

Особый характер немецкой банковской системы основывается на преобладании универсально действующих кредитных учреждений. Независимо от различий в отношении правовых форм, отношений собственности, величины банков, организации предприятий и деловых структур, основное количество банков совмещают под одной крышей все возможные банковские операции. Коммерческие банки можно разделить на 3 основные группы 1) около 350 частных банков, в которые входят 3 крупных банка, региональные и прочие кредитные банки, частные банкиры, а также филиалы иностранных банков, с долей в размере 1/3 от деловых операций всех банков, 2) свыше 700 общественно-правовых сберегательных касс и земельных банков и с долей в размере половины, а также 3) около 3000 тысяч кооперативных банков (Фольксбанк и Райфайзенбанк) с их центральными банками, доля которых составляет около 20%.

Не смотря на то, что частные банки, кооперативные учреждения и общественно-правовые сберегательные кассы преследуют различные коммерческо-политические цели, разделение труда в этой области не существует. Все кредитные учреждения вынуждены осуществлять свою деятельность с целью обеспечения долгосрочной надежности существования предприятий с достижением прибыли, которая таким образом образует вместе с надежностью и ликвидностью «Магический треугольник» банковской политики. Основное преимущество универсальной банковской системы по сравнению с англосаксонской банковской системой с разделением заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и, таким образом, связанной с этим высокой надежностью денежных вкладов. А также отсутствие внутреннего разделения участков деятельности обеспечивает возможность предоставления услуг, в особенности при заключении сделок с мелкими и средними клиентами, на более выгодных условиях. Пунктами критики универсальной банковской системы являются значительное промышленное влияние банков, которое существует за счет участия банков в предприятиях, банковских мандатов в наблюдательных советах и полномочий на право голоса, как и возможные конфликтные ситуации между кредитными сделками в области ценных бумаг. Кредитное дело Германии находится в сравнительно выгодном положении на международной арене. Немецкие банки за последние годы смогли сконцентрировать рост их деятельности в особенно доходных областях. Солидная база собственного капитала, традиция балансирования с ориентацией на обеспечение надежности и строгое управление расходами, а также сравнительно надежная финансовая структура обеспечили то, что ФРГ не имела проблем в финансовом секторе.