

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в Республике Беларусь активно идет развитие процессов внешней трудовой миграции: увеличиваются ее масштабы и расширяется география контактов. Сохраняется положительное сальдо миграционных потоков. Наиболее конкурентными на мировом рынке труда являются представители молодых возрастных групп, имеющие высшее образование и обладающие достаточно высоким уровнем квалификации. В стране созданы основы цивилизованного регулирования миграционных процессов, проблемы внешней трудовой миграции решаются в строгом соответствии с национальным законодательством, концепцией государственной миграционной политики, международными документами.

Литература

1. Как Беларусь собирается сохранить нацию // Аргументы и факты в Белоруссии. – 2009.-14 янв. -С.15
2. Мигас В., Нечай А. Мировой и белорусский опыт регулирования внешней трудовой миграции //Белорусский журнал международного права и международных отношений. 2004. №1. / Электронный ресурс/ Режим доступа: <http://evolutio.info/index.php?option>
3. Степанов О., Магус С. К вопросу о правовом регулировании труда иностранных граждан в РБ //Журнал международного права и международных отношений.2008.№1. / Электронный ресурс/ Режим доступа: <http://evolutio.info/index.php?option>
4. <http://www.latvia.belembassy.org>

*Козлова И.К., канд. экон. наук,
Иваненко С.Е., УО БГЭУ (г. Минск)*

КРЕДИТНАЯ КУЛЬТУРА И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Кредитная культура охватывает взгляды, философию и организацию процесса кредитования в банке. Она формирует кредитную среду и определяет конкретное кредитное поведение. К элементам кредитной культуры относятся убеждения менеджеров банка в отношении степени приемлемого кредитного риска, общей стратегической цели устойчивого развития банка в целом, конечной цели проведения кредитных операций.

Формирование обоснованной кредитной политики, создание системы кредитной культуры в банке выступают важным слагаемым успеха кредитной организации. И это не случайно: многочисленные трудности, с которыми сталкиваются банки на финансовом рынке, возникают именно из-за их рискованной кредитной политики, следствием которой становится не возврат части кредитов клиентами банков. Несоблюдение принципов осторожности, диверсификации, рискованная политика кредитования порождают различные проблемы для кредитных организаций в осуществлении их деятельности. При этом каждый банк имеет четко выстроенную политику в организации выдачи кредитов, четкие инструкции, предписания, соблюдение которых позволило бы избежать многих проблем в данной области. С другой стороны, основной целью деятельности банка является получение прибыли. И кредитные организации сталкиваются с ещё одной проблемой – проблемой определения уровня риска, который посилен для банка при поддержании желаемого уровня доходности. Оптимальное

соотношение между доходностью и риском – вот то решение, которое банк должен принять для себя.

В кредитной политике, основополагающем нормативном акте банка, закреплено избранное направление в проведении кредитных операций. Этот выбор наряду с учетом иных (в основном внешних) факторов, и предопределяет фактический уровень кредитного риска конкретного банка.

Выбор кредитной культуры адекватной миссии и целям кредитной организации является сложной задачей для каждого банка. Он зависит от занимаемой банком рыночной ниши на кредитно-депозитном рынке страны, его способности адаптироваться к изменениям на финансовом рынке, необходимый уровень рентабельности и других факторов. Выделяют следующие четыре вида кредитной культуры в банковской практике: «движимая ценностью»; «движимая текущей прибылью»; «движимая долей на рынке»; «несфокусированная» (неопределенная) кредитная культура. К сожалению в Республике Беларусь доминирует последний из вышеперечисленных видов.

Для кредитной культуры, «движимой ценностью», характерна консервативные кредитная и лимитная политики при проведении кредитных операций, нацеленность на поддержание стабильности банка; хорошее взаимодействие между всеми подразделениями банка, проводящими кредитную работу, включая деятельность по подготовке и переподготовке кадров, что должно быть предопределено качеством культуры банка; минимальное количество проблемных кредитов; готовность предпочесть качество портфеля его объему; раннее обнаружение активов, качество которых ухудшается; средняя текущая прибыль и низкие потери по предоставленным кредитам.

Банк, «движимый ценностью», ориентируется на качественный рост, а не на чистое стремление к увеличению объемов кредитования, что является определяющим фактором долговременного успеха. Банк в данном случае осуществляет свою деятельность в рамках разработанной кредитной политики, избегая при этом «неписаных правил».

Банк, «движимый текущей прибылью», своей целью деятельности считает получение краткосрочной прибыли. Такой банк отдает предпочтение работе с высокодоходными и высоко рисковыми клиентами. Но уровень доходности данного банка нельзя определить как постоянно высокий, он значительно зависит от циклов деловой активности: так, в периоды экономического подъема банк, придерживающийся этого вида кредитной культуры, имеет относительно больший, чем у других кредитных организаций, уровень доходности, в период спада – значительно меньший. Таким образом, его деятельность предопределена складывающейся ситуацией на рынке, что делает её рискованной.

Банк, «движимый долей на рынке», нацелен на увеличение своей доли на рынке, на рост с целью быть наибольшим банком по активам, на лидерство. Он выбирает агрессивную политику ведения бизнеса, концентрирует кредиты в одном или нескольких направлениях. Со временем эта политика может привести к ухудшению качества кредитного портфеля. Кроме того, расширяя свою рыночную нишу, банк долгий период будет иметь не высокую прибыль, так как процентную ставку необходимо удерживать на достаточно низком уровне, чтобы привлечь большее количество клиентов. Такая расстановка приоритетов может привести к негативным последствиям.

Банк с «несфокусированной» кредитной культурой неопределен со стратегией своей деятельности и стремится меняться в соответствие с текущей ситуацией на рынке. С одной стороны, это дает возможность быстрой адаптации к новым тенденци-

ям и направлениям. С другой стороны, эту изменчивость можно определить и как отрицательную характеристику, так как она придает банку образ нестабильности, делая его непривлекательным для потенциальных клиентов консервативного типа поведения. Данная изменчивость отрицательно воздействует на ситуацию внутри банка, подрывая его корпоративную культуру.

Для выбора подходящего вида кредитной культуры банку необходимо составить список приоритетов в осуществляемой им деятельности. Список данных приоритетов может быть достаточно широким в зависимости от специфики деятельности конкретного банка, от выработанных им целей, задач.

Привлекательным будет банк, обладающий наибольшей стабильностью, для которого качество есть основа кредитной культуры. В данном случае приоритеты таковы: качественные активы, под которыми понимаются активы, способные обеспечить процентный доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменениях условий ведения бизнеса; прибыльные отношения; обоснованный рост кредитного портфеля; качественно управление структурными подразделениями банка и банком в целом.

Стратегическую цель финансового менеджмента можно определить как рациональное соотношение между доходностью и риском. Именно основной задачей банковского менеджера является поиск «золотой середины» между данными показателями. Для банка, который постоянно ищет новые решения, направленность на качественное управление является неотъемлемой частью его кредитной политики.

Для успешного банковского бизнеса разработка рациональной кредитной политики и кредитной культуры в сложившихся экономических условиях должна стать основной задачей менеджмента.

О.И. Козловская, магистр экон. наук, БГЭУ (г. Минск)

КОНТРОЛЛИНГ В МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Теоретические и методологические аспекты контроллинга являются предметом рассмотрения зарубежных и отечественных ученых и практиков. Проблемы контроллинга исследовали такие ученые как Хан Д., Манн Р., Майер Э., Фолльмут Х., Видманн К.-П., Мефферт Г., Болц И., Хоер К., Данилочкина Н.Г., Фалько С.Г., Карминский А.М., Петренко С.Н., Бородушко И.В., Васильева Э.К. и другие. В Республике Беларусь первыми экономистами, рассмотревшими вопросы адаптации и применения контроллинга на белорусских предприятиях, стали Анташов В.А., Уварова Г.В., Лебедев П.В.

Истоки контроллинга лежат в области государственного управления и уходят своими корнями в средние века. Кроме США, вопросами внедрения службы контроллинга на предприятия занимались ученые Германии. В данной стране развитие концепции контроллинга пришлось на 60-е годы прошлого столетия, когда в Германии наблюдался расцвет экономики [1, с. 29]. В разных странах и на разных предприятиях развитие концепции контроллинга шло неравномерно. В связи с этим сосуществуют концепции контроллинга, разработанные в различных странах.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.