**План работы:**

стр.

## Краткое содержание курсовой работы ………… 3

**Часть 1. 5**

1. ***Порядок создания коммерческого банка. 5***
2. ***Соблюдение экономических нормативов. 11***
3. ***Доходы, расходы и прибыль банка. 14***

**Часть 2. 17**

1. ***История банковского дела США. 17***
2. ***Организация системы коммерческих баков. 20***

**Сравнительный анализ. 24**

**Цели курсовой работы. 25**

**Список использованной литературы. 28**

**Краткое содержание курсовой работы**

Коммерческие банки ⎯ основное звено кредитной системы страны, в которое входят кредитные учреждения, осуществляющие разнообразные банковские олерации для своих клиентов на началах коммерческого расчета.

Основной целью коммерческих банков, которые стали создавать в Украине в 1989 году, было оперативное получение их учредителями и клиентами широкого спектра банковских услуг.

Cтатус коммерческих получили прежние государственные специализированные банки.

В условиях рыночной экономики существенные изменения произошли в банковском контроле.

В настоящее время этот контроль, как правило осуществляется на партнерских отношениях между банками и их клиентами.

Коммерческие банки классифицируются по ряду признаков. В зависимости от формы собственности они подразделяются на частные и государственные. По форме организации среди частных банков преобладают акционерные в виде обществ открытого или закрытого типов.

Коммерческие банки в зависимости от круга выполняемых операций бывают универсальными и специализированными.

В зависимости от территории деятельности коммерческие банки подразделяются на международные, республиканские и региональные.

Порядок создания и деятельности коммерческих банков регламентируется законами Украины "О банках и банковской деятельности", "О хозяйственных товариществах", "О ценных бумагах и фондовой биржи", "О предпринимательстве", "Об аудите", "Об иностранных инвестициях", "О залоге" и другие, а также Временным положением о порядке создания, регистрации коммерческих банков и осуществления надзором над их деятельностью, утвержденным Правлением Национального банка Украины 17 июля 1992 года.

Кредитно-банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны, она служит объектом тщательного надзора и регулирования как со стороны Национального банка Украины, так и со стороны высших органов гсударственной власти и управления.

Одна из основных целей коммерческих банков ⎯ получение прибыли, являющейся источником выплаты дивидендов акционерам, создание фондов банков, базой повышения благосостояни работников банка и т.п.

До появления собственно коммерческих банков сходные с ними функции выполныли колониальные ссудные конторы или частные ассоциации.

Принятые в 1862 году Национальный валютный акт, а в 1864 году ⎯ Национальный банковский акт ⎯ наделили федеральное правительство правом санкционировать ведение банковских операций ⎯ выдавть чартер. С этого времени банки, получившие чартер от федерального правительства стали называться *национальными банками.* Банки, получившие чартер от правительства штатов, получили название *банков штатов*. Сосущетсвование национальных банков и банков штатов создало банковскую систему двойного подчинения.

Коммерческий банк, обратившийся с просьбой о приеме в ФРС и допущенный к члентсву в ней, становится банком-членом ФРС.

Наиболее распространенным типом банков в США является бесфилиальный банк ⎯ банк без филиалов.

Кроме того, представители правительства, занимающиеся регулированием банковских операций, с неприязнью относятся к открытию отделений банков.

До настоящего времени продолжается спор о том, какой тип банка ⎯ имеющий отделения или бесфилиальный ⎯ в наибольшей степени соответствует запросам жителей сельских и пригородных районов.

# Часть I.

# *I. Порядок создания коммерческих банков*

# Коммерческие банки ⎯ начало развития на Украине.

Коммерческие банки ⎯ основное звено кредитной системы страны, в которое входят кредитные учреждения, осуществляющие разнообразные банковские олерации для своих клиентов на началах коммерческого расчета. Для этого они используют не только свой собственный капитал, но и привлеченный финансовый капитал в виде вкладов, депозитов, межбанковских кредитов и других источников. Причем привлеченные средства, как правило, значительно превышают объем собственного капитала коммерческих банков.

Основной целью коммерческих банков, которые стали создавать в Украине в 1989 году, было оперативное получение их учредителями и клиентами широкого спектра банковских услуг (включая получение кредитов), решение учредителями с помощью сосбственного банка своих групповых или индивидуальных проблем, получение максимальной прибыли для своих акционеров или пайщиков, а также для собственного развития.

Первоначально коммерческие банки создавались преимущественно как отраслевые. Некоторые банки возникли как дочерние банки государственных специализированных банков. Так, например, был образован Укринбанк.

Такие банки, как Демосбанк, Киевский кооперативный банк ⎯ предшественник Градобанка, возникли как кооперативные коммерческие банки. Это объясняется тем, что в то время кооперативы по производству товаров, выполнению работ и оказанию услуг были первыми рыночными структурами, действовавшими в окружении государтсвенных предприятий, организаций и учреждений, а часто и при них. Чтобы легче и оперативнее решать вопросы получения ссуд на свое развитие, кооперативы стали создавать свои банки.

В дальнейшем акционерами или пайщиками коммерческих банков все больше становились рзличные коммерческие структуры и частные лица. Этот процесс особенно усилился после того, как в конце 1992 года государственным предприятиям было запрещено выступать учредителями коммерческих структур, в том числе и банков, а в 1993 году было принято решение о перечислении причитающихся указанным предприятиям дивидендов в доход соответсвенно подчинености государственного или местного бюджета. Кооперативные банки были уранвены в правах с коммерческими.

Постепенно статус коммерческих получили прежние государственные специализированные банки. Так, на базе республиканских Жилсоцбанка был организован Укрсоцбанк, Агропромбанка ⎯ АПБ "Украина" АК, Промстройбанка ⎯ Проминвестбанк. Такое разгосударствление указанных трех банков привело к созданию в банковской системе Украины неравных условий для деятельности банков, поставив в затруднительное положение вновь организованные банки.

Более правильным было бы за бывшими государственными банками оставить статус государственных специализированных банков, через которые направлялась бы государственная кредитная и финансовая поддержка приорететным направлениям развития экономики. Так, в большинстве стран такая поддержка оказывается сельскому хозяйству, науке, государственным предприятиям, жилищному строительству и так далее.

В условиях рыночной экономики существенные изменения произошли в банковском контроле. Если раньше банки играли роль государственных контролеров за деятнльностью субъектов хозяйствования, то в настоящее время этот контроль, как правило осуществляется на партнерских отношениях между банками и их клиентами.

# Классификация коммерческих банков.

Коммерческие банки классифицируются по ряду признаков. В зависимости от формы собственности они подразделяются на частные и государственные. По форме организации среди частных банков преобладают акционерные в виде обществ открытого или закрытого типов.

Акции банков, созданных в виде акционерных обществ открытого типа, распространяются путем свободной продажи юридическим и физическим лицам. Акционерными обществами закрытого типа, а также паевыми банками в виде обществ с ограниченной ответсвенностью являются преимущественно коммерческие банки в первые годы их существования. Акции бакнов в виде акционерных обществ закрытого типа выкупаются, как правило, их учредителями. Более гибкой структурой являются банки в виде обществ с ограниченной ответсвенностью. Количество их пайщиков может пополняться с соответсвующей регистрацией в Национальном банку Украины.

Коммерческие банки в зависимости от круга выполняемых операций бывают универсальными и специализированными. В настоящее время в Украине все коммерческие банки стремятся быть универсальными, хотя далеко не все они выполняют весь спектр банковских операций. Специализированных банков пока нет. Но отдельные банки уже начали создавать специализированные филиалы (инвестиционные и депозитные).

В зависимости от территории деятельности коммерческие банки подразделяются на международные, республиканские и региональные. Международные банки создаются с участием иностранного капитала и могут иметь филиалы в других странах. В Украине они только начинают появляться (Первый украинский международный банк, Диамена-банк и другие). К республиканским коммерческим банкам относятся банк "Украина" АК, Проминвестбанк Украины, Укрсоцбанк, Эксимбанк Украины и Сбербанк Украины, имеющие разветвленную сеть отделений и филиалов по всей территории Украины. Большинство же коммерческих банков являются региональными. Они обслуживают клиентов определенной области, города, района или же региона. В зависимости от организационной структуры, наряду с многофилиальными банками, существуют бесфилиальные банки. Многие из них работают успешно, хотя конкурировать им с большими банками все трудней.

# Создание и деятельность коммерческих банков.

Порядок создания и деятельности коммерческих банков регламентируется законами Украины "О банках и банковской деятельности", "О хозяйственных товариществах", "О ценных бумагах и фондовой биржи", "О предпринимательстве", "Об аудите", "Об иностранных инвестициях", "О залоге" и другие, а также Временным положением о порядке создания, регистрации коммерческих банков и осуществления надзором над их деятельностью, утвержденным Правлением Национального банка Украины 17 июля 1992 года.

Учредителями, акционерами коммерческих банков могут быть украинские и иностранные юридические и физические лица, за исключением Советов народных депутатов всех уровней, их исполнительных органов, политических и профсоюзных организаций, союзов и партий, общественных фондов, коммерческих банков. Ими также не могут быть граждане следующий категорий: военнослужащие, должностные лица органов прокуратуры, суда, государственной безопасности, внутренних дел, арбитражного суда, государственного нотариата, органов государственной власти и управления, призванных осуществлять контроль за деятельностью предприятий. Учредителями банков не могут быть лица, которым запрещено заниматься предпринимательской деятельнсоть до истечения срока, установленного приговром суда, лица имеющие судимость за воровство, взяточничество и другие корыстные преступления.

Необходимо обеспечить банк помещениями с оборудованным кассовым узлом, устройством охранной и пожарной сигнализации, специальных каналов связи, постом милиции, вычислительной и другой банковской техникой и так далее.

Товарищество считается открытым, если его акции распространяются путем открытой подписки или купли-продажи на фондовых биржах или во внебиржевом обороте. Акции банка в виде закрытого акционерного общества распределяются между учредителями и не могут распространятся путем подписки и покупаться или продаваться на бирже или во внебиржевом обороте. После регистрации из закрытого акционерного общества он может быть реорганизован в установленном законом порядке в открытое акционерное общество. При этом необходимо иметь в виду, что в первые два года существования банка в виде акционерного общества, его учредители обязаны быть держателями акций на сумму не менее 25 % уставного фонда.

Учредители банка (независимо от того, в виде какого товарищества он организуется) должны заключить между собой договор, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности, ответственности перед лицами, которые подписались на акции, и третьими лицами. Учредители также несут ответственность по обязательствам, возникшим до регистрации банка Национальным банком Украины.

Если банк создается в виде акционерного общества открытого типа, то учредители должны зарегистрировать информацию о выпуске акций в Министерстве финансов Украины. При этом необходимо представить следующие документы: а) заявление на регистрацию информации; б) копию платежного поручения на сумму госпошлины в размере 0,1% от общей суммы эмиссии акций; в)проспект эмиссии. Кроме регистрации информация о выпуске акций подлежит обязательной публикации в органах печати Верховного Совета Украины (газета "Голос Украины"), Кабинета Министров Украины (газета "Урядовий курьер") и официальном издании фондовой биржи (газета "Факт") не менее чем за 10 дней до начала подписки на акции.

Учредительное собрание утверждает учредительные документы банка (учредительный договор и устав), избирает совет и правление банка, их председателей, ревизионную коммисию, утверждает регламенты работы совета и правления, разрабатывает положение о ней. Собрание может часть функций, относящихся в соответствии с действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, возложить на совет или правление банка.

Для регистрации коммерческого банка его совет представляет в двухнедельный срок после проверки финансового состояния учредителей в региональное управление Национального банка Украины следующие документы: заявление о регистрации устава банка за подписью председателя совета; учредительный договор, подписанный учредителями банка и заверенный их печатями ( для юридических лиц) или нотариально (для физических); устав банка, утвержденный учредительным собранием и подписанный председателем совета; протокол учредительного собрания; экономическое обоснование создания банка, включая расчетный баланс и расчет плана доходов, расходов, прибыли на конец первого года его деятельности; бухгалтерские балансы учредителей, акционеров; заключение аудиторской организации, имеющей лицензию Национального банка Украины, о финансовом состоянии учредителей; сведения о профессиональной пригодности председателя правления и главного бухгалтера, рекомендованных учредителями; копии платежного документа о внесении платы за регистрацию; копию отчета о проведении открытой подписки на акции со списком акционеров; справку о наличии необходимого помещения для банка (если оно арендовано, то и договор аренды на срок не менее 5 лет). Содержание каждого из документов определено Временным положением о порядке создания, регистрации коммерческих банков и осуществления надзора за их деятельностью.

Полученное от регионального управления заключение с указанными выше документами представляется в Национальный банк Украины для регистрации, которая должна быть осуществлена в месячный срок с момента получения заявления.

Коммерческие банки могут открывать свои филиалы и представительства как на территории Украины, так и за ее пределами на основании письменного согласия регионального управления Национального банка Украины. Необходимым условием их открытия является полная оплата заявленого уставного фонда банка. И филиал, и представительство не являются юридическими лицами. Это обособленные подразделения банка, которые выступают от его имени и действуют на основании своих положений, утвержденных в соответствии с порядком, предусмотренным уставом банка.

Регистрация филиала производится региональным управлением Национального банка Украины в течение месяца со дня получения всех необходимых документов. Зарегистрированному филиалу региональное управление Национального банка Украины присваивает шестизначный номер по МФО (код банка), а если он обслуживается одной и той же расчетной палатой, что и головной банк, то филиал может пользоватся номером МФО, присвоенным банку, с добавлением еще одного знака.

# *II. Соблюдение экономических нормативов.*

# Роль кредитно-банковской системы в экономики страны.

Поскольку кредитно-банковская система имеет жизненно важное значение для экономики страны, она служит объектом тщательного надзора и регулирования как со стороны Национального банка Украины, так и со стороны высших органов гсударственной власти и управления. Надзор за коммерческими банками и регулирование их деятельности преследует главным образом две цели: обеспечение устойчивости и предотвращение банкротства банков; ограничение концентрации капитала в руках немногих банков с целью недопущения монопольного контроля над денежным рынком.

Обязательными для каждого коммерческого банка являются следующие экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком Украины:

1. платежеспособность банка;
2. показатели ликвидности баланса;
3. максимальный размер риска на одного заемщика;
4. размер обязательных резервов, размещаемых в Нацинальном банке Украины.

Для того, чтобы постоянно наращивать свой уставный фонд, коммерческие банки прежде всего проводят такую политику в области дивидендов, которая способствует повышению рыночной цены акций. Это позволяет продать значительную часть акций новых выпусков по высокому рыночному курсу, а значит, получить значительную курсовую разницу, используемую банками в условиях гиперинфляции прежде всего на индексацию акций предыдущих выпусков. На прирост уставного фонда банка может использоваться нераспределенная прибыль банка, а также по желанию акционеров причитающиеся им дивиденды.

Уставный фонд банка имеет очень большое значение при возникновении крупных непредвиденных потерь или экстраординарных расходов (массовые неплатежи клиентов по ссудам и процентам). В таких случаях на покрытие убытка может быть использована часть уставного фонда банка, то есть этот фонд выполняет роль своего рода страхового фонда.

Платежеспособность банка ⎯ это достаточность его собственных средств для защиты интересов вкладчиков или других кредиторов банка. Она определяется как соотношение между собственными средствами банка и его активами умноженное на 10. Это соотношение не должно быть менее 8 %. Чтобы добиться высокой платежеспособности, банк должен постоянно следить за качеством своих активов. Для этого прежде всего следует добиваться ликвидации или уменьшения статей с высоким коэффициентом риска. Обычно банк считается платежеспособным до тех пор, пока не затронут его уставный фонд для покрытия убытков.

Ликвидность банка ⎯ это его способность своевременно погасить свои финансовые обязательства за счет имеющихся у него наличных денежных средств, продажи активов или мобилизации ресурсов из других источников (привлечения депозитов, получения межбанковского кредита и др.). Банк обязан постоянно следить за своей ликвидностью, чтобы не ставить под сомнение свою платежеспособность.

К обязательствам банка при расчете показателей текущей, краткосрочной и общей ликвидности относятся средства на расчетных, текущих и депозитных счетах и в кредиторской задолженности, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных банком.

Сумма риска на одного заемщика превышающая 10% собственных средств банка считается большим кредитом. Суммарный остаток задолженности по всем большим кредитам, с учетом забалансовых обязательств (гарантий и поручительств) не должен превывшать 8-ми кратного размера собственных средств банка.

Если сумма всех больших кредитов превышает 8-ми кратный размер собственных средств не более чем на 50%, то требования к платежеспособности удваиваются, а если превышают более чем на 50% ⎯ утраиваются (то есть значение показателя платежеспособности должно быть не ниже 24%).

# *III. Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков.*

# Цель деятельности коммерчески банков ⎯ прибыль.

Одна из основных целей коммерческих банков ⎯ получение прибыли, являющейся источником выплаты дивидендов акционерам, создание фондов банков, базой повышения благосостояни работников банка и т.п. Прибыль банка представляет собой рзность между его валовым доходом и расходами.

Валовой доход банка зависит, прежде всего, от объема его кредитных вложений и инвестиций, размеров процентной ставки по выдаваемым кредитам, от величины и структуры активов банка.

Основным источником доходов большинства коммерческих банков являются проценты, взимаемые с заемщиков за пользование ссудами. Это объясняется тем, что банки являются финансовыми посредниками, осуществляющими перераспределение денежных средств между теми у кого они освободились и теми у кого в них появилась временная потребность.

Размер процентной ставки за пользование кредитом определяется в процессе переговоров между банком и заемщиком при заключении кредитного договора. Причем процент не одинаков в том же банке по отношению к разным клиентам.

При установлении размера процентной ставки также учитывается:

1. размер базовой процентной ставки, утсановленной НБУ;
2. стоимость превлечения кредитныз ресурсов на рынке ссудных капиталов;
3. соотношение спроса и предложения на кредит;
4. степень риска;
5. размер и срок погашения кредита;
6. уровень издержек банка;
7. перспективы развития экономики и уровень инфляции.

Значительные доходы банки получают от проведения операций с иностранной валютой.

Банки могут также получать доходы от операций с ценными бумагами, но поскольку этот рынок не развит, то доходы пока незначительны. Операции с иностранной валютой и ценными бумагами могут проводить только те банки, у которых имеются на это лицензии, выданные НБУ и Минфином Ураины.

Многие коммерческие банки берут со своих клиентов плату за совершение расчетных операций ⎯ переводных, аккредитивных, инкассовых. Эта плата дожна покрывать расход банка на совершение расчетных операций, в том числе и плату банка региональной расчетной палате за проведение электронных платежей.

Относительно постоянными являются расходы банков на заработную плату и начисления на нее, бланки и канцелярские принадлежности, содержание помещений, охраны, противопожарной сигнализации и другое.

К переменным расходам относятся выплаты процентов по вкладам, дапозитам и мажбанковскому кредиту, за остатки средств на расчетных счетах, расходы на рекламу командировочные, почтово-телеграфные расходы и другие.

В соответсвии с действующей методикой коммерческие банки определяют прибыль и убытки от своей деятельности ежеквартально, в последний операционный день квартала. В зависимости от налогового законодательства банки уплачивают налоги в государственные или местные бюджеты из прибыли или доходов. После уплаты налогов и штарафов, налагаемых налоговой инспекцией, НБУ и другими органами из прибыли банка производятся отчисления в его резервный фонд в размере не ниже 5 % прибыли, остающейся в распоряжении банка. Затем производятся отчисления в фонды экономического стимулирования банка, на благотворительные и спонсорские мероприятия, на выплату вознаграждения руководству банка. Если и после этого остается нераспеределенная прибыль, она может быть направлена на индексацию акций или же на прирост уставного фонда банка.

Убытки банка по итогам деятельности банка за год покрываются за счет его резервного фонда, а при его недостаточности ⎯ за счет уменьшения уставного фонда.

Прибыль является важнейшим показателем оценки деятельности коммерческих банков. Она используется аналитиками для определения рейтингов банков на основе их балансов. Ныне ни у нас, ни за рубежом пока нет общепринятой методики исчисления рейтингов коммерческих банков. Поэтому рейтинги, рассчитанные по разным методикам, могут сущетсвенно различаться, а следовательно, различными будут оценки деятельности банков.

Поскольку каждая методика имеет свои положительные и отрицательные стороны, необходимо отобрать из них такие, которые наиболее полно характеризуют деятельность банков. Для этого прежде всего следует установить общую для всех банков форму баланса. Правильно определенные рейтинги банков позволят клиентам избрать те из них, в которые можно будет без риска помещать и вкладывать свои капиталы.

# Часть II.

# *I. История банковского дела в США.*

# Банковское делов в Соединенных Штатах Амирики. (Этапы развития).

Мы остановимся на истории и изменении структуры единой системы коммерческих банков в США. В силу исторически сложившихся причин толко коммерческие банки предоставляли услуги как по окрытию текущих вкладов до востребования ⎯ чековых депозитов, так и по предоставлению краткосрочных коммерческих ссуд. Однако в последнее время сберегательные учреждения получили более широкие возможности, в силу чего различия между банками и сберегательными учреждениями уменьшились.

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

# История банковского дела в США.

До появления собственно коммерческих банков сходные с ними функции выполныли колониальные ссудные конторы или частные ассоциации. Они выдавали ссуды, обычно под залог земли, и выпускали бумажные деньги. Однако они обыкновенно создавались для финансирования совершено конкретных мероприятий и существовали ровно столько времени, сколько длился срок предоставленных ими кредитов. Кроме того, они не принимали депозитов, по которым клиенты могли бы выписывать чеки.

Первым коммерческим банком США, получившим чартер, стал Банк Северной Америки, образовавшийся в Филадельфии в 1781 г. Но уже к 1800 году в США было открыто 29 банков, а к 1820 году их число достгло 300. Законодательные органы штатов в этот период выдавали этим банкам чартеры, издавая для этого специальные законодательные акты.

Перед Гражданской войной комиссии штатов по делам банков ограничивали сферу своей компетенции главным образом ревизиями финансового состояния банков. На первых порах комиссии проводили ревизии лишь в случаях, когда банки оказывались в затруднительном положении. Позже в порядок вещей вошел регулярный график проведения финансовых ревизий.

# Национальные банки и банки штатов.

Принятые в 1862 году Национальный валютный акт, а в 1864 году ⎯ Национальный банковский акт ⎯ наделили федеральное правительство правом санкционировать ведение банковских операций ⎯ выдавть чартер. С этого времени банки, получившие чартер от федерального правительства стали называться *национальными банками.* Банки, получившие чартер от правительства штатов, получили название *банков штатов*. Сосущетсвование национальных банков и банков штатов создало банковскую систему двойного подчинения.

Получение чартера от правительства штата приносит преимущетсва в тех штатах, где принятая система правовых ограничений имеет менее жесткий характер, чем система федеральных ограничений. В разных штатах действуют самые разные ограничения: так, в отдельных случаях установлен потолок банковских штарфов за выписывание чеков на суммы, превышающие суммы, лежащие на счетах; ограничена доля банковских активов, которые можно вкладывать в недвижимость за пределами данного штата; иногда требуется даже специальное разрешение правительства штата на проведение операций с недвижимостью.

В наши дни заявки на открытие новых банков, как и прежде, подвергаются серьезной экспертизе с целью определения экономической безопасности и целесообразности их открытия, однако огрничения ослабли на столько, что позволяют сотням новых банков выходить на рынок.

# Банки-члены ФРС и банки-нечлены ФРС.

Коммерческий банк, обратившийся с просьбой о приеме в ФРС и допущенный к члентсву в ней, становится банком-членом ФРС. По закону все национальные банки должны вступать в Федеральную Резервную Систему. Штатные банки могут вступить в систему по желанию и если они соответствуют требованиям, предъявляемым Федеральной Резервной Системой к банкам-членам. Сейчас около 10% банков штатов являются банками-членами ФРС. На долю банков членов приходится только 40% общего числа коммерческих банков, однако из доля в общем объеме активов коммерческих банков значительно больше. С 1950 по 1980 год число банков-членов ФРС сократилось с 6870 до 5422, а число банков-нечленов выросло с 7251 до 9414. Для борьбы с этой тетнденцией Конгресс США принял *Закон о дерегулировании депозитных учреждений и о контроле за денежным обращением 1980 г.*

До принятия закона 1980 года требования к резервам банков-нечленов ФРС значительно отличались друг от друга в разных штатах, оставаясь, тем не менее, на уровне более низком, чем тот, что считался обязательным для банков-членов. Кроме этого в ряде штатов банкам-нечленам ФРС разрешалось считать депозиты в других коммерческих банках, средства, вложенные в ценные бумаги правительства США, а также неинкассированные денежные суммы резрвами банка. Более того, во многих штатах банки-нечлены ФРС не обязаны представолять регулярные отчеты о своей финансовой деятельности, необходимые для исчисления их резервов. От них требуется лишь иметь в банке надлежащим образом составленные регистрационные записи, которые могли бы дать возможность ревизорам из штатных банков произвести ревизию. Что же касается банков-членов, то им теперь придется подчиниться требованию один раз в две недели вести учет резервам.

# *II. Организация системы коммерческих банков.*

Наиболее распространенным типом банков в США является бесфилиальный банк ⎯ банк без филиалов. Число банков в США значительно превосходит число банков в любой другой стране именно из-за того, что бесфилиальные банки ⎯ абсолютно преобладающий тип банков в США. Например, все банковские услуги в Канаде предоставляются всего 13 банками. Однако структура банковской системы США все время менятется. Бесфилиальные банки сохраняют свое значение, но отделения, банковские холдинговые компании и прочие организационные структуры в наши дни играют все возрастающую роль.

*Открытие отделений внутри штата.* В 1927 году Конгресс принял закон Макфеддена, в соответсвии с которым национальным банкам разрешалось открывать отделения только в пределах города, где находилась главная контора банка, причем при условии, что законодательство штата не запрещало это делать.

Среди представителей правительства, занимающихся регулированием банковских операций, отсутствует единая точка зрения, считать ли отделениями банков банковские автоматы и электронные компьютерные терминалы, расположенные в супермаркетах и торговых центрах.

Противодействие введению законодательства, разрешающего открытие сети отделений банков, в значительной степени отражает нежелание представителей банковских кругов на местах утрачивать контроль над своими банками.

Кроме того, представители правительства, занимающиеся регулированием банковских операций, с неприязнью относятся к открытию отделений банков. Крупный банк с множеством отделений ⎯ потенциальный источник гораздо большего количества проблем, связанных как с проведением ревизий, так и с осуществлением контроля за его деятельностью. Например, головной банк может перемещать денежные средства из одного отделения в другое, что сделает крайне затруднительной точную оценку деятельности всего банка в целом.

До настоящего времени продолжается спор о том, какой тип банка ⎯ имеющий отделения или бесфилиальный ⎯ в наибольшей степени соответствует запросам жителей сельских и пригородных районов. Хотя крупные банки с сетью многочисленных отделений часто предоставляют более обширный ассортимент банковских услуг, чем бесфилиальные банки, последние в состоянии, в свою очередь, пользоваться услугами, обычно связанными с наличием отделений банка, через посредство налаженных корреспондентстких отношений с более крупными банками.

*Банковские отделения в других штатах и "небанковские банки".* Снятию ограничений на открытие отделений банков за пределами штата предшествовали важные изменения, произошедшие в 70-х годах. Суть их состояла в том, что многие крупные банки создавали собственные конторы в больших городах по всей стране, в задачу которых входила выдача ссуд на потребительские нужды, ссуд деловым предприятиям, а также ссуд под недвижимость, однако не входила задача приема депозитов. Эти конторы функционируют, не нарушая инструкций, запрещающих открытие внутриштатных отделений, поскольку для того, чтобы подпадать под сферу регулирования правительственных органов, отделение банка должно предлагать населению услуги по открытию всех обычных типов депозитов.

Еще одним нововведением, приводящим к открытию внутриштатных банковских отделений, стало открытие банков с ограниченными услугами, которые были созданы за пределами тех штатов, в которых располагались их родительские банки или банковские холдинговые компании. Банк с ограниченными услугами представляет собой контору-отделение банка, которая не осуществляет какой-либо один из основных видов деятельности, характеризующих коммерческий банк, ⎯ открытие чековых депозитов или выдачу коммерческих ссуд. К подобным небанковским деловым единицам относятся такие компании, как "Сиэрс, Робэк", "Америкэн Экспресс" и т.д.

К концу 1986 года 36 штатов приняли законодательные положения, разрешающие доступ на территорию своих штатов банковских холдинговых компаний, расположенных в других штатах. В ряде штатов подобные действия разрешены только в пределах ограниченных территорий, причем лищь для тех штатов, законодательства которых незначистельно отличаются друг от друга. Большинство региональных банковских систем стремятся не допустить проникновения банков ведущих финансовых центров в свои регионы. В 1985 году Верховный суд США поддержал действие принятых штатами законов, регулирующих деятельность региональных банковских систем, которые препятствуют проникновению на территорию штатов банков, не относящихся к данному региону.

# Слияние банков.

В соответствии с Законом о банковских слияниях 1960 года ответсвенность за санкционирование банковских слияний возлагается на федеральные органы, осуществляющие регулирование банковского дела. В ведение Контролера денежного обращения передавалось рассмотрение и утверждение планов поглощения национальными банками прочих банков. Совет управляющих ФРС решает вопросы, относящиеся к банковским холдинг-компаниям и штатам банкам-членам ФРС. Вопросы слияния застрахованных банков-нечленов ФРС решает Федеральная Корпорация по страхованию депозитов. Закон о банковских слияниях 1966 года запрещает слияния банков, если они существенно ослабляют конкуренцию. В дополнению к вышесказанному следует указать и на то, что Министерство юстиции США неоднократно прибегало к использованию антитрестовского законодательства для того, чтобы предотвратить несколько банковских слияний, которые могли бы серьезно расстроить механизм конкуренции. В том случае, когда вмешивается Министерство юстиции, оно должно начать судебное разбирательство не позднее чем через30 дней после окончательного одобрения федерального агенства; процесс слияния приостанавливается до тех пор, пока вопрос не будет окончательно решен в ходе государственного антитрестовского судебного процесса.

# *Сравнительный анализ.*

Проводя аналогию между порядком создания коммерческого банка двух банковских систем можно сделать вывод, что причиной различия является нормативная база, которая определяет структуру банковской системы. Если в США открытие банка возможно при получении чартера либо от федерального правительства, либо от правительств штатов, то в Украине ⎯ это получение лицензии от НБУ.

Основа банковской системы США ⎯ Федеральная Резервная Система, включающая как национальные банки, так и банки штатов. На украине же банковская система предствалена НБУ и коммерческими банками.

Анализируя доходы и расходы, прибыль банков в США и на Украине можно сделать выводы, что несмотря на более чем сто летнюю истории банковского дела в США по сравнению с короткой историей банковской системы Украины, несмотря на различия в структуре банковских систем и в нормативной базе, регламентирующей деятельность банка, существует много общего.

Различия заключается лишь в доле тех или иных доходов и расходов в общей структуре доходов и расходов бюджета.

Важное место в любом банке имеет соблюдение экономических нормативов, в какой бы банковской системе он ни функционировал. Причем их основные виды по экономическому смыслу аналогичны.

# *Цели и направления курсовой работы.*

**Цель № 1.**

Целью данной курсовой работы является рассмотрение проблем и действий, связанных с процессом организации банков и банковской структуры на Украине, сравнить с аналогичным процессом происходивщем в США.

Дать кассификацию банков в Украине по форме собственности, территориальному признаку, объему предоставляемых услуг и прочее.

Осветить роль кредитно-банковской системы в экономике страны. Кратко рассмотреть факторы влияющие на работу банка.

Для сравнения необходимо рассмотреть особенности банковской системы США ⎯ ФРС, что означает определение "национальные банки", "федеральные банки", "банки-члены ФРС", "банки-нечлены ФРС" и т.д. Рассмотреть организационные особенности коммерческих банков и вопросы слияния банков.

**Цель № 2.**

***Часть 1.***

1. **Порядок создания коммерческого банка.**

Ключевые слова ⎯ коммерческие банки; отраслевые, специализированные, частные, гсударственные, универсальные, международные, республиканские, региональные банки; учредители банка; уставной фонд; филиалы и представительства.

1. **Соблюдение экономических нормативов**.

Минимальный размер уставного фонда; платежеспособность, ликвидность, размер риска; обязательный резерв.

1. **Доходы, расходы и прибыль банка.**

Проценты; операции с иностранной валютой и ценными бумагами; постоянные и переменные расходы; прибыль банка.

***Часть 2.***

1. **История банковского дела США.**

Национальные банки; банки штатов; контроль за денежным обращением.

1. **Организация системы коммерческих баков.**

Открытие отделения; банк; банковские холдинг коммпании; банки корреспонденты.

**Цель № 3.**

**Изучить и осветить следующие проблемные вопросы.**

1. Что является условием для создания КБ?
2. Какие у банка могут быть структурные ответвления?
3. Какя собственность может быть основой банка?
4. Какие существуют основные видя экономических нормативов?
5. Виды ликвидности?
6. Причины обязательности резервирования?
7. Что является основой доходности банка?
8. Какие основные расходы банка?
9. Какие основные доходы банка?
10. Что влияет на прибыль банка?
11. Какие причины создания КБ в США?
12. Как взаимосовмещаются национальный банк и банки штатов?
13. Какие функции возложены на Контролера денежного обращения?
14. Что побуждает банк открыть филиал?

**Проблемные вопросы.**

1. Что произойдет если КБ не будет зарегистрирован НБУ, если он предоставил все необходимые документы?
2. Что произойдет если банк платежеспособен, но недостаточно ликвиден?
3. Что произойдет если номенклатура доходов банка изменится?
4. Что было бы если бы ФРС была построена по примеру банковской системы Украины?
5. Что было бы если банкам бвыло запрещено открывать отделения в других штатах.

***Список литературы.***

1. Э. Дж. Доллан "Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика". М. 1994 г.
2. Мороз А.Н. "Основы банковского дела". Киев 1994 г.
3. Закон Украины «Про банки і банковську діяльність»
4. Белоглазова Г.Н. «Комерческие банки в условиях формирования рынка». – Л.: изд. ЛФЕИ, 1991 г.
5. Ивасив Б.С. "Операції комерційних банків". Навч. Посібник – К.: ТИНГ, НМК ВО, 1992 г.
6. Лексис В. "Кредиты банков" – М.: Перспектива, 1993г.
7. Миловидов В.Д. "Современное банковское дело: Опыт США" – М.: изд. МГУ, 1992 г.
8. «Основы банковского дела» под ред. Мороз А.Н. – К.: - Либра, 1994г.