

### Список цитированных источников

1. Институт стратегических исследований. Основные макроэкономические показатели [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.icss.ac.ru/macro/> – Дата доступа: 29.10.2013.
2. Официальный портал администрации Санкт-Петербурга. Основные направления деятельности Правительства Санкт-Петербурга по стабилизации экономики и обеспечению устойчивого социально-экономического развития Санкт-Петербурга на 2010 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [http://old.gov.spb.ru/economics/plan\\_anti](http://old.gov.spb.ru/economics/plan_anti) – Дата доступа: 29.10.2013.

УДК 338.5

Суконко Ю.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Карпицкая М. Е.

Гродненский государственный Университет им. Я. Купалы, г. Гродно

## ВЛИЯНИЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ПРОЦЕСС ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Последние 20 лет Республика Беларусь находится на пути перехода от механизмов и принципов плановой экономики к системе экономики рыночной.

В банковской сфере этот переход представляет собой многогранный процесс, соединивший как институциональные изменения – а именно формирование двухуровневой банковской системы, так и установление новых принципов взаимодействия коммерческих банков с экономикой.

Естественным при этом стало развитие и совершенствование механизмов ценообразования банковских услуг, основой которого стал учёт ценности услуги и затраты банка на ее реализацию. Цена в современных рыночных условиях является своеобразным инструментом, с которым коммерческие банки связывают свое благополучие, будущую величину доходов, расходов, а, следовательно, и величину прибыли.

Таким образом, становление эффективной системы ценообразования в коммерческом банке – гарантия его стабильной и надёжной работы, как в условиях развития экономики, так и в условиях рецессии. Целью исследования является изучение влияния изменения основных макроэкономических факторов на средние процентные ставки по депозитам и кредитам в национальной и свободно конвертируемой валюте для выявления взаимосвязи динамики данных величин с целью анализа возможности прогнозирования и управления влиянием для максимизации прибыли коммерческого банка от реализации основных банковских продуктов.

Несмотря на то, что банковская услуга представляет собой специфический уникальный товар, ценообразование в коммерческих банках строится на общих рыночных принципах.

Ценовая политика банков является многофакторной, то есть учитывает влияние целого комплекса различных факторов, в различной мере оказывающих воздействие на уровень цен на тот или иной банковский продукт. Такие факторы принято называть ценообразующими.

Для построения эффективной системы ценообразования важно изучить степень влияния тех или иных ценообразующих факторов, а также разработать способы управления этим влиянием. С этой позиции ценообразующие факторы можно разделить на внутренние и внешние.

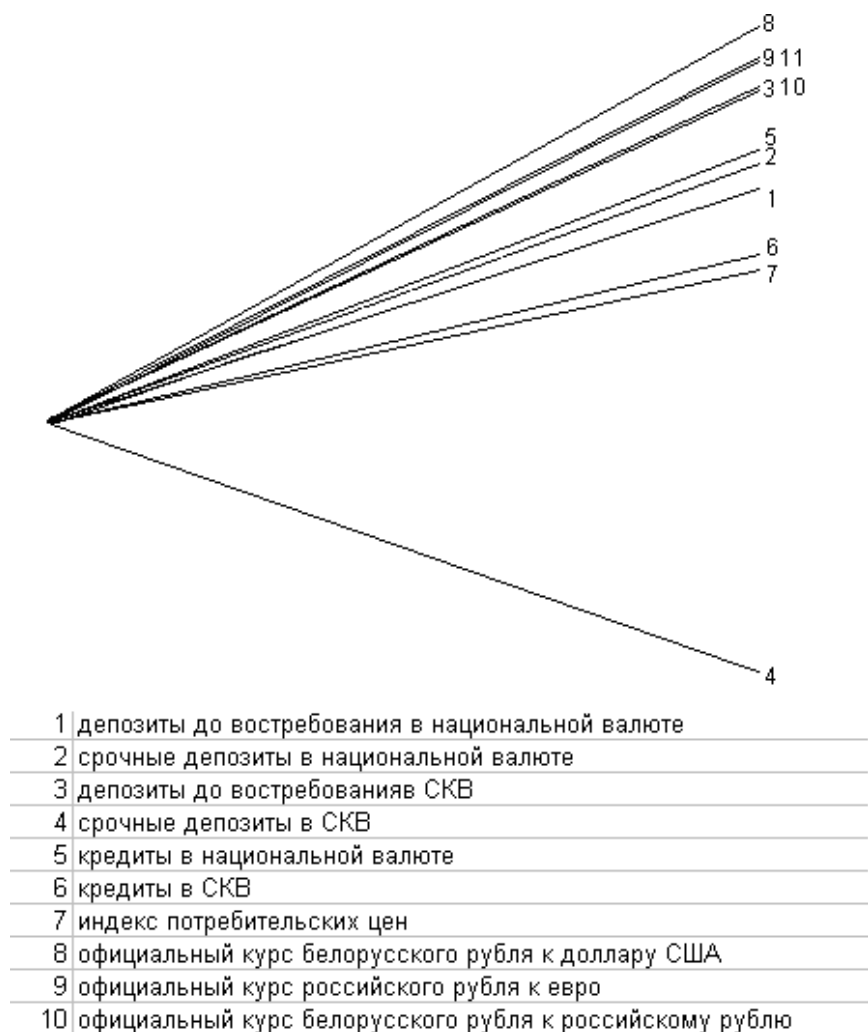
Внутренние ценообразующие факторы формируются непосредственно в самом банке и являются полностью зависимыми от проводимой банком политики.

Внешние ценообразующие факторы проявляются независимо от деятельности банка и являются неуправляемыми. Примером таких факторов являются изменение основных макроэкономических показателей, таких как объём денежной массы в стране, динамика индекса потребительских цен, валютных курсов и т.д.

Для изучения влияния данных факторов на динамику средней процентной ставки по депозитам в национальной валюте, депозитам в СКВ, кредитам в национальной валюте и кредитам в СКВ, необходимо исследовать динамику их изменения в сравнении с динамикой изменения основных макроэкономических показателей.

Результаты анализа представлены в виде таблицы и графиков:[2]

	Депозиты в национальной валюте		Депозиты в СКВ		Кредиты в национальной валюте	Кредиты в СКВ	Индекс потребительских цен	Объём денежной массы на 01.01.	Официальный курс белорусского рубля к доллару США	Официальный курс российского рубля к евро	Официальный курс белорусского рубля к российскому рублю
	до востребования	срочные	до востребования	срочные							
2009 г.	4,8	17,8	0,2	8,7	16,6	9	113	30961,1	2792,54	4106,11	88,06
2010 г.	3,9	12,9	0,6	6,9	12,9	9,3	107,8	38107,1	2978,1	3972,6	98,11
2011 г.	32,3	30,9	0,3	7	24,2	9,5	153,2	50260,2	4629,47	10800	157,43
2012 г.	18,4	32,7	0,6	4,5	34,8	13	159,2	111195,3	8335,86	10713,07	268,28



### **Кривые изменения средних процентных ставок и макроэкономических показателей**

График иллюстрирует динамику изменения средних процентных ставок по основным банковским продуктам, индекса потребительских цен, объема денежной массы в Республике Беларусь, а также динамику изменения курса белорусского рубля к доллару США, евро и российскому рублю. Можно видеть, что кривые динамики имеют схожие углы наклона. Особенно ярко это проявляется при рассмотрении пары линий под номерами 3 и 10 (средние процентные ставки на депозиты до востребования в СКВ и динамика объема денежной массы). График наглядно показывает обратную зависимость изменения средних процентных ставок на срочные депозиты в национальной валюте и основных макроэкономических показателей.

Более подробно изучить влияние изменения основных макроэкономических показателей на динамику средних процентных ставок на банковские продукты можно с помощью корреляционного анализа.

Корреляция – статистическая взаимосвязь двух или нескольких случайных величин. При этом изменения значений одной или нескольких величин сопутствуют систематическому изменению значений другой или других величин.

Коэффициент корреляции является математической мерой корреляции. Значение коэффициента корреляции находится в промежутке  $[-1, 1]$ . Чем ближе значение коэффициента корреляции к 1 – тем сильнее статистическая взаимосвязь величин. При нулевом значении коэффициента корреляции, взаимосвязь отсутствует. Отрицательное значение коэффициента корреляции свидетельствует о наличии обратной зависимости между величинами.

Результаты анализа корреляционной связи между динамикой средних процентных ставок по депозитам и кредитам, динамикой объема денежной массы, динамикой индекса потребительских цен и динамикой курса валют представлен в таблице:

**Студенческая научная зима в Бресте – 2013**

Показатель			Динамика индекса потребительских цен	Динамика объёма денежной массы	Динамика курса белорусского рубля к доллару США	Динамика курса белорусского рубля к евро	Динамика курса белорусского рубля к российскому рублю	Среднее значение корреляции по банковскому продукту
депозиты	в национальной валюте	до востребования	0,86	0,37	0,48	0,91	0,52	0,63
		срочные	0,99	0,75	0,83	0,98	0,85	0,88
	в СКВ	до востребования	0,13	0,57	0,49	0,12	0,48	0,36
		срочные	-0,70	-0,94	-0,91	-0,67	-0,92	-0,83
кредиты	в национальной валюте		0,93	0,93	0,97	0,88	0,97	0,94
	в СКВ		0,71	0,99	0,97	0,64	0,96	0,85
Среднее значение корреляции по ценообразующему фактору			0,72	0,76	0,77	0,7	0,76	-

Можно видеть, что результаты корреляционного анализа подтверждают выводы, полученные из анализа графической модели изменения средних процентных ставок на банковские продукты и основных макроэкономических показателей.

Наибольшая зависимость (коэффициент корреляции = 0,99) наблюдается между изменением средних процентных ставок на срочные депозиты в национальной валюте и изменением индекса потребительских цен, а также между изменением средних процентных ставок на кредиты в СКВ и динамикой изменения объёма денежной массы.

Анализ подтверждает также обратную зависимость между изменением средних процентных ставок на срочные депозиты в СКВ и изменением основных макроэкономических показателей (средний коэффициент корреляции по срочным депозитам в СКВ = -0,83).

При анализе зависимости изменения средних процентных ставок на банковские продукты и изменения основных макроэкономических показателей в разрезе видов банковских продуктов, можно видеть, что наибольшему влиянию подвержены кредиты в национальной валюте (средний коэффициент корреляции = 0,94), наименьшему – депозиты до востребования в СКВ (коэффициент корреляции = 0,36).

При проведении корреляционного анализа в разрезе основных макроэкономических показателей, можно сделать вывод о том, что наибольшее влияние на изменения средних процентных ставок оказывает изменение курса белорусского рубля к доллару США (коэффициент корреляции = 0,77), а наименьшее – изменение курса белорусского рубля к евро (коэффициент корреляции = 0,7).

Можно сделать вывод о том, что внешние ценообразующие факторы не поддаются управлению как таковому, однако их влияние на процессы ценообразования в коммерческих банках можно спрогнозировать, а, следовательно, возможное неблагоприятное влияние на ценовую политику минимизировать.

Анализ изменения основных макроэкономических показателей с достаточно высокой степенью вероятности позволяет определить как именно изменятся процентные ставки на банковские продукты. Однако говорить об абсолютной зависимости данных показателей не приходится. Это связано с тем, что коммерческие банки в РБ не руководствуют исключительно внешними факторами. При ценообразовании большую роль играют факторы внутренние, такие как ожидаемая норма прибыли, состояние активов и пассивов банка и так далее.

Таким образом, формирование цен в коммерческих банках представляет собой многогранный, динамичный процесс, призванный обеспечить банку правильную ориентацию на рынке услуг, и осуществляется под влиянием множества факторов. Построение эффективной системы ценообразования в коммерческом банке предполагает анализ воздействия как внутренних, так и внешних факторов, а также создание условий для регулирования и управления данным воздействием. В таком случае действующая система ценообразования станет гарантией стабильной и надёжной работы банка, как в условиях развития экономики, так и в условиях рецессии

**Список цитированных источников**

1. Мазняк, В.М. Управление банковским продуктом: учебное пособие по курсу.
2. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа:

<http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 04.11.2013.