**Особенности современных банковских систем.**

В настоящее время следует выделить два основных типа организации кредитно-банковских систем в развитых странах:  
— кредитно-банковская система с центральным банком; До 1999 г. в развитых капиталистических государствах, к которым можно отнести Японию, Германию, Великобританию, Францию, Италию, Швейцарию, Нидерланды и Бельгию, с некоторыми вариациями действовала банковская система с независимым центральным банком. При переходе России к капиталистическому пути развития также была внедрена банковская система с независимым центральным банком.  
— кредитно-банковская система с федеральным резервом. Система федерального резерва использовалась только в Соединенных Штатах Америки. Однако новейшая экономическая история показала, что в ситуации, когда страна стремится к тому, чтобы ее валюта была резервной и расчетной в мировом масштабе, система федерального резерва является более конкурентоспособной, оперативной и устойчивой.

**Современная банковская система России: *от кризиса к кризису?***

Современная банковская система России берет свое начало в 1989 году. В 1988 году новый закон разрешил создание кооперативных банков для обслуживания частного сектора. Создание акционерных банков стало возможным с выходом в 1989 году "Закона о банках и банковской деятельности". К 1993 году в России сложилась двухуровневая банковская система. Если до 1991 года в стране действовали преимущественно государственные банковские учреждения, то теперь в банковской системе появился новый сектор - коммерческие банки.

До ее законодательного оформления и впоследствии, население России, а ранее и всего Советского Союза, неоднократно становилось жертвой различных финансовых катаклизмов. Среди наиболее частых можно отметить конфискационные денежные реформы (1947, 1961, 1991, 1993 годов), во время которых происходил обмен старых денежных знаков на новые и, соответственно, потеря некоторой части сбережений населения, а также девальвацию национальной валюты (1994, 1998 годов).

В период 90х годов XX века появилась еще одна категория населения, потерявшего денежные средства - обманутые вкладчики. Ими становились вкладчики финансовых пирамид, а, впоследствии, и коммерческих банков (деньги были потеряны как в результате банкротства ряда банков, так и в результате одностороннего снижения ими процентных ставок). В Москве в 1994-1996 годах клиенты коммерческих банков потеряли около 200 млн. долларов США, а в 1994-95 гг. до 26% всех депозитов были привлечены банками, потерявшими лицензии в течение одного года после заключения депозитного контракта. Развитие банковской системы происходило от кризиса к кризису.

При анализе доверия клиентов банков необходимо учитывать не только общий контекст финансовой истории России, но также и результаты кризиса августа 1998 года, в результате которого разовые потери именно банковских вкладчиков (наряду с девальвацией национальной валюты) стали наиболее ощутимыми за весь период развития банковской системы в России. В сентябре 1998 года было объявлено о банкротстве шести банков, и, в соответствии с решением Совета директоров Центрального банка России, этим банкам было предложено заключить договоры о передаче обязательств по вкладам населения.

В число этих банков вошли Инкомбанк, "Менатеп", Мосбизнесбанк, Мост-банк, Промстройбанк РФ и СБС-Агро. Позднее той же схеме должны были следовать Российский кредит, Кузбасспромбанк и Уралтрансбанк. Инкомбанк, СБС-Агро, Мост-банк, "Менатеп", Российский кредит, Промстройбанк РФ были соответственно шестью крупнейшими после Сбербанка РФ банками по привлечению частных вкладов на 1 июня 1998 года, объем эти вкладов составил 22 миллиарда рублей.

При переводе средств населения Сбербанк принимал на себя обязательства только по основной сумме долга без процентов, а по валютным вкладам - в рублях по курсу на 1 сентября 1998 года (9, 33 рубля за 1 доллар). По информации Института экономики переходного периода, потери вкладчиков колебались от 37 до 58%, а в долларовом выражении от 49 до 64%. С учетом невыплаченных процентов потери увеличиваются, в зависимости от банка, до 51-80% от суммы вклада при условии, что сумма была конвертирована в доллары и положена в банк на период, потребовавшийся для перевода .

Последствия кризиса 1998 года закрепили монополию Сберегательного банка РФ, сложившуюся на рынке розничных банковских услуг в предыдущий период. Агентство "Интерфакс" в году рейтинге "Крупнейшие российские банки" отмечает, что с середины 1994 года доля Сбербанка России на рынке рублевых частных вкладов имеет почти непрерывную тенденцию к росту. Причем каждый финансовый кризис сопровождается "ускорением монополизации рынка банковских депозитов физических лиц".

Так, первый резкий скачок доли Сбербанка на рынке рублевых вкладов связан с крахом небанковских пирамид (прежде всего, МММ) летом 1994 года: во втором полугодии 1994 года доля вкладов в Сбербанке в общем объеме рублевых вкладов во всех банках РФ выросла с 42,5% до 60,6%.

Вторая волна монополизации, как указывает агентство, была связана с кризисом межбанковских рынков в августе-сентябре 1995 года: доля Сбербанка в рублевых вкладах граждан выросла с 59,4% (на 1 августа 1995 года) до 67,2% (на 1 февраля 1996 года). В течение 9 месяцев - с 1 июля 1998 года по 1 апреля 1999 года доля Сбербанка России на рынке рублевых депозитов физических лиц увеличилась с 77,2% до 87,4%.

Третья волна - сам кризис 1998 года. Тогда правительству стало труднее уравновешивать доходы и расходы бюджета. Потеря доходов в результате заключения дешевых контрактов на продажу государственной собственности и спад мировых цен на сырье (прежде всего нефть) вскрыли слабость стратегии правительства в области кредитования и сбора налогов.

Были предприняты энергичные усилия по сбору налогов с юридических и физических лиц. Правительство отменило налоговые льготы на экспорт для двух региональных компаний - "Татнефти" и "Башнефти" - и заставило их выплатить налоги. Однако попытка лишить привилегий крупнейшие полугосударственные корпорации "Газпром" и ЕЭС оказалась безуспешной.

Из-за отсутствия источников финансирования правительство так и не смогло покрыть дефицит бюджета, а задолженность по зарплатам продолжала расти. В то же время росли расходы по обслуживанию внешнего и внутреннего долга, особенно по ГКО (государственным краткосрочным обязательствам). По оценкам экспертов, стоимость ГКО, которые находились к этому моменту в обращении, составляла ок. 30 млрд. долл., а суммарный внутренний долг приближался к 80 млрд. долл. 17 августа правительство Кириенко объявило о девальвации рубля и временном отказе от выплаты долгов.

# Современные банковские системы в странах с развитой рыночной экономикой

**ГЕРМАНИЯ**.

**Германия.** Двухуровневая структура банковской системы Германии включает:

Центральный федеральный банк, коммерческие банки, сберегательные банки, центральные кооперативные банки, банки специального назначения, почтовые, коммунальные и сберегательные банки, специализированные банки.

ЦБ выступает как федеральное юридическое лицо публичного права и на 100% принадлежит федерации. Денежно - кредитная политика центрального банка разрабатывается Советом, члены которого назначается Президентом страны. Через Федеральный банк и его филиалы осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей внутри страны.

Коммерческие банки выполняют операции по приему средств в депозиты, предоставляют ссуды, выполняют финансовые и трастовые услуги, расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Все коммерческие банки Германии можно условно разделить на три основные группы: Частные банки и прочие кредитные банки, частные банки, а так же филиалы иностранных банков выполняют одну треть всех банковских операций страны.

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 связанное с этим высокой надежности денежных вкладов.

В германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды пол залог недвижимости, банки специального назначения предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального строительства.

Параллельно с экономико - политическими банковскими союзами на уровне федерации существует социально - политические союзы кредитных организаций. Основная задача этих союзов повышение заработной платы сотрудников банковской сферы.

Деятельность кредитных организаций регламентируется жесткими правовыми нормами. Параллельно с общими предписаниями гражданского права существует так же закон о банковском деле.

ВЕЛИКОБРИТАНИЯ. Английская банковская система в нача­ле XX в. была двухуровневой и включала:

• на первом уровне:

Банк Англии - центральный банк;

• на втором уровне:

**Депозитные банки.** банки являются основой банковской системы Великобритании. Их часто называют розничными (retail banks). Они имеют около 15 тыс. отделений, их суммарный баланс превышает 200 млрД фунтов стерлингов.Депозитные (клиринговые) банки принадлежат к числу универсальных, предоставляющих своим клиентам широкий выбор банковских операций и услуг. Однако при всей универсальности о**ни** имеют приоритеты в деятельности, специфические черты:

**Торговые банки.** Они действуют в сфере внешней торговли и [международных финансово-кредитных операций.

**Банки Содружества.**

**Иностранные банки**.

**Консорциальные банки.** В них участвуют, по крайней мере, две "стороны, причем ни одна из них не имеет контрольного пакета акций.

**Учетные дома.** Они выполняют краткосрочные операции на денежном рынке.

Особое место в банковской системе страны занимают **клирин­говые банки.** Свое название они получили потому, что заключили между собой соглашения о зачете взаимных требований (клирин­говые соглашения). Клиринговые банки активно работают в сис­теме зачетов платежных документов и ценных бумаг, осуществля­емых через Лондонскую расчетную палату. Согласно законода­тельству все расчеты между обычными банками и другими фи­нансовыми организациями могут производиться только через клиринговые банки.

Неординарное положение занимает Национальный сберега­тельный банк страны (НСБ). Этот банк, основанный в 1861 г., не похож на другие банковские учреждения. По своему правовому статусу НСБ представляет собой подразделение министерства на­циональных сбережений.

Особый банковский статус характеризует деятельность еще двух крупнейших банков: Трастового сберегательного банка и На­ционального жиробанка (НЖ). НЖ - квазигосударственное уч­реждение, услугами которого пользуются только государственные ведомства и местные органы власти при расчетах с населением.

Можно утверждать, что наличие и особые функции клиринго­вых банков, торговых банков (которые больше занимаются по­средничеством, консультированием и предоставлением рекомен­даций по тем или иным финансовым вопросам), дисконтных домов, а также организаций типа ЛОПД делают британскую бан­ковскую систему во многом уникальной.

**Франция** представляется достаточно сложной страной, где деятельность участников рынка запутана и тесно связана с деятельностью правительства. За достаточно короткий срок французское правительство сначала национализировало банки, затем частично их денационализировало, причем многие банки до сих пор ожидают выяснения своей судьбы. Во Франции практически все крупные государственные или полугосударственные банки универсальны. Однако, в отличие от Германии, они ведут активную борьбу за клиента, а клиенты активно сопротивляются установлению исключительных ношений с каким-либо одним банком. Сегодня универсальные структуры - крупнейший кооперативный сельскохозяйственный банк (Credit Agricole), национальные депозитные банки и большое число сберегательных банков и кредитных союзов - обьединены в контролируемый государством траст.

Кроме универсальных банков, во Франции существует еще несколько крупных деловых банков. Появились они относительно недавно, и основной сферой их деятельности стали инвестиции и операции с ценными бумагами. Используя холдинговую структуру, они осуществляют небанковские капиталовложения и владеют пакетами акций различных компаний, контролируя их де-факто. Особенность французской системы еще и в том, что, за исключением небольших частных банков, их руководство назначается и смещается правительством.

Такое положение отрицательно сказалось на развитии французской банковской системы. В частности, установление потолка для кредитов, предоставляемых крупными банками, негативно отражалось на нововведениях и конкуренции в банковской сфере и вело к тому, что многие финансовые услуги переходили от банков к небольшим вспомогательным финансовым учреждениям. Объяснялось это тем, что регулирующие органы видели в любых не одобренных ими нововведениях уловки банков, стремление обойти официальную политику. Поэтому любые нововведения считались нежелательными и не поощрялись. В результате крупные банки остановились в своем развитии, небанковский же сектор (и особенно финансовые компании) быстро развивался и обновлялся. К тому же внедрение новых технологий и электронного оборудования обеспечило небанковским финансовым учреждениям быстрый прогресс на рынке финансовых продуктов, и теперь они составляют основную конкуренцию традиционным банковским формам обслуживания клиентов. Благодаря небанковским финансовым компаниям во Франции создана самая передовая в Европе электронная система перевода денег. Эта общедоступная система обслуживает любого клиента за небольшие комиссионные.

Многие банкиры во Франции считают, что старомодные банки, обслуживавшие клиентов через отделения, останутся в скором времени в прошлом. Сегодня, по их мнению, нет нужды обращаться в отделение банка, когда многие финансовые услуги клиенты могут получать по почте или телефону. Поэтому многие банки стремятся перестроить свою деятельность.

Оценивая в целом перспективы французской банковской системы в новых конкурентных условиях, отметим высокую степень приспособляемости французских банков, которые в своем большинстве открыты новым идеям и не боятся экспериментировать. Под влиянием усиливающейся конкуренции со стороны небанковских институтов французские банки, обслуживающие индивидуальных клиентов, активно внедряют новые технологии, продукты и виды услуг. Традиционные банковские технологии обновляются операциями с ценными бумагами и деятельностью на кредитно-денежном рынке.

**ЯПОНИЯ**. 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.

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.

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.

**США.**

Банковская система США.

Американская банковская система состоит из Совета Управляющих Федеральной Резервной Системой, 12 федеральных резервных банков, и множества коммерческих банков. Совет Управляющих ФРС является основным органом государственной политики в отношении всей банковской системы.

Семь членов Совета назначаются президентом с одобрением Конгресса на срок полномочий 14 лет, но вместе с тем каждые 2 года заменяется один член Совета.

ФРС делит США на 12 округов, каждый из которых имеет один ЦБ, а в некоторых случаях один или несколько отделений ЦБ. Двенадцать федеральных резервных банков имеют 3 главные особенности. Они являются, во- первых, ЦБ, во- вторых, квазиобщественными банками, в третьих, банками банкиров.

Американская банковская система имеет ряд уникальных *осо­бенностей* в построении и организации ее работы.

Функции центрального банка в США выполняет Федеральная резервная система. По структуре **ФРС** представляет собой сложный организм. Важнейшую роль в нем выполняют три основных звена: Совет управляющих **ФРС** (в Вашингтоне); федеральные резервные банки; банки-члены **ФРС. В ФРС** входят 12 федеральных резерв­ных банков, являющихся центральными для округов, на террито­рии которых они расположены. Помимо этого банками-членами **ФРС** выступают около б тыс. коммерческих банков (из примерно 12 тыс.).

Банки-члены ФРС - наиболее крупные частные коммерческие банки, на долю которых приходится свыше 70 % всех депозитов кредитной системы США. Они служат акционерами федеральных резервных банков и получают на свой акционерный пай 6 %-ный дивиденд.

Коммерческие банки США выполняют широкий спектр опе­раций и услуг, в том числе принимают средства 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 услуги. Однако американские банки не могут (по законодательству) выступать владельцами ценных бумаг, кроме случаев возмещения непогашенного кредита. Между коммерческой и трастовой деятельностью банков про­ходит “китайская стена”; информация, полученная одним отде­лом, не может передаваться в другой.

Через холдинговые компании американские банки оказывают своим клиентам инвестиционные услуги (напрямую коммерчес­ким банкам запрещено выполнять операции с корпоративными ценными бумагами, и этой деятельностью занимаются в основ­ном инвестиционные банки); электронные услуги; выполняют операции с дорожными чеками; брокерские услуги; занимаются размещением и куплей-продажей казначейских, муниципальных и других официальных долговых инструментов; оказывают услуги по инвестиционному консультированию.

В отличие от коммерческих банков **специализированные кре­дитные институты** занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Эти институты доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

Важным направлением специализации банков является инвес­тиционная деятельность. **Х**арактерен для США, где законодательство запрещает коммерческим банкам занимать­ся инвестиционной деятельностью (кроме операций с государст­венными и муниципальными облигациями). В настоящее время в Ассоциацию инвестиционных банкиров США входит около 700 инвестиционных банков.

Ведущие позиции по величине активов и значению в качестве поставщиков ссудного капитала после коммерческих банков за­нимают **страховые компании.** Характер аккумулируемых ими ре­сурсов позволяет использовать их для долгосрочных производст­венных капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочные привлекаемые средства, не располагают. Поэтому стра­ховые компании занимают главенствующее положение на рынке капиталов.

Особое место среди банкоподобных специальных институтов занимают **кредитные, строительные кооперативы — строительные общества,** которые формируют капитал из сберегательных вкла­дов своих членов и выдают последним ипотечный кредит. Эти институты работают вместе с кредитными товарищества­ми и финансируют таким образом строительство частных до­мов.

Следующий вид специализированных кредитно-финансовых институтов **- учреждения, занимающиеся сберегательными опера­циями.** Существует несколько их видов. **Ссуда-сберегательные ас­социации,** получившие распространение в США, - это учрежде­ния со строго ограниченными функциями. Главная форма моби­лизации средств заключается в привлечении сбережений населе­ния путем продажи собственных акций. Лица, внесшие свои сбережения в ассоциацию, становятся ее акционерами и получа­ют доход в форме дивиденда. Изъятие сбережений (выкуп акций) разрешается лишь с уведомлением за 30-90 дней. Важнейшим и по сути дела единственным видом активных операций этих уч­реждений выступают ипотечные операции.

Сходной деятельностью занимаются **взаимо-сберегательные банки.** Они принимают от населения мелкие сбережения и инвес­тируют их в некоторые виды ценных бумаг. Вкладчики получают доход в форме процентов по вкладу. В отличие от коммерческих банков, у которых преобладают ссудные операции, подавляющая часть средств взаимо-сберегательных банков помешается в цен­ные бумаги. Наибольший удельный вес в активах составляет ипо­течная задолженность.

**Современные банковские системы в условиях кризиса.**

Эксперты отмечают, что к 2012г. мировая банковская система претерпит огромные изменения. По их оценкам, уже через два или три года банки большинства государств будут выглядеть абсолютно иначе: некоторые банки исчезнут, другие же останутся на плаву.

Первыми ощутили на себе последствия кризиса американские банки. Сейчас банковская система США кардинальным образом отличается от того, как она выглядела несколько лет назад: инвестбанки прекратили свое существование и были превращены в банковские холдинговые компании. Теперь настала очередь европейских банков, отмечают участники рынка. Банкам придется сосредоточиться на своих ключевых подразделениях. Времена, когда банки делали деньги из воздуха, остались в прошлом.  
Также эксперты считают, что большинству банков придется уменьшить объем заемных средств и поумерить свои аппетиты. Банки станут меньше и будут активно наращивать объемы депозитов. Уже сейчас большинство банков увольняют сотрудников, сокращают расходы, ограничивают кредитование и активно привлекают частных вкладчиков. Причем вполне возможно, что этими мерами банки не ограничатся. Например, Royal Bank of Scotland (RBS) придется полностью пересмотреть свою политику. В конце прошлой недели власти Британии купили 58% банка, тем самым предоставив руководству банка возможность полностью пересмотреть свою стратегию ведения бизнеса. Сейчас глава RBS планирует сделать акцент на банковских услугах для частных лиц, рисковом менеджменте и услугах по финансированию. То есть, по сути, банк вернется на 6-7 лет назад, добавляют участники рынка.

Участники рынка говорят и о том, что в ближайшее время в банковской сфере будет тенденция к консолидации, поскольку мелкие банки будут искать слияния со своими более крупными конкурентами. По оценкам в ближайшие три года может исчезнуть около трети европейских банков.

Как бы то ни было, пока большинство банков испытывают острую нехватку средств. По примерным оценкам, лишь у британских банков дефицит капитала составляет в этом году порядка 740 млрд долл. Также эксперты отмечают, что очень непростым для банков окажется 2009г. В частности, резко сократится прибыль и вырастет количество невыплат по кредитам. Особенно тяжело придется банкам, которые вынуждены привлекать дополнительный капитал.