

Институциональная структура банковской системы

Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы и потребность экономики в банках

1. Размеры государства и его устройство.

Чем больше территория государства, тем больше ему необходимо кредитных организаций и тем шире должны быть филиальные сети банков. При этом ряд авторов (например, Тосунян Г.А.) отмечают, что банковские системы с большим количеством самостоятельных банков характерны для федеративных государств (например, США и Германия), а с относительно небольшим количеством банков, но широкой филиальной сетью – для стран с унитарным государственным устройством (например, Япония);

Классификация институциональных структур банковских систем

1. Количество уровней (звеньев) банковской системы.

Одноуровневые (однозвенные), двухуровневые (двухзвенные) или трехуровневые (трехзвенные) банковские системы.

При одноуровневой системе ЦБ и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами, или отделениями центрального банка. Такая система встречается в странах со слаборазвитой экономикой или странах с тоталитарным режимом.

Двухуровневая система предполагает разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На первом уровне находится ЦБ, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, а также прочие органы регулирования. На втором уровне располагаются самостоятельные, но подконтрольные центральному банку и прочим органам регулирования коммерческие банки, организации банковской инфраструктуры. Такая система характерна для развитых стран.

Классификация институциональных структур банковских систем

1. Количество уровней (звеньев) банковской системы.

Примером *трехуровневой банковской системы* является банковская структура зоны евро:

на первом уровне – *Европейский центральный банк (ЕЦБ)*, выполняющий функции банка банков для центральных банков стран – участниц зоны евро, и другие общеевропейские органы регулирования банковских систем стран-участниц ЕС;

на втором – *центральные банки и прочие органы регулирования банковских систем стран-участниц;*

на третьем – *неэмиссионные банки и банковская инфраструктура стран-участниц.*

Классификация институциональных структур банковских систем

2. Регулирующие органы, осуществляющие банковский надзор.

Банковские системы, где надзор осуществляют:

1) *Единолично ЦБ:*

-ЦБ является мегарегулятором (Нидерланды);

-ЦБ не является мегарегулятором (Китай);

2) *ЦБ и другие надзорные органы* (США, Франция);

3) *мегарегулятор, отличный от ЦБ* (Исландия, Норвегия).

Классификация институциональных структур банковских систем

3. Устройство системы страхования вкладов.

Банковские системы, где:

- *имеется отдельный орган* (государственная корпорация), *осуществляющий страхование вкладов* (Россия, США, Канада);
- *отсутствует орган* (государственная корпорация), *осуществляющий страхование вкладов*.

Например, во Франции 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.

Классификация институциональных структур банковских систем

4. Степень централизации.

Централизованные и децентрализованные банковские системы.

К *централизованным* относятся системы с единым центральным банком, осуществляющим свои функции в масштабах всего государства. Подобные банковские системы свойственны для большинства стран, в том числе и для России.

Примером *децентрализованной системы* является Федеральная Резервная Система (ФРС) США.

Классификация институциональных структур банковских систем

5. Степень специализации.

Универсальные и специализированные банковские системы.

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

В *специализированной системе* разные банки ориентированы на выполнение относительно узкого круга операций.

В чистом виде ни одной из систем не существует, так как каждая имеет свои преимущества и недостатки.

В то же время страной с системой, максимально приближенной к **универсальной**, является **Германия**, а к **специализированной – США** (в частности, здесь необходимо учесть разделение банков на коммерческие, осуществляющие преимущественно ссудно-сберегательные

Классификация институциональных структур банковских систем

5. Степень специализации.

Российская банковская система - высокая степень универсализации.

В России подавляющая часть кредитных организаций - банки (примерно 94,3%).

Набор операций, которые банк вправе осуществлять, определяется полученными от Банка России лицензиями.

Кроме того, российские банки при получении соответствующих лицензий могут выступать в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Классификация институциональных структур банковских систем

6. Характер регламентации и лицензирования банковской деятельности.

*Банковские системы с ограничением
банковской деятельности в зависимости от
величины собственных средств кредитной
организации и по территориальному признаку.*

Примерами стран с первым типом банковской системы являются Россия и Франция (в данных странах существуют требования к минимальному размеру капитала), примером страны со вторым типом банковской системы является США.

Классификация институциональных структур банковских систем

6. Характер регламентации и лицензирования банковской деятельности.

Коммерческие банки в США по юридическому статусу подразделяются на *национальные (федеральные)* и *банки штатов*.

Национальные функционируют согласно федеральным законам и в обязательном порядке входят в Федеральную резервную систему в качестве банков-членов; банки штатов действуют в соответствии с законами отдельных штатов и по желанию входят либо не входят в ФРС. При этом деятельность банков штатов в разной степени ограничена по локальному признаку.

Классификация институциональных структур банковских систем

7. Устройство филиальной сети кредитных организаций.

- *банковские системы с большим количеством банков и небольшим количеством филиалов, приходящихся на один банк* (пример – США, где 7 475 банков и примерно 8 филиалов приходится на 1 банк);

- *банковские системы с относительно небольшим количеством банков и большим количеством филиалов, приходящихся на один банк* (Канада, где на каждый из её 70 банков в среднем приходится по 133,2 филиала; Япония, где эти цифры соответственно 247 и 143,2).

Классификация институциональных структур банковских систем

8. Форма собственности на капитал доминирующих в банковских системах кредитных организаций.

- *банковские системы, в которых основную долю активов контролируют банки с государственным участием (например, Россия, Китай);*
- *банковские системы, в которых основную долю активов контролируют банки с национальным частным участием (например, США);*
- *банковские системы, в которых основную долю активов контролируют банки с иностранным участием (например, страны Восточной Европы).*

Классификация институциональных структур банковских систем

9. Территориальный аспект.

Территориальное расположение кредитных организаций и их филиальных сетей в каждой стране индивидуально.

Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы и потребность экономики в банках

2. Объемы производства и его территориальное распределение.

Очевидно, что производство должно быть подкреплено соответствующими финансовыми потоками.

В этой связи чем выше уровень производства, тем больше потребность в разнообразных банковских услугах в стране в целом и в отдельных её регионах;

Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы и потребность экономики в банках

3. Уровень развития экономики, финансовых рынков и сложных гибридных финансовых инструментов.

Для стран со слаборазвитой экономикой характерна одноуровневая структура банковской системы, а для развитых – двухуровневая.

Другой пример – существует теория, согласно которой для крупных рынков, особенно где широко используются сложные финансовые инструменты, более эффективен надзор со стороны мегарегулятора, а на менее развитых и небольших рынках – надзор отдельными регуляторами;

Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы и потребность экономики в банках

4. Численность населения, его территориальная размещённость, финансовая грамотность и уровень доходов.

Зависимость также прямая – чем выше численность населения в стране или отдельном её регионе, финансовая грамотность населения и уровень его доходов, тем больше спрос на банковские услуги;

Факторы, определяющие институциональную структуру банковской системы и потребность экономики в банках

5. Исторические и политические особенности, традиции.

Очевидно, что степень специализации и централизации банковских систем различных стран мира складывалась не только под воздействием объективных экономических факторов, но и определённых исторических фактов и деловых традиций. В существенной степени историческими и политическими особенностями обусловлено формирование в странах БРИК банковских систем, где основная часть активов контролируется банками с государственным участием, а в странах Восточной Европы – банками с иностранным участием.

Основные критерии эффективности институциональной структуры

- степень конкуренции,
- устойчивость банковской системы и степень влияния банковской системы на расширенное воспроизводство.

Устойчивость банковской системы характеризуется степенью принимаемых банковской системой рисков (прежде всего, уровень просроченной задолженности, адекватность сформированных резервов, соотношение собственного капитала и активов) и стабильностью численности кредитных организаций.