**Содержание**

Введение…………………………………………………………………….….3

1.1. Банки, и их виды……………...…………………………………..…………….…...4

1.2. Роль банков в накоплении и мобилизации ссудного капитала………...…….…..5

1.3. Операции банков и их эволюция………………..…………………...………..…..12

2. Практическое задание ...................................................................................21

Заключение………………..…………………………………..………….……...…22

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА…………………………………………………23

**1.1. Банки, и их виды**

|  |
| --- |
|  |

Банки являются основным финансовым посредником в экономике. Деятельность банков представляют собой тот канал, с помощью которого изменения на денежном рынке трансформируются в изменения на товарном рынке.
Банки являются финансовыми посредниками, поскольку, с одной стороны, они принимают вклады (депозиты), привлекая деньги вкладчиков, т.е. аккумулируют временно свободные денежные средства, а с другой, предоставляют их под определенный процент различным экономическим агентам (фирмам, домохозяйствам и др.), т.е. выдают кредиты. Таким образом, банки – это посредники в кредите. Поэтому банковская система является частью кредитной системы. Кредитная система состоит из банковских и небанковских (специализированных) кредитных учреждений. К небанковским кредитным учреждениям относятся: фонды (инвестиционные, пенсионные и др.); компании (страховые, инвестиционные); финансовые компании (ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы); ломбарды, т.е. все организации, выполняющие функций посредников в кредите.
Однако главными финансовыми посредниками выступают коммерческие банки. Слово «банк» происходит от итальянского слова «banco», что означает «скамья (менялы)». Первые банки с современным бухгалтерским принципом двойной записи появились в ХVI веке в Италии, хотя ростовщичество (т.е. предоставление денег в долг) как первая форма кредита процветало еще до н/э. Первые специальные кредитные учреждения возникли на Древнем Востоке в VII – VI веке до н/э, кредитные функции банков в Древней Греции и Древнем Риме выполняли храмы, в Средневековой Европе – монастыри.
Современная банковская система двухуровневая. Первый уровень – это Центральный банк. Второй уровень – это система коммерческих банков.
Центральный банк – это главный банк страны. В США он называется ФРС (Федеральная Резервная Система – Federal Reserve System), в Великобритании – это Банк Англии (Bank of England), в Германии – Bundesdeutchebank, в России – Центральный банк России и т.п.
Центральный банк выполняет следующие функции, являясь:
• эмиссионным центром страны (обладает монопольным правом выпуска банкнот, что обеспечивает ему постоянную ликвидность. Деньги Центрального банка состоят из наличных денег (банкноты и монеты) и безналичных денег (счета коммерческих банков в Центральном банке)
• банкиром правительства (обслуживает финансовые операции правительства, осуществляет посредничество в платежах казначейства и кредитование государства. Казначейство хранит свободные денежные ресурсы в Центральном банке в виде депозитов, а, в свою очередь, Центральный банк отдает казначейству всю свою прибыль сверх определенной, заранее установленной нормы.)
• банком банков (коммерческие банки являются клиентами центрального банка, который хранит их обязательные резервы, что позволяет контролировать и координировать их внутреннюю и зарубежную деятельность, выступает кредитором последней инстанции для испытывающих затруднения коммерческих банков, предоставляя им кредитную поддержку путем эмиссии денег или продажи ценных бумаг)
• межбанковским расчетным центром
• хранителем золотовалютных резервов страны (обслуживает международные финансовые операции страны и контролирует состояние платежного баланса, выступает покупателем и продавцом на международных валютных рынках).
• Центральный банк определяет и осуществляет кредитно-денежную (монетарную) политику.
Второй уровень банковской системы составляют коммерческие банки. Различают: 1) универсальные коммерческие банки и 2) специализированные коммерческие банки Банки могут специализироваться: 1) по целям: инвестиционные (кредитующие инвестиционные проекты), инновационные (выдающие кредиты под развитие научно-технического прогресса), ипотечные (осуществляющие кредитование под залог недвижимости); 2) по отраслям: строительный, сельскохозяйственный, внешнеэкономический; 3) по клиентам: обслуживающие только фирмы, обслуживающие только население и др.
Коммерческие банки являются частными организациями, которые имеют законное право привлекать свободные денежные средства и выдавать кредиты с целью получения прибыли. Поэтому коммерческие банков выполняют два основных вида операций: пассивные (по привлечению депозитов) и активные (по выдаче кредитов). Кроме того, коммерческие банки выполняют: расчетно-кассовые операции; доверительные (трастовые) операции; межбанковские операции (кредитные – по выдаче кредитов друг другу и трансфертные – по переводу денег); операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой и др.
Основную часть дохода коммерческого банка составляет разница между процентами по кредитам и процентами по депозитам (вкладам). Дополнительными источниками доходов банка могут быть комиссионные по предоставлению различного вида услуг (трастовых, трансфертных и др.) и доходы по ценным бумагам. Часть дохода идет на оплату издержек банка, которые включают в себя заработную плату работников банка, затраты на оборудование, на использование компьютеров, кассовых аппаратов, на аренду помещения и т.п. Оставшаяся после этих выплат сумма является прибылью банка, с нее начисляются дивиденды держателям акций банка и определенная часть может идти на расширение деятельности банка.
Исторически банки в основном возникли из ювелирных лавок. Ювелиры имели надежные охраняемые подвалы для хранения драгоценностей, поэтому со временем люди начали отдавать им свои ценности на хранение, получая взамен долговые расписки ювелиров, удостоверяющие возможность по первому требованию получить эти ценности обратно. Так возникли банковские кредитные деньги.
Поначалу ювелирных дел мастера только хранили предоставленные ценности и не выдавали кредиты. Такая ситуация соответствует системе полного или 100%-ного резервирования (вся сумма депозитов хранится в виде резервов). Но постепенно выяснилось, что все клиенты не могут одновременно потребовать вернуть свои вклады.
Таким образом, банк сталкивается с противоречием. Если он все вклады хранит у себя в виде резервов и не выдает кредиты, то он лишает себя прибыли. Но при этом он обеспечивает себе 100%-ную платежеспособность и ликвидность. Если же он выдает деньги вкладчиков в кредит, то он получает прибыль, но возникает проблема с платежеспособностью и ликвидностью. Платежеспособность банка означает, что величина его активов по меньшей мере должна равняться его задолженности. К активам банка относятся имеющиеся у них банкноты и все финансовые средства (облигации и долговые обязательства), которые он покупает у других лиц или учреждений. Облигации и долговые обязательства служат источником доходов банка. Задолженность банка (liabilities) – его пассив – это размещенные в нем суммы депозитов, которые он обязан вернуть по первому требованию клиента. Если банк желает иметь 100%-ную платежеспособность, то он не должен давать в кредит ничего из размещенных в нем средств. Таким образом устраняется высокий риск, но банк не получает никакой прибыли в виде процентов на предоставленную в кредит сумму и не имеет возможности оплатить свои издержки. Чтобы существовать, банк должен рисковать и давать кредиты. Чем больше величина выданных кредитов, тем выше и прибыль, и риск. Кроме платежеспособности, банк должен обладать еще одним свойством – свойством ликвидности, т.е. способностью в любой момент выдать любому количеству вкладчиков часть вклада или весь вклад наличными деньгами. Если банк хранит все депозиты в виде денежных купюр, то обладает абсолютной ликвидностью. Но хранение денег, в отличие от, например, облигаций не дает никакого дохода. Поэтому чем выше ликвидность банка, тем ниже его доход. Банк должен тщательно взвешивать издержки неликвидности (т.е. потеря доверия клиентов) и издержки от неиспользования имеющихся средств. Необходимость иметь большую ликвидность всегда уменьшает доходы банка. Основным источником банковских фондов, которые могут быть предоставлены в кредит, являются депозиты до востребования (средства на текущих счетах) и сберегательные депозиты. Банкиры во всем мире давно поняли, что несмотря на необходимость ликвидности, ежедневные ликвидные фонды банка должны составлять примерно 10% от общей суммы размещенных в нем средств. По теории вероятности, число клиентов, желающих снять деньги со счета, равно количеству клиентов, вкладывающих деньги. В современных условиях банки функционируют в системе частичного резервирования, когда определенная часть вклада хранится в виде резерва, а остальная сумма может быть использована для предоставления кредитов.
В прошлом веке норма резервирования, т.е. доля вкладов, которую нельзя было выдавать в кредит (доля резервов в общей величине депозитов – (R/D)), определялась эмпирическим путем (методом проб и ошибок). В ХIХ веке из-за многочисленных банкротств банки были хитрыми и осторожными. Норма резервирования устанавливалась самими коммерческими банками и составляла, как правило, 20%. В начале ХХ века в связи с нестабильностью банковской системы, частыми банковскими кризисами и банкротствами функцию установления нормы обязательных банковских резервов взял на себя Центральный банк (в США это произошло в 1913 году), что дает ему возможность контроля за работой коммерческих банков.

**1.2.** **Роль банков в накоплении и мобилизации ссудного капитала**

В Условиях рыночной экономики развитие банковского дела характеризуется следующими особенностями:

• концентрация и централизация банковского капитала;

• возникновение и рост банковских монополий;

• укрепление банковского кредита, удлинение его сроков и превращение кредита в орудие господства монополистического капитала;

• выход банков за рамки чисто кредитных операций и сращивание банковского капитала с промышленным.

Основная причина концентрации капитала - это гигантская концентрация производства. С одной стороны, чем крупнеет размеры промышленных предприятий, тем больше и высвобождающиеся денежные капиталы, которые сосредоточиваются в банках. С другой стороны, удовлетворить потребность в кредите крупные промышленных предприятий могут только крупные банки, располагающие большими ресурсами.

Концентрация банковского капитала выражается в увеличении не только общей суммы банковских ресурсов, но и ресурсов, приходящихся на каждый банк. Например, в США с 1900 по 2001 г. совокупные активы коммерческих банков выросли с 11 млрд до 6,6 трлн долл., а средняя сумма ресурсов на один банк - с 1 млн до 500 млн долл.[[1]](#footnote-1)

Наряду с концентрацией происходит также централизация банковского капитала, т.е. вытеснение мелких банков крупными и слияние крупных банков в крупнейшие. В США за 1953-1969 гг. число слияний и поглощений банков составило 2672. Централизация банковского капитала происходит прежде всего на основе концентрации производства: крупные промышленные предприятия помещают свободные денежные капиталы, как правило, в крупные банки, что усиливает их позиции и способствует вытеснению ими мелких банков. Централизацию банковского капитала усиливает конкурентная борьба в банковском деле, в которой крупные банки имеют решающие преимущества перед мелкими. Во-первых, вкладчики предпочитают помещать вклады в крупные, более солидные и устойчивые банки, чем в мелкие банки, которые нередко терпят крах. Во-вторых, крупные банки в отличие от мелких обладают сетью филиалов, привлекающих вклады из разных местностей. B-третьих, крупные банки значительно превосходят мелкие в организационно-техническом отношении. В современных условиях превосходство крупных банков над мелкими увеличилось за счет внедрения электронном техники в банковское дело.

В результате банкротств мелких банков и их поглощения крупными число банков сокращается. Например, в США с 1921 по 1990 г. число коммерческих банков снизилось с 31 тыс. до 13,1 тыс., а в 2001 г. до 8 тыс.

Централизация банковского капитала проявляется также в слиянии крупных банков в крупнейшие. В 1955 г. один из крупнейших американских банков «Чейз нэйшнл бэнк» слился С «Бэнк оф Манхэттен», получив название «Чейз Манхэттен бэнк» и увеличив ресурсы с 5,9 млрд до 7,6 млрд долл. В том же году банк-гигант

«Нэйшнл сити бэнк» слился С «Ферст нэйшнл сити бэнк оф Нью-Йорк», доведя свои ресурсы до 6,9 млрд долл. В 1961 г. в результате слияния двух крупных банков образовался один из крупнейших современных банков - «Мэнюфэкчурерз Хановер траст», занявший четвертое место по сумме активов среди банков CШA.

В Англии в 1968 г. произошло слияние двух крупных банков-«Нэйшнл провиншл бэнк» и «Вестминстер бэнк». В том же году «Барклайз бэнк» поглотил «Мартинз бэнк».

Концентрация и централизация банковского капитала проявляется также в росте филиалов крупных банков. В Англии у 104 акционерных банков в 1890 г. было 2203 Филиала, а в 1967 г. только 5 крупнейших лондонских банков имели свыше 10 тыс. филиалов. С 1933 по 1969 г. число банковских филиалов в США увеличилось с 2919 до 21 404, а в 2001 г. - до 77 932. Итогом концентрации и централизации банковского капитала является сосредоточение все большей части банковских ресурсов в руках немногих крупнейших банков.

Например, в Англии после слияния «Нэйшнл провиншл бэнк» и «Вестминстер бэнк» примерно 9/10 всей суммы вкладов падало на долю «большой четверки», тогда как в 1900 г. доля «большой пятерки» составляла 27%.

В Германии до Первой мировой войны выделились сначала 9, а затем 6 крупнейших банков, которые сосредоточили в своих руках около половины общей суммы банковских Вкладов; в начале 1990-х годов в ФРГ доля трех крупнейших гроссбанков составляла свыше 51 % общей суммы депозитов.

В США главенствующую роль также играют крупнейшие банки. В 1990 г. около 13 тыс. мелких банков имели менее ¼ общей суммы банковских депозитов, а 300 крупных и крупнейших банков - около 58% депозитов. Из крупнейших банков, в свою очередь, выделяется горстка банков-гигантов. В 1990 г. 50 наиболее крупныx банков CШA владели 40% общей суммы депозитов коммерческих банков.

Открытыми (явными) формами проявления процесса концентрации являются: увеличение банковских ресурсов при уменьшении числа банков; крах мелких банков и поглощение их крупными; слияние крупных банков в крупнейшие; выделение горстки банков- гигантов, сосредоточивающих в своих руках большую долю банковских средств.

К скрытным формам концентрации банков относится фактическое превращение одних банков, сохраняющих свою юридическую самостоятельность, в дочерние компании других, скупающих контрольные пакеты их акций, а также использование ресурсов мелких банков крупными.

В банковском деле проявляется та же закономерность, что и в промышленности: свободная конкуренция ведет концентрации, а концентрация, достигнув высшей ступени развития, порождает монополию.

Банковские монополии - это объединения банков или банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле и присваивающие наиболее высокие прибыли. Банковские монополии имеют следующие формы.

Банковские картели - соглашения банков, в известной мере ограничивающие их самостоятельность и свободную конкуренцию между ними путем установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

Банковские синдикаты или консорциумы - соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных и выгодных финансовых операций (обычно по выпуску ценных бумаг), которые не в состоянии осуществить один банк.

Банковские тресты - банковские монополии, возникающие путем полного слияния двух или нескольких банков, причем происходит объединение собственности на капитал этих банков и управления ими.

Банковские концерны - объединения многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

Например, в США большое значение имеют так называемые группы, представляющие собой совокупность банков, контролируемых одной холдинг-компанией, т.е. акционерным обществом, специально созданным для приобретения акций других компаний. Число банковских групп перед Второй мировой войной составляло 43, а после войны достигло 160. Крупнейшая из холдинг-компаний - «Уэстерн бэнк корпорейшн».

Как в промышленности, так и в банковском деле монополии не уничтожают конкуренцию. Конкуренция происходит между немонополизированными банками, между банковскими монополиями и банками-аутсайдерами, между самими банковскими монополиями и внутри банковских монополий.

В борьбе с банками-аутсайдерами банковские монополии используют переманивание у них клиентуры с помощью рекламы, открытия своих филиалов в районе деятельности аутсайдеров и привлечения клиентов путем предоставления им тех или иных льгот. Банки-монополисты требуют от вкладчиков и заемщиков не вести дел с банками-аутсайдерами. Часто банковские монополии лишают аутсайдеров самостоятельности, скупая их акции.

Между банковскими монополиями ведется ожесточенная борьба за клиентуру. Для расширения сферы влияния и привлечения клиентуры конкурентов каждый банк - монополист открывает филиалы там, где раньше действовали только филиалы других банковских монополий.

Развертывается также борьба между банками-монополистами за контроль над предприятиями, в которых они участвуют. Если, например, акциями примышленной компании владеют два или несколько крупных банков, то каждый из них стремится захватить контрольный пакет акций.

В сфере банковского кредита происходит укрупнение размеров и удлинение сроков банковских кредитов, а также превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Количественные изменения ,в банковском кредите - укрупнение размеров и удлинение сроков - в итоге приводят и к качественным изменениям роли банков.

В эпоху домонополистического капитализма банки выполняли в основном роль посредников в кредите и платежах, причем банковский капитал существовал отдельно от промышленного. В эпоху монополистического капитализма происходит взаимопереплетение, сращивание крупного банковского капитала с промышленным. Это выражается в том, что, крупные банки вторгаются в промышленность, а промышленные корпорации - в банковское дело.

Прямое внедрение банковского капитала в промышленность осуществляется путем:

• скупки банками акций промышленных компаний;

• выпуска и размещения банками акций промышленных предприятий;

• участия банков в учреждении новых предприятий.

Скупка акций промышленных предприятий объясняется погоней банков за монопольной прибылью. Гигантские банки-монополисты не удовлетворяются обычной прибылью от кредитных операций. В результате скупки промышленных акций часть монополистической сверхприбыли переходит из промышленности к банкам путем получения ими дивидендов по промышленным акциям. В странах, где прямые вложения в акции промышленных компаний для коммерческих банков запрещены (например, в США после кризиса 1929-1933 гг.), такие вложения осуществляют инвестиционные компании, страховые компании и пенсионные фонды.

Банки принимают активное участие в выпуске и размещении промышленных ценных бумаг. Это объясняется прежде всего тем, что в крупных банках сосредоточены огромные денежные капиталы. Промышленные компании обычно не могут ждать, пока появятся покупатели для вновь выпущенных ценных бумаг, и передают их размещение банкам или банковским синдикатам, так как банки обладают разветвленным аппаратом и обширной клиентурой, через которые они могут продавать эти бумаги.

Банки занимаются выпуском ценных бумаг для извлечения эмиссионной прибыли, которая равняется разнице между продажным курсом акций и облигаций, реализуемыx банками, и более низким курсом, по которому банки их покупают у промышленных компаний. Эмиссионные прибыли достигают иногда 10% и более от суммы новой эмиссии ценных бумаг. При выпуске акций мелких компаний эмиссионная прибыль банков доходит до 15-20%.

Учредительская деятельность банков - это их участие в организации новых акционерных компаний - промышленных, торговых, транспортных и т.д. Для организации новых крупных компаний требуются громадные средства, мобилизовать которые без помощи банков невозможно. Стимулом к этому для банков служит погоня за учредительской прибылью. В состав учредителей обычно наряду с промышленными магнатами входит один или несколько крупных банков.

Путем скупки акций, эмиссионной и учредительской деятельности банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами.

В свою очередь, промышленные монополии внедряются в банковское дело. Контролируя банки, промышленная монополия легко может получать крупные кредиты, размещать с их помощью акции и т.д. Кроме того, контроль над банками позволяет промышленной монополии подрывать позиции своих конкурентов, побуждая контролируемые банки отказывать в предоставлении кредитов конкурирующим предприятиям.

Внедрение монополистического промышленного капитала в банковское дело осуществляется двумя способами:

• промышленные монополии покупают акции банков и таким путем становятся совладельцами последних;

• промышленные монополии учреждают новые банки, которые с самого начала находятся под их контролем. Например, крупнейшие промышленные корпорации Италии создали после Второй мировой войны собственныеe кредитно-финансовые учреждения, включая и банки.

Примером того, как промышленные магнаты проникают в банковское дело, может служить американский нефтепромышленник Джон Рокфеллер, который в 1870г. основал колоссальный нефтяной трест «Стандард ойл компани». Громадные прибыли, которые приносил этот трест, Рокфеллер частично помещал в другие отрасли промышленности и транспорт: он приобрел акции ряда газовых компаний, железных дорог, медных рудников, сталелитейных компаний. Далее Рокфеллер проник в банковское дело: он скупил контрольный пакет акций «Нэйшнл сити бэнк оф Нью-Йорк», что позволило ему широко использовать этот банк для финансирования своих предприятий. Так промышленный магнат стал одновременно и банковским магнатом.

**1.3 Операции банков и их эволюция**

Пассивные, активные и комиссионные операции банков.
В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные и комиссионные, включающие посреднические операции.
При помощи пассивных операций банки аккумулируют необходимые для своего функционирования денежные средства - собственные, привлеченные и эмитированные. Источником собственных средств являются: взносы учредителей (долгосрочная ссуда); выручка от продажи акций и облигаций; отчисления от текущей прибыли в резервный фонд; нераспределенная прибыль. Привлеченные и эмитированные средства образуются банками за счет вкладов клиентов на текущие, срочные и сберегательные счета, а также в результате эмиссии кредитных денег. Важную роль в привлечении денежных средств играют межбанковские ссуды, учет и переучет векселей.
Собственные средства составляют малую часть фондов, которыми располагают банки. Обычно у крупных банков доля собственных средств не превышает 10%, причем, чем крупнее банк, тем меньше удельный вес его собственного капитала в сравнении с привлеченным.
Активные операции направлены на использование образованного денежного фонда с целью получения прибыли. Они подразделяются на кредитные и инвестиционные. В свою очередь, кредитные операции классифицируются по:
признаку срочности - на ссуды до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);
характеру обеспечения - на учет векселей, ссуды под залог векселей (вексельные), под залог товаров и товарных документов (подтоварные), недвижимости (ипотечные), ценных бумаг (фондовые и без обеспечения (бланковые)).
В зависимости от способа погашения выделяют ссуды с единовременным погашением и с возвратом в рассрочку. Выплаты процента производятся сразу при выдаче ссуды, по частям на притяжении всего срока либо в момент погашения. Наряду с кредитом, имеющим фиксированную ставку процента, получил развитие средне- и долгосрочный кредит с плавающей процентной ставкой. Ссуды классифицируются также по типу заемщика: ссуды предпринимателям, государству, населению, посредникам фондовой биржи, банкам.
Комиссионные операции выполняются банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию). К таким операциям относятся расчеты, гарантии, торговые сделки, операции с валютой, инкассирование векселей и чеков, прием на хранение ценных бумаг.
Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.
Факторинг - перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит.
Лизинг-форма долгосрочного договора аренды.
Большое влияние на расчетные и прочие банковские опера­ции оказала современная научно-техническая революция. Круп­ные банки все в большем объеме внедряют для своих операций новое высокотехничное и дорогостоящее оборудование, непо­сильное многим обычным банкам. Устанавливая мощное элек­тронно-вычислительное оборудование, крупные банки еще больше усиливают зависимость мелких банков-корреспондентов, выполняя для них расчетные и вычислительные операции, а также укрепляют связи с промышленным капиталом, расширяя для него сферу обслуживания, включая расчеты налогов, зара­ботной платы и т. д.

Большие изменения произошли и в характере привлеченных банками вкладов. Для большинства западных стран характерны рост личных сбережений в послевоенный период и аккумуляция этих сбережений в кредитной системе. Рост личных сбережений в послевоенный период явился, во-первых, результатом увеличе­ния доходов населения. Во-вторых, рост личных сбережений от­ражает увеличение доли сбережений в доходах в связи с измене­ниями в структуре потребления. Все больший удельный вес в семейных бюджетах населения занимают предметы длительного пользования, что обусловливает необходимость в дополнитель­ных сбережениях. В-третьих, в ряде стран с рыночной экономи­кой большую роль играет государственная политика стимулиро­вания сбережений (повышение процентных ставок по сберега­тельным вкладам, введение премий и налоговых льгот по вкла­дам и т. д.) с целью использования этих сбережений для финан­сирования капиталовложений.

Личные сбережения, являющиеся ныне важнейшим источни­ком ссудного капитала, покрывают с середины 50-х годов во

Франции и в Японии около половины суммы чистых капитало­вложений, в ФРГ - более половины, а в США - около 2/3. Привлечение сбережений на сберегательные вклады стало сейчас одной из основных операций не только сберегательных касс и банков, но и крупнейших коммерческих банков, которые дли­тельное время считали такие операции "несолидными".

В активных операциях коммерческих банков и других звеньев кредитной системы наиболее существенным новым моментом является рост долгосрочного кредитования и расширение потре­бительского кредита.

Расширение долгосрочного кредита связано главным образом с развитием капиталоемких отраслей и военным потреблением государств, с расширением инфраструктуры, урбанизацией, рос­том непроизводственной сферы и т. п.

Особого внимания заслуживает быстрый рост в послевоен­ный период потребительского кредита. Долгое время потреби­тельский кредит не обращал на себя внимание банков и тем бо­лее банковских монополий. Практика продажи предметов по­требления в кредит в Англии, Франции, Германии и США стала развиваться к концу XIX в. Однако в этих операциях банки обычно участия не принимали, а сам кредит такого рода носил эпизодический характер. Лишь в начале XX в. возникают специ­альные банки потребительского кредита, но их функции были весьма ограниченны. По существу больших размеров потреби­тельский кредит достиг в капиталистических странах только по­сле Второй мировой войны. Так, в США потребительская задол­женность увеличилась с 5,7 млрд. долл. в 1945 г. до 756 млрд. долл. к началу 90-х гг. На коммерческие банки США сейчас при­ходится свыше 42% всего потребительского кредита, в ФРГ - 22%. До Второй мировой войны они почти не занимались та­ким кредитом. Важнейшими причинами быстрого роста потре­бительского кредита стали трудности реализации продукции, изменения структуры потребления, недостаточность платеже­способного спроса широких масс населения и прибыльность данного вида кредитов. Быстрый рост потребительского креди­та в активных операциях крупных коммерческих банков - сви­детельство продолжающегося процесса универсализации их деятельности.

В этом же направлении развиваются и их долгосрочные опе­рации с промышленными и торговыми предприятиями. Сейчас стало обычным делом предоставление долгосрочных ссуд про­мышленности сроком до 10 лет. В 1966 г. долгосрочная задол­женность промышленности и торговли крупнейшим нью-йоркским банкам достигла 12, 2 млрд. долл. (краткосрочные кре­диты на эту же дату составили 8 млрд. долл.).

Существенные изменения произошли с операциями по эмис­сии ценных бумаг. Уже мировой экономический кризис 1929 - 1933 гг. привел к тому, что в ряде стран, и прежде всего в США, а затем во Франции и в Италии коммерческие банки перестали сами заниматься эмиссией ценных бумаг (акций и облигаций). Эти функции сосредоточились у инвестиционных банков, что свидетельствовало о развитии процессов специализации в бан­ковском деле, которые сочетались с процессами универсализа­ции. Лишь "большая тройка" немецких банков по сей день со­средоточивает непосредственно у себя и эмиссионную деятель­ность, привлекая другие банки лишь в организуемые и возглав­ляемые ими консорциумы по размещению ценных бумаг.

Широко используемая система участий позволяет путем скупки контрольного пакета акций фактически распоряжаться всем капиталом акционерного общества и принадлежащих ему предприятий. Банковский капитал совершенствует систему уча­стий посредством холдингов, которым передаются контрольные пакеты акций принадлежащих ему предприятий. Холдинги наи­более распространены в США, но используются и в тех западно­европейских странах, где операции монополистических банков не носят универсального характера. Под контролем лишь офи­циально зарегистрированных холдингов в США находятся в на­стоящее время 560 банков с 1800 отделениями и депозитами на сумму 41 млрд. долл. В настоящее время контрольный пакет ак­ций составляет в среднем не более 20%, а зачастую 5—10%. Од­нако новые явления в системе участия этим не ограничиваются. Не менее важным является тот факт, что сейчас монополистиче­ские банки все в большей мере используют чужие акции посред­ством трастовых операций.

Трастовое дело представляет собой управление банками имуще­ством клиента по доверенности и его хранение. Речь идет главным образом о ценных бумагах. Эти операции стали развиваться с 20-х годов XX в., но наибольшего развития достигли лишь после Вто­рой мировой войны. Данные о трастовых операци­ях не отражаются в балансах банков. Между

тем активы трастового отдела, например, американского Чейз Манхэттен бэнк в четыре раза превышают его балансовую сумму. По оценкам специалистов трастовых отделов, в настоящее время примерно 40—50% акций, находящихся под управлением банков по трастовым счетам, представляют вложения, по которым банки осуществляют ничем не ограниченные права (покупки и прода­жи, голосования на собраниях акционеров и т. п.).

Общая сумма депонирования в кредитной системе ФРГ цен­ных бумаг превышает половину суммы всех обращающихся в стране ценных бумаг; 2/3 положенных на хранение и управление ценных бумаг приходятся на коммерческие банки, причем по­давляющая часть сосредоточена у "большой тройки" гроссбанков. Последняя аккумулирует у себя более половины всех сданных на "депо" акций. Таким образом, крупнейшие банки зачастую фор­мируют у себя контрольные пакеты акций, не затрачивая на это свои собственные средства.

По-прежнему наиболее яркой формой связи банковского и промышленного капиталов является личная уния. Новым мо­ментом в личной унии банковского и промышленного капиталов в послевоенный период для некоторых капиталистических стран является создание экономических советов при монополистиче­ских банках. Дело в том, что число членов правлений и наблю­дательных советов ограничено и к тому же имеет тенденцию к сокращению. Приобретение таких мандатов - дело сложное. Процесс сращивания банков по линии личной унии требует бо­лее гибких и оперативных форм. Для этих целей в последнее десятилетие в ряде западных стран при монопольных банках созданы экономические советы с большим числом членов. Это дает возможность монополистическим банкам привлекать, хотя бы и с правом совещательного голоса, представителей новых и быстро растущих промышленных и торговых концернов. Сове­щания и встречи представителей банковского и промышленного капиталов в этих советах имеют немалое значение для укрепле­ния связей внутри финансового капитала. Так, например, у крупнейшего банка ФРГ Дойче банк в подобного рода советах заседало 440 представителей промышленных концернов и госу­дарственного аппарата1.

Дальнейшие изменения в банковских операциях произошли в 80 - начале 90-х гг. Одним из таких сдвигов является измене-

ние во взаимоотношениях между коммерческими банками и корпоративными секторами экономики ведущих западных стран. Раньше, в 50—70-е годы, такие связи были основой банковских операций и потому приносили банкам главную часть прибыли. В 80 - начале 90-х гг. прослеживается определенное уменьшение зависимости корпораций от банковского кредитования. В по­следние 20—25 лет они по различным каналам выходят на рынки ценных бумаг путем продажи своих высоколиквидных ценных бумаг для получения необходимых денежных ресурсов с целью обновления основного капитала, минуя таким образом привле­чение кредитов от банков. Такая практика на Западе получила название "секьюритизация" (от анг. securities - ценные бумаги). Группа экспертов МВФ характеризовала такой процесс следую­щим образом: "Корпоративные заемщики с высокой кредитоспо­собностью во все возрастающей степени могут удовлетворить свою потребность в ликвидности, управлении рисками и финан­сировании путем прямого использования рынков ликвидных ценных бумаг".

Одним из основных направлений в этой практике являются выпуск и продажа корпоративным сектором коммерческих бумаг (commercial papers), представляющих необеспеченные долговые обязательства сроком от нескольких дней до 9 месяцев для при­влечения краткосрочных денежных ресурсов. Эти бумаги служат компаниям для того, чтобы удовлетворить краткосрочные по­требности в денежных средствах, и продаются либо через по­средников, либо прямо инвесторам. Условия выпуска для по­следних согласовываются.

Впервые такие бумаги были выпущены в США в 60-х гг., а затем они также стали эмитироваться в странах Западной Евро­пы и в Японии. О значении этого вида бумаг свидетельствуют следующие данные: в 1986—1992 гг. задолженность корпораций по ним возросла в США с 326 до 555 млрд. долл. во Франции - с 3,7 до 30, 8 млрд. долл., в Японии - с 14 до 87,5 млрд. долл. Другим финансовым инструментом, теснящим банковский кре­дит, является соглашение РЕПО - договор о получении кратко­срочного займа под залог быстро реализуемых ценных бумаг (как правило, краткосрочные государственные бумаги) с погашением кредита в форме обратного выкупа этих бумаг в обусловленные сроки и по установленной ранее определенной цене.

Указанные финансовые инструменты наряду с другими цен­ными бумагами корпораций, а также фьючерсные и опционные

контракты на фондовых биржах позволяют иметь широкие мо­билизационные возможности для получения денежных средств, минуя контроль и диктат коммерческих банков на рынках капи­талов. Естественно, эта тенденция сузила масштабы операций банков с различными компаниями, способствовала миграции капиталов из банковской сферы на рынки ценных бумаг.

Кроме того, этому также способствовали активная деятель­ность и конкуренция ряда специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов, в частности инвестиционных компаний открытого типа (взаимных фондов) и компаний стра­хования жизни, которые в широких масштабах аккумулируют средства физических и юридических лиц и формируют диверси­фицированные портфели ценных бумаг. В результате действия этих факторов произошло уменьшение роли коммерческих бан­ков в финансировании экономики. С 1979 по 1987 гг. доля бан­ковских кредитов в финансировании экономики упала в США с 62,4 до 43,3%, в ФРГ - с 81,1 до 54,6%, во Франции - с 78 до 59%, в Италии - с 64,5 до 42,1%. За десять лет с 1980 по 1990 гг. доля банковских ссуд в общей сумме долговых обязательств компаний уменьшилась в США с 33 до 25,4%, в Японии - с 67,4 до 58,8%. При этом доля банковских депозитов в финансо­вых активах корпораций за этот же период упала в Японии с 78,9 до 46,5%, в ФРГ - с 57,7 до 43,8%.

В то же время сокращение банковского кредитования корпо­раций наиболее четко выражено в тех западных странах, где долгие годы существовал сильно развитый рынок ценных бумаг (США, Англия) и где в последнее время происходило его бы­строе развитие (Япония, Франция). Однако в таких странах, как ФРГ и малых странах Европы (Голландия, Бельгия, Испания, скандинавские страны), где рынок ценных бумаг, особенно кор­поративных облигаций, развит недостаточно сильно, крупные коммерческие банки продолжают сохранять тесные связи с кор­поративным сектором как по кредитным операциям, так и по участию в органах управления. В этих странах еще не произошло масштабной ориентации корпораций на рынки ценных бумаг и они продолжают удовлетворять свои потребности в деньгах, об­ращаясь к банкам. В тех странах, где произошло снижение уров­ня банковского кредитования, банки стремятся компенсировать потерянные сферы поиском новых "ниш" на рынке капитала. Среди таких компенсационных рынков следует выделить активи­зацию работы с физическими лицами с низкими и средними до­ходами путем расширения их финансового обслуживания, расширение ипотечного и потребительского кредитования, внедре­ние безналичных расчетов в розничном товарообороте, услуги по управлению инвестиционным портфелем, трастовые операции.

В конкурентной борьбе коммерческие банки широко исполь­зуют достижения научно-технической революции, внедряя но­вейшие информационные технологии, ЭВМ, коммуникационные системы, что позволяет существенно расширить набор операций и услуг, предлагаемый клиентам. В 1992 г. в Японии существовало 99 тыс. банкоматов (в среднем один на 1250 жителей), в США - 85 тыс. (один на 3000 жителей), в Англии - 17,8 тыс. (один на 3240 жителей), во Франции - 16,1 (на 3500 жителей). Кроме того, во Франции действовало 203 тыс. электронных кассовых терминалов в магазинах, в Англии - 190 тыс., в США - 88 тыс.

С целью завоевания новых ниш на рынке банки усиленно развивали в последние годы нетрадиционные финансовые услу­ги: лизинг, факторинг, кредитование под залог недвижимости, гарантийные операции, страхование кредитов, информационное обслуживание, выпуск платежных карточек по туризму и развле­чениям. Кроме того, банки расширили территориальную экспан­сию на рынке розничных услуг и оказали давление на исполни­тельные и законодательные органы с целью либерализации бан­ковского законодательства в отношении инвестиционных функ­ций. Так, в США в рамках дерегулирования и смягчения запре­тов в конце 80-х гг. ФРС разрешил коммерческим банкам быть гарантами некоторых видов долговых обязательств, коммерче­ских бумаг, вторичных ценных бумаг, а также облигаций штатов и местных органов власти. В 1991 г. в США была сделана также попытка в целях преодоления некоторых кризисных процессов в банковской сфере разрешить коммерческим банкам открывать отделения в других штатах, что позволило бы увеличить приток денежных средств. Однако это реформистское направление не получило дальнейшего развития.

В результате изменений в операциях банков, концентрации и централизации капитала, использования достижений научно-технической революции произошли существенные сдвиги в структуре мирового банковского бизнеса. Если в 50, 60—70-х гг. первое место в мировом банковском рейтинге по объему активов занимали американские коммерческие банки, то в 80—90-х гг. первые места заняли японские и некоторые европейские банки. В 1995 г. первые восемь мест занимали японские коммерческие банки, девятое - Дойче банк (ФРГ) и десятое - опять японский банк. Среди 100 крупнейших коммерческих банков западного

мира числятся 29 японских банков, 14 немецких, 9 американ­ских и 7 итальянских. При этом ведущий американский банк Сити бэнк занимает в мировом рейтинге 28-е место, а Чейз Манхэттен бэнк всего лишь 65-е.

**Заключение**

Можно сделать вывод о том, что 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.
 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.

**2. Практическая часть**

1. Установите соответствие клиентуры виду банков.

|  |  |
| --- | --- |
| **Клиентура банка** | **Виды банка** |
| **Центральный****А** | **Коммерческий****В** |
| 1.Промышленные предприятия |  | Х |
| 2.Коммерческие банки | Х |  |
| 3.Население |  | Х |
| 4.Правительство | Х |  |

2.Установите соответствие функций виду банков.

|  |  |
| --- | --- |
| **Функции банка** | **Вид банка** |
| **Центральный****А** | **Коммерческий****В** |
| 1.Аккумуляция временно свободных средств |  | **Х** |
| 2.Посредничество в кредите |  | **Х** |
| 3.Банк банков | **Х** |  |
| 4.Банк Правительства | **Х** |  |
| 5.Посредничество в расчетах |  | **Х** |
| 6.Монопольная эмиссия банкнот | **Х** |  |
| 7.Внешнеэкономическая | **Х** |  |
| 8.Посредничество в выпуске и размещении ценных бумаг |  | **Х** |
| 9.Создание платежных средств |  | **Х** |
| 10.денежно-кредитное регулирование экономики | **Х** |  |

**Список литературы**

1.Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник/Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2004.

2. Банковское дело: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности 060400 «Финансы и кредит»/Под ред. Е. Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство,2006.

3. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2007.

4.Березина М.П. Функции Банка России. Теоретический обзор//Банковское дело. - 2007.

5. Банковское дело: : Учебник/Под ред.проф. Е. Ф. Жукова и Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2008.

 6. http://www.bancinfo.ru/

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник/ Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2004, с. 9. [↑](#footnote-ref-1)