В решающей мере качество труда работников филиала определяет система оплаты труда. Она состоит из должностного оклада, надбавок за сложность, премии за основные результаты деятельности и других критериев. Такая многокритериальность системы оплаты труда в филиале обусловливает, с одной стороны, практически постоянство кадров (исключение составляют грубые нарушения трудовой дисциплины и неоднократные упущения в работе), а с другой стороны, поощрение инициативных трудовых работников, к чему должен стремиться каждый. При этом система оплаты труда построена таким образом, что она зависит от суммы фактически полученной прибыли, в увеличении которой заинтересован коллектив. И за предыдущий год ее получено в 4,8 раза больше, чем в1997 году, а в полученных доходах преобладали процентные доходы (58,7 %) по выданным кредитам, что характеризует уровень работы коллектива филиала.

На пути повышения качества труда финансовая отрасль движется от двухсторонних межбанковских корреспондентских отношений в сторону все большего взаимодействия с государственными и частными рыночными инфраструктурами, необходимыми для эффективного осуществления бизнеса. Белорусский банк развития тесно взаимодействует с Министерством предпринимательства и инвестиций и его территориальными комитетами, центрами поддержки предпринимательства, страховыми, лизинговыми компаниями и др.

В условиях становления инфраструктуры поддержки развития предпринимательства, банк осуществляет определенный объем работ в этом направлении (составление бизнес-планов предпринимательской деятельности, расчет окупаемости инвестиционных проектов, технико-экономическое обоснование сделок предпринимателей и т.д.)

С.Н. Кабушкин
БГЭУ (Минск)

ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Формируя современную кредитную политику, отечественные коммерческие банки должны опираться на мировой опыт и одновременно учитывать специфику переходной экономики.

Следует отметить, что сегодня не существует единой кредитной политики для всех банков. Экономическая, политическая и социальная ситуация в стране, особенности функционирования банков, разнообразие внешних и внутренних рисков способствуют выработке собственной кредитной политики для каждого банка. Тем не менее, используя зарубежный и отечественный опыт, представляется целесообразным рассмотреть общую схему формирования кредитной политики банка. Данная схема включает в себя следующие этапы:

— утверждение общих положений и целей кредитной политики;

— разработка структуры управления кредитными операциями и определение полномочий сотрудников банка;

— организация кредитного процесса;

— осуществление контроля за качеством управления кредитным процессом.

Наиболее значимым моментом при разработке банковской кредитной политики является правильная *постановка цели и определение путей ее реализации*. Общей целью кредитной политики коммерческого банка можно считать обеспечение максимальной доходности операций банка путем оптимизации его портфелей с учетом требований ликвидности и принимаемых рисков.

Практически во всех банках *управление кредитными операциями* осуществляют следующие структурные подразделения:

— головное учреждение;

— региональные учреждения;

— операционные отделения.

Характер связи между операционными отделениями и высшими эшелонами банка определяется как линейный, что означает непрерывную "цепь" команд, связывающую один уровень с другим. Кредитные отделы могут быть организованы на централизованной и децентрализованной основе. При полной централизации полномочия сотрудников кредитного отдела могут ограничиваться первоначальным контактом с клиентом и сбором информации, которая потом обрабатывается в головном учреждении. Если управление кредитными операциями ведется на децентрализованной основе, то в головном учреждении создается группа для осуществления контроля за выполнением кредитных функций операционных отделений.

Организация кредитного процесса охватывает мероприятия банка по отбору и оценке высококвалифицированных специалистов, а также работу кредитного учреждения в части оптимизации процедур оформления документов и принятия решений по кредиту.

Оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля одновременно с особо тщательным надзором за проблемными ссудами является содержанием заключительного этапа формирования кредитной политики банка.

Возможности реализации кредитной политики банка на практике часто затруднены по причине наличия проблем как внешнего, так и внутреннего характера.

Внешние:

— общее состояние экономики республики, высокие темпы инфляции, дефицит бюджета и др.;

— низкий уровень доходов населения и как следствие невысокоя способность потреблять банковские услуги в том числе и кредитные;

— значительная потребность в ссудах банка его клиентов;

— высокий уровень внешних рисков банка.

Внутренние:

— несовпадение интересов владельцев, руководителей, персонала, а также клиентов банка и органов банковского надзора;

— трудности формирования кредитного потенциала банка;

— нестабильность депозитов, а также высокая степень рискованности отдельных видов ссуд;

— недостаточная профессиональная подготовленность и опыт персонала банка.

В последнее время в экономической литературе все чаще используется понятие "оптимальная" кредитная политика коммерческого банка. Такая кредитная политика, по мнению автора, должна базироваться на принципах

1) максимальной доходности, 2) приемлемого риска, 3) соответствия интересов участников кредитных отношений, 4) учета особенностей экономического развития республики.

Т.П. Елисеева, д-р экон. наук
БГТУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

По определению Международной организации по стандартизации, экологический аудит — это систематически проводимый и документированный процесс проверки, заключающийся в объективном получении и оценке информации с целью определения соответствия конкретных экологических мероприятий, условий, систем управления или информации о них критериям аудита, а также передачи результатов этого процесса заказчику. При этом комплексно изучается информация об организации, сооружении, объекте для выяснения степени их соответствия определенным критериям. Эти критерии могут быть основаны на местных, национальных или международных экологических нормах, государственных законах или нормативах, разрешениях и допущениях, условиях систем управления, корпоративных стандартах или методических указаниях международных организаций.

Экологический аудит является средством получения и оценки информации о предприятии (или ином объекте) с целью выработки необходимых корректирующих мер и принятия соответствующих решений на микро- и макроуровнях управления. В большинстве случаев под экологическим аудитом подразумевается независимая вневедомственная квалификационная оценка, анализ, разработка соответствующих рекомендаций и предложений по фактическим результатам любой экологически значимой действительности. Экологический аудит является проверкой работы отчетности предприятий и организаций на предмет соответствия действующему природоохранному законодательству, а также предложение соответствующих консультационных аудиторских услуг. Основной целью оказания таких услуг является повышение эффективной внутренней системы экологического контроля и управления объекта аудирования и развитие системы экологического менеджмента.