

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УО «Белорусский государственный экономический университет»

**МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
РЕГИОНОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Материалы научно-практической конференции

Пинск, 21–22 февраля 2006 года

УДК 332.02.2(476)
ББК 65.9(4Бе)
М55

Редакционная коллегия:

кандидат экономических наук, доцент *Л.Ф. Киндрук*
кандидат экономических наук, доцент *В.С. Филипенко*
кандидат экономических наук, доцент *В.М. Мальцевич*
кандидат экономических наук, доцент *С.В. Сплошнов*
кандидат сельскохозяйственных наук *Т.Б. Рошка*
кандидат физико-математических наук, доцент *В.В. Митянок*
кандидат педагогических наук, доцент *Г.Ф. Вечорко*

У т в е р ж д е н о Редакционно-издательским советом университета

М55 **Механизм формирования социально-экономического развития регионов Республики Беларусь в условиях перехода к рыночной экономике [Текст] :** материалы науч.-практ. конф. (Пинск, 21–22 февр. 2006 г.). – Мн. : БГЭУ, 2006. – 145 с.

ISBN 985-484-339-4.

УДК 332.012.2(476)
ББК 65.9(4Бе)

ФОРМИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО БАНКОВСКИМ ДЕПОЗИТАМ

Н.Л. Давыдова

*Филиал УО «Белорусский государственный
экономический университет» в г. Пинске*

Коммерческие банки выступают важнейшим звеном инвестиционного процесса в экономике страны, трансформируют капиталы, сроки и риски экономических субъектов.

В условиях постепенной стабилизации экономики в Республике Беларусь формирование ценовой политики банков все больше происходит на основе функционирования рыночного механизма с учетом влияния процентной политики Национального банка, увеличения денежного предложения в экономике страны, улучшения общей макроэкономической конъюнктуры.

Формирование процентных ставок по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты), а также ресурсов на межбанковском рынке, является составной частью скоординированного процесса управления ресурсами коммерческого банка или управления единым портфелем активов и пассивов.

Проведенный анализ экономической литературы позволил нам выделить три подхода к управлению ресурсами банков:

1. Объем и структура депозитной базы банка, а также недепозитных заимствований обуславливаются потребностями клиентов, то есть планирование процентной ставки по привлекаемым ресурсам происходит исходя из процента, который способен заплатить конкретный клиент-кредитополучатель. Подобная практика имела место в условиях административно-командной экономики, когда новый клиент, обращающийся в систему Госбанка СССР, порождал кредитную эмиссию.

В условиях переходной экономики Республики Беларусь середины-конца 90-х гг. XX в. практика планирования пассивов (процентной ставки привлечения) исходя из имеющейся потребности клиентов рассмотрена в трудах С. Румаса для системы «Беларусбанк». С его точки зрения, банк контролирует приток пассивов (депозитов) исходя из возможностей их использования. Ошибочность такого планирования, в том числе и для крупных системообразующих банков, связана с тем, что они постоянно привлекают средства юридических и физических лиц во вклады и депозиты, пересматривая процентные ставки лишь в контексте процентной политики Национального банка, а не исходя из возможности (потребностей) клиентов. Более того, именно потребности клиентов-вкладчиков определяют широкое банковское предложение в части депозитных счетов различной срочности, а следовательно, доходности. Эффективное размещение ресурсов, интерпретация рисков кредитования в цене кредитов, переход от кредитования «административного» к кредитованию рыночному – по-прежнему важнейшая проблема управления в государственных банках.

2. Направления использования пассивов банка определяются их структурой, срочностью, устойчивостью; пассивы первичны по отношению к активам банка, управление ресурсами осуществляется исходя из имеющихся и потенциальных пассивов. Банк формирует портфель активов с целью, чтобы поток операционных доходов превышал расходования на заданный уровень (коэффициент дееспособности банка по операционной деятельности) с учетом необходимости отчисления части привлеченных средств (юридических и физических лиц) в фонд обязательных резервов, а также в активы с низкой доходностью (резерв ликвидности). Операции на межбанковском рынке в части покупки ресурсов осуществляются в целях регулирования ликвидности.

3. Цель управления активами и пассивами банка состоит в максимизации банковской маржи (разности между процентными доходами и расходами) при приемлемом уровне риска. Активы и пассивы банка рассматриваются в неразрывном единстве, решения относительно привлечения и размещения ресурсов должны быть скоординированы (прямой и обратный метод планирования). Составной частью управления ресурсами при данном рыночном подходе является управление дисбалансами и средневзвешенным сроком погашения.

При формировании процентных ставок по привлекаемым клиентским средствам банк также должен определять приоритет одного из следующих направлений своей деятельности:

- увеличение депозитной базы за счет предложения вкладчикам процентной ставки выше или равной среднерыночной;
- сдерживание роста депозитной базы за счет предложения худших условий, чем среднерыночные.

Выбор приоритета связан с целями деятельности банка, его клиентской политикой, ориентацией на показатели масштабности деятельности (максимизация объемов получаемой прибыли) или эффективности (максимизация нормы прибыли за счет увеличения банковской маржи). Кроме того, в условиях высокой монополизации банковской сферы, характерной для Республики Беларусь, существенно различаются возможности банков по доступу к дешевым ресурсам межбанковского рынка, кредитам Национального банка. Распространена практика перевода ресурсоемких клиентов на обслуживание в системообразующие государственные банки, что в ряде случаев приводит к серьезному оттоку ресурсов, уменьшению величины балансовых активов и определяет необходимость применения методов ценовой конкуренции на рынках клиентских средств (увеличение процентных ставок). Подобными мерами в конце 2005 г. пользовались «Славнефтебанк» и «Межторгбанк», работая на предельном, экономически допустимом, уровне процентных ставок по срочным вкладам физических лиц в национальной валюте (15 % годовых при среднерыночном уровне 10,5 %).

Следует отметить, что процентная ставка по привлекаемым ресурсам, на наш взгляд, не может превышать норму прибыльности банка (рентабельность собственного капитала). В противном случае вкладчиком банка быть выгоднее, чем акционером. В рыночных условиях акционер такого банка мотивирован к скорейшему возврату и перераспределению своего капитала, а следовательно, для клиентов банка надежность размещения средств снижается.

СОДЕРЖАНИЕ

Пленарное заседание	3
<i>Вечорко Г.Ф.</i> Образовательные проекты Республики Беларусь: цели и задачи воспитания	3
<i>Крюков В.М.</i> Посылки генезиса ориентационных механизмов социокультурного развития	4
<i>Ливенский В.М.</i> Механизм прогрессивного развития сельскохозяйственного производства в пострадавших от аварии на ЧАЭС районах	7
<i>Мальцевич В.М., Мальцевич Н.В.</i> Применение корреляционных моделей при оценке эффективности использования ресурсов сельскохозяйственных предприятий	9
<i>Филипенко В.С.</i> Региональный аспект социально-экономического развития Республики Беларусь	12
<i>Янюк Э.</i> Возможности органов местного самоуправления по формированию инвестиционной привлекательности Беларуси	14
СЕКЦИЯ 1. Государственное регулирование социально-экономического развития Республики Беларусь	16
<i>Горбацкий С.И.</i> Проблемы инвестиционного кредитования в Республике Беларусь и их решение	16
<i>Ефремова С.В.</i> Рециклинг как эффективная стратегия управления отходами ...	17
<i>Июкша Д.М.</i> перспективы, проблемы становления и развития налогового учета в Республике Беларусь на современном этапе	18
<i>Козаченко Л.Д.</i> Проблемы управления предприятием в условиях инфляции	20
<i>Паришутич О.А.</i> Направления региональной инвестиционной политики	21
<i>Печень В.С.</i> Внешнеторговая деятельность Республики Беларусь и ее перспективы	22
<i>Познякевич В.Н.</i> Некоторые аспекты формирования учетной политики	24
<i>Семиренко Е.П.</i> Льготное кредитование жилищного строительства и его эффективность	26
<i>Семиренко Е.П., Дорох Ю.В.</i> Привлечение иностранных кредитных линий для финансирования инвестиционных проектов	28
<i>Сергеюк В.С.</i> Россия и Беларусь: значение и перспективы социально-экономической интеграции	31
<i>Фетисова Т.В.</i> Особенности организации финансовых отношений в жилищном хозяйстве Республики Беларусь	32

СЕКЦИЯ 2. Социально-экономическое развитие и стабилизация регионов Республики Беларусь.....	34
<i>Вертай С.П.</i> Организационная культура как инструмент внутренней интеграции и внешней адаптации предприятий	34
<i>Володько О.В., Михолап М.Н.</i> Стратегия социально-экономического развития Полесского региона	36
<i>Давыдова Н.Л.</i> Формирование процентных ставок по банковским депозитам	38
<i>Давыдова Н.Л., Сплошнов С.В.</i> Мультипликатор собственного капитала банка как фактор эффективности	40
<i>Денисевич М.Н.</i> Заработная плата и ее динамика на предприятиях Белорусского Полесья	42
<i>Залого Т.П.</i> Тенденции в распределении доходов	44
<i>Зборина И.М.</i> Совершенствование методов оценки уровня качества продукции	45
<i>Зглой Т.В.</i> Эффективное использование трудовых ресурсов	47
<i>Киндрук Л.Ф., Зглой Т.В.</i> Влияние изменения производительности труда на результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия.....	49
<i>Кисель И.А.</i> Оценка налоговой нагрузки на предприятие в системе налогового менеджмента	50
<i>Кисель И.В.</i> Оценка кредитоспособности заемщиков	52
<i>Клещева С.А.</i> Анализ конкурентных преимуществ Брестской области	54
<i>Кондратьева Е.А.</i> Амортизационные фонды воспроизводства: назначение и перспективы развития	56
<i>Кузнецова И.А.</i> Реформирование деятельности предприятий розничной торговли на основе применения принципов мерчандайзинга	57
<i>Кузьменок З.И.</i> Значение малого предпринимательства в развитии регионов	59
<i>Купрейчик Д.В.</i> Оценка эффективности функционирования капитала с использованием денежных потоков	61
<i>Мисюта А.В.</i> Оценка выбора медиасредств мебели	63
<i>Сплошнов С.В.</i> Развитие методов оценки рентабельности банка	65
<i>Филипенко В.С., Околович Т.М.</i> Определение эффективности производства с использованием рыночных категорий	67
<i>Якимченко С.Л.</i> Критерии эффективности управления корпоративной собственностью	70

СЕКЦИЯ 3. Развитие агропромышленного комплекса Полесского региона в условиях перехода к рыночной экономике	72
<i>Веренич А.Ф., Колосов Г.В.</i> Выживаемость многолетних трав при разных сроках и режимах затопления	72
<i>Копытовских А.В.</i> Ландшафтно-метеорологические условия применения минимальных обработок почвы в Республике Беларусь	74
<i>Коржич В.П.</i> Анализ урожайности зерновых в Пинском районе	76
<i>Кулакова Н.Л.</i> Развитие молочной отрасли на загрязненных радионуклидами территориях Белорусского Полесья	78
<i>Мозоль А.</i> Мониторинг закупок сельскохозяйственной продукции	80
<i>Невдах С.В.</i> Анализ динамики и структуры посевных площадей кормовых культур в Пинском районе	82
<i>Сушко В.И.</i> Тенденции развития экспорта и импорта продовольствия в Республике Беларусь	83
<i>Тонкович В.С.</i> Совершенствование организации субъектов внутренних хозрасчетных отношений в сельскохозяйственных предприятиях	85
<i>Шумак В.В., Немиро В.А.</i> Применение грунтовых вод для выращивания рыбы	87
СЕКЦИЯ 4. Внедрение информационных технологий в повышение эффективности социально-экономического развития Белорусского Полесья	89
<i>Володько Л.П.</i> Экономическая эффективность методики экспертной оценки качества банковских информационных технологий	89
<i>Глинский О.Ю.</i> Системы управления контентом Интернет-ресурса	91
<i>Дежурко Л.Ф.</i> Статистические оценки рисков финансовых активов	94
<i>Дунько Э.М.</i> Системный подход к построению корпоративной информационной системы высшего учебного заведения	95
<i>Коржич В.П., Коржич В.В.</i> Исследование зависимости накопления растениями радионуклидов с использованием пакета «Статистика»	98
<i>Митянок В.В.</i> Электрореактивный двигатель с улучшенными характеристиками	101
<i>Павлов П.А.</i> Минимальное общее время выполнения распределенных конкурирующих процессов в асинхронном режиме в случае неограниченного параллелизма	103
<i>Сидская О.В.</i> Математическая модель конвейерных вычислений	105

СЕКЦИЯ 5. Социокультурные факторы, приоритеты, ориентиры развития белорусского общества	107
<i>Ваткевич В.Ю.</i> Семья в социокультурном пространстве общества	107
<i>Гагуа Р.Б., Ноздрин А.А.</i> Некоторые неучтенные находки предметов средневекового вооружения на территории Пинского района	109
<i>Евстафьев В.А.</i> Политическая социализация молодежи в условиях трансформации общества	110
<i>Крюков Д.В.</i> Революция в аспекте исторического развития политического сознания	112
<i>Можейко П.П.</i> Природа европейских ценностей: вперед в прошлое	114
<i>Можейко П.П., Левченко А.Н.</i> Экономика и христианство	116
<i>Радцевич А.В.</i> Отмена смертной казни – первый шаг на пути обеспечения права человека на жизнь	118
<i>Фядзечка С.А.</i> Нацыянальная палітыка міжваеннай Польшчы	119
<i>Шульга М.Л.</i> Девиантная виктимность несовершеннолетних	121
СЕКЦИЯ 6. Тестирование как одна из форм контроля владения иностранным языком	124
<i>Бутрина Л.В.</i> Тесты: суть, виды и задания	124
<i>Гмир П.В.</i> Тестирование как один из приемов контроля умений и навыков различных видов речевой деятельности по иностранному языку	126
<i>Колесникович Л.И.</i> Тестовый контроль умений и навыков чтения в неязыковом высшем учебном заведении	127
<i>Мартынович В.Г.</i> Проблемные аспекты педагогического тестирования	129
<i>Павлович Т.С.</i> Тестирование как способ интенсификации обучения иностранному языку	131
<i>Пронина Н.М.</i> Компьютерное тестирование при обучении деловому письму	132
<i>Селюжицкая Л.Н.</i> Порядок разработки тестов и проверка их качества	134
<i>Семенюк Ж.П.</i> Использование квиза при работе с аутентичными текстами	136
<i>Хмель О.А.</i> Проблемы создания и эффективность использования компьютерных тестов в обучении иностранному языку	137
<i>Юш Г.В.</i> Тестовый контроль навыков аудирования как средство для развития самоконтроля	139