

Беганская А. Д.

Особенности учета инвестиционной деятельности банков в Республике Беларусь*

В статье кратко охарактеризованы основные показатели инвестиционной деятельности банков Республики Беларусь за последние пять лет. Кратко описаны особенности учета инвестиционной деятельности банков по видам инвестиций. Указано на проблемы учета банками акций, препятствующие развитию инвестирования в данный вид активов.

Ключевые слова: банки, инвестиции, учет инвестиций, Республика Беларусь.

ГРНТИ: Экономика / Экономические науки: 06.73.55 Банки.
ВАК: 08.00.10

Beganskaya A. D.

Peculiarities of accounting for investment activities of banks in the Republic of Belarus

The article briefly describes the main indicators of investment activity of banks of the Republic of Belarus over the past five years. Features of accounting of banks' investment activities by type of investment are briefly described. The problems of accounting of shares by banks, hindering investment in this type of assets, are pointed out.

Key words: banks, investments, investment accounting, the Republic of Belarus.

JEL classifications: G 21

Инвестиции играют одну из важнейших ролей в функционировании современной рыночной экономики и её развитии. Изучение инвестиций как экономического объекта является важным, так как с момента при-

© Беганская А. Д., 2021

* Статья подготовлена на основе лучшего секционного доклада X-й всерос. науч.-практ. конф. студентов и аспирантов с международным участием «Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир» (10 июня 2021 г., СПб.: ЛГУ им. А.С. Пушкина). Научный руководитель канд. экон. наук, доц. В. А. Лукашевич.

знания их активом они становятся соответствующим объектом бухгалтерского учета. Национальные правила и особенности учета инвестиций могут представлять собой научный и практический интерес.

Поскольку финансовые инвестиции являются одними из регуляторов современной рыночной экономики, это, в свою очередь, требует формирования надлежащего инструментария для их адекватной оценки. Такая оценка выступает важным элементом в управлении инвестиционными процессами для банков, акционеров, инвесторов и ряда других пользователей учётной и экономической информации.

Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Беларусь содержит четкие требования для осуществления учета финансовых инвестиций.

Так, порядок оценки и признания инвестиций в Республике Беларусь регулируется рядом НСФО (Национальных стандартов финансовой отчетности): НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), НСФО 16 «Основные средства», НСФО 38 «Нематериальные активы». Бухгалтерский учет операций инвестиционных операций банка ведется в соответствии с его учетной политикой, составленной на основании действующего плана счетов.

Отметим, что ведение банком инвестиционной, помимо основной банковской, деятельности требует внимания и системности со стороны организации и сопровождения процесса.

Под инвестиционной деятельностью банка обычно понимают практическую деятельность банковских учреждений по размещению ресурсов коммерческого банка, а также операции по размещению денежных средств на определенный срок с целью получения дохода или

положительного эффекта некоторого рода, например, социального, экологического и др. [6, с. 60].

Оценка проданных или приобретенных активов по данному виду деятельности определяется исходя из фактической суммы денежных средств, уплаченных или полученных банком на дату совершения операций. В отчете о движении, представляемом в составе финансовой отчетности банка, отражаются общие суммы потоков за отчетный период. В частности, положительный результат по статье «Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов» ведет к увеличению денежных средств; и наоборот, отрицательный результат представляет собой уменьшение денежных средств. Аналогично, дебетовый оборот по балансовым счетам также представляет собой уменьшение денежных средств, а кредитовый оборот – их увеличение.

Инвестиционные операции напрямую связаны с вложениями банков в ценные бумаги. Ценные бумаги при их приобретении отражаются в бухгалтерском учете банка по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги.

Стоит отметить, что в зависимости от того, к какой категории активов отнесены ценные бумаги, их дальнейший учет осуществляется следующими методами: по справедливой стоимости и по цене приобретения.

Инвестиционный портфель (портфель инвестиций) – традиционно понимается как совокупность средств, вложенных в ценные бумаги, включая вложения в иностранные ценные бумаги, а также в прочие активы. Объектами формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг являются акции, облигации, в том числе и государственные ценные бумаги.

Инвестиционный портфель банков Беларуси состоит из вложений в ценные бумаги государства (Министерства финансов и местных властей), в ценные бумаги других банков и Национального Банка Республики Беларусь, в ценные бумаги нерезидентов, приобретенные банками Республики Беларусь, и в разнообразные акции. Банки вкладывают средства в различные ценные бумаги, что важно при осуществлении инвестиционной деятельности. Поскольку банки работают в основном не с собственными, а с привлеченными и заемными ресурсами, они не могут рисковать средствами своих клиентов, вкладывая их в инвестиционные проекты, если это не обеспечено соответствующими гарантиями.

Динамика инвестиционного портфеля банков Республики Беларусь, на протяжении длительного периода, а именно с 2017 по 2020 г., была отрицательной – наблюдалось сокращение его объемов с 15 487,7 млн BYN до 12 890,5 млн BYN, соответственно (для удобства, данные рассмотрены на 1 февраля). Однако за последний год можно наблюдать некоторое увеличение объемов инвестиционного портфеля белорусских банков: на 1 февраля 2021 г. он составил 14 384,1 млн BYN. Из этой суммы, вложения в долговые обязательства на 1 февраля 2021 г. составили 13 896,9 млн BYN, а вложения отдельно в акции на этот же период – 487,2 млн BYN. То есть увеличение общего объема за год составило 1 493,6 млн BYN. Основу инвестиционного портфеля банков составили государственные ценные бумаги органов государственного управления Республики Беларусь – 10 361,1 млн BYN.

Для наглядности изменения структуры инвестиционного портфеля за последние пять лет, ее можно представить в процентном соотношении (таблица, рассчитана на основе [1, с. 19; 2, с. 19; 3, с. 19; 4, с. 19; 5, с. 19]).

*Структура инвестиционного портфеля банков
Республики Беларусь, %*

Виды ценных бумаг	По состоянию на дату				
	01.02. 2017	01.02. 2018	01.02. 2019	01.02. 2020	01.02. 2021
Ценные бумаги Центрального правительства	41,7	40,2	46,7	45,9	56,2
Ценные бумаги местных органов управления	11,1	19,3	18,1	16,6	15,8
Ценные бумаги субъектов хозяйствования Республики Беларусь	13,5	15,3	19,6	25,1	22,9
Ценные бумаги, выпущенные депозитными организациями Республики Беларусь	31,3	22,0	10,9	6,7	0,8
Ценные бумаги нерезидентов, приобретенные банками Республики Беларусь	0,5	1,1	1,6	2,2	0,9
Вложения в акции	1,9	2,1	2,9	3,5	3,4

Рассмотренные в таблице инвестиции, составляющие инвестиционный портфель банков Республики Беларусь, предусмотрены нормативными актами и являются важными для осуществления бухгалтерского учета и отражения информации о финансовых инвестициях в отчетности.

Из таблицы видно, что на протяжении рассматриваемого периода наибольший процент в структуре инвестиционного портфеля приходится на ценные бумаги Центрального правительства РБ, причем за последние пять лет наблюдается его увеличение на 14,5%. На 1 февраля 2021 г. значительно сократились инвестиции в ценные бумаги нерезидентов, приобретенные банками Республики Беларусь, а также ценные бумаги, выпущенные депозитными организациями (их доля, в сравнении с показателями на 2017 г., сократилась на 30,5%).

Особое значение имеют инвестиции банков в действующие белорусские предприятия. Речь идет и о покупке акций, и инвестировании в объекты инфраструктуры. Как можно было увидеть из таблицы, вложения банков Республики Беларусь в акции на протяжении последних пяти лет составляют в среднем 2,7%, что очень мало.

Исходя из опыта и законов, принятых в зарубежных странах, банковский бизнес нельзя объединять ни с каким-либо другим. Банки не могут владеть другими организациями без последствий для своей устойчивости. Если банк владеет большим пакетом акций некоторой организации, все их балансовые показатели объединяются. И, условно говоря, вместе с показателями организации ухудшаются показатели банка, соответственно, ему перестают давать новые займы на межбанковском рынке, автоматически снижаются кредитные лимиты. Для того чтобы банки смогли инвестировать больше средств в акции других организаций, они должны иметь возможность без проблем покупать и продавать любые ценные бумаги. Это позволит возвращать кредиторам и вкладчикам деньги, не нарушая при этом показатели ликвидности, а также привлекать новые средства от зарубежных кредиторов.

Таким образом, бухгалтерский учет в банках Республики Беларусь имеет свои методологические и организационные особенности, однако их наличие обуславливается скорее спецификой деятельности банков и уникальностью специальной банковской нормативно-правовой базы, чем национальными особенностями учета и банковской деятельности.

В заключение отметим, что совершенствование инвестиционной деятельности банков является процессом постоянным, так как это обусловлено усложнением финансовых инструментов и ростом вариаций банковской деятельности в целях инвестирования. В свою очередь, для повышения активности инвесторов и привлекательности банков-

ской инвестиционной деятельности, важно обеспечить гарантии сохранности инвестированного капитала и получения прибыли инвестором, а также стабильное состояние экономики и иные благоприятные условия. И для Республики Беларусь этот тренд также может быть актуальным в самое ближайшее время.

Список литературы

1. Статистический бюллетень Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2017. – № 1 (211). – 262 с.
2. Статистический бюллетень Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2018. – № 1 (223). – 248 с.
3. Статистический бюллетень Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2019. – № 1 (235). – 245 с.
4. Статистический бюллетень Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2020. – № 1 (247). – 247 с.
5. Статистический бюллетень Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – № 1 (259). – 258 с.
6. Якутина Э.В. Инвестиции в банковской деятельности // Economics: экономика и бизнес. – 2017. – № 4. – С. 59–62.

References

1. *Statisticheskij byulleten' Respubliki Belarus'*. Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. Minsk, 2017. № 1 (211). 262 p.
2. *Statisticheskij byulleten' Respubliki Belarus'*. Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. Minsk, 2018. № 1 (223). 248 p.
3. *Statisticheskij byulleten' Respubliki Belarus'*. Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. Minsk, 2019. № 1 (235). 245 p.
4. *Statisticheskij byulleten' Respubliki Belarus'*. Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. Minsk, 2020. № 1 (247). 247 p.
5. *Statisticheskij byulleten' Respubliki Belarus'*. Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'. Minsk, 2021. № 1 (259). 258 p.
6. Yakutina E.V. *Investicii v bankovskoj deyatel'nosti*. Economics: ekonomika i biznes. 2017. № 4. P. 59–62.