

Литература

- 1 Тебекин, А. В. Управление персоналом: учеб. / А. В. Тебекин. – Москва : КноРус, 2013. – 624 с.
- 2 Бухалков, М. И. Управление персоналом: развитие трудового потенциала: учеб. пособие / М. И. Бухалков. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 192 с.
- 3 ОАО «Гомельоблагросервис» [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО «Гомельоблагросервис». – Гомель, 2020. – Режим доступа : <https://gomel-agro.by>. – Дата доступа : 10.04.2020.

Д. С. Католикова

Науч. рук. З. В. Бонцевич,

канд. экон. наук, доцент

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Для того, чтобы определить, какие процентные ставки банк может устанавливать на предлагаемые кредитные ресурсы, проведем анализ процентной политики ОАО «Белагропромбанк». Для этого проанализируем стоимость всех ресурсов и депозитных операций.

Используя данные годового отчета ОАО «Белагропромбанк», можно сказать, что средняя номинальная годовая цена будет равна 3,36 %. В то же время аналогичный показатель в предыдущем году составил 4,42 % [1]. По данным, полученным в результате расчетов, можно сделать вывод, что для банка ресурсы в целом стали дешевле, что может быть связано со снижением ставки рефинансирования в 2017 и 2018 гг. Однако на данный факт могли повлиять и другие факторы. Помимо номинальной, выделяют также и реальную цену, которая учитывает различные факторы, влияющие на стоимость ресурсов в сторону ее увеличения. Одним из таких факторов является резервирование части привлеченных ресурсов на счете в НБ РБ в соответствии с нормой обязательных резервов, которая дифференцирована по видам вкладов.

Так как ОАО «Белагропромбанк» в отчете не разделяет депозиты на выраженные в национальной и в иностранной валюте, то примем в качестве нормы обязательных резервов норматив фиксированной части резервных требований, который составляет 10 %. Так, в 2018 году реальная цена привлеченных банком ресурсов составляла 3,73 %. А в 2017 году она составляла 4,91 %. В данном случае в 2018 году реальная цена привлеченных ресурсов была выше номинальной на 0,37 п.п., а в 2017 году – на 0,49 п.п. Таким образом, в исследуемом году привлеченные ресурсы стали обходиться банку дешевле.

Реальная цена ресурсов должна быть основой формирования договорной процентной ставки банка по кредитным операциям, которая равна средней реальной стоимости ресурсов плюс достаточная маржа (Мд). Таким образом, банку необходимо заложить в договорную цену дополнительно такую достаточную маржу, чтобы за счет чистых процентных доходов можно было покрыть непроцентные расходы.

Поскольку в 2017 и 2018 гг. был необходимый объем дохода был больше 0, то необходимо рассчитать достаточную маржу. В 2018 году в ОАО «Белагропромбанк» она составила 3,57 %. В тоже время в 2017 году аналогичный показатель был равен 4,93 %. Это значит, что договорная цена в 2018 году была увеличена на 3,57 п.п., а в 2017 году – на 4,93 п.п. Таким образом, договорная цена в 2018 году составила 7,3 %, а в 2017 году – 9,84 %, следовательно, ресурсы для банка стали доступнее для банка, и соответственно, для клиента.

Итак, для безубыточной деятельности банка, договорная цена кредита должна быть не ниже суммы реальной стоимости ресурсов и достаточной маржи – точки безубыточности.

Литература

- 1 Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа : <http://www.belapb.by>. – Дата доступа : 22.03.2020.