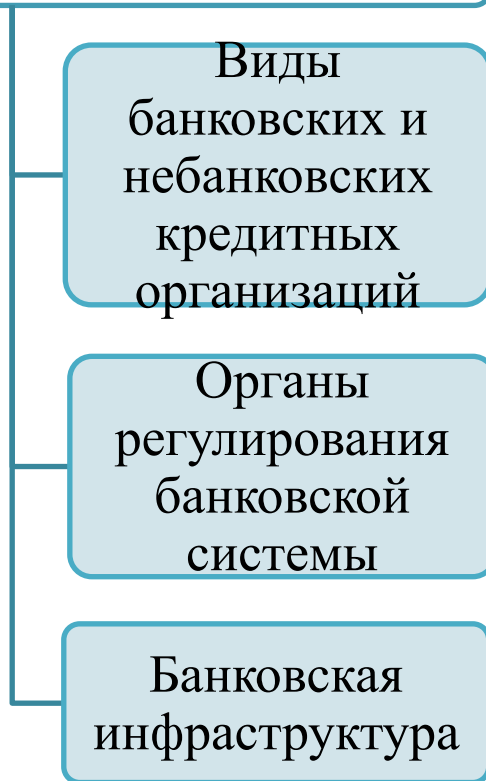


АНАЛИЗ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

- 1. Классификация институциональных структур банковских систем.**
- 2. Факторы и эффективность институциональной структуры банковской сферы**

Институциональная структура банковской сферы - это упорядоченный набор институтов, создающих матрицы экономического поведения и определяющих системы координации и регулирования деятельности субъектов кредитной (банковской) системы.



1

одноуровневые банковские системы

(ЦБ и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами, или отделениями центрального банка.

Характерны для стран со слаборазвитой экономикой или тоталитарным режимом.

2

двухуровневые банковские системы (национальные БС)

(На первом уровне - ЦБ-организатор и контролер денежного обращения, на втором - самостоятельные, но подконтрольные ЦБ и др. органам регулирования коммерческие банки и банковская инфраструктура.

Характерна для развитых стран.

3

трехуровневые банковские системы БС зоны Евро:

1. Европейский центральный банк (ЕЦБ), (банк банков ЦБ стран – участниц зоны евро);

2. Центральные банки и прочие органы регулирования БС стран-участниц;

3. Неземиссионные банки и банковская инфраструктура стран-участниц.

(наднациональные БС)

**Предметом МАБС
являются:**

**Количество и динамика
кредитных организаций
по видам (банки и НКО)**

**Факторы, влияющие на
выявленные тенденции**

**Количество и динамика
зарегистрированных и
действующих кредитных
организаций.**

1

*Банковские системы,
в которых надзор
осуществляется
единолично ЦБ*

- ЦБ является мегарегулятором (Нидерланды);
- ЦБ не является мегарегулятором (Китай);

2

*Банковские системы,
в которых надзор
осуществляется
ЦБ и другими
надзорными
органами
(США, Франция и др.)*

3

*Банковские системы,
в которых надзор
осуществляется
мегарегулятором,
отличным от ЦБ
(Исландия, Норвегия)*

**Предметом МАБС
являются:**

**Количество и динамика КО,
в которых назначены
конкурсные управляющие**

**Анализ и оценка причин
ликвидации КО**

**Выявление и оценка
факторов, влияющих на
выявленные тенденции**

**Количество и динамика КО, у
которых отозвана
(аннулирована) лицензия на
осуществление банковских
операций**

(3) Степень концентрации банковской деятельности

С незначительным
уровнем концентрации

С высокой степенью концентрации

Россия :

- Доля 200 крупнейших по величине активов КО в совокупных активах БС – 96,5 (94,9%);
- Доля 5 крупнейших банков в активах – 53,6 (52,7%);
- На долю 200 крупнейших банков приходится 95,5% (93,4%) совокупного капитала БС

**Предметом МАБС
являются:**

Распределение кредитных организаций по объему выданных кредитов

Распределение кредитных организаций по объему привлеченных вкладов физических лиц

Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)

Распределение кредитных организаций по величине активов

Выявление и оценка факторов, влияющих на степень концентрации банковской деятельности (в т.ч. с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана)

**(4) Степень
специализации
банковских систем**

Универсальные

В *универсальной банковской системе* коммерческие банки обладают возможностью выполнять все виды кредитно-финансовых услуг.

Специализированные

В *специализированной банковской системе* банки ориентированы на выполнение относительно узкого круга операций и услуг.

**Предметом МАБС
являются:**

Количество и динамика
кредитных организаций
по видам лицензий
(привлечение во вклады средств
населения, операции с
иностранной валютой,
генеральные лицензии, лицензии
на работу с драгметаллами)

Оценка факторов,
препятствующих
формированию
специализации кредитных
организаций

Выявление количества и
оценка перспектив роста
числа специализированных
банков

1

*банковские системы,
в которых основную
долю активов
контролируют
банки с
государственным
участием*
(Россия, Китай и др.);

2

*банковские системы,
в которых основную
долю активов
контролируют
банки с
национальным
частным участием*
(например, США);

3

*банковские системы,
в которых основную
долю активов
контролируют
банки с
иностраным
участием*
(например, страны
Восточной Европы).

**Предметом МАБС
являются:**

Количество и динамика банков с
государственным участием,
оценка тенденций и перспектив
их развития

Количество и динамика
частных банков, оценка
тенденций и перспектив их
развития

Количество и динамика банков
с участием нерезидентов в
уставном капитале
(в т.ч. в зависимости от доли
участия и по видам лицензий)

Оценка факторов,
влияющих на выявленные
тенденции

Банк	Акционерная доля государства
Сбербанк	50% +1 акция принадлежит государству
ВТБ (не работает с частными клиентами)	60,9% принадлежит государству
Внешэкономбанк (не работает с частными клиентами)	100% у государства
Газпромбанк	45,53%: 10,19% — у Внешэкономбанка, 35,54% — у Газпрома
ВТБ 24	99,92% акций владеет банк ВТБ
Россельхозбанк	100% во владении государства
Связь-банк	99,47% контролирует Внешэкономбанк
Новикомбанк	57,68%. 34,05% – Ростехнологии, 23,63% — Рособоронэкспорт

(8)

Значимость отдельных банков в национальной банковской системе

Банковские системы без выделения системообразующих банков

Банковские системы с выделением системообразующих банков

*(социально значимых)
!!!Для России – обеспечение стабильности БС*

В России для них:
А) «-» Особый режим регулирования: ужесточение нормативов ликвидности и достаточности и др.)
Б) «+» Прямая финансовая поддержка ЦБ в условиях кризиса.

**Предметом МАБС
являются:**

**Состав системообразующих
банков, тенденции и
перспективы их развития**

**Анализ и оценка критериев
отнесения банков к категории
системообразующих**

**Оценка факторов,
влияющих на выявленные
тенденции**



**(6) Устройство
филиальной сети
кредитных организаций**

*Банковские системы с
большим количеством банков
и небольшим количеством
филиалов, приходящихся на
один банк*

США: 7 475 банков и на 1 банк
приходится около 8 филиалов.

*Банковские системы с
относительно небольшим
количеством банков и
большим количеством
филиалов, приходящихся
на один банк*

Канада: на каждый из 70 банков в
среднем приходится по 133,2
филиала;
Япония: на 247 банков 143,2
филиала.

**Предметом МАБС
являются:**

**Количество и динамика
внутренних структурных
подразделений Сбербанка**

**Количество и динамика
внутренних структурных
подразделений кредитных
организаций**

(филиалы, представительства,
доп.офисы, операционные кассы вне
кассового узла, кредитно-кассовые
офисы, передвижные пункты
кассовых операций)

**Выявление и оценка
факторов, влияющих на
выявленные тенденции**

(10) Устройство систем страхования вкладов

Банковские системы, в которых имеется отдельный орган, осуществляющий страхование вкладов (Россия, США, Канада и др.);

Банковские системы, в которых отсутствует специальный орган, осуществляющий страхование вкладов.

Варианты:

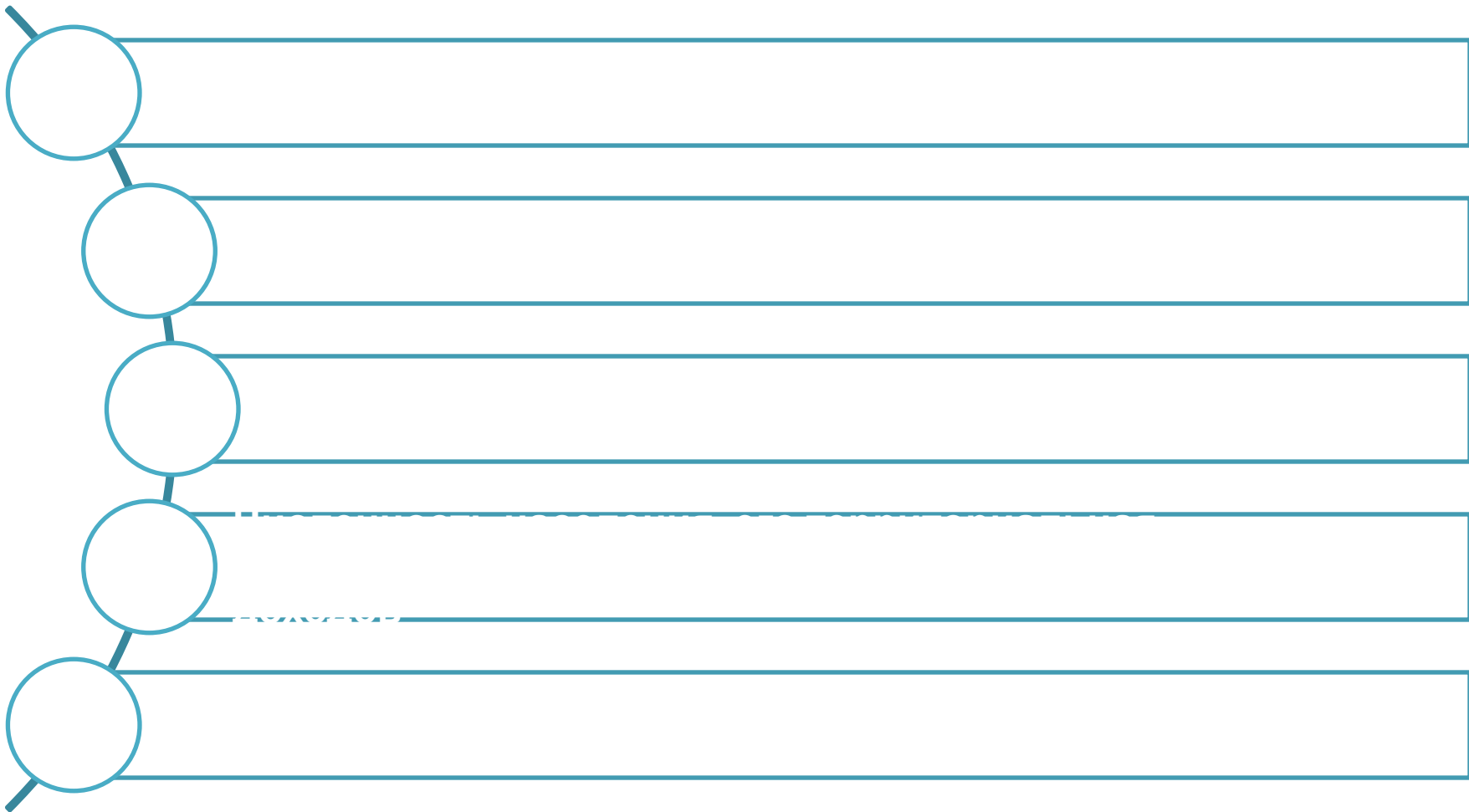
А) функцию страхования выполняет ФОР

Б) иные варианты

(Франция: банковские учреждения объединены в Федерацию французских банков, действующую в тесном контакте со специальной комиссией при Банке Франции. Банки объединены своеобразной финансовой круговой порукой. Каждый банк обязан иметь страховой фонд, из которого в случае банкротства учреждения выплачиваются возмещения пострадавшим вкладчикам. При этом без создания такого фонда Банк Франции не выдаст банку лицензию на работу в стране.



Факторы институциональной структуры банковской системы




КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ



- Устойчивость банковской системы



- Степень конкуренции



- Степень влияния банковской системы на расширенное воспроизводство