Тема 6. Специфика организации ведущих банковских систем мира

Лекция 6.1

Вопросы для рассмотрения

- Создание и деятельность Банка Англии.
- Современная банковская система Франции.
- Банки Германии. Современная банковская система Германии.

Создание и деятельность Банка Англии

Вопрос №1

Банк Англии

центральный банк Соединенного королевства

Основан 27 июля в 1694 году.

Один из старейших банков в мире.

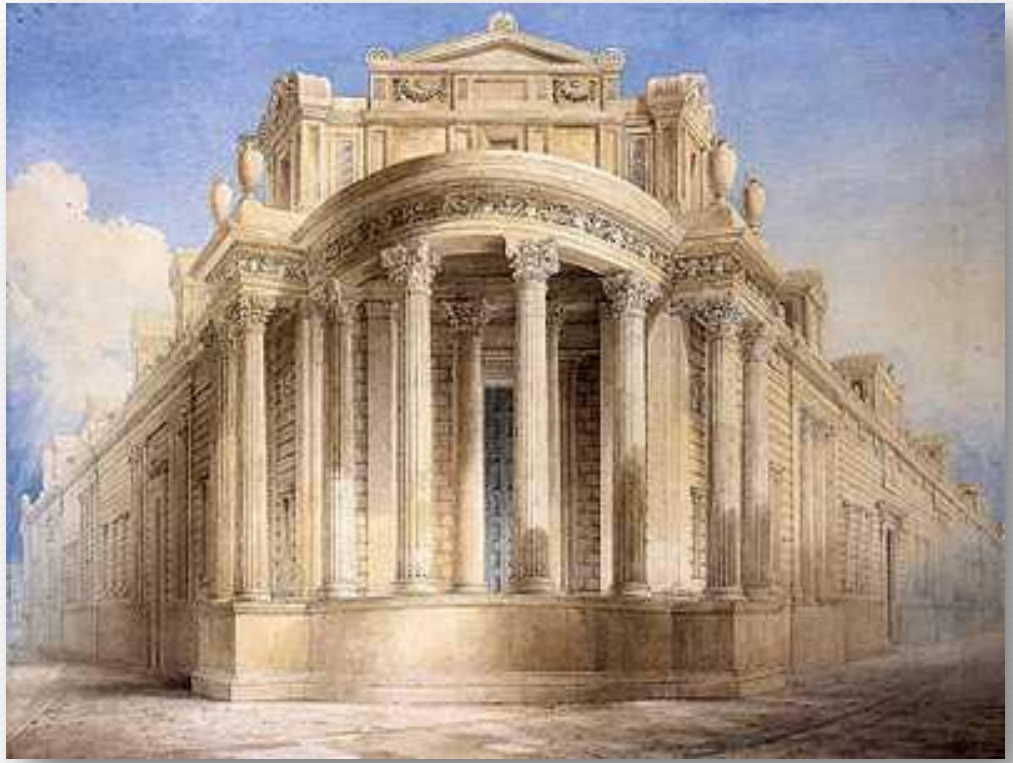
Является независимым публично-правовым институтом Великобритании: выполняя свои функции, он не подчиняется другим органам власти и самостоятельно определяет направления кредитно-денежной политики государства.

Именно Банк Англии выступает моделью всех современных центральных банков, в том числе и Центрального банка Российской Федерации.

Банк Англии

С 1734 года располагается по адресу Thread-needle Street, Лондон, в здании, спроектированном архитектором **Джоном Соуном**, — впоследствии оно было перестроено **Гербертом Бейкером**.

Джон Сноун- архитектор Банка Англии



Банк Англии, вид с северо-запада

История Банка Англии

- **В 1697 году** был издан закон, согласно которому в Великобритании запрещалось создание крупных банков, монопольное право эмиссии денежных знаков в Лондоне предоставлялось Банку Англии, а **подделка банкнот каралась смертной казнью**.
- С 1708 года частным банкам еще более ужесточили условия существования: они могли состоять не более, чем из 6 человек, а выпуск векселей на предъявителя и предоставление краткосрочных кредитов объявлялись незаконной деятельностью. Все эти права были предоставлены Банку Англии.

Основатель Банка Англии - Уильям Паттерсон

История Банка Англии

- В последующие десятилетия и даже века Банк все больше укреплял свои позиции в качестве монополиста по выпуску денежных знаков и векселей, а также по предоставлению правительству государственных займов.
- **В 1844 году** был принят акт Роберта Пиля – закон, дающий «Старой Леди» право исключительной эмиссии банкнот.
- Банку вменялось в обязанность еженедельно публиковать сведения о своем балансе.
- Появилось два департамента: банковский и эмиссионный.

Банк Англии в наши дни

- Деятельность Банка Англии регулируется **законом «О Банке Англии», принятым еще в 1946 году**.
- Банк Англии уполномочен запрашивать у частных банков необходимую информацию и давать им рекомендации.
- Банк Англии также может выдавать предписания (директивы) другим банкам во исполнение своих рекомендаций, однако это требует санкций казначейства.

Основные направления деятельности Банка Англии

- Поддержка номинальной стоимости национальной валюты
- Разработка мероприятий для обеспечения стабильности финансовой системы (национальной и мировой). Аналитические службы и органы надзора Банка исследуют возможные финансовые угрозы и вырабатывают комплекс экономических операций по их устранению
- Повышение конкурентоспособности собственной финансовой системы как внутри страны, так и на международной арене

Внутренний интерьер Банка Англии

Основные функции Банка Англии

- ***Эмиссия банкнот в Англии и Уэльсе.***

Средний срок обращения купюры составляет от 1 года (купюра достоинством 5 фунтов стерлингов) до 3-4 лет (купюра достоинством 50 фунтов стерлингов).

Основные функции Банка Англии

- ***Реализация монетарной политики***.
- Эта функция выражается в достижении ценовой стабильности в двух направлениях: поддержание максимально низкого уровня инфляции и открытый режим монетарной политики;

Основные функции Банка Англии

- ***Оказание банковских услуг:***
- **- коммерческим банкам внутри страны**
- **- центральным банкам других государств**
- **- *Правительству*.** Правительство держит все свои счета в Центральном Банке. Соответственно, все платежи на социальные нужды страны проходят именно через него.

Структура Банка Англии

- Управление Банком Англии осуществляется **Советом директоров**.

В его состав входят:

- **Управляющий** (срок полномочий - 5 лет) – стоит во главе всего Банка и назначается Правительством;
- **Два заместителя управляющего** (срок полномочий - 5 лет);
- **16 членов совета** (срок полномочий – 3 года с возможным переизбранием). При этом 12 членов являются руководителями крупнейших предприятий страны, а 4 члена входят в штат Банка.
-
- Совет директоров проводит свои заседания не реже 1 раза в месяц. На них обсуждаются вопросы управления Банком, за исключением кредитно-денежной политики, которая является компетенцией *Комитета по денежной политике*.

Управляющий Банка Англии

- **Марк Карни** (англ. *Mark Carney*; род. 16 марта 1965) — британский экономист, банкир.
- В 2008—2013 возглавлял Банк Канады.
- **21 июля 2013** назначен управляющим Банка Англии

Уникальные мероприятия Банка Англии

- Ежегодно Банк Англии совместно с газетой «The Times» проводит уникальный общенациональный конкурс под названием «Цель 2,0%». Смысл этого интеллектуального состязания состоит в том, что участники пытаются взять на себя функции Комитета монетарной политики Центрального Банка по сохранению уровня инфляции в 2%. Конкурсанты должны проанализировать финансовое состояние страны и предложить свои политические и экономические меры для недопущения повышения ставки инфляции.
- Помимо этого, Банк Англии регулярно проводит лекции, семинары и вебинары с использованием самых современных технологий. Рекомендации и практические советы Центрального Банка по оздоровлению финансовой системы применяются во всем мире.

- 2 июня 2016 года был анонсирован выпуск первых пластиковых банкнот. Полимерная купюра достоинством в 5 фунтов стерлингов, на которой изображен один из известных британских премьер-министров Уинстон Черчилль, появилась в обращение с 13 сентября 2016 года.
- «Полимерные банкноты перенесут, если на них капнут бордо, стряхнут пепел с сигары, если их пожует бульдог или даже если загрузят в стиральную машину»

Современная банковская система Франции

Вопрос №2

Структура банковской системы Франции

- **Банк Франции**
  - Депозитные банки
  - Деловые банки
  - Банки среднесрочного и долгосрочного кредита

Банк Франции

- **Banque de France** – центральный банк Франции, производящий эмиссию денежных средств. Учреждён по Указу Наполеона Бонапарта 18 января в 1800 году в качестве частной акционерной компании с капиталом в 30 млн. франков.
- В 1803 г. получил монопольное право банкнотной эмиссии в Париже, а в 1848 г. – во всей Франции, в 1945 – национализирован.

Банк Франции

В сфере деятельности Banque de France:

- ссуды правительству,
- переучет кратко- и среднесрочных векселей коммерческих банков,
- краткосрочное кредитование банков,
- выдача кредитов непосредственно промышленным и торговым предприятиям,
- регулирование объемов кредита совместно с государственным Национальным кредитным советом.
- Имеет право давать оценку кредитоспособности юридических лиц.

Управляющий Банка Франции

Франсуа Виллеруа де Гало

- С сентября 2015 года

Структура банковской системы Франции

- **Депозитные банки-** принимают вклады до востребования и срочные депозиты на срок не более двух лет
- **Деловые банки** – занимаются учредительской деятельностью и долгосрочным кредитованием предприятий, в которых они участвуют. Осуществляют инвестиционные банковские функции (приобретение и реализация ценных бумаг); постоянные инвестиции (участие в капиталах и управлении предприятиями).

Во Франции действуют 25 деловых банков.

Структура банковской системы Франции

- **Банки среднесрочного и долгосрочного кредита** занимают промежуточное звено между депозитными и деловыми банками. Они могут принимать депозиты только сроком не менее двух лет и предоставлять кредиты на срок не менее двух лет.
- Их численность и удельный вес в банковской системе страны невелики.
- Многие из них представляют собой финансовые институты, которые специализируются на определённом виде финансовых операций.

Особенности банковской системы Франции

- Обычный депозит составляет 4-5% прибыли в год и только в определенном варианте банковского контракта. Но можно вложить деньги в финансовые операции своего банка и получить 7-20% прибыли.
- Банковский кредит выдается сроком на 5-15 лет под 5-6% годовых в евро.
- Ипотечный кредит выдается сроком на 5-20 лет под 2-5% годовых.
- Комиссия за банковское обслуживание – не больше 8 евро за операцию, но не больше 80 евро в месяц.

Особенности банковской системы Франции

- Ограничены банковские сборы за просроченный платеж.
- Тарифные сетки представляются банками в сети Интернет.
- Указывают ежемесячную сумму банковских сборов и лимит овердрафта на выписке с текущего счета.
- В обязательном порядке информируют клиентов об изменениях тарифов за 2 месяца до вступления их в силу.

Обзор французских банков

- Основная часть банков работает с понедельника по пятницу: 8.30-17.00, перерыв на обед: 12.00-13.30.
- Некоторые банки работают в субботу до 12.00, а в понедельник – выходные.
- В праздничные дни банки не работают.

Обзор французских банков

- **Société Générale** – один из крупнейших банков страны, который открыл отделения и дочерние структуры во всем мире.
- Открылся в 1864 году.
- Занимается глобальным и розничным банкингом: предоставляет услуги компаниям, финансовым институтам и частным лицам. Это хранение и управление активами, финансирование торговли и оборудования, размещение акций, прокат автомобилей, продукты страхования.

Обзор французских банков

- Для открытия минимального депозита потребуется 10 000 евро, для совместного счета супругов – 20 000, доходность – 2% годовых.
- Вклад – по безналичному переводу, происхождение средств требует обязательного подтверждения.
- Кредит для покупки недвижимости 3% годовых.

Интернет-банкинг – бесплатно. Обслуживание счета – 2 евро/месяц, кредитной карты – 33-330 евро/год. Комиссия за снятие наличных в банкомате другого банка – 1 евро с 4-го вывода в месяц. Перевод средств в зоне евро: через банковский платеж – 3,80 евро, через Интернет – бесплатно.

Обзор французских банков

- **BNP Paribas** – результат слияния в 2000 году Banque Nationale de Paris (BNP) и Paribas.
- Является одним из самых надежных и рентабельных банков Европы.
- Занимается не только банковской деятельностью, но и страхованием.
- Работает в 80 странах мира, занимается инвестициями, кредитованием, лизингом, управлением активами, продает традиционные банковские продукты и услуги.

Обзор французских банков

- **Credit Agricole** – крупнейший банк Франции. Имеет разветвленную сеть филиалов.
- Работает с 1894 года. Является универсальной кредитной организацией.
- Выдает международные карточки Eurocard, которыми можно рассчитывать как во Франции, так и в других странах. Ежемесячный платеж за обслуживание этой карты стоит 1,62 евро, текущего счета – 4,50 евро.

Обзор французских банков

- **La Banque Postale** работает с 2006 года.
- Предлагает широкий спектр банковских услуг: кредиты на недвижимость и потребительские, обслуживание текущих счетов и все виды страхования.
- Имел особый статус, поэтому здесь открывали счет тем, кому по какой-либо причине отказывали в других банках.

Обзор французских банков

- В этом банке легче открыть счет, обслуживание стоит дешевле, чем в других банках. Но нужно платить за пользование банковским счетом.
- Оформление достаточно долгое – около 2 месяцев.
- Карточки не всегда срабатывают, особенно за рубежом. Если поступления на счет нерегулярные или небольшие, то могут отказать в выдаче чековой книжки и заменить карту каким-нибудь эквивалентом «Visa Electron».

Банки Германии. Современная банковская система Германии

Вопрос №3

Структура банковской системы Германии

- *1 уровень:* **Немецкий Федеральный банк -** ***Deutsche Bundesbank***
- *2 уровень*: **Универсальные банки** (провинциальные, коммерческие, частные)
- *3 уровень*: **Специализированные банки** (государственные, сберкассы, кооперативные, ипотечные банки, кредитные товарищества

Немецкий федеральный банк

- Расположение

Германия;

Франкфурт-на-Майне

- Дата основания

1957 год

Функции Бундесбанка по регулированию денежного обращения и кредита:

- Установление процентных и дисконтных ставок по своим операциям.
- Разработка политики своих операций на кредитном и открытом рынках.
- Установление резервных требований к кредитным институтам, которые обязаны держать минимальные резервы на жиро-счетах в банке в определенном размере, определяемом банком.
- Оказания услуг в качестве финансового агента федерального правительства и правительств земель. Банк может предоставлять им льготные наличные ссуды в пределах лимитов, указанных в законе, а эти государственные органы должны держать свои ликвидные средства на жиро-счете в Бундесбанке.

Руководство Бундесбанка

Руководство Германским федеральным банком осуществляет правление (*Vorstand*), состоящее из

- президента (*Präsident*),
- вице-президента (*Vizepräsident*)
- 4 членов правления (*Mitgliedern des Vorstands*)

Президент, вице-президент и один из членов назначаются Федеральным правительством, три других члена назначаются Федеральным советом по согласованию с федеральным правительством

Президент Бундесбанка

- **Йенс Вайдман** (нем. *Jens Weidmann*, 20 апреля 1968, Золинген) — президент Немецкого федерального банка и член правления Европейского центрального банка, консультант канцлера Ангелы Меркель

История Бундесбанка

- **1875—1945** — центральным эмиссионным банком Германии был **Рейхсбанк**.
- **1946—1948** — в Западной Германии на базе филиалов Рейхсбанка в пределах каждой из 11 земель был создан центральный банк.
- **1948—1957** — систему эмиссионных банков возглавил **Банк немецких земель**, осуществлявший операции через центральные банки земель.
- **1957—1990** — путём слияния Банка немецких земель с центральными банками земель создан **Немецкий федеральный банк**.

История Бундесбанка

- **1990—1993** — после крушения Берлинской стены и объединения ФРГ и ГДР немецкая марка стала единственным средством платежа объединённой Германии.
- **1993—2001** — в соответствии с условиями Маастрихтского договора Последствием было принято решение о введении евро как европейской валюты и создании Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ)
- **2001 — н.в.** — функции по эмиссии евро переданы Европейскому центральному банку (ЕЦБ)

Основные операции Бундесбанка

- осуществляет монетарную политику, направленную на обеспечение стабильности цен в еврозоне,
- банковский надзор и контроль.

Банки федеральных земель представляют собой группу из 9ти банков с государственным участием, расположенных по регионам, обслуживающих в основном крупных институциональных клиентов и являющихся головными организациями для сберегательных касс.

Банки второго уровня

осуществляют разнообразные операции: от универсальных до узкоспециализированных.

- Ведущую роль в кластере частных банков играют четыре транснациональных крупнейших банка Германии, а именно:
- Deutsche Bank,
- Commerzbank,
- Unicredit Bank,
- Postbank.
- Помимо них, к частным банкам относятся региональные универсальные и специализированные банки: ипотечные, банки с дистанционной формой обслуживания, строительные кассы.

Банки второго уровня

- **Общественно-правовые банки** - сберегательные кассы, которые обслуживают клиентов в границах одной федеральной земли, и их многочисленные отделения, а также региональные банки, принадлежащие федеральным землям.
- Данный кластер банков самый крупный по числу кредитных организаций в немецкой банковской системе, а его доля в совокупных активах немецкого банковского сектора на сегодняшний день составляет 50%.
- **Кооперативные банки** придерживаются регионального принципа при осуществлении своей деятельности, поскольку, также как и сберкассы, не имеют права оказывать свои услуги на территории, не относящейся к месту их дислокации.

Банки второго уровня

- Ведущую роль в инновационном финансировании немецкой экономики играют **банки развития**.
- Немецкая банковская группа развития (KfW Bankengruppe) является ведущим стратегическим партнером немецкого правительства и крупнейших концернов Германии.
- Среди основных функций KfW – содействие развитию экономики, социальной обеспеченности и экологии в Германии, Европе и остальном мире.

Банки второго уровня

Для решения этих задач банковская группа разделена на несколько профильных банков:

- Банк развития малого и среднего предпринимательства;
- Банк содействия в сфере жилищного хозяйства, инфраструктуры, образования, социальных вопросов;
- Банк международного экспортного и проектного финансирования;
- Банк содействия развивающимся странам и странам с переходной экономикой.

Банковская группа выступает консультантом немецкого правительства по приватизации государственных долей банков и финансовых организаций.

Финансовую поддержку субъектам агропромышленного комплекса страны оказывает Сельскохозяйственный рентный банк.

Банки третьего уровня

учреждения микрофинансирования:

- сберегательные банки
- строительно-сберегательные ассоциации
- региональные общества кредитной кооперации
- кредитные кооперативы

Домашнее задание-
подготовка к семинарскому занятию

Тема 6 Специфика организации ведущих банковских систем мира

1. **Банки Англии.** Кредитная деятельность английских ювелиров. Создание и деятельность Банка Англии. Банкирские дома и банкирские провинциальные конторы Англии. Современная банковская система Англии.
2. **Банки Франции.** Основание и деятельность акционерного эмиссионного «Банка Женераль». Преобразование Банка Женераль в Королевский Банк и его деятельность. Кредитная деятельность Учетной конторы. Кассы текущих счетов Учетной и коммерческой конторы. Основание Французского банка и его деятельность. Современная банковская система Франции.
3. **Банки Германии.** Деятельность городских банков в раздробленной Германии. Современная банковская система Германии.
4. **Банки США.** Возникновение банковской системы США и ее развитие. Возникновение Федеральной Резервной Системы США. Современная банковская система США.

Домашнее задание-
подготовка к семинарскому занятию

Литература:

- Андрюшин С.А. Банковские системы: учебное пособие / С.А. Андрюшин. – М.: Альфа-М, 2011
- Щенин Р.К. Банковские системы стран мира: учебное пособие / Р.К. Щенин.- М.: КНОРУС, 2015