

ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени А.С. Пушкина

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

Материалы XV Всероссийской научно-практической конференции
с международным участием

30–31 мая 2024 г.

Текстовое электронное издание

Санкт-Петербург
2024

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

Проблемы и пути социально-экономического развития:
П78 **город, регион, страна, мир:** материалы XV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, 30–31 мая 2024 г. / ответственный редактор Н. М. Космачева. – Санкт-Петербург: ЛГУ им. А. С. Пушкина, 2024. – 1 CD-ROM. – Систем. требования: ПК (AMD, Intel, 1,5 ГГц); Windows 7/8/10; 2 Гб; 500 Мб; CD-ROM; Adobe Acrobat Reader. – Загл. с титул. экрана. – Текст: электронный.
ISBN 978-5-8290-2199-3

В сборнике представлены научные статьи участников XV 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 978-5-8290-2199-3

© Авторы, 2024
© Ленинградский государственный
университет (ЛГУ)
имени А. С. Пушкина, 2024

Лукашевич В. А.

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

Трансформация банковского сектора: количественная оптимизация

Трансформация банков в организации деятельности, численности и производственных процессах целесообразна при условиях соответствия запросу экономических агентов и обеспечения достижения банками их уставной цели. Оптимальное число банков в экономической системе позволяет удовлетворить запрос экономических агентов на банковские услуги в адекватном правовом поле и условиях свободной конкуренции.

Ключевые слова: роль банков, хозрасчет, финансовые услуги, эффективность функционирования, прибыль, рентабельность.

Трансформационные процессы в банковской сфере являются закономерным явлением в ответ на воздействия финансовых кризисов, необходимость адаптации к меняющейся экономической среде, расширение институциональных и административных границ получения клиентами финансовых услуг, повышение уровня конкуренции на рынках финансовых услуг, развитие сервисов и технологий и т.п. Адаптация банков к меняющимся условиям функционирования проявляется в регулятивных, организационных, технологических, технологических, контрольных и иных элементах, основана на поиске и применении эф-

фективных направлений развития. Внутри банковского сектора и конкретного банка, в частности, процессы трансформации проявляются в оптимизации численности работников и операционных банковских структур, а также изменении требований к квалификации специалистов. При этом периодически с помощью средств массовой информации и в новостных передачах вставят вопрос: “нужно ли нам столько банков?”. Пока ответ не найден, но и вопрос не закрыт. Насколько целесообразно и уместно такое внешнее вмешательство в деятельность банковского сектора, да и возможно ли это определить со стороны?

Нормативно-правовые параметры взаимодействия государства и банков определяют, что «...банки ...самостоятельны в своей деятельности. Вмешательство государства, его органов и должностных лиц в деятельность банков ... допускается исключительно в пределах, установленных Конституцией Республики Беларусь и принятыми в соответствии с ней законодательными актами» [1, ст. 8, 13, 14, 18, 19, др.]. Конечно, никакие нормы не идеальны не все времена, так как экономическое развитие предусматривает развитие и правового поля. К действующим сегодня нормам пройден длительный и сложный путь.

В последние годы существования в Советском Союзе было 4 банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Банк для внешней торговли СССР и Система государственных трудовых сберегательных касс СССР (ГТСК) с законодательно распределенными функциями. На Госбанк были возложены функции денежной эмиссии, контроля за соблюдением кассовой дисциплины, обслуживания бюджета и юридических лиц и др. Стройбанк СССР выполнял банковское обслуживание и контроль строительных программ. Банк для внешней торговли СССР проводил расчеты по экспортно-кредитным операциям, руководил заграничными банками. Сберегательные кассы занимались банковским обслуживанием физических лиц. Все банки функционировали на условиях бюджетного финансирования: полученные доходы перечислялись в государственный бюджет, расходы банков покрывались за счет планового бюджетного финансирования.

В период перестройки Постановлением № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» от 17.07.1987 г. было определено, что «Банковская система стала крайне неповоротливой, недостаточно учитывает специфику и особенности отраслей и сфер экономики. ...кредитные рычаги и стимулы фактически перестали выполнять функции инструмента управления расширенным воспроизводством, ... что явилось следствием крупных недостатков и упущений в работе ... всей финансовой системы» [5].

В целях «...повышения роли кредита и денежного обращения, изменения направления и формы деятельности банков, повышения их ответственности, превращения в активных и заинтересованных участников перестройки управления экономикой и для усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны и укрепления связи кредитного механизма с конечными результатами расширенного воспроизводства» были реорганизованы действующие банки и созданы «Агропромбанк СССР», «Жилсоцбанк СССР» и Сберегательный банк СССР (на базе ГТСК).

На банки СССР возлагалось проведение прогрессивной кредитной политики, повышение эффективности всей системы кредитования основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, а также осуществление необходимых расчетов:

- Промстройбанк СССР - в промышленности, строительстве, на транспорте и связи;

- Агропромбанк СССР – в агропромышленном комплексе страны;

- Жилсоцбанк СССР – в жилищно-коммунальном хозяйстве, бытовом обслуживании, социально-культурном строительстве, в подведомственных местным Советам народных депутатов структурах, кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности;

- Сберегательный банк СССР – организация сберегательного дела в стране, безналичных расчетов и кассового обслуживания населения и необходимых случаях – организаций и учреждений, распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан»;

- Внешэкономбанку СССР – проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям, операциям на международных валютных и кредитных рынках, кредитования субъектов внешнеэкономических связей, осуществления контроля использования валютных ресурсов и т.п.

Роль Госбанка СССР, как главного банка страны, заключалась «в обеспечении централизованного планового управления денежно-кредитной системой, единой политики в области валютных операций, координации деятельности банков, выполнении функций единого эмиссионно-кассового и расчетного центра, организатора и координатора кредитных отношений в народном хозяйстве».

В соответствии с Постановлением банки СССР образовали в союзных республиках республиканские банки прямого подчинения. В Белорусской ССР – белорусские республиканские банки с филиалами, действующие на принципах хозрасчета и самофинансирования. Именно перевод системы «банков СССР на принципы полного хозрасчета и самофинансирования», на наш взгляд, имело революционное значение и определило направление развития [5].

Перестройка заложила основу перехода существовавшей денежно-кредитной системы к новому качественному состоянию, началу становления двухуровневой банковской системы, однако и реорганизованная банковская система продолжала стагнировать и не могла решить поставленные перед ней задачи. И только в 1988 г. в соответствии с законом «О кооперации в СССР» банки получили статус кооперативных, члены кооперативов получили реальные возможности и материальную заинтересованность в повышении эффективности хозяйствования на принципах полного хозяйственного расчета. Законом также было определено, что убыточная работа кооператива «несовместима с его сущностью» [4, ст. 1, 17, 20].

Это положение вошло в уставы действующий и вновь создаваемых банков, повлекло за собой открытие банков, интерес собственников которых ориентировался на получении прибыли, что способствовало началу значительному росту числа банков. Так по состоянию на 1.01.1990 г. В СССР с численностью населения почти 290 тыс. чел. были зарегистрированы уставы 225 коммерческих и кооперативных банков, т.е. увеличилось в 45 раз за 2 года. К этому периоду в БССР кроме выше указанных союзных банков было открыто 4 банка, что в совокупности составило 9 банков при численности населения республики в 10,2 млн чел. [2].

Сегодня в Республике Беларусь действует 21 коммерческий банк, из них 4 – государственной формы собственности. Достаточно это или нет, на наш взгляд, исходя из численности, некорректно. В частности, в структуру ОАО «АСБ «Беларусбанк» входит 1400 производственных подразделений; ЗАО "Цептер Банк" располагает 7 отдельными производственными офисами.

Вопросы определения необходимого числа банков периодически поднимаются и определение государством «необходимого» количества имеет место в мировой истории банковской практики.

Но возникает он там и тогда, где рыночные механизмы не рассматриваются в качестве приоритетных. В частности, Гарегин Тосунян, президент Ассоциации российских банков, изучив международный опыт, пришел к выводу, что ответ на вопрос о необходимом количестве банков «...может дать только конкурентный рынок. Банков необходимо такое количество, которое «обеспечило бы эффективное развитие экономики, увеличило бы проникновение финансовых услуг, учитывало бы реальные проблемы малых предприятий с учетом их специфики деятельности и региона базирования» [3].

Абсолютно разделяем данное мнение и считаем возможным дополнить его законодательно определенной характеристикой банковской деятельности, как «совокупность осуществляемых банками ... операций,

направленных на извлечение прибыли» [1, ст. 12). Кроме того, если говорить о необходимом количестве банков, то нельзя упускать из виду, что значительное число услуг и денежных потоков банковской деятельности формируется в сегменте обслуживания физических лиц (населения).

Одним из актуальных направлений изменения деятельности банков является развития финансового консультирования и замены ряда технических процедур операционных процессах эффективными технологиями и сервисами. Банковское финансовое консультирование распространяется на субъекты хозяйствования, индивидуальных предпринимателей и частных лиц в отношении выбора и оформления банковских расчетно-платежных документов, использования финансовых инструментов и проведения сделок с ними, банковских продуктов и услуг. Кроме того, в ответ на запросы клиентов банковское консультирование может быть расширено посредством представления рекомендаций по налогообложению, инвестициям, сделкам купли-продажи имущества, проведения юридической экспертизы и прочее. При этом компетенции и квалификация сотрудников должна обеспечивать не только качество и целесообразность, но и с позиции приоритета в оказании реальной помощи клиенту с учетом выгод и возможностей последнего и второстепенности интереса банка.

Исходя из выше сказанного, количество необходимых банков определяется результативностью их деятельности, что в свою очередь зависит от запроса экономики на услуги банков и способности конкретного банка обеспечить прибыльность деятельности. Исходя из этой точки зрения, целесообразно изучить соответствующие показатели деятельности банков (табл. 1) и определить эффективность.

Таблица 1

Совокупное финансовое положение банков Республики Беларусь за 2019–2023 гг. (кроме гос. банков)¹

№ п/п	Статьи баланса/показатели	01.01.2023		01.01.2020		01.01.16		Абсол. отклонен., млн руб.		Темп динамики, %		Темп прир. за период, %
		Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2023 к 2020	2020 к 2016	2023 к 2020	2020 к 2016	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Денежные средства, эквивал-ты ден. средств, драгоценные металлы	11684,7	32,9	5591,8	19,0	2746,9	16,5	6092,9	2844,9	209,0	203,6	5,4
2	Инвестиционные/торговые и производные ценные бумаги	4137,8	11,6	2715,7	9,2	2951,4	17,7	1422,1	-235,7	152,4	92,0	60,4
3	Средства банков	724,3	2,0	1203,7	4,1	260,4	1,6	-479,4	943,3	60,2	462,3	-402,1
4	Кредиты клиентам	17131	48,2	18375,4	62,5	9615,8	57,8	-1244,4	8759,6	93,2	191,1	-97,9
5	Долгоср. активы, инвестиции в ассоцииров. компании, инвестицион. недвижимость, основные средства	1371,4	3,9	1218,7	4,2	829,8	5,0	152,7	388,9	112,5	146,9	-34,3
6	Налоговые и прочие активы	475,6	1,4	285,0	1,0	246,6	1,4	190,6	38,4	166,9	115,6	51,3
7	Итого активы	35524,8	100,0	29390,2	100,0	16650,9	100,0	6134,6	12739,3	120,9	176,5	-55,6
8	Средства НБ и других банков, субординированный кредит	3850,9	13,5	4152,1	17,0	3722,4	26,5	-301,2	429,7	92,7	111,5	-18,8
9	Средства клиентов	23283,1	81,6	18570,3	76,0	9505,4	67,6	4712,8	9064,9	125,4	195,4	-70,0
10	Выпущенные и производные ценные бумаги, привил. Акции	543,7	1,9	1092,8	4,4	437,8	3,1	-549,1	655,0	49,8	249,6	-199,9
11	Обязательства по аренде, налогов. Обязательства	231	0,8	163,5	0,7	147,4	1,1	67,5	16,1	141,3	110,9	30,4
12	Формирование резерв	28,7	0,1	9,2	0,1	20,2	0,1	19,5	-11,0	312,0	45,5	266,4
13	Прочие пассивы	610,3	2,1	457,7	1,8	224,7	1,6	152,6	233,0	133,3	203,7	-70,4
14	Итого обязательства	28547,7	100,0	24445,6	100,0	14057,9	100,0	4102,1	10387,7	116,8	173,9	-57,1
15	Уставный фонд	2874,1	41,2	2894,4	58,5	2018,7	77,8	-20,3	875,7	99,3	143,4	-44,1
16	Фонды переоценки	28,6	0,6	112,6	2,4	159,9	6,2	-84	-47,3	25,4	70,4	-45,0
17	Нераспределенная прибыль	4046,8	58,0	1898,4	38,4	396,5	15,3	2148,4	1501,9	213,2	478,8	-265,6
18	Неконтролируемое участие	27,6	0,2	39,23	0,7	17,9	0,7	-11,63	21,33	70,4	219,2	-148,8
	Итого капитал	6977,1	100,0	4944,6	100,0	2593	100,0	2032,5	2351,6	141,1	190,7	-49,6
	Итого пассивы	35524,8	X	29390,2	X	16650,9	X	6134,6	12739,3	120,9	176,5	-55,6

¹ Информация из сайта банков «Годовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО».

Представленная информация свидетельствует о том, что совокупный показатель прибыли (по строке 17) банков за три периода положительный на фоне снижения темпа роста почти в два раза. В разрезе банков за период имеет место положительная тенденция по снижению числа убыточных банков: по итогам за 2015 г. – 9, за 2019 г. – 5, за 2022 г. – 4. При этом 3 банка имели убыток во всех периодах и 2 – в двух периодах.

Поскольку формат данного исследования позволяет провести оценку с помощью ограниченного числа расчетных показателей, используем показатели рентабельности активов и рентабельности капитала (табл. 2) Используемая в расчетах информация: в отношении всего сектора – на сайте Национального банка в разделе «Банковский сектор»; негосударственных банков – в табл. 1; в отношении государственных – определена посредством вычитания.

Таблица 2

*Показатели эффективности деятельности банков
Республики Беларусь (рентабельность, %)*

Показатели рентабельности / (банки)	Активов			Капитала		
	01.01. 2023 г.	01.01. 2020 г.	01.01. 2016 г.	01.01. 2023 г.	01.01. 2020 г.	01.01. 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
Банковский сектор	5,53	5,17	2,74	31,16	34,95	24,28
Негосударственные банки	11,39	6,46	2,38	58,00	38,39	15,29
Государственные банки	2,16	4,35	2,85	12,94	32,25	28,68

Данные таблицы 1 свидетельствуют об опережающей динамике эффективности деятельности негосударственных банков в сравнении с банковской системы и на фоне снижения результативности государственных банков. Исходя из содержания ст. 12 Банковского кодекса Республики Беларусь, деятельность негосударственных банков с экономической точки зрения в совокупности значительно успешнее в сопоставлении с государственными в достижении основной цели деятельности. Количество необходимых для экономики банков невозможно установить иначе, чем самими банками.

Список литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2020 г., № 441-3 (ред. от 05.01.2024 г. № 347-3) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> – 2024.
2. Банки на территории Беларуси: вехи истории // НБРБ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/today/about/history> – 2024.

3. Гарегин Тосунян. Сколько нам нужно банков? // Banki.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=9532341> – 2024.
4. Закон № 8998-ХІ от 26.05.1988 г. «О кооперации в СССР» // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1361/ – 2024.
5. Постановление ЦК КПСС и Совмина СССР от 17.07.1987. № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. АО «Кодекс» [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/901718109> – 2024.

Содержание

<i>Архипова С. В., Мардар Д. А.</i> Проблемы кадрового голода в Крыму.....	5
<i>Безгачева О. Л., Цыплакова Е. Г., Янкевич Ю. Г.</i> Продвижение compliance-контроля в экономику России	10
<i>Белова Т. М.</i> Оценка эффективности освоения ресурсного потенциала региона для развития туризма на сельских территориях	15
<i>Бушенева Ю. И.</i> К вопросу об устойчивости экономического развития регионов	19
<i>Гусенова Д. А.</i> Мусульманский город на туристической карте России: основные проблемы развития.....	27
<i>Космачева Н. М.</i> Цифровизация и российский малый бизнес: оценка ситуации	31
<i>Ленковец О. М.</i> Актуальные проблемы развития современного рынка земли в России.....	38
<i>Лукашевич В. А.</i> Трансформация банковского сектора: количественная оптимизация	43
<i>Маклакова Е. А.</i> Влияние цифровизации экономики на российский рынок труда	50
<i>Малышенко К. А., Мардар Д. А.</i> Механизм предотвращения и компенсации внерыночного воздействия на финансовом рынке	55
<i>Олифиоров А. В., Мардар Д. А.</i> Комплексная оценка экономического потенциала туристского региона в контексте концепции устойчивого развития	62
<i>Синько Г. И.</i> Шеринг-экономика как фактор устойчивого развития в регионе.....	71
<i>Смирнов Д. Ю.</i> Реализация ESG-принципов в устойчивом региональном развитии	75

<i>Смирнов М. О.</i> Особенности и ключевые направления развития цифровой экономики в Российской Федерации	79
<i>Стецюнич Ю. Н.</i> Цифровизация закупок: проблемы и перспективы развития	84
<i>Чекмарев О. П., Конев П. А.</i> Рост разнообразия благ в современной экономике и его влияние на рынок труда: общемировой и территориальный обзор.....	89
<i>Медведев В. А., Марков О. И.</i> К вопросу о взаимосвязи типов экономик, кризисов, рынков и цепей поставок в условиях цифровизации	95