

ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени А.С. Пушкина

**Проблемы и пути
социально-экономического развития:
город, регион, страна, мир**

Материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции
с международным участием

8–9 июня 2023 г.

Санкт-Петербург
2023

УДК 332.1:338.1:316.4(063)
ББК 65.050.22/23я43
П78

Редакционная коллегия: проф. Н. М. Космачева (отв. ред.),
доц. Г. В. Черкасская,
доц. Ю. И. Бушенева,
доц. Ю. Н. Стецюнич

П78 **Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир:** материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 8–9 июня 2023 г. / ответственный редактор Н. М. Космачева. – Санкт-Петербург: ЛГУ им. А. С. Пушкина, 2023. – 120 с.
ISBN 978-5-8290-2128-3

В сборнике представлены научные статьи участников XIV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир». Авторы публикаций – ученые, преподаватели и аспиранты вузов России и зарубежных стран.

Материалы конференции представляют интерес для исследователей, экономистов, специалистов корпоративного, государственного и муниципального управления, преподавателей, аспирантов и студентов.

УДК 332.1:338.1:316.4(063)
ББК 65.050.22/23я43

ISBN 978-5-8290-2128-3

© Авторы, 2023
© Ленинградский государственный
университет (ЛГУ)
имени А. С. Пушкина, 2023

Лукашевич В. А.

кандидат экономических наук, доцент,
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Беларусь

Качество активов банковского сектора Республики Беларусь

Банковский сектор занимает центральное место в сфере перераспределения ресурсов и их размещения в активы по направлениям. Качество активов банка обеспечивает достижение его основной цели деятельности и способствует решению народнохозяйственных задач. Выявление факторов, влияющих на качество активов банка, позволяет обеспечивать своевременное и адекватное реагирование со стороны регулятора и самого банка.

Ключевые слова: активы банка, работающие и неработающие активы, диверсификация активов, качество активов, экономический анализ.

Поскольку активы коммерческого банка формируют его ресурсную базу, используемую для достижения основной цели деятельности – получения прибыли, обеспечивают экономическую безопасность и устойчивость банка, составу активов и их качеству уделяется соответствующее внимание, как на уровне самого банка, так и на уровне государственного управления. Систематическое проведение анализа структуры активов конкретного банка и банковского сектора в целом позволяет вести контроль за состоянием активов, определять текущие приоритеты деятельности банков, оценить занимаемую ими долю соответствующих рынков банковских услуг, выявлять наиболее рискованные и наиболее выгодные направления размещения ресурсов. На базе полученных в результате анализа выводов представляется возможность определять перспективные направления размещения ресурсов, формировать актуальную кредитную политику и вырабатывать стратегию управления активами. Кроме

того, вышеуказанные процедуры в организации деятельности банка способствуют повышению обоснованности и эффективности принимаемых управленческих решений, снизить риски ошибок управления и, конечном итоге, ведет к увеличению рыночной стоимости банка, увеличение доли банка на рынке, повышению его кредитного рейтинга и рейтинга надежности.

В международных стандартах актив является «ресурсом, контролируемым организацией в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в организацию»¹.

С этой точки зрения активы банка можно рассматривать с позиции собственников капитала банка и средств вкладчиков, размещенных с целью получения прибыли. Поскольку активы банка подразделяются на работающие и неработающие, то особую значимость для данной категории пользователей представляет анализ структуры активов с позиции участия в образовании дохода. Такой подход оценки активов в приоритете направлен на определение текущего и оптимального соотношений работающих и неработающих активов, а также поиска способов и направлений гибкого маневрирования в том числе в нестабильных условиях.

Текущее состояние банковского сектора Республики Беларусь в значительной степени обусловлено последствиями пандемии, политической нестабильностью со множественными проявлениями. В частности, экономические санкции привели к ограничению доступа банков Беларуси к зарубежным рынкам капитала, значительному сокращению объемов экспорта и импорта товаров и услуг, а также туризма. В свою очередь это привело к инфраструктурным ограничениям, сокращению занятости, эрозии человеческого капитала и ослаблением доверия в бизнес-среде вообще и банковскому сектору в частности. В течение исследуемого периода ярко проявились также негативные ожидания населения Республики Беларусь и субъектов хозяйствования, что проявлялось преимущественно в повышении спрос на иностранную валюту и изменении сберегательных процессов.

Все вышеуказанные факторы оказали влияние на финансовое положение банков в части активов, обязательств и капитала.

Активы банка отражены в его балансе, входящего в состав финансовой отчетности, и представлены в разрезе статей по убыванию степени ликвидности. При этом банки Беларуси составляют отчетность в соответствии с национальными стандартами (НСФО) и международными стандартами (МСФО). Однако в настоящее время рядом системообразующих банков закрыта для свободного доступа. В то же время информация о

¹ См.: Концептуальные основы финансовой отчетности, 4.4 / IFRS Foundation [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/conceptua_l_framework.pdf.

финансовом положении и результатах деятельности банков не только размещается на сайте Национального банка со значительным отставанием, но и вызывает сомнение в достоверности. В силу этого в рамках данного исследования использована возможная к доступу информация, размещенная на сайте Национального банка Республики Беларусь.

В целях решения задачи оценки качества активов в первоочередном порядке необходимо провести анализ их состава и структуры в динамике за 3 года, выявить уровень их диверсификации, установить доли работающих и неработающих активов в общем их объеме (табл. 1).

Таблица 1

Состав активов банковского сектора Республики Беларусь за 2020–2022 гг.¹, млн. р.

Статья баланса / Наименование показателя	Активы по состоянию на конец года (квартала)			Абсолютное изменение (+, –)		Темп роста, %	
	2020	2021	2022 (III кв.)	2021 к 2020	2022 к 2021	2021 к 2020	2022 к 2021
1. Средства в банках	5636,3	8507,8	9435,5	2871,5	927,7	150,9	110,9
2. Ценные бумаги	12426,4	13091,9	12376,5	665,5	-715,4	105,4	94,5
3. Кредиты клиентам	56421,8	58654,8	57506,3	2233,0	-1148,5	104,0	98,0
4. Производные финансовые активы	5,9	50,4	49,6	44,5	-0,8	854,2	98,4
5. Долгосрочные финансовые вложения	468,4	494,5	526,8	26,1	32,3	105,6	106,5
6. Доходные вложения в материальные активы	28,3	11,4	105,8	-16,9	94,4	40,3	928,1
Итого работающие активы	74987,1	80810,8	80000,5	5823,7	-810,3	107,8	99,0
7. Денежные средства	2199,1	2129,6	3782,8	69,5	1653,2	96,8	177,6
8. Драгоценные металлы и драгоценные камни	26,5	21,6	6,6	-4,9	-15,0	81,5	30,6
9. Средства в Национальном банке	6982,1	8681,9	10661,5	1699,8	1979,6	124,	122,8

¹ См.: Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках / Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>.

Продолжение табл. 1

10. Основные средства и нематериальные активы	2035,5	2102,2	2200,3	66,7	98,1	103,3	104,7
11. Имущество, предназначенное для продажи	45,5	55,5	44,7	10,0	-10,8	122,0	80,5
12. Отложенные налоговые активы	2,6	3,8	4,8	1,2	1,0	146,2	126,3
13. Прочие активы	468,2	467,4	474,5	-0,8	7,1	99,8	101,5
Итого неработающие активы	2551,8	2628,9	2724,3	77,1	95,4	103,0	103,6
Итого активы	86746,6	94272,7	97175,5	7526,2	2902,9	108,7	103,1
Удельный вес работающих активов	86,4	85,7	82,3	-0,7	-3,4	99,2	96,0

Данные табл. 1 свидетельствуют о том, что активы банковского сектора Республики Беларусь за исследуемый период выросли, однако темп роста в 2022 г. ниже предыдущего. При этом в части работающих активов по итогу произошло поступательное снижение их удельного веса и положительной динамики доли неработающих активов. Данная тенденция, негативно характеризующая деятельность банков, была допущена за счет снижения объема и, соответственно, удельного веса работающих активов по таким важнейшим статьям, как ценные бумаги и кредиты клиентам.

Несмотря на то, что соотношение работающих и неработающих активов не регламентировано, на основе мирового опыта многолетней банковской практики формируются соответствующие рекомендации оптимального уровня, которые при этом очень различаются. В частности, методика CAMEL рекомендует величину работающих активов в размере от 97 до 99,5 %) ¹, в то время как по методике Л.Т. Гиляровской и С.Н. Паневиной оптимальным для банка рекомендуется состояние активов, где работающие активы составляют 75–85 % и неработающие активы – 15–25 % активов [1].

Несмотря на незначительный удельный вес в активах банков такой статьи, как доходные вложения в материальные активы, обращает на себя внимание темп роста объема этих вложений за 2022 г. на 928,1 % (более, чем в 9 раз). Это объясняется тем, что в настоящее время на балансах банков Республики Беларусь находится значительный объем стоимости зданий, сооружений, капитальный строений и прочих объектов (долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость), не задействованных в деятельности банков по представ-

¹ См.: Система показателей устойчивости коммерческих банков [Электронный ресурс]. URL: <http://bankdata.ru/modules/Articles/article.php?storyid=110>.

лению услуг и реализации продуктов. Часть из них поступили в результате отчуждения по договорам залога за непогашенные кредиты. Другая часть представлена зданиями и сооружениями банков, которые высвободились в результате снижения потребности в рабочих площадях в силу централизации значительного объема банковских процедур (управление, информирование и консультирование, анализ, учет, отчетность, контроль) и роста технологичности банковских процессов и процедур, а также развития онлайн-сервисов (банковское обслуживание юридических и физических лиц, участие в торгах, передача данных). Соответственно, банки вкладывают дополнительные ресурсы для реализации и/или продажи неиспользуемых ими основных средств. Продажа осуществляется и объем статьи «Имущество, предназначенное для продажи» снизился к концу 2022 г.

В совокупном балансе банковского сектора значительный рост наблюдается по таким статьям, как «Средства в банках», «Денежные средства» и «Средства в Национальном банке», что демонстрирует нарастание избыточной рублевой ликвидности преимущественно за счет приостановления Национальным банком проведения депозитных аукционов по привлечению средств банков с июля 2022 г. Это стимулировало перераспределение средств на финансовом рынке и способствовало уменьшению стоимости кредитных ресурсов. Так, средняя процентная ставка по новым кредитам в национальной валюте, предоставленным субъектам хозяйствования на рыночных условиях, со второй половины 2022 г. демонстрирует устойчивую тенденцию к снижению. В декабре 2022 г. она сложилась на уровне 10,2 процента годовых, что фактически вдвое ниже пиковых значений в апреле 2022 г. и на 3,7 процентного пункта меньше, чем в декабре 2021 г.¹

Проблема избыточной ликвидности актуальна и в текущем (2023) году. Например, средняя ставка по 1-дневным инструментам колебалась в пределах 1–1,05 % годовых при потребительской инфляции выше 16 % годовых². Из этого следует, что банки передают друг другу ресурсы по реальным ставкам ниже нуля. Кредиторы на межбанке совершаются сделки даже с небольшими потерями для кредитора. В практике банков проявляется не совсем обычное поведение. В частности, крупнейший банк ОАО «АСБ «Беларусбанк» приостановил открытие договоров (прием

¹ См.: Итоги работы Национального банка за 2022 г. по обеспечению макроэкономической стабильности и задачи на 2023 год. Доклад первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь С.В. Калечица на расширенном заседании Правления [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/top/pdf/doklad_kalechits_26-01-2023.pdf.

² См.: Обзор инфляции / Апрель 2023 года / МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/mp/inflation/month>.

денежных средств) и пополнение ранее открытых договоров по некоторым срочным банковским вкладам в USD и EUR. Ранее «Приорбанк» ОАО отказался от работы со вкладами в долларах и/или евро¹. Эти и другие банки в текущем году ввели комиссию за ведение счетов долларах и/или евро при наличии совокупного остатка на последний рабочий день месяца, свыше 50 000 USD.

Группу работающих активов составляют размещенные банком оцениваемые по справедливой стоимости ресурсы на условиях сравнительно быстрой оборачиваемости и получения доходов. В рыночной экономике с развитыми финансовыми рынками такие размещения примерно равными долями распределяются между кредитными вложениями, приобретением ценных бумаг, инвестиционными и иными долгосрочными вложениями. Состав и структура работающих активов банковского сектора Республики Беларусь в динамике за 3 года позволяет увидеть приоритетные направления размещения ресурсов (табл. 2).

Таблица 2

Состав и структура работающих активов банковского сектора Республики Беларусь за 2020–2022 гг.²

Статья баланса / Наименование показателя	Работающие активы по состоянию на конец года (квартала), млн р.			Удельный вес в общем объеме работающих активов, %		
	2020	2021	2022 (III кв.)	2020	2021	2022 (III кв.)
1. Средства в банках	5636,3	8507,8	9435,5	7,5	10,5	11,8
2. Ценные бумаги	12426,4	13091,9	12376,5	16,6	16,2	15,5
3. Кредиты клиентам	56421,8	58654,8	57506,3	75,2	72,6	71,9
4. Производные финансовые активы	5,9	50,4	49,6	0,0	0,1	0,1
5. Долгосрочные финансовые вложения	468,4	494,5	526,8	0,6	0,6	0,7
6. Доходные вложения в материальные активы	28,3	11,4	105,8	0,0	0,0	0,1
Итого работающие активы	74987,1	80810,8	80000,5	100,0	100,0	100,0

¹ См.: Банк информирует об изменениях в линейке вкладов в долларах США и евро [Электронный ресурс]. URL: https://belarusbank.by/ru/33139/press/bank_news/40704.

² См.: Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках / Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>.

Данные табл. 2 демонстрируют размещение активов по шести направлениям. При этом более 70 % концентрируется в предоставлении кредитов, что не в полной мере удовлетворяют рекомендованным значениям, хотя объем предоставленных кредитов за период заметно снизился. Удельный вес вложений банковского сектора в ценные бумаги также имеет тенденцию к снижению. Такое поведение банков естественно, так как чистый результат от операций с ценными бумагами за исследуемый период составил: 2020 г. – доход 16435 тыс. р., 2021 г. – расход 81414 тыс. р., 2022 г. – расход 31879 тыс. р.¹ При этом, согласно отчету за 2022 г., Национальный банк увеличил свою позицию в ценных бумагах банков, имеющихся в наличии для продажи, на 1,696 млрд р. Целью операций, по сведению Национального банка, явилось повышение эффективности управления резервами и обеспечение стабильного функционирования экономики².

Не имея возможности провести более глубокую оценку качества активов банковского сектора Республики Беларусь, обратимся к публичной информации Национального банка. В частности, «доля необслуживаемых активов действующих банков в их активах, подверженных кредитному риску, сложилась на уровне 4,9 % (при пороговом значении 10 %). По сравнению с началом 2022 г. проблемные активы снизились на 0,4 процентного пункта. Качество кредитного портфеля должно обеспечиваться за счет соблюдения банками пруденциальных требований и поддержания доли необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, на уровне не выше 10 %».

В этих целях был принят ряд «новых контрциклических мер, связанных со смягчением ряда пруденциальных требований:

– не относить задолженность к реструктуризированной, исходя из количества раз изменения условий договора и (или) заключения новых договоров;

– применять значение норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в размере 35 % от нормативного капитала;

– не включать в расчет совокупной суммы требований к инсайдеру и взаимосвязанным с ним лицам сумму превышения норматива в размере от 15 до 25 % от нормативного капитала в отношении банков-инсайдеров (материнских банков);

¹ См.: Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках / Информация о финансовом состоянии банков и НКФО, действующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь]. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>.

² См.: В июне белорусы увидят большие изменения [Электронный ресурс]. URL: <https://banki24.by/news/5982-v-iyune-belorusy-uvidyat>.

- применять пониженную степень кредитного риска по кредитной задолженности и ценным бумагам системно значимых заемщиков;
- в отношении рейтингов Российской Федерации, ее банков и прочих юридических лиц применять кредитный рейтинг на основании наилучшего из рейтингов международных и российских рейтинговых агентств;
- применять значение норматива покрытия ликвидности в размере 80 % и др.»¹.

Таким образом, обзор текущего состояния активов банковского сектора Республики Беларусь позволяет сделать вывод о наличии ряда проблем, однако своевременно принимаемые регулятором меры по решению этих проблем позволяют банкам выполнять свои функции в соответствии с действующим нормативно-правовым полем и уставами.

Литература

1. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие. СПб.: Питер, 2003. 240 с.

Содержание

<i>Афанасьев К. С., Седова А. А.</i> Особенности организации краудсорсинговых проектов по формированию комфортной городской среды.....	5
<i>Белов В. И.</i> Жилищное строительство в регионах России как фактор развития электроэнергетики РФ	10
<i>Белова Т. М.</i> Сельское хозяйство Новгородской области: решение проблемы самообеспеченности региона.....	16
<i>Бушенева Ю. И.</i> К вопросу о создании модельных стратегий экономического развития регионов России.....	20
<i>Каракулев А. Д.</i> Цифровизация и проблемы в управлении ЖКХ.....	27
<i>Космачева Н. М.</i> Ресурсный потенциал региона и сбережения населения: взаимное влияние.....	31
<i>Крайнов Д. А.</i> О возможности применения понятия устойчивого развития для компаний, осуществляющих деятельность в сфере морских контейнерных перевозок импортной продукции	36
<i>Лукашевич В. А.</i> Качество активов банковского сектора Республики Беларусь	40
<i>Маклакова Е. А.</i> Тенденции и проблемы рынка труда в современных условиях	47
<i>Олифиоров А. В., Мардар Д. А.</i> Региональная система показателей устойчивого развития туризма на основе ESG-принципов	52
<i>Прокопенков С. В.</i> Геймификация в образовании	58
<i>Олехнович С. А.</i> Особенности развития российского автомобильного рынка в условиях санкций	62
<i>Смирнов Д. Ю.</i> Экономические индикаторы для оценки уровня развития региона: вопросы применения	70
<i>Стецюнич Ю. Н.</i> Оценка эффективности организации закупочной деятельности на региональном уровне	77
<i>Трушкина И. Р., Широков С. Н., Алексанян В. С.</i> На пути к рациональному потреблению и продовольственной обеспеченности в России и Армении: основные тенденции	83

<i>Харламбиева А. С.</i>	
Маркетинговая программа брендового гостиничного предприятия: внутрисанкционный опыт	91
<i>Цыплакова Е. Г., Янкевич Ю. Г., Янкевич Н. К.</i>	
Альтернативные решения функционального использования зданий исторической застройки Санкт-Петербурга в рамках стратегии устойчивого развития северных городов.....	96
<i>Чекмарев О. П.</i>	
Механизмы решения региональных проблем зависимости животноводства от поставок концентрированных кормов	101
<i>Черкасская Г. В.</i>	
Социальная защита как социально-экономический институт: размышления о природе механизмов принуждения	105
<i>Шевелёв А. А.</i>	
Оценка влияния экономической политики регионов Северо-Западного федерального округа на преодоление цифрового неравенства	113