Содержание.

Стр.

|  |  |
| --- | --- |
| Введение.  Глава 1. Сущность и экономические основы деятельности банков.  1.1. Происхождение и сущность банков.  1.2. Функции банков.  1.3. Виды банков.  Глава 2. Операции банков в развитых странах.  2.1. Пассивные операции коммерческих банков.  2.2. Активные операции коммерческих банков.  2.3. Комиссионные операции банков.  Глава 3. Банковская деятельность в экономике развитых стран.  3.1. Банковское дело в США.  3.2. Банки в экономике Великобритании.  3.2. Организация банковской деятельности в Германии.  Заключение.  Литература. | 3  5  5  9  12  15  15  20  22  24  24  27  32  36  37 |

Введение.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков в развитых странах предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обусловливает выход российских банков на мировой уровень, а значит и восстановление, укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

В литературе структура банков в экономике развитых стран освещается недостаточно подробно, но это и неудивительно, потому что экономисты в большинстве своем пытаются анализировать и изучать банковскую систему России. Хотя изучение опыта развитых стран в организации банков оказалось бы не менее полезным.

Основная трудность при работе над темой заключалась в том, что недостаточно данных, касающихся современного состояния банковского дела в зарубежных странах. И цель данной работы – систематизировать и обобщить имеющиеся сведения, дать по возможности более точные данные, выявить действительное состояние банковской системы в развитых странах. В этом и заключается ее основная идея.

Глава 1. Сущность и экономические основы деятельности банков.

1.1. Происхождение и сущность банков.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности. Первые банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцам и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита у них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Сегодня «деятельность банковских учреждений так многообразна, что их истинная сущность оказывается действительно неопределенной»[[1]](#footnote-1). В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

***Банк как учреждение или организация.*** Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» - довольно распространенный термин, сплошь и рядом его можно встреть как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Здесь и далее не следует забывать, что «организация» отсылает нас к определенной совокупности людей. Но банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям «благотворительная организация», «общественная организация». Однако следует отметить, что банк, хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

***Банк как предприятие.*** Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия — он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять некоторые виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат законам страны и вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

***Банк как торговое предприятие.*** Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дало основание ряду авторов считать, что банк — это торговое предприятие.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы «покупают» ресурсы, «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается.

Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом. Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают с обменом (покупкой-продажей) валют на денежном рынке, когда валюта одной страны (а также золото) покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

***Банк как посредническое предприятие.*** Функционирование банка в сфере обмена порождает и другие представления о его сущности. Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус – срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов — кредитора и заемщика.

***Банк как агент биржи.*** Деятельность банка в сфере обращения порождало и представление о нем как об агенте биржи еще в 20-е годы. Поводом для этого, как известно, послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

***Банк как кредитное предприятие.*** Постепенно банк, в свою очередь, все более становился кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом.

Кредит — это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк — это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Следовательно, банк — это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит — это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видетьи их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк — следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку фундаментом.

Как отмечалось, банки занимались не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который в целом можно определитькак **«***систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело*»[[2]](#footnote-2). Главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков. А в 1970 г. конгресс США определил коммерческий банк как «финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию»[[3]](#footnote-3). Такова теория вопроса, которая поможет понять, чем является банк на практике.

1.2. Функции банков.

Основными функциями коммерческих банков являются:

* мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
* кредитование предприятий, государства и населения;
* выпуск кредитных денег;
* осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
* эмиссионно-учредительская функция;
* консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, – денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

1.3. Виды банков.

Сегодня во всех развитых народных хозяйствах существуют двухступенчатые банковские системы: Центральный банк является эмиссионным банком и осуществляет еще другие важные функции. Наряду с этим существуют «коммерческие банки с различным по своей широте ассортиментом («дифференцированная универсальность»), различными целями и часто также различными группами клиентов; они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке»[[4]](#footnote-4).

По характеру деятельности банки подразделяются на:

* эмиссионные
* коммерческие
* инвестиционные
* ипотечные
* сберегательные
* специализированные (например, торговые банки)[[5]](#footnote-5).

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков».

Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на: а) частные акционерные, б) кооперативные, в) государственные. На ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы, но с развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках. Развитие государственно-монополистического капитализма нашло выражение в огосударствлении некоторых коммерческих банков (например, во Франции).

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. Развитие этого звена кредитной системы характерно для современного рыночного хозяйства. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг – закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев предприниматели.

Ипотечный кредит фермеры нередко предназначают для покупки земли. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства. Кроме того, покупка земли этими фермерами дает им возможность расширять свое хозяйство.

Получение ипотечных ссуд (в США) по-разному влияет на различные группы фермеров: в то время как крупные капиталистические фермеры используют эти ссуды для расширения своих земельных владений и ферм, на мелких фермеров ипотечная задолженность оказывает пагубное действие и способствует их разорению. Общая сумма ипотечного кредита значительно превышает ипотечную задолженность фермеров, включая ипотечные ссуды под городскую недвижимость.

Ипотечный кредит предоставляется в США различными видами банков (коммерческими, сберегательными), а также страховыми компаниями, ссудосберегательными ассоциациями.

Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

Глава 2. Операции банков в развитых странах.

2.1. Пассивные операции коммерческих банков.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков.

Ресурсы коммерчески банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.

2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.

3. получение кредитов от других юридических лиц.

4. депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

*Собственные ресурсы* банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах[[6]](#footnote-6). Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка)[[7]](#footnote-7).

Значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

К собственным средствам относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

Акционерный капитал (или уставный фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение.

Резервный капитал или резервный фонд банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль – часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

*Привлеченные средства* банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных[[8]](#footnote-8). Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Сити-бэнк»). Владельцам счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указываются срок их погашения и уровень процента. Депозитные сертификаты – это свидетельство о депонировании в банке определенной достаточно крупной суммы денег (в практике работы западных банков не менее 50 тыс. долл. США), в котором указываются срок его обязательного обратного выкупа банком и размер выплачиваемой при этом определенной надбавки.

Важную роль в ресурсах банков играют сберегательные вклады населения, в частности вклады целевого назначения. Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» – в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью у рядовых граждан в экономически развитых странах.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других банков.

Коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов.

Контокоррент – единый счет, посредством которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком. В отдельные периоды этот счет является пассивным, в другие – активным: при наличии у клиента средств этот счет является пассивным, при их отсутствии, когда клиент все же выставляет на банк платежное поручение или выписывает чеки, этот счет является активным. Как по дебету, так и по кредиту контокоррентного счета начисляются проценты, причем по дебету, то есть по дебетовому сальдо счета корпорации, больше, чем по кредитовому. Кредит по контокоррентному счету предоставляется под обеспечение коммерческими векселями либо в форме необеспеченных ссуд, т.е. ссуд без всякого обеспечения. Начисление процентов по дебету контокоррентного счета может осуществляться только в пределах кредитного лимита – кредитной линии, которая определяется в договоре между клиентом и банком (договор о кредитной линии и расчетно-кассовом обслуживании).

*Эмитированные средства* банков. Банки проявляют особую заинтересованность в изыскании таких средств клиентуры, которыми они могли бы пользоваться достаточно длительный период. К таким средствам относятся облигационные займы, банковские векселя и др.

Облигационные займы эмитируются в виде облигаций. Выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов.

В современной зарубежной практике встречаются двухвалютные облигации, то есть облигации, выплата купонного дохода по которым предусмотрена по выбору держателя облигации: в национальной валюте или в долларах США.

Одна из разновидностей ценных бумаг, эмитируемых банками, – ценные бумаги с «плавающей процентной ставкой». Например, в США в середине 1970-х гг. два крупных коммерческих банка – «Ситибэнк» и «Чейз Манхэттен Бэнк» холдинговые компании выпустили «плавающие расписки», процент по таким вкладам выплачивался на один процент выше, чем по трехмесячным казначейским векселям. Банки обязались дважды в год по желанию подписчиков производить их погашение. Для этого клиент за неделю до назначенного срока обязан был уведомить банк об изъятии средств.

В банковских пассивах в течение 90-х гг. продолжалось дальнейшее сокращение собственных средств и повышалась доля привлеченных ресурсов как в развитых зарубежных странах, так и в России. В привлечении новых ресурсов возросли диспропорции между крупнейшими банками и мелкими в пользу крупнейших банков (поскольку они являются наиболее надежными).

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе. Так создаются пассивы банковских ресурсов.

2.2. Активные операции коммерческих банков.

## Мобилизованные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления своей предпринимательской деятельности. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к активным операциям банков.

## В активах банков выделяются две важнейшие группы операций – кредитные (учетно-ссудные) и фондовые операции. На них приходится до 80% всего баланса[[9]](#footnote-9).

## *Кредитные операции* можно классифицировать по ряду признаков.

## В зависимости от обеспечения различаются: ссуды без обеспечения (бланковые) и ссуды, имеющие обеспечения. Последние делятся на: вексельные, подтоварные и фондовые.

## Вексельные ссуды – это кредиты выдаваемые в форме покупки векселя или под залог векселя. Учитывая вексель, банк становится его владельцем и выплачивает лицу, эмитировавшему вексель или предъявившему его к учету, определенную сумму денег. За эту операцию банк взимает с клиента определенный процент, который называется учетным процентом, или дисконтом. К активным вексельным операциям банков относятся также акцептная и авальная операции. Акцептная операция состоит в том, что банк предоставляет право солидному клиенту выписывать векселя, которые банк акцептует, от есть гарантирует оплату за свой счет по данному векселю, а клиент, пользующийся таким акцептным кредитом, обязуется внести к истечению срока векселя в банк соответствующую сумму для оплаты векселя. В случае аваля платеж по векселю совершается непосредственно векселедателем, а аваль служит лишь гарантией платежа. При неспособности векселедателя оплатить вексель ответственность за совершение платежа по векселю переносится на банк, который поставил аваль на векселе и по системе корреспондентских отношений с использованием банковских ключей и шифров подтвердил в случае запроса другому банку свой аваль. Особенность акцептно-авальных операций состоит в том, что они относятся одновременно к активным и пассивным операциям.

## Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов.

## Фондовые ссуды – ссуды под обеспечение ценных бумаг.

## По срокам погашения: не имеющие определенного срока – онкольные (погашаемые по требованию заемщика или банка); краткосрочные (до одного года); среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

## По характеру погашения: погашаемые единовременным взносом; погашаемые в рассрочку.

## По методу взимания процента: процент удерживается в момент выдачи ссуды (при учете векселя, при предоставлении потребительской ссуды); процент уплачивается в момент погашения кредита или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

## По категориям заемщиков, отражающим экономическое содержание и цель кредита.

## К *фондовым операциям* банков относятся разнообразные операции с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля (инвестиции); первичное размещение вновь выпущенных ценных бумаг среди держателей; покупка и продажа ценных бумаг на рынке по поручению клиента (обслуживание вторичного оборота ценных бумаг); ссуды под ценные бумаги. «Портфель ценных бумаг у банков служит средством получения дополнительной прибыли в виде дивидендов и процентов, орудием финансового контроля, а также одним из методов финансирования расходов государства»[[10]](#footnote-10).

## 2.3. Комиссионные банковские операции.

Банки ведут также комиссионные операции, то есть «выполняют различные поручения своих клиентов за их счет»[[11]](#footnote-11). Такие поручения связаны с переводом денег как внутри одной страны, так и из одной страны в другую. Это переводные операции, при которых клиент поручает своему банку (в котором он встал на расчетно-кассовое обслуживание и с которым заключил договор о расчетно-кассовом обслуживании) перевести определенную сумму со счета клиента указанному адресату. Когда операция совершена, банк высылает или выдает (если клиент является в банк лично) документ о совершении перевода. За проводимую операцию банк взимает комиссию.

Аккредитивная операция состоит в том, что банк принимает поручение от клиента произвести платеж третьему лицу (бенефициару), т.е. лицу, в пользу которого открыт аккредитив, или акцептовать векселя бенефициара, или произвести платеж бенефициару, но только на определенных условиях.

Инкассовые операции – это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. Инкассовые операции осуществляются с чеками, векселями, товарными документами и ценными бумагами. При инкассировании ценных бумаг клиент передает их банку для реализации на рынке той страны, где они эмитированы.

Факторинговые операции относятся к посредническим. Суть их в том, что банк покупает долговые требования (счета-фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от должников.

Особая разновидность комиссионных операций – доверительные операции, состоящие в том, что банк по поручению клиентов берет на себя хранение, передачу и управление определенным имуществом, выраженным как в деньгах, так и в ценных бумагах.

К комиссионным относятся также торгово-комиссионные операции – покупка и продажа по поручению клиента драгоценных металлов и драгоценных камней, покупка и продажа ценных бумаг и т.д.

Разновидностью посреднических операций являются трастовые операции банков. Наиболее распространенная форма владения собственностью в странах с развитой рыночной экономикой – наличие акций, облигаций и денежных средств. По мере увеличения количества финансовых инструментов и суммы финансовых активов коммерческие банки расширяют трастовые (доверительные) операции. Трастовые департаменты банков – одни из наиболее развитых подразделений современных транснациональных банков.

В зарубежных странах трастовые департаменты коммерческих банков действуют по поручению клиентов на правах доверительного лица и осуществляют операции, связанные в основном с управлением денежной собственностью клиентов и другими финансовыми инструментами. Банки осуществляют трастовые операции как для физических, так и для юридических лиц.

Глава 3. Банки в экономике развитых стран.

3.1. Банковское дело в США.

Роль «рабочих лошадей» финансовой системы США играют коммерческие банки. В 1975 г. в США насчитывалось 14,6 тыс. банков; по сравнению с 1925 г. их количество уменьшилось почти вдвое (с 27,8 тыс.)[[12]](#footnote-12). Сейчас в США их насчитывается около 13,8 тыс[[13]](#footnote-13). Примерно 2/3 из них являются банками штатов, то есть частными банками, действующими в соответствии с чартером штата. Остальная треть получает чартеры от федерального правительства, то есть является национальными банками. До принятия в 1980 году Закона «О дерегулировании депозитных учреждении и монетарном контроле» (DIDMCA) это различие было важным, т.к. закон обязывал национальные банки входить в Федеральную Резервную Систему (ФРС), тогда как банки штатов сами решали присоединяться к ней или нет.

В 1970-х годах число членов ФРС довольно резко сократилось. К концу 1970-х годов в нее входило менее 40% коммерческих банков. Главная причина такого сокращения состояла в том, что входящие в ФРС коммерческие банки были обязаны держать в федеральных резервных банках вклады, или «резервы», по которым не уплачивается процент. Высокие процентные ставки 1970-х годов значительно повысили вмененные издержки (неполученный доход в виде процента) членов. Из-за этого многие банки вышли из ФРС, в результате чего ее способность управлять банковской системой и денежным предложением ослабла. DIDMCA отреагировал на эту проблему требованием унификации резервов всех коммерческих банков (как национальных, так и банков штатов) и других депозитных учреждений, вне зависимости от того, являются ли они официальными членами ФРС или нет. Закон также разрешил всем депозитным учреждениям пользоваться займами ФРС и ее услугами при клиринговых расчетах. В 1980-е годы по мере вступления в силу этих юридических изменений существовавшие ранее различия между входящими в ФРС коммерческими банками, коммерческими банками-аутсайдерами и различными сберегательными учреждениями постепенно стирались.

Наиболее распространенным типом банков в США являются так называемые бесфилиальные банки. Это банки, которые не имеют ни филиалов, ни отделений. И в этой связи необходимо заметить, что специфической особенностью банковской системы США является то, что в этой стране число банков наибольшее по сравнению с другими странами мира, поскольку в подавляющем большинстве случаев банки являются бесфилиальными (например, в Канаде всю страну обслуживают всего 13 коммерческих банков). Вместе с тем структура банковской системы США все время меняется. Несмотря на то, что бесфилиальные банки сохраняют свое доминирующее положение в банковской системе, тем не менее, банковские холдинги, а также отделения и филиалы банков последние 10-15 лет играют все более возрастающую роль. Открытие отделений банков в США было разрешено в 1927 г. Филиалы были разрешены национальным банкам сначала в пределах городов, где находилась головная контора и до второй мировой войны открытие филиалов на территории штатов в других населенных пунктах было запрещено. После ВМВ такое разрешение было предоставлено, однако в целом местное население с настороженностью относится не только к функционированию, но и к открытию филиалов, поскольку считается, что отделения филиалов банков будут перекачивать денежные ресурсы и инвестировать их в другие регионы страны. Бесфилиальные банки преобладают в США и в настоящее время.

Необходимо отметить, что американские банки имеют зарубежные отделения и зарубежные филиалы. Их число не постоянно (ок. 200). Кроме того, в банковской системе США представлены иностранные банки. По оценкам специалистов их около 500[[14]](#footnote-14). Причем значительный рост представительств иностранных банков произошел в 70-е годы. Однако в 80-е годы и позднее этот прирост существенно замедлился. Наибольшее число таких банков имеют свои структуры на территории штата Нью-Йорк и Калифорния.

Также следует отметить о наметившейся тенденции предпочтения коммерческими банками США платежных услуг. Это связано, прежде всего, с большей доходностью таких операций. Приведенная ниже таблица расчета доходности основных видов деятельности американских банков свидетельствует о заинтересованности последних, в частности Нью-Йоркского банка, в развитии платежных услуг.

Таблица[[15]](#footnote-15).

Структура доходов Нью-Йоркского банка в 1996-1997 гг., в %.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид деятельности банка | 1995г. | 1996г. | 1997г., план |
| Услуги по переводу денежных средств Услуги корпоративным клиентам  Пластиковые карты  Услуги частным вкладчикам  Валютные операции  Факторинг  Трастовые и инвестиционные услуги | 22  20  18  15  13  7  5 | 30  22  9  14  12  7  6 | 33  23  8  12  10  7  7 |
| Итого: | 100 | 100 | 100 |

Последнее время в США усилился процесс концентрации банковского дела. Вопросы слияния банков рассматриваются Советом управляющих ФРС и далеко не всегда его разрешают. По действующему антимонопольному законодательству есть определенные нормы, препятствующие слиянию. Но их число в последнее время резко возросло. Первопричиной этого является ослабление ограничений на открытие филиалов банков, т.е. банкам разрешено осуществлять банковские операции в нескольких штатах. Вторая причина состоит в том, что многие бесфилиальные банки, чьи кредитные портфели слишком узко ориентированы на фермерские хозяйства и другие сферы экономики стали банкротами. Третья причина состоит в том, что коммерческие банки столкнулись с усилением конкуренции со стороны других финансовых институтов. В этой связи следует сказать о роли банковских холдингов в США. Они неоднозначно воспринимаются в США, в том числе и в политической сфере. Существует противодействие их развитию и в решающей степени это связано с тем, что холдинги представляют собой усиление монополизма в банковской сфере, что воспринимается как подрыв конкуренции. В настоящее время в США есть политические силы, которые выступают за отмену банковских холдингов с тем, чтобы защитить бесфилиальные банки.

3.2. Банки в экономике Великобритании.

Основные характеристики банковской системы Англии сформировались еще в 19 веке. Коммерческие банки являются вторым уровнем Британской банковской системы.

Система британских коммерческих банков сильно дифференцирована. В ней действует принцип специальных банков. При этом наблюдается две тенденции. С одной стороны, специализация является попыткой приспособления банков к изменениям денежного спроса и предложения. С другой стороны, существует тенденция к расширению операций крупнейших коммерческих банков и сберегательных касс за рубежом.

Сгруппировать британские банки не так просто. Банк Англии делит оперирующие в Англии коммерческие банки на 3 группы:

1. депозитные банки;
2. учетные дома;
3. акцептные дома, иностранные банки, прочие банки[[16]](#footnote-16).

Сеть филиалов коммерческих банков в Англии является следствием целого ряда слияний, которые имели место примерно последние 150 лет. В результате этих процессов появились крупные банки, которые являются более устойчивыми кредитными учреждениями, поскольку аккумулируют значительные денежные ресурсы, следовательно, и масштаб их операций отличается значительным объемом. Они имеют доступ к большему числу клиентов, а значит менее уязвимы в случае невозврата кредита. Они могут проводить операции в разных местах, и поэтому имеют возможность перекачивать, перераспределять ресурсы на территории страны. Самый последний период в объединении банков произошел в конце 60-х годов, это было реакцией на изменяющуюся экономическую ситуацию, т.к. банки стали испытывать потребность в слияниях в связи с тем, что необходимо было соответствовать уровню компьютеризации, автоматизации банковских учреждений за рубежом с тем, чтобы противостоять им в конкурентной борьбе. Кроме того, в этот период имело место укрупнение экономической деятельности во многих сферах экономики, и страна усиливала валютные ограничения, следовательно, должны были укрупняться и банковские учреждения. В 1968 году заявили о слиянии два крупных банка Барклайз и Ллойд. При этом они поглотили и некоторые более мелкие банки. Правительство пыталось этому противостоять, поскольку было обеспокоено масштабами банка. Они стали называться группа Барклайз. Имели место и другие слияния. За последнее время крупные банки стали функционировать во всех коммерческих центрах страны. В частности, появились такие крупный банковский объединения как Йоркширский банк, Кооперативный банк, Доверительный сберегательный банк.

К важнейшим депозитным банкам Англии относятся клиринговые банки. Это самые большие акционерные банки, которые связаны клиринговыми обязательствами. Основные операции клиринговых банков - принятие вкладов и выдача кредитов. Клиринговые банки осуществляют платежи для крупных, средних и мелких промышленных предприятий, а также для населения. Платежный оборот между этими банками происходит в рамках клирингового соглашения, что означает зачет взаимных требований и перевод сальдо. У клиринговых банков сильно проявляется тенденция к универсализации, и они все больше оказывают небанковские услуги. После последних наиболее крупных слияний в конце 60-х годов во главе всех клиринговых банков стоит «большая четверка»: Барклайз, Нэшнл Вестминстер, Мидлэнд и Ллойдз.

Среди операций, которыми занимаются английские банки, значительная роль принадлежит операциям по переводу денежных средств. Банки получают немного прибыли от оказания этих услуг, в основном операции по переводу денежных средств предоставляются клиентам для того, чтобы побудить их держать свои средства в банке, поскольку в Англии существует традиция, согласно которой по средствам на текущих счетах проценты не выплачиваются. Вместе с тем за это банки выполняют все поручения своих клиентов бесплатно. Есть и другие подходы, согласно которым проценты по текущим счетам банки платят, однако все поручения клиентов выполняют за определенную плату. Кроме того банки могут оказывать своим клиентам и вспомогательные услуги самого разного характера (доверительные, инкассовые операции и др.).

К клиринговым банкам следует отнести такой банковский институт управления почтовыми переводами, как Национальный Жиро-банк (Girobank), основанный почтовым ведомством в 1968 году, несмотря на долги и серьезные протесты крупнейших банков. Он осуществляет, главным образом, переводы денежных средств посредством центрального компьютера, в который поступают все платежные поручения держателей денег. Эта «система действует с высокой эффективностью, если отправитель и получатель платежа имеют соответствующие жиро-счета для безналичных расчетов»[[17]](#footnote-17). Для привлечения своих клиентов банк вынужден открывать и текущие счета и осуществлять чековые операции для проведения расчетов с субъектами, которые не имеют соответствующих жиро-счетов.

Важное место в банковской системе Англии занимают торговые банки. Истоки торгового банковского дела были иные, по сравнению с коммерческими. Первый торговый банк возник как результат участия некоторых купцов в финансировании международной торговли, что в конечном счете привело к появлению так называемого акцептного кредита. В сделках такого рода купец с солидной репутацией договаривался акцептовать от лица мало известного импортера переводные векселя, которые предъявлялись зарубежным экспортерам в уплату за отгруженные товары. Эта деятельность привела к образованию специализированных акцептных домов, которые и в настоящее время в Великобритании составляют основу для деятельности многих торговых банков. Благодаря имеющимся связям с денежными рынками торговые банки начали выступать и как посредники в других видах предпринимательской деятельности. В тех случаях, когда хозяйствующие субъекты желают получить как краткосрочные, так и долговременные кредиты. Торговые банки начали действовать как предприятия, выдающие ссуды реальному сектору, как эмиссионные дома, стали заниматься проведением подписки на акции новых компаний и т.д. с тем, чтобы передавать капитал. И в настоящее время торговые банки действуют, предоставляя широкий спектр услуг, в том числе и в сфере комиссионных и трастовых операций.

Следующим типом банков в Англии являются учетные дома. Учетные дома - это специфический тип финансового института Лондонского рынка. Они обеспечивают выгодный сбыт для банков ликвидных фондов путем гарантированных депозитов по требованию (по согласованной кредитной ставке до или в пределах установленной даты). Эти фонды используются для покупки различных активов, включая краткосрочные казначейские облигации, коммерческие векселя и первоклассные фондовые бумаги. Кроме того, учетные дома - это рынок реализации и покупки векселей. Учетные дома действуют как буфер между Банком Англии и остальной банковской системой, посредством них Банк Англии снабжает банковскую систему финансовыми ресурсами, изымает их.

Вместе с тем, говоря о британской банковской системе необходимо отметить, что британские банки функционируют за рубежом. Связано это с тем, что длительное время Великобритания была крупнейшей колониальной державой. Эти банки стали специализироваться в двух областях:

1. предоставлении отдельных банковских услуг в странах их размещения;

2. финансирования экспортно-импортных сделок между страной размещения и Великобританией.

Это в немалой степени способствовало и развитию местной экономики. Британская империя распалась, а эти банки стали основой для создания местных независимых банков, которые стали контролироваться уже на местах. В результате слияний зарубежных британских банков действуют два крупных банка. Однако ни один из них не осуществляет обычных операций, которые присуще крупным коммерческим банкам в пределах Великобритании.

Лондон является крупными международным финансовым центром, и поэтому в Великобритании действуют и иностранные банки. Иностранные банки в Англии по балансовой сумме относятся к крупным банковским группам. Уже в 1978 году в Лондоне насчитывалось 308 иностранных филиалов из 63 стран. Среди этих банковских институтов было 24 японских и 53 банка из стран-членов ЕС[[18]](#footnote-18). В Лондоне сконцентрировано в 2 раза больше иностранных филиалов, чем в Нью-Йорке. К иностранным банкам в Лондоне относится Московский Народный Банк.

Следующей банковской группой в Англии являются консорциальные банки. Под последними банковская статистика понимает институты, где участвуют банки по крайней мере двух стран, из которых ни одна не имеет контрольного пакета. Эти институты стали особенно быстро развиваться вместе с усилением еврорынка. Главным образом, это специальные банки многонациональных заемщиков, к которым принадлежат, прежде всего, транснациональные и мультинациональные промышленные концерны. Поскольку они создавались на основе долевого участия банками ведущих капиталистических стран, они в состоянии мобилизовать на еврорынке огромные средства и на самые продолжительные сроки, что недоступно никакому другому типу банков капиталистического мира. Возникновение консорциальных банков особенно хорошо свидетельствует о развитии процесса интернационализации капитала в условиях современного капитализма.

3.3. Организация банковской деятельности в Германии.

Коммерческие банки («кредитные банки») занимают ведущее место в кредитной системе страны. К их числу относятся: три крупнейшие банковские монополии (гроссбанки) – Немецкий банк, Дрезденский банк и Коммерческий банк; региональные коммерческие банки; филиалы иностранных банков; банкирские дома, или частные банкиры. Вплоть до 70-х годов ХIХ в. в кредитной системе Германии господствующее положение занимали частные банкирские дома. Со второй половины ХIХ в. начался бурный процесс учредительства акционерных банков, которые имели возможность аккумулировать капитал в больших размерах и предоставлять его в ссуду. Крупнейшие коммерческие акционерные банки, занявшие в дальнейшем господствующее положение во всей кредитной системе Германии, были созданы в 70-е годы ХIХв. В 1870г. был учрежден в Берлине Немецкий банк, а в Гамбурге – Коммерческий и Учетный банки. В 1872г. был образован Дрезденский банк. Вскоре они перевели свои правления в Берлин, распространив филиалы по всей стране. Расширение филиальной сети шло главным образом путем поглощения других ранее самостоятельных банков. К началу первой мировой войны «большая восьмерка» коммерческих банков располагала половиной вкладов всех коммерческих банков страны. Банкирские дома были потеснены и отошли на второй план.

После мирового экономического кризиса 1929 – 1933гг. из «восьмерки» остались три гроссбанка – Немецкий банк, Дрезденский банк и Коммерческий банк, получившие название «большой тройки».

Акционерные коммерческие банки в отличие от других звеньев кредитной системы ФРГ и коммерческих банков ряда капиталистических стран являются универсальными банками, т.е. они могут заниматься всеми видами банковских операций, за исключением банкнотной эмиссии и ссуд под ипотеки.

Согласно Потсдамскому соглашению, на заседании Контрольного Совета 21 октября 194б г. было решено ликвидировать чрезмерную концентрацию экономической мощи немецких банков. Однако это решение было выполнено только на территории советской зоны оккупации.

Иное дело было в западных зонах. В 1945 г. в американской зоне оккупации была разрешена деятельность гроссбанков. Вскоре этому последовали англичане и французы, так что в 1946 г. были восстановлены филиалы гроссбанков.

На базе филиалов трех гроссбанков (Немецкий банк, Дрезденский банк, Коммерческий банк) были образованы 30 самостоятельных региональных банков; их операции были строго ограничены пределами земель, в которых они функционировали. Кроме того, по одному банку от трех гроссбанков было образовано в Западном Берлине на базе их старых отделений. Новые банки стали называться банками – преемниками старых гроссбанков, и на ряду с их новым названием в скобках ставилось название прежнего гроссбанка, филиалом которого они раньше являлись.

По мере восстановления западногерманского империализма гроссбанки шаг за шагом отвоевывали свои позиции, опираясь на банковский закон от 29 марта 1952 г. («Гроссбанкгезетц»), официально легализовавший деятельность гроссбанков. Вся территория Западной Германии была разбита на три района (север, запад, юг), в котором каждый из трех гроссбанков имел одного преемника. Таким образом, их стало 9 вместо прежних 30. Это означало большой шаг по пути концентрации и централизации банковского капитала и восстановления его прежних позиций.

Законом «Об отмене ограничений в области открытия отделений кредитных институтов» (второй закон о гроссбанках), вступившим в силу 24 декабря 1956 г., был открыт путь к окончательному объединению преемников Немецкого банка (в апреле 1957 г.), Дрезденского банка (в мае 1957 г.), Коммерческого банка (в конце 1958 г.). Таким образом, в ФРГ вновь действуют прежние банковские монополии – Немецкий банк, Дрезденский банк и Коммерческий банк. Сейчас гроссбанки, составляя менее 1% общего числа коммерческих банков, сосредоточили у себя около 41% вкладов и 40% кредитов всех коммерческих банков[[19]](#footnote-19). Балансовые отчеты этих трех крупнейших германских банков свидетельствуют о росте их прибылей по итогам первой половины 1996 г. по сравнению с тем же периодом 1995 г. соответственно на 21,9% до 2,57 млрд. нем. марок, на 44,2% до 1,42 млрд. нем. марок и на 47,5% до 1,32 млрд. нем. марок[[20]](#footnote-20). Такие результаты достигнуты в основном, благодаря доходам от операций с ценными бумагами за свой счет и по поручению клиентов. Немецкий банк представил полугодовой баланс в соответствии с нормами Международного комитета стандартизации бухгалтерского учета, два других банка в соответствии с традиционными германскими нормативами. «Монопольные позиции гроссбанков в кредитной системе обеспечиваются их местом в структуре финансового капитала, связями с монополиями других отраслей хозяйства»[[21]](#footnote-21).

Заключение.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

Литература.

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – 296с.
2. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471с.
3. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Роспотребрезерв», 1992. – 432с.
4. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 1997. – 627с.
5. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – 344с.
6. Дробозина Л. А., Можайсков О. В. Финансовая и денежно-кредитная система Англии. - М.: Финансы, 1976. – 326с.
7. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. – В 2 т.: Пер. с англ. Т.1. – М.: Туран. – 1996. – 400с.
8. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 304с.
9. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1986. – 377с.
10. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. – 320с.
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 479с.
12. Банки и банковская деятельность: Англия // Банковские услуги. – 1997- №1. - с.26.
13. Банковская система США // Бизнес и банки. – 1997. - №20. – с.10.
14. Германия: банки и банковская деятельность // Банковские услуги. – 1996. - №10. – с.25-29.
15. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. – 1997. - №9. – с.9-13.
16. Иванов А.Н. Платежные услуги американских банков // Деньги и кредит. – 1997. - №9. – с.58-64.
17. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. – 1996. - №11. – с.20.
18. Митрофанов В. Банки как действенный фактор стабилизации экономики: опыт Германии // Финансы. – 1996. - №1. – с.53.
19. Смирнов Е.П. Банковские системы Великобритании // Банковское дело. – 1995. - №9. – с.24.

1. Захаров В.С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития // Деньги и кредит. – 1997. - №9 – с.9. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Роспотребрезерв», 1992. – с.11. [↑](#footnote-ref-2)
3. Костюк В.Н. К определению современного коммерческого банка // Банковское дело. – 1996. - №11. – с.20. [↑](#footnote-ref-3)
4. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. – М.: 1997. – с. 9. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – с.8. [↑](#footnote-ref-5)
6. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – с.151. [↑](#footnote-ref-6)
7. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994. – с. 81. [↑](#footnote-ref-7)
8. Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – с.155. [↑](#footnote-ref-8)
9. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – с.76. [↑](#footnote-ref-9)
10. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – с.88. [↑](#footnote-ref-10)
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – с.386. [↑](#footnote-ref-11)
12. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – с.278. [↑](#footnote-ref-12)
13. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. – М.: «Туран», 1996. - В 2 т.: Пер. с англ. Т.1. – с.278. [↑](#footnote-ref-13)
14. Банковская система США // Бизнес и банки. – 1997. – №20 – с.10. [↑](#footnote-ref-14)
15. Иванов А.Н. Платежные услуги американских банков // Деньги и кредит. – 1997. - №9. – с.61. [↑](#footnote-ref-15)
16. Роде Эрвин. Банки, биржи, валюты современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1986. – с.81 [↑](#footnote-ref-16)
17. Смирнов Е.П. Банковская система Великобритании // Банковское дело. – 1995. - №9 – с.26. [↑](#footnote-ref-17)
18. Дробозина Л. А., Можайсков О. В. Финансовая и денежно-кредитная система Англии. - М.: Финансы, 1976. - с. 126 [↑](#footnote-ref-18)
19. Денежное обращение и кредит капиталистических стран. Учебник для вузов / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: «Финансы», 1977. – с.315. [↑](#footnote-ref-19)
20. Германия: банки и банковская деятельность // Банковские услуги. – 1996. - №10. – с.27. [↑](#footnote-ref-20)
21. Митрофанов В. Банки как действенный фактор стабилизации экономики: опыт Германии // Финансы. – 1996. - №1 – с.54. [↑](#footnote-ref-21)