**История развития банковской системы Соединенных Штатов Америки**

Банковская система Соединенных Штатов работает в ограниченных рамках различного вида ограничений и инструкций. Со временем развития банковского сектора административные инструкции на федеральном уровне, все больше приобретали это значение, хотя в это же время роль инструкций, которые устанавливались и принимались на государственном уровне, сокращалась. В состав главных федеральных органов, которые должны регулировать банковский сектор, входит ФРС (Федеральная Резервная Система), Контролер денежного обращения, а так же Федеральная корпорация по страхованию вкладов.

В XVII веке денежное обращение на американском континенте обслуживалось главным образом иностранными денежными знаками — английскими фунтами стерлингов и испанскими серебряными долларами. В 1785 году Конгресс США объявил национальной денежной единицей доллар.

Вскоре была принята система биметаллизма: доллар мог свободно чеканиться из двух металлов — золота и серебра. Законодательно был установлен монетный паритет на уровне 15:1, что завышало стоимость серебряных монет по сравнению со стоимостным соотношением двух металлов (15,5:1) на мировом рынке и в некоторых западноевропейских странах. В этих условиях было выгодно вывозить золото и обменивать его на серебро с последующей перечеканкой в монету для внутреннего обращения. Поэтому в течение нескольких десятилетий золото было тезаврировано и по существу исчезло из оборота.

Первая попытка учредить центральный банк — Банк Северной Америки — была предпринята в 1781 году, но этот банк просуществовал всего несколько лет. В 1791 году был основан центральный союзный эмиссионный банк, с которым, однако, конкурировали эмиссионные банки, получившие привилегии от отдельных штатов. Этот первый «Банк Соединенных Штатов» был закрыт в 1811 году в связи с окончанием 20-летнего статуса банка и неутверждением нового статуса Конгрессом США.

Под воздействием последствий войны 1812 года в США вновь усилились позиции сторонников центрального банка, и в 1816 году был открыт следующий центральный банк (Второй банк США) с капиталом в 35 млн долларов, получивший привилегию до 1835 года. По своим организационным принципам Второй банк США добился известного первенства и контроля над банками отдельных штагов, но этим только увеличил число противников централизации эмиссионного дела. Как и первый, Второй банк США был захлёстнут волнами политической борьбы и интриг. В результате в 1832 году президентом Джэксоном было наложено вето на законопроект о продлении статуса банка на новый срок.

В это время в США начали отчетливо проявляться некоторые формы централизации капитала в банковской сфере: группа наиболее крупных банков Бостона заключила между собой соглашение, вошедшее в американскую банковскую историю как саффолкская банковская система. В соответствии с этим соглашением Саффолкскому банку Бостона было дано право хранения резервов других банков, особенно банков сельских местностей, и в обмен на это он должен был выкупать банкноты указанной банковской группы по их паритету. Банки, которые отказывались участвовать в этой системе, могли подвергнуться давлению главным образом путем скупки банкнот этих банков и последующему «оптовому» их предъявлению к обмену на наличные деньги, то есть на золото и серебро.

Позже привилегия Второго банка не была возобновлена. Это стало началом длительного периода так называемой банковской анархии, которая продолжалась до конца гражданской войны. Этот период стал временем свободы банковской эмиссии: отдельные штаты были совершенно самостоятельны в вопросах, касающихся деятельности эмиссионных банков, причем выпуск банкнот в некоторых штатах ничем не ограничивался.

Выпуск кредитных денег — банкнот в течение длительного времени был децентрализован и производился частными банками. Эти деньги выпускались ими без должного обеспечения и имели ограниченное хождение. Значительная часть банкнот была поддельной. В стране насчитывались сотни и даже тысячи банкнот: в обращении находилось 5400 видов банкнот, выпущенных более чем тысячей банковских учреждений.

В Национальный банковский акт в 1864 году были внесены поправки, и он стал общенациональным законом, обеспечивавшим законодательную основу для развития [основы банковского дела](http://www.banki-delo.ru) в масштабе всей страны. Согласно Национальному банковскому акту каждый банк был обязан обеспечивать свои депозиты определенными резервами, величина которых зависела от статуса банка. Кроме того, банки получили право часть своих резервов депонировать в нью-йоркских банках, что весьма способствовало усилению позиций Нью-Йорка, а точнее — Уолл-стрит, в банковском деле страны.

Отмена свободной чеканки серебра (в 1873 году) вызвала недовольство владельцев серебряных рудников, под нажимом которых в последующие годы были приняты акты, восстанавливающие чеканку серебряных долларов. Казначейству вменялось в обязанность ежегодно покупать определенное количество серебра для монетарных нужд. Возобновление чеканки серебряных долларов не изменило существовавшей практики размена Казначейством и банками других видов денег только на золото. Актом 1900 года в США был официально введен золотой стандарт и золотое содержание доллара устанавливалось на уровне 1,50463 г.

Система денежной эмиссии, сложившаяся в США к началу XX века, была неэластична. В период кризисов возникала острая нехватка денег и в обращении появлялись различные заменители вплоть до сертификатов расчетных палат и почтовых марок. Так, к 1866 году каналы денежного обращения оказались наводнены так называемыми гринбэками — казначейскими билетами, выпущенными государством для целей покрытия военных расходов и не имеющими реального обеспечения. Кроме того, в связи с тем, что обеспечением банкнот национальных банков служили государственные ценные бумаги, изменение суммы государственного долга (например, погашение части облигаций в периоды излишка бюджетных доходов) автоматически приводило к изменению (в данном случае сокращению) «базы» эмиссии.

В начале XX века в связи с нарастанием процессов концентрации и централизации капитала, усилением конкуренции в банковской сфере в США произошло увеличение числа сторонников создания централизованной банковской системы. Американская экономика остро нуждалась в контролируемой правительством эластичной системе денежной эмиссии. Законом Олдрича—Вреланда от 1908 года была создана Национальная комиссия по вопросам денежной политики. Комиссия предложила меры по реформе денежной и банковской системы, которые в конце концов выразились в представленном в Конгресс США законопроекте Олдрича. Законопроект предусматривал организацию национальной резервной ассоциации, наделенной функциями центрального банка. Ассоциация должна была иметь смешанное государственно-частное руководство, в котором приоритет отдавался частным банкам.

Законопроект Олдрича не стал законом, однако вместе с законопроектом Оуэна—Гласса, представленным в июне 1913 года, он послужил основой для подготовки закона о Федеральной резервной системе (ФРС). В последнем нашла отражение позиция сторонников усиления роли государства в руководстве центральной банковской системой страны. Закон о создании ФРС был подписан президентом Вильсоном 23 декабря 1913 года.

Создание Федеральной резервной системы обеспечило качественный скачок развития банковской системы США, не имевшей до этого центрального банка, аналогичного уже действующим в странах Европы. До этого банковский сектор США развивался лишь на базе разрозненного местного законодательства отдельных штатов и характеризовался неэффективностью регулирования денежного обращения, наличием множества бесконтрольных эмиссионных центров.

В начале ХХ века в США имелось не менее 5 тысяч эмиссионных (национальных) банков, каждый из которых обладал правом выпускать в обращение банкноты на сумму своего основного капитала. При этом каждый из национальных банков был обязан принимать в уплату билеты всех остальных банков (несмотря на то, что они не являлись законными платежными средствами).  
Сегодня банковская система США состоит из:  
- Федеральной резервной системы, выполняющей функции центрального банка страны;  
-Коммерческих банков;

-Инвестиционных банков;

-Сберегательных банков;

-Ссудосберегательных ассоциаций.

Банки в США раздельного подчинения. Это означает, что для части коммерческих банков (национальных банков) лицензирование, контроль, надзор и регулирование их деятельности осуществляется федеральным правительством, а для другой части – властями отдельных штатов. С учетом регулирования все американские банки можно разделить на четыре группы:

-Национальные банки;

-Банки штатов – члены ФРС;

- Банки – не члены ФРС, входящие в Федеральную корпорацию страхования депозитов (ФКСД);

- Банки – не члены ФРС, чьи вклады не застрахованы в ФКСД.