

К.Ф. Флэштор

Французская банковская система постоянно эволюционирует в соответствии с требованиями национального и международного рынка. Важно отметить появление таких банковских учреждений как банки на дому, банки «не банки», комиссионные банки.

Банк на дому – это банк, который обосновывается у своего клиента, прямо возле его рабочего места. Естественно, такое навязчивое присутствие прощается только при получении взамен специальных услуг. Банку такое положение позволяет ограничить проникновение конкурентов. Банковские отделения внутри их стен, в основном, проводят текущие операции персонала. В настоящее время клиенты банков, предлагающих услуги на дому, могут проконсультироваться по денежным остаткам на счете, совершать перевод и получить информацию.

Банки «не банки» являются американским нововведением. Это большие учреждения, которые, сократив коммерческую маржу, пытаются продать свои финансовые продукты. Им это сделать легче, потому что разветвленная сеть филиалов максимально приближена к потребителям продуктов. Пока что гамма услуг таких банков весьма ограничена – это специальные кредиты клиенту, ставшему членом почетного клуба клиентов такого банка, а также продажа страховых продуктов.

Комиссионные банки отвечают лишь за малую часть банковских прибылей. Многочисленные сложности банковского дела, как-то: рост географических и секторальных рисков, снижения маржи, объясняют желание этих банков работать со статьями вне банковского баланса. Например, операции по выдаче гарантий и поручительств, хотя они и не лишены кредитного риска. Лишь комиссионные, полученные по операциям перемещения средств, можно отнести к доходу от операций без кредитного риска. Основной деятельностью этого типа банков являются посреднические сделки на рынке капиталов. Естественно встает вопрос их будущего. Оно зависит от спектра услуг, комиссионные по которым необходимы для содержания команды высококомпетентных профессионалов и для управления рисками, которые неизбежно появятся при работе с финансовыми потоками. Появившиеся при бурной экспансии экономики, они также могут быть первыми жертвами финансовых потрясений или экономической рецессии.

Вместе с тем, в последнее время банковская система столкнулась с многими трудностями: насыщение рынка, усиление конкуренции, все ускользящиеся темпы развития экономики. В связи с этим следует отметить неко-

торые сложности, встающие на пути французских банков, как широчем, и банков других стран.

Технические трудности связаны с тем, что французская экономика в настоящее время наполнена банковскими продуктами. У 95 % домашних хозяйств есть счет в банке, поэтому дальнейшее расширение национальной сети филиалов банков становится практически невозможным. Развитие чекового обращения привело к тому, что сейчас оно составляет 80 % от всех средств безналичного платежа. Издержки при использовании данного средства платежа занимают все большее место в расходных статьях банков.

К географическим трудностям можно отнести затруднения в выборе и развитии филиальной сети. Банк может выбирать, в зависимости от того, что он будет делать и какую клиентуру обслуживать, территориальный подход или подход со стороны клиентуры. Для крупных деловых и депозитных банков, выходящих на международный уровень, может встать вопрос о том, что предпочесть: филиал или более скромное представительство, или, может быть, сэкономить средства, объединиться с другими банками и открыть одно отделение на всех.

К политическим трудностям банков можно отнести не всегда хорошее отношение к ним как к организациям, которые нечестным путем зарабатывают деньги, то есть вопрос имиджа. К проблемам из области политики, имеющим прямое отношение к банковской политике, относится колебание политической власти в стране. Во Франции приход левых к власти всегда означал этап национализации. В 1946 году были национализированы 4 самых больших депозитных банка. В 1967 году 2 из них были слиты воедино, чтобы образовать Национальный Парижский банк (БНП). В 1981 году, основываясь на представлении о том, что у государства должна быть монополия на инструменты регулирования денежной массы и что оно должно контролировать использование вкладов, было решено сделать подконтрольным государству капитал важнейших банков. Все президенты национализированных банков были заменены администраторами, назначенными декретом. Оппозиция, то есть правые, сделали из денационализации один из важнейших пунктов своей программы. По закону от 6 августа 1986 года практически все банки были приватизированы. Незамедлительно были восстановлены предыдущие президенты, находившиеся на этих должностях ранее, но, учитывая изменившиеся политические условия и профессиональную подготовку, половина из них была обновлена.