

А.В. Матюшин, канд. экон. наук,
Институт экономики промышленности НАН Украины, г. Донецк

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МОДЕЛИ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Традиционное толкование институциональной модели как модели банковских систем разных стран с точки зрения их организационного построения – совокупность (состав, структура) входящих в систему банковских учреждений разных типов.

По характеру взаимоотношений банков с клиентами известны две агрегированных модели банковских систем:

- англо-американская модель (модель “открытого рынка”, англо-саксонская модель – США, Англия) – между банками и корпорациями нет устойчивых и тесных связей; льготы возможны для тех заемщиков, которые обеспечат наиболее выгодное и менее рисковое использование банковских ресурсов; предприятия могут пользоваться банковскими услугами одновременно в нескольких банках;
- евроконтинентальная модель (модель “корпоративного регулирования”, романно-германская, немецко-японская – Европа, Япония) – тесные, устойчивые связи между банками и корпорациями;
- исламская модель (исламский банкинг – страны ислама – Пакистан, Иран, Ирак, Кувейт, Индонезия и др.) – запрет и в отдельных случаях ограничение получения процентных доходов от проведения финансовых операций, доходы в основном выплачиваются как результат участия в прибыли.

Специалисты выделяют три основные модели организации банковских систем западных государств: банковские системы с большим количеством банков с немногими отделениями (*unit banking*); банковские системы с небольшим количеством банков со многими отделениями (*branch banking*); банковские системы со многими банками, связанными участием (*chain banking*).

Для банковских систем европейских стран характерна вторая модель организационного построения с наличием универсальных и специализированных финансово-кредитных учреждений. Подобная организация принята и в банковской системе США.

По уровню специализации известна модель универсальных и специализированных банков. Рассматривая институциональное устройство посредников в инвестиционном бизнесе, выполняющем операции на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, и посредников типично банковского бизнеса, выделяют несколько моделей для классификации инвестиционного и коммерческого банковского дела: модели универсальных банков, обособленного банковского дела, холдинговая модель, модель филиалов.

Таким образом, следует отметить, что современные формы организации банковского дела сложились исторически и имеют национальную специфику. Курс Украины на евроинтеграцию предопределяет необходимость исследования европейского опыта функционирования банковских систем. Тем более, что последние исследования Европейского центрального банка убедительно демонстрируют, что за период с 1998 г. по 2004 г. банковские системы стран еврозоны в некоторой степени становятся однородными по экономической и финансовой структуре с момента появления Европейского валютного союза.

Для исследования развития банковской системы Украины целесообразно применение междисциплинарного подхода, анализ банковского сектора с позиций достижений как финансовой науки, так и неинституциональной экономической теории. Инструментом такого исследования может стать институциональная модель развития коммерческих банков, под которой можно понимать определённое устойчивое сочетание базовых формальных и неформальных институтов банковского дела, формирующее определённую траекторию развития коммерческих банков.