

ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Бул макалада жалпы жонунан азыркы замандагы чет мамлекеттеги банк системалардын иштөө өзгөчөлүгү көрсөтүлөт. Банк системалардын уюштуруу структуралары, борбордук жана экинчи деңгээлдеги банктардын ишкердиги боюнча кыскача баяндама берилет.

В данной статье приводится обзор современных банковских систем зарубежных стран и особенностей их функционирования. Изложена краткая характеристика организационных структур банковских систем, деятельности Центральных банков и банков второго уровня.

This article reviews modern banking systems of foreign countries and their peculiarities. Is a brief characteristics of the organizational structures of the banking systems, the activity of Central banks and of banks of the second level.

Современная банковская система является важнейшей сферой национальной экономики, практическая роль которой обуславливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов; большая часть коммерческих сделок осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции. Роль и значение банков в развитии экономики страны определяется не только потенциалом, присущем банковской системе, но и постоянным развитием теории и практики, неиспользованными возможностями и наметившимися тенденциями в мировом финансовом пространстве.

В этой связи наибольший интерес вызывает изучение особенностей построения и функционирования банковских систем ведущих промышленно-развитых стран мира, таких как Великобритании, США, Германии, Швейцарии и Японии. Выбор банковских систем обусловлен определяющими позициями банков данных государств на международных финансовых рынках.

Великобритания - страна, банковская система которой является одной из старейших в мировой практике. В качестве главных элементов банковской системы Великобритании выделяют: Банк Англии, коммерческие банки, клиринговые банки, вексельные конторы, торговые банки, сберегательные банки.

Банк Англии разделен на два департамента - эмиссионный и банковский. Задача эмиссионного департамента заключается в выпуске банкнот под государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка. Банковский департамент выдает ссуды коммерческим банкам по учетной ставке за счет хранящихся у него на счетах банковских депозитов /4/.

В Великобритании вложение средств в банковские депозиты не пользуется особой популярностью среди населения страны. В качестве альтернативы большее предпочтение отдается инвестированию средств в акции строительных обществ, либо хранению сбережений в сберегательных кассах.

Клиринговые банки – наиболее значимая среди коммерческих банков группа кредитных учреждений Великобритании. Они относятся к числу универсальных банков, в основном, доминируя в депозитных и ссудных операциях внутри страны; в системе зачетов платежных документов и ценных бумаг, реализуемых через Лондонскую расчетную палату.

В Великобритании, в отличие от банковских систем других стран, коммерческие и инвестиционные банки разделены. В настоящее время, независимо от отношения к тому или иному типу, банки поставлены перед необходимостью управлять средствами клиентов. Этой функцией наделены в Англии и вексельные конторы, первоначально созданные для переучета векселей. Но, в целом, функциональность вексельных банков носит более диверсифицированный характер. Они занимаются операциями с ценными бумагами, рефинансированием в различных сегментах денежного рынка.

В состав кредитных учреждений в Великобритании входят: страховые компании; ссудно-сберегательные ассоциации и взаимно-сберегательные банки; финансовые компании; кредитные, строительные кооперативы; пенсионные фонды; доверительные паевые фонды /2/.

Особенностями английской банковской системы являются следующие моменты: во-первых, узкая специализация банков Великобритании; во-вторых, Банк Англии кредитует коммерческие банки не прямо, а через посредников — учетные и дисконтные дома; в-третьих, в Англии деньги в уставный капитал банка вносятся учредителями навсегда, то есть они становятся деньгами банка.

Среди банковских систем государств современной Европы особого внимания заслуживает финансово-кредитная система Германии. Банковская система современной Германии включает Центральный банк (Deutsche Bundesbank) и сеть коммерческих банков. Кроме того, в ней представлены правовые учреждения, осуществляющие надзор за деятельностью банков и выполнением действующего закона о кредитной системе /1/.

Центральный банк Германии имеет в своем составе 9 земельных Центральные банки со статусом главных управлений и примерно 200 главных отделений и филиалов. Через Deutsche Bundesbank и его филиалы, в которых открыты соответствующие каждому коммерческому банку жиросчета (зачетные счета, предназначенные для произведения быстрого зачета взаимных требований), осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей. Таким образом, государство контролируя общенациональный клиринг, дополнительно регулирует деятельность коммерческих банков; ведет наблюдение за ликвидностью их активов; ускоряет процесс расчетов между кредитными учреждениями.

Основное преимущество германской банковской системы заключается в более высокой стабильности на основе диверсификации и связанной с этим высокой надежностью банковских вкладов. Коммерческие банки Германии условно можно разделить на три группы: первая группа - около 350 частных банков, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, филиалы иностранных банков (выполняют 1/3 банковских операций); вторая группа - свыше 700 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (выполняют половину операций всех банков); третья группа - около 3000 кооперативных банков (выполняют 1/5 всех банковских операций) /5/.

Параллельно с универсально действующими коммерческими банками в Германии существуют ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости; специальные банки предоставляют ссуды с рассрочкой платежа; кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства; почтовый банк и так называемые промышленные банки функционируют в качестве кредитных кооперативов. Доля специализированных банков в Германии составляет 25 процентов.

Швейцария является мировым лидером оффшорного банковского обслуживания в секторе физических лиц. Ее доля составляла временами более четверти всех активов, размещаемых вкладчиками за пределами своей страны во всем мире.

Центральный банк Швейцарии имеет более двух тысяч частных акционеров, как физических лиц, так и организаций. Контрольный пакет регулятора в 62% акций контролируют крупные банки страны. На рынке банковских услуг наибольшая концентрация капитала приходится на долю двух настоящих гигантов. Это банки - UBS и

Credit Suisse. Доля эта составляет свыше 30% всего банковского рынка страны по суммарному объему привлеченных вкладов и кредитов /6/.

Создание кантональных банков исторически обусловлено необходимостью поддерживать и развивать региональную экономику посредством удобной и выгодной системы кредитования при государственной поддержке. Кантональные банки пользуются государственной гарантией и являются вполне самостоятельным звеном в швейцарской банковской системе.

Частные банки в Швейцарии ведут личные и семейные финансовые дела людей со значительным состоянием. Они только управляют деньгами клиентов, но не выдают кредитов, не совершают коммерческих сделок, и, благодаря этому не подвергают себя рискам характерным для обычных финансовых операций. Владельцы частных банков, используя в своей деятельности и собственные активы, несут полную, практически неограниченную ответственность за свои действия, независимо от принятых решений.

Так же в стране параллельно с местными банковскими учреждениями активно действуют кооперативные банки. Их насчитывается около трех с половиной сотен, расположенных преимущественно в сельской местности /1/.

В 2006 г. в Женеве открылся первый исламский банк, основное направление работы которого – обслуживание состоятельных клиентов и инвесторов из мусульманских стран. Он действует, базируясь на основах мусульманской религиозной этики.

В целом швейцарские банки предлагают набор тех же банковских услуг, что и многие другие. Но есть ряд нюансов, которые отличают банки этой страны от большинства прочих. В Швейцарии банковская тайна – защищаемое законодательно право любого человека держать в секрете информацию о количестве и даже наличии у него средств на банковском счету. Однако, законы против отмыывания денег в Швейцарии относятся к наиболее строгим во всем мире. Швейцарские банки считают себя вправе сами проявлять определенный интерес к личности клиента и к происхождению его средств. Банковская информация может быть открыта правительственным органом только в том случае, если есть доказательства причастности клиента к уголовному преступлению. Причем необходимо отметить, что уклонение от уплаты налогов, а также нарушение валютного регулирования других стран по швейцарскому законодательству преступлениями не являются.

Контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний в Швейцарии имеет трехступенчатую систему и осуществляется Федеральной банковской комиссией, Национальным банком и Швейцарской банковской ассоциацией /3/.

В настоящее время в США можно выделить следующие основные элементы банковской системы: Федеральная резервная система (выполняет функции центрального банка), инвестиционные банки, коммерческие банки, сберегательные кассы, финансовые и инвестиционные компании, пенсионные фонды, страховые компании, кредитные кооперативы, международные банковские организации.

Федеральная резервная система США (ФРС) по структуре и принципам построения существенным образом отличается от финансовых систем других стран. Она состоит из двенадцати региональных резервных банков. Данную структуру возглавляет Совет управляющих, находящийся в Вашингтоне. ФРС, с одной стороны теснейшим образом связана с правительственными органами США, а с другой, - федеральные резервные банки формально не являются государственными, так как их капитал образуется за счет паевых взносов частных коммерческих банков, вступающих в члены ФРС.

К настоящему времени в США сложилась система, когда банками- членами ФРС стали в основном все крупнейшие банки страны. Региональные же банки, как правило, имеют статус банка штата. В настоящее время в США и Великобритании наблюдается отчетливая тенденция создания крупных финансовых структур за счет слияния региональных банков. Одним из структурных элементов банковской системы США является ссудно-сберегательные банки Америки, являющиеся основой реализации

программ по развитию ипотечного кредитования и стимулирования населения к жилищному кредитованию.

В США существует четкая граница между коммерческими и инвестиционными банками. Подобное жесткое законодательное разграничение функций этих банков отличает банковскую систему США и Великобритании от большинства стран Европы /2/.

Особое место в банковской системе США занимает Экспортноимпортный банк - Эксимбанк США. Банк полностью контролируется правительством и выполняет роль уполномоченного банка в области внешней торговли. Эксимбанк США выполняет роль федерального агентства, которое за счет средств государственного бюджета стимулирует американский экспорт.

Кроме ФРС, в органы государственного управления и контроля банковской деятельности относятся: специальное подразделение Казначейства - Контролер денежного обращения; Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) и комиссии штатов по банковской деятельности /7/.

Особый интерес вызывает банковская система Японии, имеющая следующую структуру: первый уровень - Банк Японии; второй уровень - правительственные банки (Японский экспортно-импортный банк); коммерческие банки (городские, региональные, иностранные); банки долгосрочного развития; траст-банки.

В Японии различные категории банков - коммерческие банки, банки долгосрочного кредита, сельскохозяйственные банки, банки внешней торговли - имеют разные нормы резервирования, которые в обязательном порядке согласовываются Банком Японии с министерством финансов.

Городские банки, вследствие значительных масштабов, проводимых ими операций, являются активными заемщиками на межбанковском рынке как внутри страны, так и за рубежом. Практически все городские банки входят в те или иные промышленно-банковские холдинги, либо являются их основными звеньями. В последнее десятилетие городские банки Японии стремятся расширить сферу своей деятельности, привлекая вклады частных лиц и за счет этого минимизируя расходы по рефинансированию.

Что касается региональных банков, то можно отметить, что их деятельность редко выходит за пределы префектур. Они, как правило, обслуживают компании своего региона, а так же местные органы власти. На межбанковском рынке региональные банки выступают преимущественно кредиторами, опираясь на свою обширную депозитную базу.

Помимо городских и региональных банков в Японии важную роль играют банки долгосрочного кредитования. На их долю приходится - около 14% от всего объема кредитов, выдаваемых банками страны, и 34% всех операций по проектному финансированию. При этом банки долгосрочного кредита традиционно рефинансируются путем выпуска облигаций со сроком погашения до 5 лет.

Главным органом по регулированию денежно-кредитных отношений в Японии является Центральный Банк, Министерство финансов и Федерация экономических организаций /8/.

Исходя из рассмотренных организационных структур банковских систем стран Европы, США и Японии, необходимо подвести краткое резюме относительно банковской системы Кыргызстана. В течение всего периода развития, как самостоятельного звена экономики, банковская система Кыргызстана столкнулась с мировыми экономическими кризисами, претерпела последствия ряда политических событий, являлась объектом глубоких реформирований со стороны Национального банка и Правительства. Заимствование зарубежного опыта банковской деятельности не вполне уместно в нашей стране, в силу недостаточного достижения совершенства в этой области и наличием высокой зависимости от финансовых рисков. Однако рассмотрение некоторых нюансов в функционировании объектов банковских систем зарубежных стран и разработка соответствующих проектов их реализации в Кыргызстане, создание необходимой

законодательно-нормативной базы имеет место быть в отечественной практике банковского дела.

Список литературы

1. Масленников В. В. Зарубежные банковские системы [текст]/ В. В. Масленников. - М.: Элит, 2000, 2001. - 152 с., 163 с.
2. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран [текст] / Г.Н. Щербакова. - М.: Экзамен, 2001. - 102 с.
3. Вешкин Ю. Г. Банковские системы зарубежных стран [текст]: курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Экономистъ. 2006. – 246 с.
4. Bank of England [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Банка Англии. – [Лондон], 2013. – Режим доступа: <http://www.bankofengland.co.uk/about/Pages/default.aspx/> (20 окт. 2013)
5. Bundesbank [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Банка Германии. – [Берлин], 2013. –Режим доступа: <http://www.bundesbank.de/Navigation/EN/Bundesbank/bundesbank.html/> (20 окт. 2013)
6. Banks in Switzerland [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Банка Швейцарии. – [Берн], 2013. – Режим доступа: <http://www.snb.ch/en/i/about/stat/> (25 окт. 2013)
7. Banking Structure [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Федеральной резервной системы США. – [Вашингтон], 2013. – Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov/> (25 окт. 2013)
8. Bank of Japan: Its Functions and Organization [Электронный ресурс] : офиц. сайт / Банка Японии. – [Токио], 2013. – Режим доступа: http://www.boj.or.jp/en/announcements/education/boj_pamphlet.htm/