Банковская система ФРГ построена по двуступенчатому принципу и состоит из 3,4 тыс. коммерческих кредитно-финансовых институтов и ЦБ. Кредитные учреждения можно разделить на универсальные и специализированные банки, а в зависимости от их правовой формы на частные, общественно-правовые и кооперативные учреждения.

Частные банки ставят перед собой задачу – достижение прибыли, в то время как целью кооперативных банков является поощрение своих членов. Общественно-правовые кредитные учреждения приобретают широкую сеть филиалов внутри страны и за рубежом.

Группа общественно-правовых комбанков включает в себя 594 сберкассы и 13 земельных банков. Традиционно сберегательные кассы специализировались на привлечении сбережений населения и кредитовании под залог реальных ценностей. Сегодня они приобрели характер универсально действующих комбанков. Совместно с земельными банками сберкассы образуют единую систему по операциям безналичного расчета. Как правило, сберегательные кассы являются учреждениями общественного права, гарантами которых являются отдельные общины, города и районы. Поле деятельности этих кредитных учреждений распространяется только на территорию их гаранта. Сеть сберкасс насчитывает 19364 филиала.

Земельные банки являются центральными организациями сберкасс данного региона, которые управляют их оборотными средствами и осуществляют некоторые операции, как например, расчеты с другими странами.

За обязательства сберкасс и земельных банков несет ответственность соответствующая федеральная земля. Государственный контроль производят ответственные за это земельные министры.

Группу кооперативных банков составляют 2249 кредитных товариществ и 4 кооперативных ЦБ. Для них характерно постепенное превращение из своеобразных касс взаимопомощи для своих членов в универсальные банки, а также укрупнение путем их слияния.

Операции расчетов между отдельными кредитными товариществами проводятся через 4 региональных ЦБ, функции которых примерно соответствуют функциям земельных банков сберкасс. Верховной организацией кооперативной банковской группы является DG Bank Deutsche Genossenschaftsbank. Он является корпорацией обществ. права и в качестве универсального банка может выполнять операции любого вида.

Ипотечные банки предоставляют кредиты под залог земельных участков и коммунальные кредиты. Коммунальные кредиты выдаются федерации, землям, территориальным общинам и прочим учреждениям общественного права. Значение коммунальных кредитов в последние годы увеличивается в связи с повышенным спросом общественных бюджетов на долгосрочные средства финансирования, и они значительно превышают объем кредитования жилищного строительства. Необходимые для работы финансовые средства ипотечные банки получают за счет продажи на рынке капитала закладных листов и облигаций коммунального займа.

Строительные сберкассы специализируются на финансировании индивидуального строительства по принципу коллективного накопления сбережений. Привлекательность такого накопления средств заключается в праве на получение кредита на жилищное строительство под сравнительно невысокий и стабильный процент. Кроме того, взносы вкладчиков поощряются за счет государственных премий и некоторых налоговых льгот.

Гарантийные банки и кредитные гарантийные общества являются учреждениями взаимопомощи малых и средних предприятий. Основная задача этих учреждений, возникших в середине 50-х гг., заключается в финансовой поддержке малого бизнеса.

В категорию специализированных банков ФРГ входит 1 банк, хранящий ценные бумаги (Wertpapiersammelbank), задачей которого является рациональное осуществление торговли ценными бумагами.

Во главе банковской системы ФРГ стоит ЦБ (Deutsche Bundesbank), учрежденный законом от 26 июля 1957г. Закон в его нынешней редакции определяет, что ЦБ ФРГ является частью Европейской системы ЦБ (ЕСЦБ).

Основной задачей ЦБ ФРГ является обеспечение стабильности цен и банковская организация платежного оборота внутри страны и с заграницей. В рамках выполнения этой задачи ЦБ ФРГ осуществляет на территории Германии денежную политику ЕСЦБ. ЦБ ФРГ при выполнении своих задач обладает значительной степенью независимости. Он должен поддерживать экономическую политику федерального правительства ФРГ только в той степени, насколько это возможно в рамках выполнения своих функций составной части ЕС ЦБ. В соответствии со ст. 107 Маастрихтского договора, национальные центробанки (как и ЕЦБ) при выполнении своих функций не имеют права следовать указаниям органов ЕС или национальных правительств.

На третьем этапе формирования Европейского экономического валютного союза прерогативой ЕСЦБ стала денежная политика. Основными задачами ЕСЦБ в этом плане являются выработка и реализация европейской денежной политики; проведение валютных сделок; управление валютными резервами стран участниц; обеспечение функционирования платежной системы.

Условия предоставления иностранным партнерам государственных, банковских и коммерческих кредитов регулируются законом о внешних экономических связях от 28 апреля 1961г., постановлением о порядке его исполнения в обновленной редакции от 22 ноября 1993г., законом о Немецком федеральном банке в новой редакции от 22 октября 1992г., законом о кредитной системе от 30 июня 1993г., законом о выявлении доходов, получаемых в результате совершения тяжких уголовных преступлений («Закон об отмывании денег») от 25 октября 1993г.

В соответствии с законодательством все платежи в ФРГ в принципе осуществляются свободно, и на перевод капитала за рубеж не требуется никакого разрешения. Однако свобода перемещения капитала не означает отказа от тщательного фиксирования объемов и направлений его передвижения.

Учет вывозимого за пределы ФРГ капитала ведется главным образом банками и кредитными учреждениями, которые периодически передают необходимые сведения о движении капитала в Федеральный банк (Бундесбанк) или центральные банки земель. За Бундесбанком закреплена исключительная компетенция по предоставлению разрешений в области оборота капиталов и платежей, в случаях, когда ограничения связаны с выполнением межгосударственных соглашений, охраной безопасности и внешних интересов.

Центральный банк Германии

Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк) является преемником центрального банка Германии - Рейхсбанка.

Закон о кредитной системе 1934 г. предоставил Рейхсбанку исключительные права по отношению к кредитной системе, а закон о Рейхсбанке 1939 г. полностью подчинил его фюреру.

После капитуляции Германии в 1945 г. в советской зоне оккупации все отделения Рейхсбанка были закрыты, в то время как в западных зонах они продолжали свою деятельность. В феврале 1948 г. на их базе был создан Банк немецких земель, а в 1957 г. произошли его слияние с центральными банками земель и образование Немецкого федерального банка.

В соответствии с законом о Немецком федеральном банке 1957 г. и в новой редакции 1992 г. он являлся независимым от правительства. Однако с учетом выполнения поставленных перед ним задач он был обязан оказывать поддержку правительству в области общей экономической политики.

В состав Центрального совета Бундесбанка входят члены его правления и президенты центральных банков земель. Члены правления Бундесбанка назначаются федеральным президентом по предложению правительства ФРГ, а президенты земельных центральных банков - федеральным президентом по предложению Бундесрата (верхней палаты парламента). Центральный совет Бундесбанка возглавляют его президент и вице-президент. Бундесбанк находится во Франкфурте-на-Майне.

До создания Европейского валютного союза и образования Европейской системы центральных банков Бундесбанк выполнял следующие важные народнохозяйственные функции:

Эмиссионного центра страны.

Валютного центра страны.

«Кассира правительства», т.е. Бундесбанк проводит через текущие счета правительства исполнение федерального бюджета.

«Банка банков», т.е. обслуживание кредитных учреждений по пассивам и активам.

Расчетного центра страны.

Субъекта денежно-кредитного регулирования экономики страны.

В настоящее время, в связи с образованием Европейской системы национальных банков, Бундесбанк является организацией, претворяющей в жизнь политику Европейского Центрального банка. ЕЦБ является единым эмиссионным центром для стран Европейского союза, входящих в зону евро, а также определяет денежно-кредитную политику стран региона.

Кроме того, согласно уставу ЕЦБ национальные банки передали ему часть валютных резервов. Валютные резервы, остающиеся в распоряжении Бундесбанка, используются им для выполнения их обязательств по отношению к международным организациям. Проведение иных операций с этими резервами, сверх лимита, устанавливаемого Советом Управляющих, должно быть согласовано с ЕЦБ. Это считается необходимым для обеспечения согласованной валютной и денежной политики в рамках Европейского валютного союза.

Коммерческие банки Германии

Второе звено банковской системы представлено в первую очередь коммерческими, или кредитными банками, среди которых можно выделить гроссбанки, провинциальные коммерческие банки, отделения иностранных банков и частные банкирские дома.

Ведущая роль в банковской системе ФРГ принадлежит гроссбанкам - Немецкому, Дрезденскому и Коммерческому банкам. К концу июля 1997 г. они обладали активами, составляющими 9,6% активов всей банковской системы страны. Каждый гроссбанк возглавляет финансово-промышленную группу, возникшую на основе их сращивания с промышленными концернами страны. Главной среди «большой тройки» является Дойчебанк, или Немецкий банк, который возглавляет ведущую в стране финансово-промышленную группу. В настоящее время в нее входят крупнейшие концерны таких ключевых отраслей экономики, как электротехника, электроника, атомная, горнорудная и металлургическая промышленность, тяжелое машиностроение и др. Особенно тесные связи имеет Дойчебанк с промышленными концернами Сименса и Маннесмана, Гёша, Ганиэля, Клёкнера, Хенкеля, Демаг и др. Дойчебанк с входящими в его группу кредитными учреждениями обслуживает боле 1/3 внешнеторгового оборота ФРГ.

Финансовая группа Дрезденбанка по экономической мощи несколько уступает предыдущей группе. Она включает концерны Круппа; АЭГ-Телефункен - вторую по величине электротехническую компанию ФРГ; Металлгезельшафт-Дегусса, которая является ведущей в производстве благородных металлов и одной из атомных монополий ФРГ; концерн Грундига (радиотехника. электроника, военное производство); «Браун, Бовери унд К°» (электротехника, атомная промышленность и др.). Дрезден-банк тесно связан с иностранным капиталом через обслуживание .фирм «Эссе» (группа Рокфеллера), «Стандарт Электрик Лорец АГ» (американский концерн ИТТ) и др.

Группа Дрезденбанка включает таких «консолидированных» членов, как Берлинский банк торговли и промышленности, Банкирский дом Ройшеля и К° в Мюнхене, Немецко- южноамериканский банк в Гамбурге, а также ряд ипотечных банков. Группа Коммерцбанка, хотя и уступает по экономической мощи двум другим группам «большой тройки», однако также основана на тесных связях ведущего банка с промышленными концернами ИГ-Фарбен, Ганиэль, Верхан, Тиссен, АЭГ и др. Ядром группы является семейный концерн Голъдшмидт (химические предприятия в Эссене), страховой концерн Герлинга, крупнейшие универмаги «Карштадт АГ» и «Кауфхоф АГ». В группу входит около 50 различных фирм и предприятий.

«Большая тройка» в целом оказывает сильное влияние на рынок капиталов, она фактически хозяйничает на бирже. Усиление влияния гроссбанков в экономике происходит путем их дальнейшего сращивания с промышленными концернами и государством.

К коммерческим банкам относятся также провинциальные банки, которые по своим активам превосходят активы гроссбанков (соответственно), но уступают им по роли в экономике, концентрации и централизации капитала.

Первоначально деятельность провинциальных банков была ограничена определенным районом или отраслью, но в настоящее время она распространяется на всю территорию ФРГ и за ее пределы. Крупнейшими среди провинциальных банков являются Баварский ипотечный и вексельный банк, а также Баварский объединенный банк.

К коммерческим, или кредитным, банкам относятся и отделения иностранных банков. Они обслуживают торгово-промышленную деятельность этих стран в ФРГ. К группе коммерческих банков относятся также частные банкиры, которые проводят операции по коммерческому обслуживанию промышленности и сферы услуг избранного круга клиентов. Крупнейшими банкирскими домами к концу 1990-х годов являлись «Тринкхауз унд Буркхард», «Оппенгейм», «Мерк-Франк», «Шредер», «Мюнхмайер», «Хёнгс», «Варбург-Бринкман и Вирц». Все они представляют собой центры финансовой олигархии ФРГ, тесно связанные с иностранным капиталом.

В целом для коммерческих или кредитных банков ФРГ характерным является усиление процессов универсализации в их деятельности. Это означает, что они занимаются почти всеми видами деятельности, кроме выдачи ипотечных ссуд, но включая операции с ценными бумагами. В США, например, такой вид операций с корпоративными ценными бумагами запрещен для коммерческих банков, ими занимаются специальные кредитные учреждения - инвестиционные банки.

Специализированные кредитные учреждения Германии

К этой группе банков ФРГ относятся кредитные учреждения, которые специализируются в своей деятельности преимущественно на одном виде операций, хотя и занимаются прочими операциями.

Специализированные банки включают банки с особыми задачами, или государственные кредитные учреждения, ипотечные банки, сберегательные кассы и их центры - жироцентрали, кредитные товарищества и кооперативные центральные банки.

Банки с особыми задачами являются государственными. Они были созданы после войны с целью оказания помощи частному сектору со стороны государства и усиления влияния последнего на процесс общественного воспроизводства. Эти банки непосредственно подчинены правительству страны.

Особое место среди этой группы занимают Банк восстановления и Экспортный банк. Банк восстановления (Kreditanstalt fur Wiederaufbau) - это государственный инвестиционный банк, который был создан на основе закона от 5 ноября 1948 г. Целью его создания, как отмечалось в законе, являются обеспечение всех отраслей экономики среднесрочными и долгосрочными кредитами и восстановление хозяйства. В настоящее время Банк восстановления занимается кредитованием инвестиций и экспортных операций, а также выполняет функцию банка развития. Экспортный банк (Ausfuhrkredit) специализируется на предоставлении средне- и долгосрочных кредитов по экспорту, главным образом германского оборудования. К группе банков с особыми задачами относятся также государственные Промышленный кредитный банк, Сельскохозяйственный рентный банк, Банк выравнивания бремени и др.

Ипотечные банки впервые получили свое развитие в Германии. Первым из них был государственный ипотечный банк в Силезии, основанный в 1770 г. Он оказывал финансовую помощь крупным помещичьим хозяйствам. В XIX в. ипотечные банки стали обслуживать мелкие помещичьи владения и крестьянские хозяйства. Во второй половине XIX в. создавались ипотечные банки для кредитования городской недвижимости.

Первый частный ипотечный банк (акционерный) был создан в 1862 г. во Франкфурте-на-Майне.

Первая мировая война, гиперинфляция 20-х годов и мировой экономический кризис привели к сокращению количества ипотечных банков с 39 в 1914 г. до 30 в 1930 г. В период Второй мировой войны ипотечные банки находились на грани банкротства, но после денежной реформы 1948 г. 20 банков возобновили свою деятельность.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости за счет средств от эмиссии и реализации именных закладных (крупные купюры) и на предъявителя (мелкокупюрные).

Контрольный пакет акций многих частных ипотечных банков ФРГ принадлежит гроссбанкам, которые захватывают также руководящие посты в государственных ипотечных банках.

Крупнейшими частными ипотечными банками являются Немецкий центральный земельный банк. Франкфуртский ипотечный банк, Рейнский ипотечный банк и Немецкий ипотечный банк в Бремене.

Сберегательные кассы возникли в Германии во второй половине XVIII в. Первые частные сберкассы были созданы в Гамбурге в 1778 г., а затем созданием сберкасс стали заниматься местные органы власти. Таким образом, в настоящее время почти все сберкассы в ФРГ являются государственными.

Особенность пассивов сберкасс заключается в том, что у них отсутствует акционерный капитал, а собственный капитал состоит из резервов. Прочные и солидные гарантии вкладов в сберкассы предоставляют местные органы власти. Сберкассы занимаются привлечением вкладов населения. К концу июля 1997 г. 598 сберкасс располагали активами в сумме 1 632,6 млрд. марок, что превосходит активы гроссбанков почти в два раза. Жироцентрали представляют собой центральные банки сберегательных касс, они помогают сберкассам в предоставлении крупных кредитов. Жироцентрали созданы в каждой земле. Во главе их находится Немецкая жироцентраль. Систему сберегательных касс и жироцентралей возглавляет Немецкий коммунальный банк.

Таким образом, можно сделать вывод, что в истории развития банковской системы Германии характерным является создание крупного государственного сектора, в который входят Немецкий федеральный банк, государственные банки с особыми задачами, сберегательные кассы, жироцентрали и ипотечные банки.