



столько, сколько мог переварить», когда были разрушены хозяйственные связи, когда в экономике царили ярко выраженный субъективизм и ориентация на достижение краткосрочных целей.

⁷ Подобная ситуация наблюдалась в России в период 1993–1995 гг., когда экономика представляла собой совокупность локальных воспроизводств, со своими «правилами игры», явным обособлением, а порой и неприятием центра.

⁸ Данный метод был предложен Ю.В. Гусаровым. См.: *Гусаров Ю.В.* Управление: адаптация к экономическим циклам. Саратов, 1994.

⁹ Для России фаза депрессии является затяжной, так как в это состояние наша экономика втягивалась уже с 1989 года. Можно предположить, что суженный тип воспроизводства капитала берет начало с данного года.

¹⁰ *Кондратьев Н.Д.* Мировой хлебный рынок и перспективы нашего хлебного экспорта. М., 1923. С. 9–10.

УДК 330(470) (082)

СПОСОБНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ РОССИИ ФОРМИРОВАТЬ СИСТЕМНЫЕ СВОЙСТВА (теоретический аспект)

В.И. Гусев

Саратовский государственный университет,
кафедра экономической теории и национальной экономики
E-mail: rgevsk@mail.ru

В статье рассмотрены теоретические вопросы формирования системных свойств банковской сферы России начала XXI в. и способности самих банков и других кредитных учреждений сохранить накопленные элементы механизма взаимодействия между собой и с реальной экономикой. Автор предпринимает попытку вывести основные, базовые системные свойства банковской сферы России и рассматривает возможности их развития в перспективе, в особенности в период современного мирового финансово-экономического кризиса.

Ключевые слова: банковская сфера, системные свойства, формы взаимодействия элементов банковской системы, индекс концентрации банковского капитала.

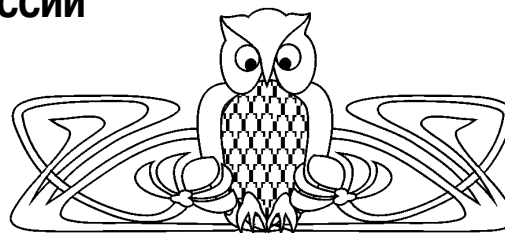
Ability of Bank Sphere of Russia to form System Properties (Theoretical Aspect)

V.I. Gusev

In clause theoretical questions of formation of system properties of bank sphere of Russia of the beginning of XXI centuries are considered, and abilities of banks and other credit establishments to keep the saved up elements of the mechanism of interaction among themselves and with real economy. The author makes an attempt to deduce the basic, base system properties of bank sphere of Russia and importance of their development in the long term and, in particular, during modern world financial and economic crisis.

Key words: bank sphere, system properties, forms of interaction of elements of bank system, an index of concentration of the banking capital.

При формировании банковской системы России необходимо учитывать, что она основывается на реализации новых рыночных, еще формирующихся финансово-экономических отношений, прошедших длительный исторический путь возникновения и развития (включая формирование кредитных отношений в царской России XIX в.). Финансово-кредитные отношения играют



интегрирующую роль в структуре всей системы экономических отношений общества.

Кредитная система, как и любое экономическое явление, имеет двойственный характер: с одной стороны, это определенная система финансово-кредитных отношений, т.е. так называемая сущностная, внутриорганизационная ее форма. С другой стороны, кредитная система представляет собой процесс кредитования, т.е. реализацию конкретных, специфических форм и методов финансирования национальной экономики. Имеем также в виду функционирование кредитных и банковских институтов, которые, как общепризнанно, представляют собой институциональную инфраструктуру финансовой системы.

Анализ и раскрытие понятия банковской системы как институциональной формы кредитно-финансовых экономических отношений являются одним из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической системы общества в целом. Такое положение объективно обусловлено тем, что коммерческие банки, как основа банковской системы любого государства, функционируют в рыночной экономике во взаимодействии, т.е. во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом, в функциональном подчинении Банку России.

Взаимосвязь и взаимозависимость характеризуют взаимодействие коммерческих банков по горизонтали. Правовое и финансовое подчинение Банку России характеризует вертикаль взаимодействия Банка России и банковской сферы, т.н. иерархию институтов кредитной системы.

Рассмотрим иерархию, т.е. формы подчинения, взаимосвязи и взаимодействия коммерческих банков.

Первая форма, как базовая форма взаимодействия элементов в кредитно-банковской систе-



ме, – это **функциональное подчинение** Банку России, которое обеспечивает реформирование банковского сектора. Целью формирования развитой банковской системы, соответствующей международным представлениям и стандартам о современном банковском бизнесе, является направленность на удовлетворение потребностей хозяйствующих субъектов национальной экономики в качественных банковских услугах, соответствующих экономическому развитию России.

Благодаря управляющим усилиям Банка России, органов федеральной и региональной власти постепенно преодолевается неразвитость платежной системы и системный банковский кризис. Осуществляемые Правительством Российской Федерации и Банком России меры в области реструктуризации банковского сектора и финансовой поддержки создают необходимые условия для роста и концентрации банковского капитала, активов и привлеченных средств коммерческих банков, укрепления финансового положения кредитных организаций в целом.

В настоящее время в России функционирует рыночно-ориентированный, но еще не достаточно развитый банковский сектор. Ряд элементов законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности в значительной степени приближен к международным стандартам. Принятые к настоящему времени законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, создают для Банка России новые возможности для эффективного выполнения функций в области регулирования и управления деятельностью кредитных организаций. В соответствии с международной практикой установлены обязательные, объективные основания для лицензирования банковского бизнеса, определены права для предъявления дополнительных требований к руководству.

Совершенствование банковского регулирования и надзора Банком России должно быть направлено на развитие риск-ориентированного надзора, т.е. на определение его режима исходя из характера и степени рисков и качества управления рисками самими коммерческими банками.

Укрепление надзорных функций, кредитных связей Банка России с коммерческими банками объективно предполагает:

- а) законодательное закрепление права оценивать деятельность кредитных организаций на основе качественных показателей оценки структуры и объема активов, соотношения внешних обязательств и собственного капитала;
- б) контроль уровня профессионализма и квалификации корпоративного банковского управления, включая внутриванковские системы управления и контроля за рисками;
- в) прозрачность структуры собственности.

Вторая форма взаимодействия – **взаимосвязанность** коммерческих банков между собой,

реализуема в сфере межбанковских расчетов, когда банк по распоряжениям своих клиентов осуществляет платежи и расчеты. Финансово-кредитные отношения и связи между коммерческими банками и другими кредитными и небанковскими учреждениями определяются, прежде всего, специфическими банковскими операциями, на реализацию которых имеют исключительное право только коммерческие банки и некоторые кредитные организации. В реальной российской экономике это привлечение вкладов, предоставление кредитов, ведение текущих и корреспондентских счетов, выпуск платежных документов, трастовые и консалтинговые операции.

Третья форма взаимодействия – **взаимозависимость** коммерческих банков, реализуема на рынке межбанковских кредитов. В последние годы обязательства по межбанковским кредитам постоянно увеличивались, а доля данного источника в пассивах банковского сектора постепенно возрастала, но не настолько, чтобы обеспечить укрепление взаимосвязанности коммерческих банков и других кредитных учреждений между собой.

Российские кредитные организации продолжали активно привлекать ресурсы на международном межбанковском рынке. Объем обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился за последние годы примерно на 60%. В результате удельный вес кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в общем объеме межбанковских кредитов вырос до 75%. На долю данного источника средств на 1.01.08 приходилось около 9% пассивов банковского сектора. Более 2/3 объема кредитов на международном межбанковском рынке привлечено на срок от 1 года и более. Такая низкая доля обязательств по межбанковским кредитам в пассивах банковского сектора свидетельствует о весьма низкой взаимозависимости коммерческих банков между собой и с банками-нерезидентами, а также о том, что эта системная характеристика банковской сферы России еще далека от сформированности как свойства кредитной системы. Однако в свете нынешнего финансово-экономического и соответственно банковского мирового кризиса возникает как-бы двойственное положение банковской сферы России. С одной стороны, меньшая взаимозависимость от иностранных банков и банков-нерезидентов позволяет сохранить ликвидность функционирования банковской сферы России, а с другой – банковская сфера России так и остается «на задворках» мировой банковской системы. Возможно, что помощь Банка России окажет влияние на устойчивость и сохранение ранее достигнутых позиций.

Взаимозависимость кредитных организаций между собой реализуется также в **региональном взаимодействии** коммерческих банков и в росте активов банковского капитала в федеральных округах России. Это региональный аспект фор-



мирования системных свойств кредитной сферы России. Темпы роста активов региональных банков были ниже темпов роста совокупных активов банковского сектора России в целом.

В конечном счете доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение нескольких лет заметно снизилась и по состоянию на 1.01.08 составила чуть более 15%. Совокупный капитал региональных банков увеличился за это же время, однако удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора значительно снизился – почти до 14%.

Как видим, региональные проблемы затрудняют формирование активов коммерческих банков в федеральных округах России. Снижение доли совокупного капитала региональных банков в совокупном капитале банковского сектора подчеркивает, что и этот составляющий элемент взаимозависимости (формирующего системное свойство) препятствует нормальному эффективному формированию кредитной системы России.

Взаимозависимость кредитных организаций реализуется в **концентрации** банковского капитала, как одного из системных свойств банковской сферы¹. Благодаря высоким темпам прироста прибыли продолжают улучшаться показатели эффективности деятельности банковского сектора. Рентабельность активов кредитных организаций бизнеса выросла, рентабельность капитала банков выросла примерно до 30%, что свидетельствует о росте инвестиционной привлекательности банковского сектора. За 2008 г. показатели рентабельности активов увеличились у большинства банков.

Вместе с тем наличие в банковском секторе значительного числа средних и малых кредитных организаций (с капиталом менее 5 млн евро) обусловило невысокий уровень концентрации активов, кредитов и капитала в российском банковском секторе. Так, индекс концентрации активов после незначительного роста до 2004 г., в последующие годы возвратился к уровню начала 2000-х гг., оставаясь на низком уровне и в настоящее время. Похожая динамика наблюдалась и в уровне концентрации кредитов нефинансовым организациям: после небольшого роста к 2004 г. в настоящее время было зафиксировано его снижение. Таким образом, уровень концентрации кредитов нефинансовым организациям можно охарактеризовать как недостаточный. В 2008 г. сохранились существенные различия по уровню концентрации на рынке банковских услуг.

Группировка коммерческих банков по величине активов и капиталов показывает концентрацию банковской деятельности в центральных регионах страны и ограничения развития малых и средних банков.

По результатам кластеризации банковского сектора, проведенной по состоянию на 1.01.08, наибольший удельный вес в активах (41%) и капитале (35%) приходится на банки, контролируемые государством. Другие по величине группы (около

9% активов и примерно 10% капитала банковского сектора) (табл. 1) – это «внутригрупповые» банки, обслуживающие свои корпоративные интересы, и банки, контролируемые иностранным капиталом².

Факторы, препятствующие развитию и укреплению взаимодействия коммерческих банков, обычно разделяют на **внешние и внутренние** по отношению к банковскому сектору.

К внешним факторам относят:

- 1) низкие темпы структурных и отраслевых преобразований в национальной экономике;
- 2) недостаточную капитализацию доходов коммерческих банков.

К внутренним факторам относят:

- 1) низкое качество управления и квалификации руководства в кредитных организациях;
- 2) недостаточную эффективность системы управления кредитными рисками;
- 3) ограниченность в использовании современных банковских технологий;
- 4) риск ликвидности;
- 5) структуру активов и пассивов коммерческих банков.

Приток иностранного банковского капитала необходимо рассматривать в качестве потенциально важного фактора развития банковского сектора и формирования банковской системы России. Иностранный капитал внедряет на финансовом рынке России современные банковские технологии, новые финансовые товарные продукты, культуру банковского корпоративного управления. Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ (о валютном регулировании и валютном контроле) закреплено свободное перемещение банковского капитала в стране и за рубежом. Банк России не предполагает вводить ограничения на участие иностранного капитала в банковском бизнесе.

Незначительный объем средне- и долгосрочных кредитных ресурсов является важным фактором, сдерживающим укрепление взаимозависимости коммерческих банков между собой и формирование банковской системы. Долгосрочные кредитные обязательства в настоящее время составляют около 10% совокупных обязательств коммерческих банков, что является недостаточным показателем для формирования кредитной системы страны.

Количество кредитных организаций, у которых уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет менее 4%, сократилось незначительно, а удельный вес таких банков в активах банковского сектора за год практически не изменился и сохранился на уровне примерно 91%.

Пока сохраняется значительный **дисбаланс структуры** активов и пассивов коммерческих банков по строкам и по суммам кредитов, что непосредственно влияет на уровень ликвидности банковского сектора.

Итак, взаимосвязанность и взаимозависимость банков между собой, как и функциональное



и надзорное подчинение Банку России, в комплексе представляет собой основу для формирования системных свойств банковской сферы России.

Основными системными свойствами банковской сферы являются следующие:

1) иерархичность построения финансово-кредитных и банковских институтов, подчиненность Банку России как вертикальная составляющая и основа банковской системы страны;

2) формирование и укрепление финансово-кредитных отношений и связей между коммерческими банками и другими кредитными и небанковскими учреждениями, как базовое системообразующее свойство, которое обеспечивает целостность и органическое единство банковской системе;

3) упорядоченность, взаимосвязанность и взаимозависимость элементов банковской системы, кредитно-экономических отношений и связей;

4) организованная управляемость банковскими процессами и операциями (по вертикали и по горизонтали), включая совместные действия союзов и ассоциаций коммерческих банков;

5) взаимодействие с внешней средой, в процессе которого банковская система проявляет и создает свои новые свойства.

Имеет важное значение упорядоченность, взаимосвязанность и взаимозависимость элементов банковской системы с точки зрения способности выделения подсистем, для которых в каждой из них характерны и проявляются системные свойства. В качестве признаков выделения подсистем обычно выступают:

– организационно-правовая форма коммерческих банков;

– отдельные виды реализуемых банками банковских операций и услуг (инвестиционные, консалтинговые, аудиторские и др.);

– отрасли и сферы национальной экономики, фирмы и корпорации, на которые ориентированы коммерческие банки;

– размеры банковского капитала и количество клиентов (мелкие, средние, и крупные коммерческие банки);

– социально-экономическая роль коммерческих банков и участие федерального правительства в капитале банков;

– рейтинг коммерческих банков по различным финансово-кредитным показателям.

Основания для выделения таких подсистем могут быть самыми различными: отраслевыми, воспроизводственными, региональными.

Таблица 1

Показатели отдельных групп кредитных организаций по состоянию на 01.01.2006 г.³

Организация	Количество	Доля банковского сектора, %	
		в совокупных активах	в совокупном капитале
Кредитная, контролируемая государством	32	40,7	33,0
Кредитная, контролируемая иностранным капиталом	51	8,3	9,0
Кредитная (внутригрупповая и диверсифицированная)	183	41,3	42,0
Средняя и малая кредитная в России, в том числе Московского региона	939	9,3	13,0
	455	5,1	8,0
Небанковская кредитная	48	0,5	0
Всего	1253	100	100

Организованная управляемость банковскими процессами проявляется особенно наглядно. С одной стороны, это процессы управления и надзора, связанные с законодательно закрепленными функциями Банка России в регулировании деятельности коммерческих банков. С другой стороны, все более значимую управленческую роль в банковской сфере России играют банковские ассоциации. Ассоциации и союзы коммерческих банков, как общественные некоммерческие организации, создаются с целью представления их интересов в органах власти всех уровней, а также в целях координации и совершенствования их деятельности (табл. 2).

Обращает на себя внимание взаимодействие банковской сферы России с **внешней средой**, так как в настоящее время она уже способна адекватно реагировать как на экономический рост, так и на экономический кризис национальной российской

экономики. Успехи или проблемы в финансово-экономическом развитии страны отражаются на деятельности и доходах банковской сферы, на сроках формирования банковской сферы как системы.

Банковская сфера России взаимосвязана и взаимодействует не только с реальной национальной экономикой, но и влияет на ее социальные подсистемы, что проявляется в поддержке коммерческими банками учреждений бюджетной и социальной сфер, в формировании делового банковского стиля.

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их соотношения с ВВП свидетельствует о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике и в значительной мере способствует формированию системных свойств.



Таблица 2

Основные формы реализации взаимодействия институтов банковско-кредитной сферы России

1. Взаимосвязи	2. Взаимозависимости	3. Подчиненности
Взаимодействие коммерческих банков по горизонтали		Функциональное подчинение банку России (взаимодействие по вертикали)
1.1. Сфера межбанковских расчетов	2.1. Рынок межбанковских кредитов	3.1. Создание объективных оснований для лицензирования банковского бизнеса
1.2. Концентрация банковского капитала и активов	2.2. Недостаточность капитализации доходов коммерческих банков	3.2. Формирование современной платежно-расчетной системы
1.3. Риск ликвидности на рынке капиталов	2.3. Неэффективность систем управления рисками	3.3. Реструктуризация банковского сектора
	2.4. Ограниченность использования современных банковских технологий	3.4. Риск-ориентированный надзор за банковским бизнесом
	2.5. Ограничения проникновения на российский рынок иностранного банковского капитала	
	2.6. Незрелость конкурентной среды между коммерческими банками	

Большое значение для формирования системных свойств банковского сектора страны имеет обеспечение условий для конкурентоспособности коммерческих банков федеральным правительством и Центральным банком. Конкуренция в банковском секторе страны продолжает обостряться, о чем наглядно свидетельствует сокращение доли Сбербанка России с 75 до (примерно) 63%. По мере либерализации финансовых условий и укрепления позиций иностранных финансовых институтов в России конкурентное давление будет нарастать. С целью выравнивания условий конкуренции российских кредитных организаций с иностранными банками необходимо снижение нормативов отчислений в обязательные резервы Центральному банку, а также уточнение законодательных норм участия иностранного капитала в банковской сфере.

Однако формированию системных свойств банковской сферы России препятствует ряд нерешенных финансово-экономических проблем и в первую очередь это высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной отраслевой и воспроизводственной структурой национальной экономики⁴.

В банковском секторе России сохраняется дефицит средне- и долгосрочных пассивов, что серьезно сдерживает развитие долгосрочного кредитного финансирования экономики в инвестиционных целях. Уменьшают возможности национальной экономики и слабо развитый рынок межбанковских кредитов, что свидетельствует об определенном недоверии коммерческих банков друг к другу и снижает возможности перелива банковского капитала и кредитов в межбанковской среде. При этом долгосрочные банковские кредиты организациям, выданные в рублях, выросли в 2005 г. на 65%, причем кредиты сроком свыше

3 лет – на 120%, в 1,5 раза обогнав по темпам прироста рыночные корпоративные займы.

Одним из ключевых аспектов формирования системных свойств банковского сектора становится расширение кредитных операций коммерческих банков с нефинансовым сектором экономики. Это взаимодействие возможно при высоких темпах экономического роста и качественных структурных изменениях в реальной национальной экономике, открытости информации о финансовом состоянии и структуре собственности предприятий и фирм, работающих в нефинансовом секторе экономики. Понятно, что формирование системных свойств банковской сферы России в условиях современного мирового финансово-экономического кризиса серьезно осложнит и отодвинет решение всех этих проблем и в банковском секторе.

Примечания

- 1 Индекс концентрации капитала Херфиндаля–Хиршмана рекомендован Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости, разработанным МВФ в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе. Данный индекс рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя кредитных организаций в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значение 0 соответствует минимальной концентрации, менее 0,10 – низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации, свыше 0,18 – высокому уровню концентрации.
- 2 Под «внутригрупповыми» банками понимаются банки, контролируемые одним собственником или группой связанных собственников, определяемые на основе экспертного суждения. В числе критериев «связанности» – наличие одного собственника или группы



связанных лиц с долей участия в уставном капитале свыше 50%, наличие устойчиво высокого показателя крупных кредитных требований на одного заемщика, наличие признаков преимущественного кредитования заемщиков, связанных с банком-кредитором. Под «диверсифицированными» банками понимаются прочие крупные банки из числа крупнейших, не отнесенные к числу контролируемых государством, контролируемых иностранным капиталом и внутригрупповых.

³ В статье использованы материалы Центрального банка РФ «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2005 год», «Стратегия развития банковского

сектора Российской Федерации на период до 2008 года» Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 года.

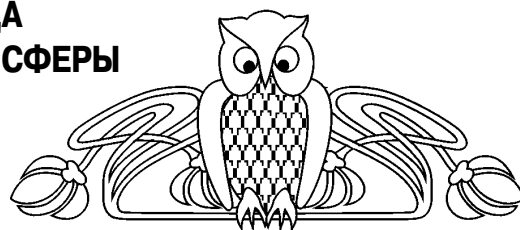
⁴ В соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.09.99 № 89 П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

УДК 331.2 (470.44)

ФИНАНСОВЫЙ АСПЕКТ ПЕРЕХОДА К ОТРАСЛЕВЫМ СИСТЕМАМ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ УЧРЕЖДЕНИЙ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ

Н.В. Замятина

Саратовский государственный университет,
кафедра финансов и кредита
E-mail: kafedrafik@mail.ru



Статья посвящена проблемам развития новых систем оплаты труда в бюджетной сфере России. Автором рассмотрены причины, приведшие к кризису в оплате труда работников бюджетной сферы, направления возможного развития и объективные трудности процесса их адаптации к современным условиям.

Ключевые слова: система оплаты труда, бюджетная сфера.

Financial Aspects Pass a New Wages Systems in Budget Spheare

N.V. Zamyatina

The article is devoted to problems of new systems in budget spheare in modern Russia. The author investigate such issues, as: causes leading to deep crisis of wages systems in budget spheare; trends of possible development forms of wages; objective difficulties of their adaptation to modern conditions.

Key words: wages system, budget spheare.

Сферой прямого и непосредственного воздействия государства как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, является регулирование оплаты труда работников бюджетных учреждений. Вопросу оплаты труда бюджетников уделяется особое внимание на всех уровнях власти. В последние годы уровень оплаты труда работников в отраслях бюджетной сферы существенно возрос. Средняя заработная плата в образовании увеличилась на 130%, в здравоохранении – на 142%, в культуре и искусстве – на 133%.

В 2007–2008 гг. в Саратовской области разработано и принято более 10 нормативных правовых актов, регулирующих вопросы оплаты труда и социальных гарантий работникам бюджетных

учреждений. В целях повышения уровня доходов работников государственных и муниципальных учреждений социальной сферы области с сентября 2007 г. введены доплаты к тарифной сетке отдельным категориям работников государственных и муниципальных учреждений Саратовской области. Размер доплат установлен от 300 до 900 рублей с 1-го по 14-й разряды. С 1 сентября 2008 г. минимальная заработная плата в областных бюджетных учреждениях составила 3000 рублей, с 1 декабря – 4330 рублей. Данное увеличение обеспечено как путем расширения количества разрядов, по которым устанавливаются доплаты – с 1-го по 17-й, так и за счет увеличения размера самих доплат – от 300 до 1250 рублей с 1 сентября 2008 г. и от 650 до 1600 рублей с 1 декабря 2008 года.

Несмотря на предпринимаемые федеральными и региональными властями меры, уровень оплаты труда в бюджетной сфере остается крайне низким и составляет около 60–70% выплачиваемой заработной платы в реальном секторе экономики. Размер ставки 1-го разряда Единой тарифной сетки (ЕТС) после сентябрьского повышения составляет 38,6% от прожиточного минимума трудоспособного населения в Саратовской области, а средняя заработная плата работников культуры и искусства за 9 месяцев 2008 г. превышала прожиточный минимум для трудоспособного населения (4492 рубля) лишь в 1,31 раза, работников образования – в 1,6, работников учреждений социального обслуживания населения области – в 1,8, работников здравоохранения – в 2 раза.

Такая ситуация в оплате труда работников бюджетной сферы обусловлена не только эконо-