

тельности банка. Управленческие решения, направленные на совершенствование отдельной подсистемы, могут оказать влияние на состояние других составляющих ресурсного потенциала банка сразу или через определенный промежуток времени, причем как в положительном, так и в отрицательном аспекте.

Методика рейтинговой оценки призвана служить как индикатором состояния банка в целом, так и давать возможность принятия решений в части совершенствования отдельных составляющих банковского менеджмента: управление операциями, кадровый менеджмент, риск-менеджмент, реинжиниринг и т.д.

Именно с этих точек зрения предлагается использовать не обезличенную среднюю величину (функцию среднего значения), а функцию произведения от значений поправочных коэффициентов, что позволяет отразить совместность экспертных оценок нефинансовых составляющих ресурсного потенциала банка, а также показать мультипликационный эффект от любых управленческих решений.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В РЕГИОНЕ БЕЛОРУССКОГО ПОЛЕСЬЯ**

***С.В. Сплошнов***

*Белорусский государственный экономический университет, Минск*

***В.С. Филипенко***

*Филиал Белорусского государственного  
экономического университета в г. Пинске*

Сложившееся производственно-территориальное деление в Республике Беларусь определяет специфику распределительных и перераспределительных финансовых отношений в регионе Белорусского Полесья, а следовательно – и особенности применения традиционных форм, методов, инструментов и рычагов воздействия на его социально-экономическое развитие.

Функционирование финансового механизма в регионе, с одной стороны, определяется суммой мобилизованных ресурсов, направляемых на реализацию конкретных программ; с другой стороны, что не менее важно, – наличием в регионе соответствующих организационных структур, определяющих формы и каналы перераспределения финансовых ресурсов, условия и порядок их предоставления. Такими структурами в условиях рыночной экономики стали коммерческие банки, деятельность которых затрагивает обе подсистемы финансового воздействия на развитие общества, то есть финансовое обеспечение и финансовое регулирование.

В части функционирования финансового механизма в рамках подсистемы финансового обеспечения коммерческие банки (филиальные подразделения банков) выполняют посредническую функцию, трансформируя финансовые ресурсы в результате их аккумуляции и предоставления финансирования (кредитования), сроки (по привлекаемым и размещаемым денежным средствам) и перераспределяя риски экономических субъектов (государства, страховых организаций, коммерческих и некоммерческих предприятий и учреждений), а также предлагая различные финансовые инструменты (депозиты, ценные бумаги).

В рамках подсистемы финансового регулирования банки регламентируют перераспределительные отношения в части установления условий и принципов предоставления финансирования, определения ставок (процентных, дисконтных) и тарифов; контролируют уплату налоговых платежей предприятий и организаций; выполняют функцию агентов валютного контроля на микроуровне, таким образом, косвенно реализуют финансовую политику государства.

Все вышеизложенное свидетельствует о значимости совершенствования финансового механизма на уровне оптимизации деятельности коммерческих банков в регионе. Более того, на современном этапе следует рассматривать финансовый механизм более широко, даже не только как финансово-кредитный, а как финансово-банковский механизм.

В рамках изучения функционирования коммерческих банков в регионе Белорусского Полесья, определения путей совершенствования их деятельности, были выделены основные проблемы и изучены перспективы специализации коммерческих банков.

В настоящее время в регионе Белорусского Полесья банковские услуги юридическим и физическим лицам предоставляют в основном полнопрофильные филиалы системообразующих белорусских банков, территориально размещающиеся в областном и районных центрах. Обслуживание клиентов в сельской местности преимущественно осуществляют отделения АСБ «Беларусбанк», причем спектр их реальных (а не декларируемых) операций достаточно узок и в основном направлен на удовлетворение потребностей населения.

Таким образом, с одной стороны, филиальная организация белорусского банковского бизнеса способствует увеличению спектра услуг для клиентов по месту их жительства или бизнеса, стимулирует более гибкую и динамичную политику банков в обслуживаемых районах (по рынкам, товарным группам, клиентам и т.п.), оказывает некоторое влияние на социально-экономическое развитие региона. Территориальная диверсификация банков способствует повышению их устойчивости при колебаниях экономической конъюнктуры, изменениях на рынках финансовых инструментов, снижает зависимость банков от отдельных клиентских сегментов. С другой стороны, филиальная организация крупных банков, функционирование их многопрофильных филиалов (отделений) на уровне региона, особенно в сельской местности, вызывает ряд негативных последствий, среди которых можно выделить следующие:

– фактическое вытеснение мелких банков с региональных рынков, а следовательно, установление монопольно высоких процентных ставок по кредитам и ставок комиссионных сборов за оказываемые услуги и монопольно низких процентных ставок по привлекаемым клиентским депозитам. Так, например, большинство населения в регионе пользуется услугами АСБ «Беларусбанк» в части размещения средств в валютный депозит, максимальная ставка по которым не превышает 6 % годовых, поскольку не имеют возможности обращаться в другие банки из-за отсутствия их территориальных подразделений в регионе. Аналогичная ситуация складывается и по рублевым депозитам для предприятий и частных лиц, и по размеру процентных ставок по выдаваемым кредитам.

– филиалы способствуют оттоку капиталов из региона, их перераспреде-

нию в направлении областных центров и столицы, где расположены областные и головной офисы банков.

Как уже отмечалось, абсолютным монополистом в большинстве районов, особенно в сельской местности, является АСБ «Беларусбанк» (в ряде районов – «Белагропромбанк»), устанавливающий монопольные тарифы на свои услуги. Более того, кредитование предприятий на основе рыночных механизмов на региональном уровне практически отсутствует (выдаются главным образом целевые кредиты за счет льготных ресурсов Национального банка предприятиям АПК, на сельскохозяйственное строительство и т.п.) по причине отсутствия рентабельных конкурентоспособных производств. Привлеченные средства филиалов (на текущих и депозитных счетах предприятий и физических лиц) перераспределяются в областные центры или в головной офис столицы.

В странах с рыночным механизмом хозяйствования процесс перераспределения капиталов по направлению их использования положителен для экономики в целом и для социально-экономического развития отдельных регионов и приносит наибольшую отдачу, поскольку денежные потоки аккумулируются в крупных городах, но не остаются там, а перераспределяются в наиболее эффективные проекты в другие регионы. В условиях же Беларуси из областных и районных центров происходит финансирование главным образом государственных программ, неэффективных промышленных предприятий или предприятий АПК.

В этом аспекте следует рассматривать и проблемы создания региональных банков, целесообразность создания которых подчеркивалась еще в конце 1999 г. на совещании у Президента Республики Беларусь по проблемам развития банковской системы страны (и подтверждалась на совещаниях в декабре 2001 и феврале 2002 гг.) как механизм предотвращения оттока капиталов из регионов, создания конкурентных условий филиалов крупных банков на уровне региона. Однако здесь и кроется ошибка.

Экономическая неразвитость территорий, отсутствие эффективных региональных производителей, конкуренции товаропроизводителей (за редким исключением) вынудит региональные банки также продавать привлеченные ресурсы по направлению использования, то есть в столицу, если только задачей региональных банков вместо «эффективного» кредитования не станет кредитование «административное». В последнем случае говорить об устойчивости деятельности региональных банков и их конкурентоспособности не приходится.

Кроме того, наличие регионального банка и административный перевод зависимых клиентов на обслуживание из филиалов крупных банков отнюдь не изменит ситуацию с установлением монопольных тарифов на банковские услуги, а скорее приведет к сворачиванию филиального банковского бизнеса в регионе, а не к конкурентной борьбе.

Таким образом, перспективным направлением совершенствования функционирования банков в регионе отнюдь не является создание универсальных региональных банков, а скорее – усиление специализации давно функционирующих территориальных филиалов (отделений) столичных банков, создание в регионе новых специализированных филиалов других белорусских банков.

Переход от декларируемой универсальности к клиентской или региональной специализации обеспечит концентрацию капитала в направлении осуществления нескольких наиболее рентабельных и экономически востребованных операций (функций), позволит филиалам повысить эффективность бизнеса за счет снижения расходов на обеспечение проведения других операций, на персонал и т.п. С другой стороны, дополнительные доходы могут быть получены за счет совершенствования качества, внедрения новых перспективных форм обслуживания (например, вместо нерентабельных отделений АСБ «Беларусбанк» в сельской местности создание передвижных операционных касс).

Важным аспектом развития специализированного филиального бизнеса является децентрализация управления, передача большего количества управленческих функций (за исключением разработки стратегических планов) на уровень филиала. Решение о целесообразности сокращения функций в деятельности филиала (отделения), его реструктуризации с целью усиления отраслевой, функциональной или клиентской специализации может приниматься не обязательно на уровне головного банка, но должно находиться в рамках реализуемой миссии банка.

Создание специализированных региональных филиалов также является первым экономически обоснованным шагом на пути создания сильных региональных банков. Дальнейшее экономическое развитие Полесского региона в этом случае не приведет к административному перераспределению клиентов, послужит основанием для расширения продуктовых и клиентских линий филиалов и в дальнейшем может привести к появлению на основе филиала нового регионального банка (путем выделения или разделения).

## **ПРОИЗВОДСТВО ПОЛНОЦЕННЫХ И ЭКОЛОГИЧЕСКИ ЧИСТЫХ ПРОДУКТОВ ДЕТСКОГО ПИТАНИЯ**

*И. Сыс*

*Белорусский государственный экономический университет, Минск*

Развитие производства продуктов для детского питания должно происходить на основе надежной сырьевой базы. Наиболее приемлемой формой организации производства и закупок для выработки продуктов для детского питания является создание сырьевых зон в непосредственной близости к конкретным перерабатывающим предприятиям на условиях прямых договорных связей. Вместе с тем, до сих пор не определены статус экологически чистой сырьевой зоны и безвредной сельскохозяйственной продукции, не отработаны методики и способы приборного обеспечения контроля качества продукции.

Гарантированное получение высококачественных, безвредных продуктов питания для детей раннего возраста, диетического специального и лечебного питания возможно при реализации комплекса научно обоснованных мероприятий по следующим направлениям:

– выделение экологически чистых стабильных зон для получения экологически чистого сырья;