заработной платы и т.п.

К депозитным банкам относятся так называемые *финансовые дома*, к которым принадлежат, прежде всего, специальные банки потребительского кредита. Около 2/3 их активных операций приходится на потребительские кредиты в рассрочку, в свою очередь более 60% этих кредитов составляет финансирование покупок автомобилей.

Следующей группой депозитных банков являются *торговые банки* (Merchant Banks). Они широко распространены в Англии и имеют давние традиции. Торговые банки трудно дифференцировать и сравнивать с клиринговыми банками, так как они намного меньше последних. Самый крупный из них - "Гамброс Бэнк" занимал в 1972 г. в списке ведущих банков мира лишь 173 место. Однако торговые банки играют известную роль не только во внутренних операциях, но и в международном бизнесе. Они возникли на торговых предприятиях, которые постепенно освоили банковские операции. Некоторые современные торговые банки наряду с банковскими операциями выполняют еще промышленные и торговые функции. Однако некоторые крупнейшие клиринговые банки либо имеют свои специальные торговые банки, либо участвуют в традиционных торговых банках /4/.

*Учетные дома*

Следующим типом банков в Англии являются **учетные дома**. В настоящее время в Лондоне оперируют 8 учетных домов и отдельные малые специализированные фирмы-маклеры, которые все вместе и образуют учетный рынок Лондона.

Учетные дома - это специфический тип финансового института Лондонского рынка. Они обеспечивают выгодный сбыт для банков ликвидных фондов путем гарантированных депозитов по требованию (по согласованной кредитной ставке до или в пределах установленной даты). Кроме того, учетные дома - это рынок реализации и покупки векселей.

Учетные дома действуют как буфер между Банком Англии и остальной банковской системой, посредством них Банк Англии снабжает банковскую систему финансовыми ресурсами, изымает их. Банк Англии также оказывает влияние на процентные ставки.

*Прочие банки*

**Иностранные банки** в Англии по балансовой сумме относятся к крупным банковским группам. Уже в 1978 году в Лондоне насчитывалось 308 иностранных филиалов из 63 стран. Среди этих банковских институтов было 24 японских и 53 банка из стран-членов ЕС.

Следующей банковской группой в Англии являются **консорциальные банки**. Под последними банковская статистика понимает институты, где участвуют банки, по крайней мере, двух стран, из которых ни одна не имеет контрольного пакета. Эти институты стали особенно быстро развиваться вместе с усилением еврорынка. Главным образом, это специальные банки многонациональных заемщиков, к которым принадлежат, прежде всего, транснациональные и мультинациональные промышленные концерны. Поскольку они создавались на основе долевого участия банками ведущих капиталистических стран, они в состоянии мобилизовать на еврорынке огромные средства и на самые продолжительные сроки, что недоступно никакому другому типу банков капиталистического мира. Возникновение консорциальных банков особенно хорошо свидетельствует о развитии процесса интернационализации капитала в условиях современного капитализма

B Великобритании имеется множество банкоподобных специальных кредитно-финансовых институтов. Cреди них:

 *Сберегательные институты*. Все сберегательные институты объединяет то, что основной источник их ресурсов - мелкие вклады населения.

 *Страховые компании* и пенсионные фонды направляют аккумулированный ссудный капитал в долгосрочные инвестиции. Финансово-кредитная деятельность является вторичной по отношению к их профессиональной специализации - страховому делу и частному пенсионному обеспечению. Мобилизуемые ими средства вкладываются в операции на срок 20-25 лет (в основном в акции и другие ценные бумаги).

 *Инвестиционные тресты* занимаются исключительно операциями с ценными бумагами. Путем эмиссии собственных акций и облигаций они привлекают капитал, который вкладывают в ценные бумаги других компаний. Особенность этих учреждений, не имеющих регулярных источников поступлений (депозитов, страховых взносов и т.п.), состоит в сильной зависимости от рыночной конъюнктуры. При падении курсов ценных бумаг они сталкиваются с финансовыми трудностями и убытками.

 *Доверительные паевые фонды* по своей специализации сходны с инвестиционными трестами; они аккумулируют денежный капитал и вкладывают его в ценные бумаги. Но поскольку пайщик в любое время может продать свой пай управляющей компании, то капитал этих фондов представляет собой непременную величину: он зависит от преобладания продаж или покупок паев. Структура активов фондов аналогична активам инвестиционных трестов: около 80% составляют акции частных компаний, многие доверительные паевые фонды связаны с банками и страховыми компаниями.

 *Финансовые корпорации* специализируются на кредитовании частных фирм, не имеющих доступа к обычным источникам ссудного капитала. Крупнейшие - финансовая корпорация промышленности, сельскохозяйственная ипотечная корпорация и т.д.

 *Фирмы венчурного финансирования* специализированные учреждения, возникшие преимущественно в 80-х годах. Занимаются главным образом приобретением участий и кредитованием новых и расширяющихся компаний в передовых отраслях, что связано с повышенным риском /2/.

## 2.2 Банковская система Германии

В Германии число кредитных институтов со­ставляет свыше 4 тыс., в том числе: более 1 тыс. средних и мел­ких банков с годовым оборотом менее 100 млн ДМ. Эти кредит­ные институты имеют почти 45 тыс. филиалов, в Германии на­считывается около 49 тыс. кредитных организаций. При числен­ности населения 80 млн человек каждое отделение банка обслуживает в среднем 1600 человек.

Двухуровневая структура банковской системы Германии вклю­чает:

• Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк);

• коммерческие (универсальные) банки;

• сберегательные банки;

• кооперативные центральные банки;

• кредитные кооперативы;

• банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки);

• почтовые, коммунальные и сберегательные банки;

*Специализированные банки*.

Центральный банк Германии - Дойче Бундесбанк, который имеет правление во Франкфурте-на-Майне, девять земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти 200 главных отделений и филиалов. Центральный банк выступает как федеральное юридическое лицо публичного права и на 100 % принадлежит Федерации. Компетенцию и задачи Федерального банка определяет специальный закон.

Денежно-кредитная политика Дойче Бундесбанка разрабаты­вается Советом (совещательный орган), в состав которого входят члены правления Федерального банка и президенты земельных центральных банков. Члены правления назначаются Президентом страны согласно предложению федерального правительства, а президенты земельных центральных банков назначаются также Президентом согласно предложениям Бундесрата. Главой Совета Центрального банка и правления (исполнительный орган) явля­ются президент и вице-президент Немецкого федерального банка.

Федеральный банк согласно предоставленному ему законом праву не обязан выполнять указания федерального правительства, но оказывает ему поддержку в проведении общей экономической политики.

Для обеспечения как можно более тесного сотрудничества между Советом Центрального банка и федеральным правительст­вом последнее обязано при обсуждении мероприятий, имеющих большое значение для денежной политики, привлекать к этой работе президента Федерального банка. Со своей стороны феде­ральное правительство может принимать участие во всех заседа­ниях Совета банка. Правительство не имеет права голоса, но может подавать заявления или даже потребовать, чтобы какое-либо решение Совета Центрального банка не вступало в силу в течение двух недель.

Через Дойче Бундесбанк и его филиалы осуществляется ос­новная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей внутри страны.

Коммерческие (универсальные) банки выполняют операции по приему средств в депозиты (вклады до востребования и сроч­ные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федераль­ным и местным органам власти; выполняют финансовые и трас­товые (в том числе фондовые) услуги, электронные и брокерские услуги, операции с дорожными чеками, расчетно-кассовое обслу­живание клиентов. **Кроме** того, коммерческие банки могут: вы­ступать владельцами капитала корпораций, осуществлять эмис­сию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестици­онными фондами; иметь представителей в советах компаний, в которых они имеют собственность, и т. д.

К числу крупнейших немецких универсальных банков отно­сятся: Дойче Банк (Deutsche Bank AG), Дрезднер Банк (Dresdner Bank AG) и Коммерцбанк (Commcrzbank AG). Эти банки осу­ществляют практически все виды операций за исключением эмиссии банкнот и предоставления ипотечного кредита.

Все коммерческие банки Германии можно условно разделить на три основные группы:

• около 350 частных банков (кредитные банки), в число кото­рых входят три крупных, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, а также филиалы иностранных банков (данная группа банков выполняет 1/3 операций всех банков страны);

• свыше 70 публично-правовых сберегательных касс и земель­ных банков (жироцентралей), которые выполняют 1/2 операций всех банков;

• приблизительно 3 тыс. кооперативных банков (системы Фольксбанка и Райфейзенбанка) с их центральными банками, производящих около 1/5 операций банков /6/.

Несмотря на то, что частные банки, кооперативные кредитные учреждения и публично-правовые сберегательные кассы имеют различия в проводимой ими политике, специализации и связан­ного с этим банковского “разделения труда” не существует.

Основное преимущество универсальной немецкой банковской системы по сравнению с англосаксонской банковской системой с разделением функций заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и связанной с этим высокой надежности денежных вкладов. Банк, действующий на универ­сальной основе, в состоянии предоставить клиенту широкий круг операций и услуг, и за счет этого он может перераспределить до­ходы и потери от банковской деятельности.

Наряду с универсальными коммерческими банками в Герма­нии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, банки специального назначения предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Разнооб­разие банковских институтов в Германии проявляется в том, что свыше '/4 кредитных организаций - это специализированные банки и приблизительно каждый третий крупный банк с оборо­том свыше 5 млрд ДМ представляет собой специализированный банк.

Для представления своих интересов в законодательном, на­блюдательном и прочих государственных органах все группы бан­ков объединены в союзы. Действующие на уровне Федерации банковские центральные союзы частных банков, сберегательных касс и кооперативных банков располагают региональными и не­редко местными организациями. В состав союзов входят также ревизионные объединения.

Параллельно с экономико-политическими банковскими со­юзами на уровне Федерации существуют социально-политичес­кие союзы больших групп кредитных организаций. Основная за­дача таких союзов заключается в установлении совместно с проф­союзами тарифного повышения заработной платы сотрудников банковской сферы, которое проводится, как правило, 1 раз в год. Кроме того, эти союзы совместно с государственными учрежде­ниями принимают участие в разработке новых программ для про­фессионального обучения банковских работников и входят в со­став организации по повышению их профессиональной квалифи­кации /8/.

Деятельность кредитных организаций регламентируется жест­кими правовыми нормами. Параллельно с общими предписания­ми гражданского, общественного права и специальными закона­ми для отдельных банковских групп существует также закон о банковском деле.

Федеральное ведомство по надзору за банковским делом в Берлине осуществляет государственный надзор за всеми кредит­ными организациями. Ведомство является самостоятельным фе­деральным верховным органом, который подчиняется указаниям и служебному надзору федерального министра финансов. Прези­дент ведомства назначается федеральным Президентом по пред­ложению федерального правительства, которое должно предвари­тельно выслушать и мнение представителя Дойчс Бундссбанка.

## 2.3 Банковская система Японии

В конце 90х годов в Японии действовало около 6200 ком­мерческих финансово-кредитных организаций. Банковский биз­нес возведен в Японии в ранг первейшей государственной важ­ности. За послевоенный период в Японии не было отмечено ни одного случая несостоятельности или банкротства банка, как ре­зультат политики государства в области банковского контроля и надзора, а также поддержки слабых банков. Следует подчеркнуть, что получить государственную лицензию на право осуществления банковских операций в Японии крайне сложно. Тем не менее, де­фицита банков в стране нет.

Главные элементы банковской системы Японии - 11 крупных частных банков, которые здесь называют “городскими”, 64 част­ных местных банка, функционирующих в масштабе одной пре­фектуры, и три могущественных частных банка долгосрочного кредитования. Городские банки обслуживают в основном круп­ный бизнес, корпорации страны.

Неотъемлемая часть кредитной системы Японии - 47 страхо­вых компаний, которые аккумулируют огромные финансовые средства, используемые ими в основном для инвестиций в цен­ные бумаги, а также 220 фондовых компаний. Наличие компа­ний, специализирующихся на операциях с ценными бумагами - одна из главных особенностей банковской системы Японии, ко­торая была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира, действующие в Японии законы четко разделя­ют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга.

Японские специалисты обычно используют следующую клас­сификацию кредитных организаций страны: а) Банк Японии (центральный банк); б) коммерческие банки; в) специализиро­ванные кредитные институты, в том числе финансовые компании для малого и среднего бизнеса, для сельского хозяйства, лесной и рыбной отраслей, прочие частные финансовые компании; прави­тельственные кредитные учреждения; почтовые сберегательные кассы.

Особую роль в банковской системе играет Банк Японии, кото­рый был учрежден в 1882 г. как центральный банк. С момента создания Банка Японии единственное изменение его статуса про­изошло в 1942 г., когда был создан Совет по политике - высший орган для принятия управленческих решений. Членами Совета являются: управляющий банка, представители министерства фи­нансов, агентства по экономическому планированию частного банковского бизнеса и промышленности.

Банк Японии, 55 % уставного капитала которого (примерно 1 млн. долл.) принадлежит правительству, а 45 % — частным ком­паниям, обладает эмиссионным правом, т. е. правом выпуска де­нежных знаков; устанавливает официальную учетную процентную ставку, служит “банком банков” и банкиром правительства. Он формирует денежную политику и обеспечивает средства для ее реализации, определяет потребности в резервах для депозитных институтов, осуществляет контроль (надзор) за деятельностью банков и других кредитных институтов.

Роль центрального банка закреплена законодательно в Законе о Банке Японии. Последний руководит банковской системой страны, включая и государственные банки. В Японии их насчи­тывается 11, точнее два банка и девять банковских корпораций.

Следует также отметить особый статус государственных спец­банков и государственных финансовых корпораций. Спецбанки - Импортный банк Японии и Японский банк развития, финансо­вые корпорации - Народная финансовая корпорация, Финансо­вая корпорация малого бизнеса и др.

Государственные финансовые компании отвечают за целевое и эффективное использование государственных средств, предназна­ченных для финансирования приоритетных проектов, в том числе по развитию сельского хозяйства, малого бизнеса, приоритетных регионов страны.

Фактически государственные функции выполняет и один из крупнейших коммерческих банков страны - Банк Токио, поддер­живающий корреспондентские отношения с 2 тыс. банков в раз­ных странах мира. На Банк Токио в соответствии с японским за­конодательством возложено ведение валютных операций.

Коммерческие банки в Японии - основные банки (городские, региональные и иностранные) - выполняют широкий круг опера­ций и услуг для своих клиентов (свыше 300 видов). В их числе:

- прием средств в депозиты (вклады до востребования и срочные);

- предоставление кратко-, средне- и долгосрочных ссуд малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и мест­ным органам власти; финансовые и трастовые услуги, элек­тронные услуги, брокерские услуги, операции с дорожными че­ками и пр.

Представление о кредитной системе Японии будет неполным, если не отметить почтово-сберегательные кассы, которые призва­ны аккумулировать мелкие сбережения населения. Этой же сфе­рой деятельности занимаются и гигантские городские банки, местные банки и др. Однако японские сберкассы при почтовых отделениях, как ни парадоксально, предоставляют индивидуаль­ным клиентам гораздо больший набор услуг, чем частные банки, позволяют на более выгодных условиях человеку среднего достат­ка получать кредиты и хранить сбережения. Благодаря этому го­сударственные почтово-сберегательные кассы, административно подчиняющиеся почтовому ведомству, смогли аккумулировать крупные финансовые ресурсы /10/.

## 2.4 Банковская система Швейцарии

Швейцария - страна банков. На 1,5 тыс. жи­телей приходится один банк. В стране функционирует 140 филиа­лов (отделений) крупных иностранных банков. Швейцарская бан­ковская система объединяет более 500 банковских организаций.

Все швейцарские банки традиционно делятся на три основные группы:

• крупнейшие национальные банки - Юнион бэнк оф Свит-целэнд (Union Bank of Switzerland), Суисс бэнк корпорэйшн (Suiss Bank Corporation) и Суисс кредит бэнк (Suiss Credit Bank);

• кантональные, местные и сберегательные банки, в основном работающие с местными вкладчиками в своих регионах. Они предоставляют также ссуды и осуществляют расчетно-кассовые операции;

• частные банки, основной вид деятельности которых - управ­ление инвестиционными портфелями.

Рассмотрение лишь банковской системы Швейцарии не дает полного представления о своеобразии и широких возможностях приложения капитала в этой стране. В кредитную систему Швей­царии органично входят также финансовые компании. Они де­лятся на:

• компании, рекламирующие себя для приема депозитов, ко­торые обязаны отвечать всем требованиям федерального банков­ского законодательства;

• компании, не принимающие депозиты, но выполняющие другие банковские операции. Они подпадают под регулирование лишь некоторых статей данного законодательства /7/.

Отличительной чертой швейцарской банковской системы яв­ляется строгий контроль за деятельностью банков и инвестици­онных компаний. После второй мировой войны в Швейцарии не было ни одного случая банкротства. Контроль за банками имеет трехступенчатую структуру и осуществляется Федеральной бан­ковской комиссией, Национальным Банком и Швейцарской бан­ковской ассоциацией.

Деятельность банков, ее регулирование и контроль проходят в соответствии с Федеральным банковским законом о банках и сберегательных банках от 8 ноября 1934 г. Главное назначение Закона - защита интересов клиента.

Банковская лицензия выдается Федеральной банковской ко­миссией только в том случае, если банк отвечает всем требовани­ям Закона. Исключения не допускаются. В случае, если обнару­живаются нарушения Закона, выданная лицензия может быть не­медленно отозвана.

Еще одна черта, определяющая высокий рейтинг швейцарских банков, - банковская секретность. Тайна вкладов защищена в Швейцарии положениями как гражданского, так и уголовного права. Банк, не умеющий хранить секреты своих клиентов, может быть лишен лицензии, а служащим за разглашение такой инфор­мации грозит тюремное заключение на срок до шести месяцев или штраф до 50 тыс. швейцарских франков. Банковская инфор­мация может быть открыта правительственным органам только в том случае, если есть доказательства (не подозрения!) причаст­ности клиента к уголовному преступлению. При этом уклонение от уплаты налогов преступлением в Швейцарии не считается. На­рушение валютного регулирования других стран также не подпа­дает по швейцарскому уголовному праву в разряд преступлений.

К особенностям банковской системы Швейцарии следует от­нести также функционирование Банковского комитета.

Банковский комитет - это независимый орган, не подчиняю­щийся ни правительству, ни Национальному банку. Комитет контролирует соблюдение банками Закона о банковской деятель­ности, свода правил и установленных нормативов. Он призван защищать интересы акционеров. Комитет в своей деятельности опирается на независимые аудиторские службы, которые нахо­дятся вне банка, а также на внутренний аудит банка. Комитету предоставлено право при назначении людей на руководящие бан­ковские посты высказывать свое мнение. В Швейцарии деятель­ности этого органа придают большое значение. Решения банков­ского комитета обязательны для выполнения /11/.

## 2.5 Банковская система США

Большинство стран сегодня имеют центральные банки, функции которых в целом схожи с функциями Федеральной резервной системы. Так, Банк Англии существует с конца 17 столетия, Банк Франции был организован Наполеоном 1 в 1800 году, Банк Канады начал свою деятельность в 1935 году. Каждый из них проводит свою национальную и финансовую политику, хотя, конечно в зависимости от исторических, экономических и политических обстоятельств, их специфические обязанности могут отличаться друг от друга, равно как и их роль и степень независимости внутри правительства.

## Роль федеральной резервной системы в правительстве

Известно, что США имеют независимый центральный банк. Это верно в том смысле, что решения Федеральной резервной системы не подлежат ратификации со стороны президента или со стороны любого работника из отдела правительства. Но ФРС несет ответственность перед Конгрессом, а, следовательно, и всем народом за свою политику. Все назначения в совет управляющих ФРС, включая и назначение председателя и вице-председателя из числа членов Совета, осуществляются президента с согласия Сената. В силу этих обстоятельств и учитывая, что ФРС действует в рамках общих целей экономической и финансовой политики, проводимой правительством, было бы точнее охарактеризовать эту Систему как "независимую внутри правительства".

ФРС поддерживает постоянные контакты с другими группами внутри правительства, определяющими политику. Полноправным представителем ФРС является председатель Совета управляющих. Он выступает перед соответствующими комитетами Конгресса с отчетами о политике ФРС, о точке зрения Системы на состояние экономики, финансов и по другим вопросам. По Акту о полной занятости и сбалансированном росте от 1978 года дважды в год он представляет сенатскому Комитету по банковскому делу, жилищным вопросам и городскому хозяйству, а также комитету палаты представителей по банковским делам, финансам и вопросам городского хозяйства цели Системы в финансовой и кредитно-денежной политике, прогнозы относительно экономической деятельности, анализ взаимосвязи между денежно-кредитными и экономическими целями и политикой администрации и Конгресса. Время от времени председатель периодически встречается с президентом США, проводит регулярные совещания с министром финансов и председателем Совета экономических консультантов. Председателя часто приглашают поработать в общеправительственных органов, таких как Комитет по отмене вмешательства государства в дела депозитарных учреждений /1/.

Кроме деятельности внутри страны, председатель Совета управляющих является членом Национального совещательного совета по международным денежным и финансовым проблемам при правительстве США, куда входят руководители других соответствующих агентств США, председатель является также заместителем представителя США в Международном валютном фонде. В качестве члена делегации США на важных международных конференциях председатель представляет точку зрения центрального банка по вопросам международной финансовой и экономической политики.

Другие члены Совета управляющих также участвуют в дискуссиях на правительственном уровне при обсуждении широкого спектра вопросов внутренней и внешней политики, начиная от реформы международной валютной системы и кончая проблемам обновления финансового законодательства США. Члены Совета часто выступают перед Конгрессом по ряду вопросов, касающихся Федеральной резервной системы. Член Совета, назначенный председателем, работает в Федеральном совете по проверке финансовых учреждений, где представлены также Федеральная корпорация по страхованию депозитов, Федеральное правление банков по кредитованию жилищного строительства, аппарат контролера денежного обращения и Национальная администрация кредитных союзов. Конгресс возлагает на эту группу разработку единых правил ревизии всех учреждений, принимающих вклады. Регулярно члены Совета встречаются с членами совета экономических консультантов. Обычно раз в неделю проводится обед, на котором присутствуют представители Министерства финансов, а также по возможности и председатель или вице-председатель Совета управляющих и еще один член Cовета, равно как и заместитель министра финансов по проблемам денежного обращения, ответственные работники обоих учреждений /3/.

Персонал Совета поддерживает тесную связь со своими коллегами в правительстве. Они имеют частые неофициальные встречи со служащими таких учреждений, как Совет экономических консультантов, Министерство финансов, Учреждение по управлению, бюджету и экономическим проблемам, Аппарат контроллера денежного обращения, Федеральная корпорация по страхованию депозитов, Правление Федеральных банков по кредитованию жилищного строительства, Национальная администрация кредитных союзов.

## Совет управляющих.

Центром организации Федеральной резервной системы является Совет управляющих в Вашингтоне. Основной функцией Совета является формирование кредитно-денежной политики. Кроме того, Совет регулирует и контролирует деятельность банковских учреждений и операций Федеральных резервных банков. У Совета есть функции в области национального платежного механизма и федерального регулирования потребительского кредита Совет состоит из 7 человек назначаемых президентом и утверждаемых Сенатом. Полный срок работы члена Совета - 14 лет. И семь сроков организованы так, что срок одного члена заканчивается в каждый четный год. Нельзя быть повторно назначенным после полного срока работы

Председатель и вице-председатель Совета назначаются президентом США на 4 года из числа членов. Они могут быть назначены повторно, если срок их работы в качестве членов Совета не истек. Такие повторные назначения также должны быть утверждены Сенатом.

Члены Совета составляют большинство в Комитете по операциям на открытом рынке, который руководит операциями ФРС и общим курсом финансовой и кредитно-денежной политики. В Комитете Совет рассматривает и утверждает деятельность Федеральных резервных банков по дисконтированию и издаёт постановления по управлению "дисконтным окном" в этих банках Совет может также использовать резервные требования как инструмент кредитно-денежной политики посредством осуществления своего права изменения некоторых резервных норм депозитных учреждений в предписываемых законом пределах

Совет выполняет широкую контролирующую функцию над операциями 12 Федеральных резервных банков. Эта функция включает контроль за их деятельностью по обслуживанию депозитных учреждений, а также проверку и контроль некоторых банковских учреждений. Каждый банк обязан представить Совету свой бюджет для утверждения. Некоторые статьи расходов (например, на строительство или реконструкцию зданий банка, выплату заработной платы президентом и первым вице-президентом) подлежат специальному утверждению со стороны Совета. Назначение президента и первого вице-президента каждого федерального резервного банка утверждает Совет.

Совет выполняет контролирующую и регулирующую функцию по отношению к банкам - членам ФРС к банковским холдинговым компаниям банковским объединениям международным банковским образованиям в США по отношению к зарубежной деятельности банков членов ФРС и к деятельности филиалов иностранных банков в США Совет устанавливает границы использования кредитов для покупки и продажи ценных бумаг.

Совет выполняет основные Федеральные законы, регулирующие деятельность по кредитованию потребителя (Закон о частном кредитовании, Закон о равных кредитных возможностях, Закон об открытой информации по жилищным ипотекам

Совет предоставляет Конгрессу ежегодный доклад о его операциях и дважды в год - доклады о состоянии экономики и действиях Системы по росту денежной массы и кредитов Ежемесячный Бюллетень ФРС публикует статистические данные и другую информацию о деятельности системы. Материалы, относящиеся к регулирующим функциям Совета, представлены в другом печатном органе - Регулирующая деятельность ФРС. Совет оплачивает затраты на выполнение своих обязанностей не из фондов, выделяемых Конгрессом, а из сумм обложений на Федеральные резервные банки. Каждый год общественная аудиторская фирма ревизует финансовые отчеты Совета. Данные отчета также подлежат ревизии со стороны Главного бухгалтерского - контрольного управления.

## Комитет по операциям на открытом рынке.

Операции на открытом рынке являются главным инструментом, используемым ФРС осуществлении национальной кредитно-денежной политики. Комитет по операциям несет ответственность за сделки, проводимые ФРС. Сделки с ценными бумагами правительства и федеральных ведомств, увеличивают или сокращают резервные фонды депозитных учреждений. Комитет также дает разрешение на операции и руководит ими на зарубежных рынках иностранных валют.

В комитет входят 7 членов Совета управляющих и президенты 5 резервных банков, один из которых является президентом Федерального резервного банка Нью-Йорка. Президенты других банков работают в комитете в течение одного года на условиях ротации. Комитет избирает своим председателем председателя Совета управляющих, а вице-председателем президента ФРБ Нью-Йорка /6/.

## Федеральные резервные банки.

Другие функции ФРС осуществляются через сеть двенадцати Федеральных резервных банков. В 25 городах были организованны филиалы резервных банков.

Каждый резервный банк имеет свой собственный Совет, состоящий из 9 директоров со стороны, не являющихся служащими данного банка. По закону 3 директора класса А, представляющих банки-члены ФРС, и 3 директора класса Б, представляющих общественность, избираются в каждом районе банками-членами ФРС. Совет управляющих назначает трех директоров класса С, которые тоже представляют общественность.

## 2.6 Принципы функционирования банков в исламских странах

В настоящее время только в трех государствах — Пакистане, Иране и Судане – банковская система целиком функциониру­ет на основе принципов шариа­та. Однако сообщество ислам­ских банков является наиболее быстро растущим сегментом фи­нансового сектора всего Ближ­него Востока. По данным Меж­дународной ассоциации ислам­ских банков, сегодня в 35 стра­нах (включая Россию) функцио­нируют приблизительно 200 та­ких кредитных учреждений. В последние два года наблюдает­ся стремительный рост ислам­ских банков в странах Персид­ского залива, стабильное разви­тие этого сектора продолжается и в странах Юго-Восточной Азии, прежде всего в Малайзии.

В настоящее время общая сум­ма активов, управляемых на ос­нове принципов шариата, сос­тавляет, по разным оценкам, от 100 до 160 млрд. долларов. По ми­ровым меркам это немного — значительно меньше, чем акти­вы одного крупного японского или американского банка. Одна­ко динамика развития исламских банков, особенно в последние годы, свидетельствует о том, что у них большое будущее: ежегод­ные темпы роста в этом секторе составляют 10—15 процентов. Уже сейчас в Кувейте в ислам­ских банках размещено от чет­верти до трети всех сбережений населения. Ненамного отстает в этом отношении Малайзия /5/.

## Исламская модель

Главной особенностью ислам­ских финансов является отказ от того, на чем основана общепри­нятая, западная финансовая сис­тема, — ссудного процента. Это не означает превращение ком­мерческих займов в благотвори­тельные. Вознаграждение соб­ственнику капитала не должно принимать форму выплаты зара­нее установленной суммы, га­рантированной вне зависимости от доходности предприятия, как это происходит в случае взима­ния процента. Согласно нормам исламской этики, праведно лишь то богатство, источником кото­рого являются собственный труд и предпринимательские усилия его владельца, а также наслед­ство или дар. Кроме того, при­быль является вознаграждением за риск, сопутствующий любому деловому предприятию.

Исламские экономисты дают различные рациональные обос­нования запрета ссудного про­цента, делая акцент на его эк­сплуататорском характере и под­черкивая роль банковской сис­темы в провоцировании эконо­мических кризисов. Однако, в ко­нечном счете, отказ от процента, как и выполнение заповеди, яв­ляется актом веры. Как и любую сферу жизни мусульманина, фи­нансовую деятельность регла­ментирует священное писание мусульман — Коран, а также свод правовых и религиозных норм — шариат.

## Инвестиционный счет

Вместо процента исламские банки могут предложить вклад­чику право на участие в доходах предприятия, в которое вложены его деньги. При одном обязатель­ном условии — вкладчик должен разделить и возможные убытки.

Исламские банки открывают для клиентов три вида счетов. Во-первых, это текущий счет, ус­ловия которого практически не отличаются от условий открытия таких счетов в западных банках. Проценты по нему не выплачи­ваются, клиенту гарантируется возвращение суммы вклада в лю­бой момент.

Второй тип счета — сберега­тельный. Его владелец не имеет права на участие в прибылях, од­нако администрация с целью привлечения вкладчиков может по своему усмотрению выплачи­вать им премии в зависимости от прибыльности банка. Сберега­тельный вклад не является сроч­ным, его номинальный размер также гарантирован. Средства, привлеченные по сберегатель­ным вкладам, банк старается вкладывать в малорискованные операции, как правило, в финан­сирование торговых сделок.

И, наконец, третий вид сче­та — инвестиционный. Его вла­делец имеет право разделить с банком его прибыль или убытки по схеме *profit and loss shar­ing (PLS).* Вкладчики получают доход по своим вкладам, кото­рый, как правило, сопоставим с процентом в обычных банках. Однако доход этот не гарантиру­ется, не гарантирован и сам ка­питал, так как убытки банк ком­пенсирует за счет средств на ин­вестиционных вкладах. В случае, если банк распорядился сред­ствами клиента не вполне про­фессионально, тот в судебном порядке может потребовать ком­пенсации.

Таким образом, рекомендован­ным исламской доктриной мето­дом мобилизации денежных ре­сурсов, в том числе и для банков, является долевое финансирова­ние *(equity finance) —* привлече­ние средств за счет участия ин­вестора в акционерном капитале. Приращение капитала не может происходить в сфере денежного оборота, в его основе должны ле­жать сделки, касающиеся реаль­но существующих товаров и ус­луг. Деньги сами по себе не могут приносить новые деньги, капи­тал должен использоваться в про­изводительных целях /6/.

Многие экономисты указыва­ют, что в долевом финансирова­нии кроются значительные пре­имущества. В западной экономи­ке размер ссудного процента, за­висящего в свою очередь от уста­новленной Центробанком учет­ной ставки, диктует условия для развития реального сектора. В исламской финансовой систе­ме доход по вкладам зависит от прибыльности акций компаний, в которые банк вложил капитал вкладчиков. Таким образом, ди­намика развития реального сек­тора способствует установлению благоприятного инвестиционно­го климата и эффективному рас­пределению финансовых ресур­сов в пользу наиболее успешных отраслей экономики.

Конкретная история исламско­го банковского дела берет нача­ло в 60-е годы. Первый ислам­ский сберегательный банк был основан в 1963 году в Египте, но просуществовал он недолго.

В 70-е годы развернулась прак­тическая работа по созданию ис­ламских финансовых институтов. В 1974 году Организация ислам­ских государств приняла реше­ние о создании межгосудар­ственного Исламского банка раз­вития, для того чтобы финанси­ровать экономические и социаль­ные программы на основе прин­ципов шариата. В 1975 году был создан коммерческий Dubai Islamic Bank. Среди центральных фигур, которые стояли у истоков становления исламских банков, следует назвать члена королев­ской семьи Саудовской Аравии принца Мохамеда аль-Фейса-ла, ныне главу группы Faisal Finance/DarAI Mal, а также шейха Салеха Камеля, основателя группы Albaraca. В 1977 году два банка группы Faisal открылись в Египте и Судане. В 1979 году был основан первый в Бахрейне ис­ламский банк.

Психологические предпосылки возникновения исламских банков создал процесс «исламского воз­рождения», то есть усиление при­верженности традиционному ис­ламу среди широких слоев насе­ления Ближнего Востока (его кульминацией была революция имама Хомейни в Иране). Мате­риальные предпосылки для воз­никновения исламских банков создал нефтяной кризис 1973 го­да, когда на Ближний Восток в ре­зультате резкого повышения цен на нефть хлынул поток нефтедол­ларов.

Приток средств клиентов из числа религиозных мусульман позволил исламским банкам соз­дать значительные пассивы, од­нако эмбриональное состояние исламского рынка капиталов не позволяло их полностью задей­ствовать. В 80-е годы главной целью исламских банков было накопление опыта пассивных операций, стандартизация мето­дов финансирования и инвести­рования.

В начале 80-х годов начинает­ся активный рост исламского банковского дела в Юго-Восточной Азии. Еще в 1963 году в Ма­лайзии был основан благотвори­тельный фонд, который привле­кал сбережения мусульман, со­биравшихся совершить паломни­чество в Мекку. Впоследствии на его основе возник один из круп­нейших в мире исламских инвес­тиционных фондов Tabung Haji. Бурный рост исламского банков­ского сектора в Малайзии начал­ся после 1983 года в рамках по­литики властей по повышению уровня жизни мусульманского большинства. Кроме сугубо эко­номических эта политика имела и внутриполитические причи­ны — хотя мусульмане составля­ют 75 процентов населения Ма­лайзии, большую часть капита­лов частного сектора контроли­руют этнические китайцы.

Последнее десятилетие стало для исламских банков временем быстрого развития и инноваций в области пассивных операций. Клиентская база по-прежнему растет, но нынешние вкладчики хотят, чтобы их вложения были не только правильными с точки зре­ния религии, но и приносили до­ход. Идет активное создание ис­ламских инвестиционных банков и фондов нового типа, занима­ющихся управлением активами, пакетами акций, вложениями в недвижимость. Исламские ин­вестиционные банки действуют на рынке лизинговых операций и рискового капитала. Тем более что ближневосточным банкам приходится бороться за клиентов с гигантскими западными конку­рентами, которые активно открывают исламские подразделения /9/.

## Заключение

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.

В данной курсовой работе была рассмотрена следующая тема: «Банковские системы зарубежных стран».

Нами были рассмотрены такие страны и их банковские системы, как Великобритания, США, Германия, Швейцария, Япония, исламские страны.

Таким образом, рассмотрев функционирование банков в данных странах, сделаем вывод, что задачи, поставленные вначале работы, решены.

Цель курсовой работы достигнута.

# Список использованной литературы

1. Антипова О. Н. Зарубежная практика контроля за созданием коммерческих банков. // Банковское дело. – 2002 - №5. - с. 28
2. Антипова О. Н. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом // Банковское дело. – 2003. - №6. - с. 28
3. Алан Бадов. Деньги – дар аллаха // Эксперт №4, 31 января 2000
4. Банки и банковская деятельность: Англия // Банковские услуги. – 1999 - №1. - с.26
5. Банковское дело в России. Глоссарий банковских терминов, Т. 9 / Под ред. С. И. Кумон – МФО, 2004 – c. 31
6. Казимагомедов А. А. Защита и страхование банковских депозитов в странах Западной Европы // Банковское дело – 2001 - №8. - с. 37
7. Кредитные карточки: практика банков США. // Бизнес и банки – 1998 - №18. - с. 7
8. Крупнов Ю. С. Резервная политика центральных банков за рубежом // Банковское дело – 2005 - №3. - с. 28; №4. - с. 34
9. Лаврушин И.О. Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика, 2000.
10. Матюхин Г. Г. Мировые финансовые центры, 2000. - с. 70
11. Москвин В.А Банковская система - послекризисное развитие // Банковское дело, №11, 2006.