

УДК 336.71(73)

**Буряк О.П.,**  
**к.е.н., доцент, здобувач кафедри економічної теорії,**  
**Львівська комерційна академія**

## БАНКІВСЬКА СИСТЕМА США

**Постановка проблеми.** Найважливішою сферою національного господарства та невід'ємною структурою ринкової економіки є банківська система. А ступенем розвитку банківської системи значною мірою визначається розвиток економіки будь-якої країни.

Також банківська система є невід'ємною частиною сучасного фінансового ринку, оскільки їх діяльність пов'язана з потребами розширеного відтворення. Обслуговуючи інтереси виробників, банки опосередковують зв'язки між промисловістю і торгівлею, сільським господарством і населенням.

Банківські системи розвинених країн з ринковою економікою свідчать про те, що розвиток банківської сфери, а також будь-які зрушення у фінансових відносинах були зумовлені законодавчо-інституційними перетвореннями в банківській діяльності, які формувалися у процесі історичного розвитку.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання, які стосуються банківської системи США, у своїх працях розглядали такі вчені, як: І. В. Бураковський [1], О. В. Плотніков [1], М. Равреба [2], С. К. Реверчук [3], Щенін Р. К. [5], Юдіна І. Н. [6] та ін. Однак у більшості наукових розвідок недостатньо уваги приділено елементам банківської системи США. Усе це свідчить про актуальність теми, а відтак зумовило вибір наряду дослідження в науковому і практичному аспектах.

**Постановка завдання.** Метою статті є розробка теоретичних, методологічних положень і практичних рекомендацій щодо дослідження становлення та розвитку банківської системи США.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Банківська система США називається Федеральна резервна система. Це система приватних банків, що виконує роль центрального банку США. Грошово-кредитна системи США має два рівні. На першому рівні знаходиться Федеральна резервна система, а на другому рівні – комерційні банки та небанківські кредитно-фінансові установи.

Своєю чергою комерційні банки поділяються на:

– універсальні банки – комерційні банки, які здійснюють усі види банківських операцій, включаючи кредитування приватних компаній, фізичних осіб, фермерів та держави, розміщують депозити, здійснюють розрахунково-касове обслуговування та інші послуги;

– спеціалізовані банки – комерційні банки, які спеціалізуються на проведенні певних банківських операцій.

Доцільно зазначити, що специфічною рисою американської банківської системи була її роздробленість та відсутність центрального емісійного банку до початку ХХ ст. У 1863-1864 рр. було засновано систему національних банків, яка підпорядковувалася Контролеру грошового обігу у Вашингтоні. Але така система виявилася нездатною реагувати на коливання попиту як сезонного, так і кризового характеру. Особливо це стало зрозумілим під час кризи 1907 р., яка вкотре підтвердила необхідність створення центральної емісійної резервної інституції.

Зазначимо і те, що банківська система США за своєю структурою значно відрізнялася від систем європейських країн. В США центром кредитної системи є Федеральна резервна система (ФРС), яка створена згідно з Федеральним резервним актом у 1913 р. Головною метою створення ФРС була необхідність у централізації банківської емісії в країні. Завдяки ФРС централізовано резерви комерційних банків на рахунках у центральних резервних банках, що підвищило ліквідність банківської системи, створено умови для поширення безготівкових рахунків, оскільки кожний федеральний резервний банк є розрахунковою палатою для комерційних банків свого округу, а міжокружний розрахунковий фонд, до якого входять 12 федеральних резервних банків, є вищою інстанцією з безготівкових розрахунків у масштабі всієї країни [7].

Федеральна резервна система США відповідальна за здійснення монетарної політики, підтримання рівня ліквідності, надійності та стабільності банківської системи, бере участь у підтриманні та регулюванні платіжної системи країни, тобто виступає керуючим органом банківської системи.

Як нами зазначено вище, банківська система США поділяється на два рівні, відповідно на національні та регіональні банки.

Своєю чергою варто зазначити і те, що у США відсутні свого роду поштові банки. Відділення державного поштового зв'язку проводять лише окремі види поштових перерахунків і не мають права здійснювати господарські розрахунки між юридичними чи фізичними особами.

Ощадні каси є ще однією особливістю державних банків в США. У США існують банківські організації, які називаються «Банки федеральних заощаджень», але це установи, активи яких не містять в собі державних капіталів і ці банки не є державними. Вони можуть називатися Федеральними

тому, що отримали дозвіл або чартер на ведення банківської діяльності від федерального уряду. В такому випадку вони є членами Федеральної Корпорації Страхування депозитів, яка в разі банкрутства гарантує повернення коштів до 100 тис. дол. на один рахунок, або до 200 тис. дол. на спільний рахунок.

Комерційні банки в США своїм клієнтам пропонують ощадні та розрахункові рахунки. В більшості випадків вони виконують ті самі функції, що й ощадні або поштові банки в країнах Західної Європи.

Як ми вже розглянули вище, ФРС займає визначну роль у банківській системі США. Верхівку її формальної організації становить Рада керуючих, що розташована у Вашингтоні. Далі йдуть регіональні федеральні резервні банки (ФРБ), які є юридично приватними, але функціонально державними корпораціями, акціонерами яких є комерційні банки – члени системи.

Федеральні резервні банки було створено Конгресом як функціонуючі органи централізованої банківської системи. Більшість видів послуг, що система федеральних резервних банків надає депозитним установам та державі, схожі на ті види послуг, які банки та ощадні установи надають компаніям та фізичним особам. Резервні банки зберігають у себе резерви депозитних установ та кредитують їх, випускають та вилучають з обігу паперові гроші та монети, обробляють та оплачують мільйони чеків щодня. Вони відкривають чекові рахунки для міністерства фінансів, розміщують та купують державні цінні папери, здійснюють контроль за банками членами. ФРБ також беруть участь у розробленні грошової політики.

Для сприяння виконанню цих цілей згідно із законом 1913 р., вся територія США була поділена на 12 федеральних резервних округів. Кожен із 12 округів має свій федеральний резервний банк – у Бостоні, Нью-Йорку, Філадельфії, Клівленді, Річмонді, Атланті, Чикаго, Сент-Луїсі, Міннеаполісі, Канзас-Сіті, Даласі та Сан-Франциско. Існують також 25 відділень таких банків. Головним обов'язком ФРБ є вплив на вартість та пропозицію грошей та кредиту в економіці. ФРБ юридично не є державними інституціями, їхній капітал належить банкам – членам ФРС [4].

Таким чином, можна виділити чотири основні функції ФРС:

- 1) здійснення впливу на пропозицію грошей та кредиту;
- 2) регулювання діяльності та нагляд за фінансовими інституціями;
- 3) роль банківського та фінансового представника держави;
- 4) пропозиція платіжних послуг громадянам через депозитні установи.

На нашу думку, найважливішою з усіх перелічених є функція контролю ФРС за зростанням грошової маси та кредиту, тобто проведення монетарної політики.

Резервні банки також виступають банком для уряду і забезпечують Міністерство фінансів поточними рахунками. Резервні банки продають, переводять та викуповують державні цінні папери, виплачують за ними проценти і багатьма іншими способами допомагають Міністерству фінансів та іншим федеральним органам у їх діяльності, що пов'язана з цінними паперами.

Резервні банки становлять головну частину структури, з допомогою якої більшість готівки вводиться або вилучається з обігу [7].

Стан економіки та ефективність монетарної політики значною мірою залежать від міцності фінансової системи. Тому конгрес поклав на ФРС більшу частину відповідальності за цілісність державних фінансових інституцій. ФРС також здійснює безпосередній нагляд за діяльністю депозитних установ, поділяючи відповідальність за це з іншими федеральними органами та органами штатів. Крім того, перевіряючи діяльність банків і розглядаючи їхні звернення стосовно відкриття нових філій, злиття чи нових придбань, ФРС враховує потреби в кредитах верств населення, що обслуговуються цими інституціями.

Через свої «дисконтні вікна» резервні банки можуть забезпечити значну ліквідність фінансовим інституціям. ФРС здійснює вплив на економіку насамперед через величину резервів, які депозитні установи зобов'язані тримати відповідно до своїх вкладів. Якщо ФРС вирішує змінити величину резервів, це впливає на пропозицію грошей, наявність кредитів, ставки відсотка і через них – на масштаби видатків. Вплив політики ФРС, насамперед, стає відчутним на ринках депозитів, але він швидко поширюється на всю фінансову структуру країни, її економіку, а часто і на економіку всього світу.

При розгляді питання про державні банки в США необхідно звернути увагу на державні фінансові установи, діяльність яких спрямована на підтримку життєдіяльності певної галузі економіки, таких як агропромисловий комплекс, зовнішньо-торгівельна діяльність, будівництво тощо. Зауважимо, що такі фінансові установи не завжди належать до банків, або вони не мають державної власності у своїх активах. Більшість розрахунків через такі фінансові установи здійснюється лише для забезпечення цілей діяльності цієї галузі чи окремої організації, але самі активи, якими оперують такі установи не є державними.

Одним з таких фінансових установ є державний Експортно-Імпортний банк або «Екс-Ім». Він зареєстрований у США, має свої відділення у багатьох країнах світу і основна його діяльність направлена саме на забезпечення експортно-імпорتنих операцій американських компаній, що займаються зовнішньою торгівлею. Підкреслимо, що цей банк надає кредитування лише для

іноземних компаній, тобто американські компанії не мають змоги брати позики для своїх внутрішніх цілей, а кредити видаються саме іноземним компаніям для закупівлі товарів чи послуг в США.

Як правило Екс-Ім банк виступає посередником у міждержавних торговельних угодах. Він виступає своєрідним страховим агентом, при якому банк гарантує отримання коштів американськими компаніями за надані послуги чи поставлені товари за кордоном. Отже, діяльність банку направлена на надання фінансування місцевим організаціям чи іноземному уряду в інших країнах, які здійснюють торговельні операції з юридичними особами США.

Розглянемо також банки, де держава має свої капітали, тобто банки, які стали частково державними. Водночас зазначимо, що це явище є дуже тимчасове і пов'язане з фінансовою кризою в 2007-2009 рр. Федеральний Резервний Банк створив фонд державної допомоги банкам (ТАРП). Фонд програми допомоги становив 700 млрд. дол., з яких 250 млрд. дол. були доступні відразу і 450 млрд. дол. доступні за необхідності – з метою придбання або страхування проблемних активів. На початку кризи великі національні банки були змушені взяти державну допомогу під гаслом підтримки національної безпеки. Навіть банки, що не відчували великих труднощів були змушені брати активи в майже примусовому порядку. До таких належить «ВелсФарго банк». Фінансові установи, які одержали фінансову допомогу ТАРП, були зобов'язані надати уряду привілейовані (без права голосу) акції установи та погодитись на умови, встановлені Міністерством Фінансів, які включали в себе обмеження на компенсації для керівного персоналу, обмеження на виплату дивідендів і заборони на несправедливі корпоративні збагачення.

Ключову роль у банківській системі країни відіграють Регіональні банки США. Діяльність таких кредитних установ регулюється окремим законодавством кожного штату зокрема. Це, з одного боку, суттєво впливає на їхню діяльність і прибутковість, а, з іншого боку, – надає певні гарантії і захист інтересів від великих конкурентів.

В економічній літературі існує багато різних класифікацій і способів визначення регіональних банків, таких як: територія, капіталізація, наявність філій тощо. Ми розглянемо регіональні банки, які отримують дозвіл на здійснення банківською діяльністю саме від регіональних органів державного управління, тобто окремих штатів. До таких банків належать як великі банківські установи, які здійснюють свою діяльність у декількох штатах (ТСФ банк, МідВест банк), так і малі, і середні банки та кредитні спілки (Оук Траст кредит юніон, Постапал кредит юніон).

Для більш детального огляду регіональних банків розглянемо сутність і призначення регіональних банків у банківській системі США, дамо характеристику основним видам їхньої діяльності.

Як знаємо з історії США, до появи власне великих комерційних банків подібні з ними функції виконували колоніальні позичкові контори чи приватні асоціації. Вони видавали позички, як правило, під заставу землі, і випускали паперові гроші. Такі установи створювалися для фінансування конкретних заходів чи операцій і існували рівно стільки часу, скільки тривав строк наданих ними кредитів. Крім того, вони не приймали депозитів, отже, клієнти не могли виписувати чеки.

При розгляді питання про регіональні банки в США слід зазначити, що такі установи можуть або належати або не належати до ФРС країни. За законом, регіональні банки можуть стати членом лише при умові, що вони відповідають вимогам, пропонуваним ФРС до банків-членів. Після подання документів, комерційний банк, що звернувся з проханням про прийом до ФРС і допущений до членства в ній, стає банком-членом ФРС. На даний час, близько 12% або 845 банків від усіх зареєстрованих у ФРС – регіональні банки-члени, а загальна кількість регіональних банків становить близько 78% або 5363 банків [8].

Слід відмітити, що основною умовою бути членом ФРС є дотримання усіх вимог щодо мінімально допустимої величини статутного капіталу і обов'язкових резервів, які зберігаються саме у місцевому відділенні ФРС.

Ще однією з умов набуття членства в ФРС є підпорядкування умовам ревізії і правил аудиторського контролю. Зазначимо, що для нечленів ці вимоги контролю є дещо спрощеними. Також, у багатьох штатах банки-нечлени ФРС не зобов'язані представляти регулярні звіти про свою фінансову діяльність, необхідні для обчислення їхніх резервів. Від них потрібно лише мати в банку належним чином складені реєстраційні записи, що могли б дати можливість ревізорам зі штатних банків зробити ревізію. Що ж стосується банків-членів, то їм необхідно вести облік своїх резервів кожних два тижні.

Для більш детальної характеристики регіональних банків слід розглянути поняття філій банків та їхніх відділень з обмеженими функціями.

Відкриття регіональних відділень регулювалося урядом штату, а зняття обмежень на відкриття відділень банків за межами штату передували зміни, які відбулися в 70-х роках ХХ ст. Сутність їх полягала в тому, що багато великих банків створювали власні контори у великих містах по всій країні, завданням яких було видача позичок на споживчі потреби, позичок діловим підприємствам, а також позичок під нерухомість, однак не входило в їх завдання залучення депозитів. Ці контори функціонують, не порушуючи інструкцій, що забороняють відкриття внутрішньостатових відділень,

оскільки для того, щоб підпадати під сферу регулювання урядових органів, відділення банку повинно пропонувати населенню послуги по відкриттю всіх звичайних типів депозитів.

Як зазначає С. К. Реверчук [3], ще одним нововведенням, що привело до відкриття внутрішньостатівних банківських відділень, стало відкриття банків з обмеженими послугами, як були створені за межами тих штатів, у яких розташовувалися їхні головні офіси. Банк з обмеженими послугами представляє собою контору-відділення банку, що не здійснює який-небудь один з основних видів діяльності, що характеризують комерційний банк, – відкриття депозитних рахунків та видачу комерційних кредитів. До подібних небанківських ділових одиниць належать такі компанії, як "Kohls", "Siers Roback", "American Express" тощо.

До кінця 1986 р. 36 штатів прийняли законодавчі положення, що дозволяють доступ на територію своїх штатів банківських холдингових компаній, розташованих в інших штатах. У ряді штатів подібні дії дозволені тільки в межах обмежених територій, причому лише для тих штатів, законодавства яких несуттєво відрізняються один від одного. Більшість регіональних банківських систем прагнуть не допустити проникнення банків провідних фінансових центрів у свої регіони. У 1985 р. Верховний суд США підтримав дію прийнятих штатами законів, які регулюють діяльність регіональних банківських систем і перешкоджають проникненню на територію штатів банків, що не належать до даного регіону.

Найбільш розповсюдженим видом регіональних банків у США є банк без відділень. Кількість банків у США значно перевершує кількість банків у будь-якій іншій країні саме через те, що банки без відділень – це абсолютно переважний вид банків у США.

Проте варто зазначити, що структура банківської системи США увесь час змінюється. І не зважаючи на те, що банки без філій зберігають своє значення, відділення, банківські холдингові компанії та інші організаційні структури в наші дні відіграють зростаючу роль.

У 1927 р. Конгрес прийняв закон МакФеддена, відповідно до якого національним банкам дозволялося відкривати відділення тільки в межах міста, де знаходилася головна контора банку, причому за умови, що законодавство саме цього штату не забороняло це робити. Протидія введенню законодавства, що дозволяє відкриття мережі відділень банків, у значній мірі відображає небажання представників банківських кіл в регіонах втрачати контроль над своїми банками.

Контроль на регіональному (штатному) рівні покладено на банківські департаменти штатів. На діяльність регіональних банків, крім спеціальних місцевих органів контролю, впливають також рішення інших федеральних органів, а саме: Міністерства юстиції (злиття), Комісії з бірж та цінних паперів (допуск на біржу та емісія акцій), Федеральної торгівельної палати (обслуговування споживачів) та ін. Є також і неурядові органи контролю за роботою окремих груп кредитних установ. Наприклад, до таких органів відносять Американську асоціацію банкірів, Асоціацію незалежних банків та ін.

Особливе місце в системі органів контролю посідає Федеральна Корпорація Страхування Депозитів (ФКСД), яку було створено у 1934 р. Це найважливіший крок у розвитку банківського законодавства США з часу створення ФРС. Усі банки-члени ФРС зобов'язані вступити до цієї корпорації, інші – за бажанням.

У разі банкрутства банку страхове відшкодування становить 100 тис. дол. США. Відмітимо, що уряд США тимчасово збільшив цю суму до 250 тис. дол. на кожен розрахунковий рахунок [2]. Такі дії дещо сповільнили зростання паніки серед вкладників депозитів і служили гарантією збереження вкладених коштів.

Також інфраструктура грошово-кредитної системи Сполучених Штатів включає і інші небанківські кредитно-фінансові інститути. До небанківських кредитно-фінансових інститутів відносять:

1. Федеральні кредитні установи – спеціалізовані державні кредитні установи, які діють у сфері сільського господарства, житлового будівництва, вищої освіти.
2. Пенсійні фонди – гарантують виплати доходу після виходу на пенсію.
3. Страхові компанії – спеціалізуються на страхуванні життя та майна і функціонують у фінансовому посередницькому бізнесі.

А до інших небанківських фінансово-кредитних інститутів належать інвестиційні компанії, кредитні спілки, позиково-ощадні асоціації тощо.

**Висновки з проведеного дослідження.** Отже, з вищенаведеного можна зробити висновок про те, що розвиток банківської системи США, як і інших країн з розвинутою економікою був зумовлений законодавчо-інституційними перетвореннями в банківській діяльності, які формувалися у процесі історичного розвитку. Такий досвід може стати корисним для удосконалення вітчизняної банківської системи.

#### **Бібліографічний список**

1. Бураковський І.В. Глобальна фінансова криза: уроки для світу та України / І.В. Бураковський, О.В. Плотніков. – Х. : Фоліо, 2009. – 302 с.
2. Равреба М. США: за добу регулювальники закрили ще три банки / М. Равреба [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.imk.com.ua/ua/news/info/87325f>

3. Реверчук С.К. *Грошово-банківські системи зарубіжних країн* : [навч.-метод. посібник] / С.К. Реверчук. – Львів : «Тріада плюс», 2008. – С. 122-128.
4. Федеральна Резервна Система сьогодні [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://uk.wikipedia.org/Federal\\_Reserve\\_Districts\\_Map.svg](http://uk.wikipedia.org/Federal_Reserve_Districts_Map.svg)
5. Щенин Р.К. *Банковские системы стран мира* : [учебное пособие] / Р.К. Щенин. – М. : КНОРУС, 2010. – 400 с.
6. Юдина И.Н. *Банковская система в развивающихся экономиках. Опыт становления, развития и кризисов* : [монография] / И.Н. Юдина. – М. : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 351 с.
7. Federal Reserve System [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://uk.wikipedia.org/Federal\\_Reserve\\_Districts\\_Map.svg](http://uk.wikipedia.org/Federal_Reserve_Districts_Map.svg)
8. FDIC State Profile [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.fdic.gov/bank/analytical/stateprofile/Chicago/IL/IL.xml.html>

### References

1. Burakovskiy, A.I. and Plotnikov, O.V. (2009), *Hlobalna finansova kruiyza: uroky dlia svitu i Ukrainy* [Global financial crisis: lessons are for the world and Ukraine], Folio, Harkiv, Ukraine, 302 p.
2. Ravreba, M. (2012), "United States: a day regulators closed three banks", available at: <http://www.imk.com.ua/ua/news/info/87325> (access date December 23, 2014).
3. Reverchuk, S.K. (2008), *Hroshovo-bankivski systemy zarubizhnukh krain* [Money-bank systems of foreign countries], textbook, «Triada plus», Lviv, Ukraine, 128 p.
4. *Federalna Rezervna Systema sohodni* [Federal Backup System today] (2010), available at: [http://uk.wikipedia.org/Federal\\_Reserve\\_Districts\\_Map.svg](http://uk.wikipedia.org/Federal_Reserve_Districts_Map.svg) (access date December 21, 2014).
5. Shchenin, R.K. (2010), *Bankovskie sistemy stran mira* [Banking systems around the world], tutorial, KNORUS, Moscow, Russia, 400 p.
6. Yudina, I.N. (2013), *Bankovskaia sistema v razvivaiyshchukhsia ekonomikakh. Opyt stanovleniia, razvitiia i krizisov* [The banking system in emerging economies. Experience of formation, development and crises], monograph, ITs RIOR NITs INFRA-M, Moscow, Russia, 351 p.
7. Federal Reserve System (2010), available at: <http://uk.wikipedia.org/wiki> (access date December 25, 2014).
8. FDIC State Profile (2009), available at: <http://www.fdic.gov/bank/analytical/stateprofile/Chicago/IL/IL.xml.html> (access date October 25, 2014).

#### Буряк О.П. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА США

**Мета** – розробка теоретичних, методологічних положень і практичних рекомендацій щодо дослідження становлення та розвитку банківської системи США.

**Методика дослідження.** В основу досліджень роботи покладені як загальнонаукові (аналіз, спостереження) – для вивчення грошово-кредитна системи США, так і спеціальні методи пізнання - для дослідження процесу становлення та розвитку банківської системи.

**Результати.** За результатами дослідження встановлено, що грошово-кредитна система США має два рівні. На першому рівні знаходиться Федеральна резервна система, а на другому рівні – комерційні банки та небанківські кредитно-фінансові установи. Виявлено, що федеральна резервна система США відповідальна за здійснення монетарної політики, підтримання рівня ліквідності, надійності та стабільності банківської системи, бере участь у підтриманні та регулюванні платіжної системи країни, тобто виступає керуючим органом банківської системи, а комерційні ж банки поділяються на універсальні та спеціалізовані. Встановлено, що ключову роль у банківській системі країни відіграють Регіональні банки США, діяльність яких регулюється окремим законодавством кожного штату зокрема.

**Наукова новизна.** Обґрунтовано, що розвиток банківської системи США, як і інших країн з розвинутою економікою, був зумовлений законодавчо-інституційними перетвореннями в банківській діяльності, які формувалися у процесі історичного розвитку. Окреслено основні напрями дослідження банківської системи США, оскільки такий досвід може стати корисним для удосконалення вітчизняної банківської системи.

**Практична значущість** результатів дослідження полягає в тому, що досвід становлення і розвитку банківської системи США може бути запропоновано для розгляду та використання у банківському секторі нашої країни, що сприятиме його ефективному розвитку, особливо в кризових умовах.

**Ключові слова:** банківська система, грошово-кредитна система, кредитно-фінансові інститути, інвестиційні компанії, кредитні спілки, позиково-ощадні асоціації.

#### Buriak O.P. BANKING SYSTEM OF THE USA

**Purpose** – development of theoretical and methodological positions and practical recommendations on the research of the banking system and the United States.

**Methodology of research.** The basis of the research work assigned as general (analysis, observation) - for studying of monetary and credit systems the United States, and special methods of knowledge - for research of the process of formation and development of the banking systems.

**Findings.** The study found that the monetary system of the United States has two levels. The first level is the Federal Reserve, and the second level – commercial banks and non-bank financial institutions. The US Federal Reserve

is responsible for implementing monetary policy, maintaining liquidity, reliability and stability of the banking system, is involved in the maintenance and regulation of the payment system of the country, that acts governing body of the banking system. Commercial banks are divided into universal and specialized. Established that a key role in banking system played Regional US banks. The activities of credit institutions regulated by a separate law of each state in particular.

**Originality.** Proved that the development of the US banking system, as in other developed countries, was due to legal and institutional changes in the banking, formed in the process of historical development. The basic directions of research the US banking system, because this experience can be helpful in improving the domestic banking system.

**Practical value** of the results of the study is that the experience of the banking system and the US may be asked to consider and use in the banking sector of our country, which will facilitate its effective development, especially in crisis situations.

**Key words:** banking system, monetary system, credit and financial institutions, investment companies, credit unions, savings and loan associations.

#### Буряк О.П. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА США

**Цель** – разработка теоретических, методологических положений и практических рекомендаций по исследованию становления и развития банковской системы США.

**Методика исследования.** В основу исследований работы положены как общенаучные (анализ, наблюдение) - для изучения денежно-кредитной системы США, так и специальные методы познания - для исследования процесса становления и развития банковской системы.

**Результаты.** По результатам исследования установлено, что денежно-кредитная системы США имеет два уровня. На первом уровне находится Федеральная резервная система, а на втором уровне - коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые учреждения. Выявлено, что федеральная резервная система США ответственная за осуществление монетарной политики, поддержания уровня ликвидности, надежности и стабильности банковской системы, участвует в поддержании и регулировании платежной системы страны, то есть выступает управляющим органом банковской системы, а коммерческие же банки делятся на универсальные и специализированные. Установлено, что ключевую роль в банковской системе страны играют Региональные банки США, деятельность которых регулируется отдельным законодательством каждого штата в частности.

**Научная новизна.** Обосновано, что развитие банковской системы США, как и других стран с развитой экономикой, был обусловлен законодательно-институциональными преобразованиями в банковской деятельности, формировались в процессе исторического развития. Определены основные направления исследования банковской системы США, поскольку такой опыт может стать полезным для совершенствования отечественной банковской системы.

**Практическая значимость** результатов исследования заключается в том, что опыт становления и развития банковской системы США может быть предложено для рассмотрения и использования в банковском секторе нашей страны, что будет способствовать его эффективному развитию, особенно в кризисных условиях.

**Ключевые слова:** банковская система, денежно-кредитная система, кредитно-финансовые институты, инвестиционные компании, кредитные союзы, ссудно-сберегательные ассоциации.