

5) производство в высокотехнологическом комплексе носит наиболее интернациональный характер (объясняется дополнительными затратами и высоким риском инновационной деятельности, целесообразностью международной кооперации в производстве, необходимостью проникновения на зарубежные рынки, деятельностью ТНК и пр.).

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. В условиях глобализации встроенность в систему мировых экономических является одним из важнейших условий развития НИС.
2. Глобализация имеет как положительные (формирование мирового запаса знаний, трансфер прогрессивных технологий и т.д.), так и отрицательные аспекты (отток различных ресурсов из развивающихся стран, закрепление различий в уровне технологического развития стран инновационных лидеров и стран-аутсайдеров и т.д.) влияния на развитие НИС.
3. В зависимости от уровня развития НИС выделяют экспорто-ориентированные (страны-инновационные лидеры) и импорто-ориентированные типы экономики (страны-аутсайдеры).
4. Инновационное развитие в Украине в период трансформации имеет негативную тенденцию. Об этом свидетельствуют такие показатели как низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий, сокращение расходов на НИОКР и т.д.

В этой связи важнейшими мероприятиями по оптимизации функционирования НИС являются: консолидация и интеграция в сфере инновационной деятельности; стимулирование внутринационального и межнационального обмена знаниями и прогрессивными технологиями; диверсификация деятельности международных научно-исследовательских альянсов.

Источники и литература

1. Гохберг Л. Национальная инновационная система России в условиях «Новой экономики» // Вопросы экономики. – 2003. – №3. – С. 26–44.
2. Гончарова Н.П. Наука и инновационный бизнес // Актуальні проблеми економіки. – 2003. – №12. – С. 154–167.
3. Богиня Д., Волинський Г. Структурна перебудова економіки в умовах глобалізації та інформатизації // Економіка України. – 2003. – №7. – С. 19–28.
4. Данилишин Б., Чижова В. Научно-инновационное обеспечение устойчивого экономического развития Украины // Экономика Украины. – 2004. – №3. – С. 4–11.
5. Sabarinathan G. Venture capital and IT firms in India: vital issues // Management rev. – Bangalore, 2002. – Vol. 14, №1. – P. 73–78.
6. Водопьянова Е. Концепция европейского исследовательского пространства как зеркало науки старого света // Мировая экономика и международные отношения. – 2004. – №11. – С. 99–105.
7. Le Masne P. Savoir et technologie, structures fortes d'échange international et nouvelles formes de la division internationale du travail // Economic appliquee. – P., 2002. – T. 55. – №4. – P. 35–60.

Байрам У.Р.

АВТОРИЗАЦИЯ КРЕДИТА – КАК ЭЛЕМЕНТ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Постановка проблемы и связь с научными программами. Актуальным в условиях рыночных отношений является разработка стратегических направлений, долгосрочных прогнозов приоритетного развития, выработка кредитной политики коммерческого банка. Определение элементов и разработка кредитной политики является сложным и многомерным процессом банковской деятельности. Рассмотрению одной из этих проблем посвящена данная статья. Связь с научной программой «Управление международной конкурентоспособностью в условиях глобализации экономического развития» № государственной регистрации 0101V002948.

Цель исследования: выявление пути совершенствования авторизации кредитов для региональных банков на примере ЧБРР.

Состояние с публикациями по этой проблеме. Вопросы разработки кредитной политики, определения основных ее элементов, одним из которых является авторизация кредитов рассмотрены в работах Дзюблюка А.В., Чайковского Я.И., статье Алексеенко С.

Содержание статьи. Состав элементов кредитной политики обуславливает уровень ее научной обоснованности и возможности банка с оптимальной организацией кредитного процесса достижения поставленных целей [1, с. 340]. В процессе практической реализации кредитной политики банки используют совокупность приемов, лежащих в основе авторизации кредита, что в свою очередь является одним из элементов кредитной политики. Авторизация кредита - принятия и утверждения решения о его выдаче. В теории выделяются три варианта:

- индивидуальная авторизация – решение о предоставлении кредита принимается одним работником банка в границах его собственных полномочий;
- коллективная авторизация – несколько банковских сотрудников объединяют свои индивидуальные полномочия для предоставления кредита;

- коллегиальная авторизация – решение о предоставлении кредита рассматривается специально созданным органом – кредитным комитетом [2, с. 25].

Применение первого варианта позволяет обеспечить быстрое и оперативное принятие решения о кредитовании, но при этом увеличивается уровень кредитного риска, вызванный рисками злоупотреблений или недостаточной квалификации работника банка, принимающего данное решение. Данный вариант целесообразно применять при выдаче небольших кредитов, особенно в области потребительского кредитования.

Коллективная авторизация преимущественно необходима, если размер или срок погашения ссуды превышает кредитный лимит сотрудника, который выдает кредит и несет ответственность за него [3, с.92].

Необходимо отметить, что использование индивидуальной авторизации в Украине стало возможным только после приостановления действия Положения НБУ «О кредитовании» [4], которым решение о кредитовании разрешалось принимать только коллегиальным органом банка.

Отечественные банки преимущественно применяют коллегиальную авторизацию. К числу таких банков относится и ЧБРР, в котором решение о выдаче кредита принимается одним из коллегиальных органов – Наблюдательным советом, Правлением, Кредитным комитетом или рабочей группой филиала в рамках своих полномочий.

Как видно из рис. 1, основная работа по авторизации кредитов принадлежит Кредитному комитету банка, являющимся высшим органом принятия решения по всем вопросам, касающимся кредитования. Кредитный комитет создан с целью исполнения стратегии банка в области кредитования, координации действий различных подразделений, формирования сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля. Деятельность Кредитного комитета регламентируется приказом по банку.

Кредитный комитет проводит заседания не реже одного раза в неделю, в его состав входят:

Председатель правления.

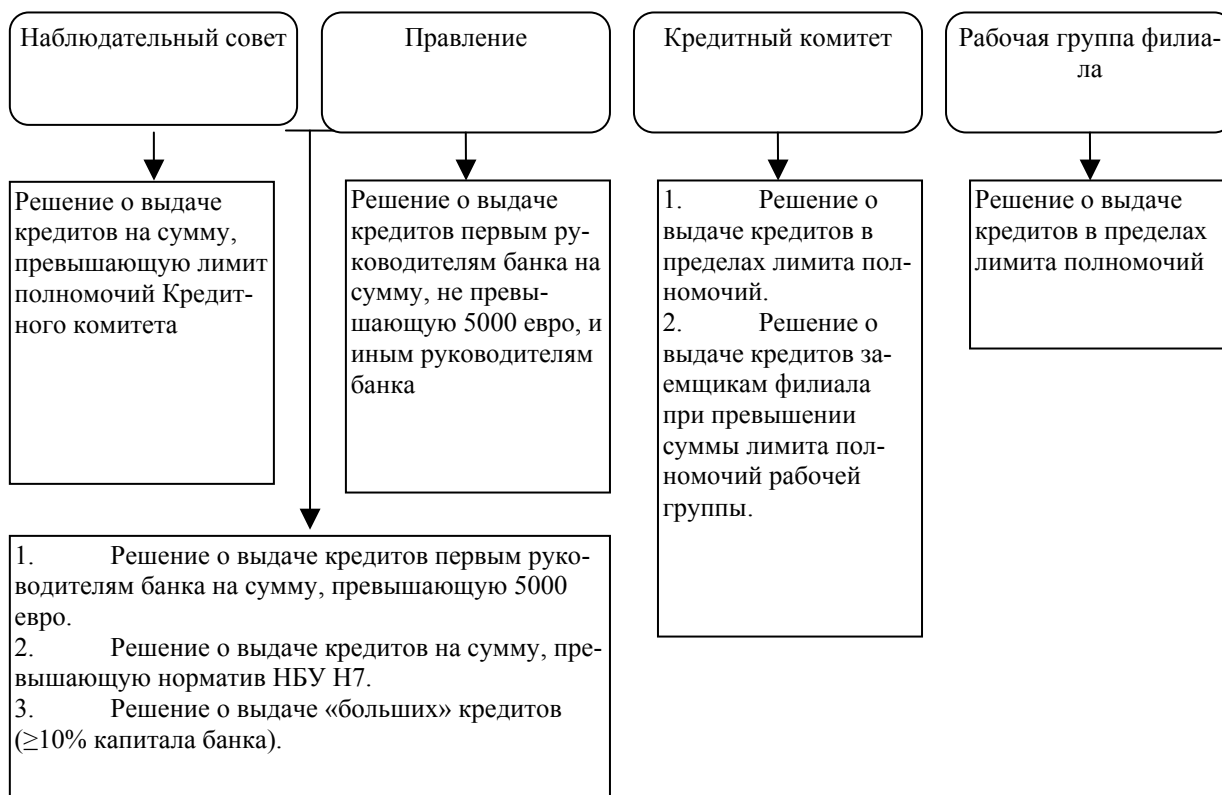


Рис. 1. Полномочия коллегиальных органов ЧБРР по выдаче кредитов

1. Заместитель Председателя правления по активным операциям.
2. Начальник кредитного отдела.
3. Начальник службы безопасности.
4. Начальник юридической службы.

Решение о выдаче кредитов первым руководителям банка на сумму, превышающую 5000 евро, «больших» кредитов ($\geq 10\%$ капитала банка) и кредитов, превышающих норматив НБУ Н7 ($\geq 25\%$ капитала банка), при условии, что их обеспечением выступают денежные или безусловные обязательства в пользу банка, принимается совместным решением Правления и Наблюдательного Совета банка, что продиктовано требованиями НБУ [5].

Коллегиальная авторизация позволяет принять взвешенное решение о выдаче кредита, но, в то же время, она существенно затягивает процесс принятия решения, так как зависит от периодичности проведения заседаний кредитного комитета или рабочей группы филиала. В настоящее время ведущие отечественные банки уже применяют отдельные технологии, позволяющие принимать решение о выдаче кредитов в течение 0,5-2 часов.

Изучив практический опыт ПриватБанка, мы считаем целесообразным применение банками смешанной модели авторизации кредита, при которой решение о выдаче кредита принимается индивидуально одним из руководителей банка в рамках его лимита полномочий с обязательной защитой своего решения на последующем заседании Кредитного комитета.

Каждый уполномоченный руководитель несет персональную ответственность по принимаемому решению и имеет право на подписание кредитного договора и иных документов по кредитному делу.

Для реализации данной модели необходимо разработать лимиты полномочий для руководителей различных уровней. Целесообразно данные лимиты устанавливать отдельно по кредитам юридическим и отдельно по кредитам физических лиц, что обусловлено различными средними величинами кредитов.

Так как, отечественные банки динамично развиваются, постоянно наращивая свои активы, то лимиты полномочий необходимо привязать к основному нормативу кредитного риска НБУ Н7 «Максимальному размеру риска на одного заемщика», равняющемуся 25% регулятивного капитала.

Учитывая небольшие размеры ЧБРР и наличие только одного филиала, возможно выделение следующих уровней и максимальных лимитов полномочий, показанных в табл. 1.

Таблица 1. Рекомендуемые уровни и лимиты полномочий ЧБРР в области кредитных операций

Уровень принятия решения	Лимит полномочий для принятия решения	
	по кредитам юридическим лицам	по кредитам физическим лицам
Наблюдательный Совет банка	норматив НБУ Н7 банка	норматив НБУ Н7 банка
Председатель Правления банка	0,75* норматив Н7 банка	0,4* норматив Н7 банка
Заместитель Председателя Правления по активным операциям	0,5* норматив Н7 банка	0,25* норматив Н7 банка
Начальник кредитного отдела	0,25* норматив Н7 банка	0,15* норматив Н7 банка
Управляющий филиалом	0,75* норматив Н7 филиала	0,4* норматив Н7 филиала

Крупные банки при рассмотрении кредитных дел мелких заемщиков наделяют небольшими лимитами полномочий и кредитных экспертов. Для небольших банков, к которым относится и ЧБРР, это нецелесообразно, так как кредитный отдел банка насчитывает около 12 человек. Поэтому начальник кредитного отдела сможет самостоятельно принять решение о выдаче всех небольших кредитов, рассматриваемых отделом.

Таким образом, предложенная смешанная модель авторизации кредита, с одной стороны, позволяет быстро принимать решение о выдаче кредита, с другой – обеспечить действенный контроль за принимаемыми решениями руководителями банка.

Источники и литература

1. Дзюблюк О. В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки.–К.: Поліграфкнига, 2000.–512 с.
2. Олексієнко С. Управління ризиками в системі банківського менеджменту // Банківська справа. –1998. – № 2. – С. 24 – 27.
3. Чайковський Я.І. Банківське кредитування підприємств в умовах ринкового реформування економіки: дис. на здоб. ступ. к.е.н. – Тернопіль, 2003. – 247 с.
4. Положення НБУ “Про кредитування”. Затверджено постановою Правління НБУ від 28 вересня 1995 р. № 246.
5. Інструкція «О порядке регулирования деятельности банков в Украине»: Утв. Постановлением Правления НБУ № 368 от 28.08.2001 г.

Боднер Г.Д.

МИРОВАЯ ПРАКТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СИСТЕМЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Система негосударственного пенсионного обеспечения – это часть накопительной пенсионной системы. Она основывается на началах добровольного участия физических и юридических лиц в формировании пенсионных накоплений.

Негосударственный уровень пенсионной системы внедряется в Украине с 1 января 2004 года. Как свидетельствует опыт функционирования подобных пенсионных систем в других странах, национальные экономики, благодаря их внедрению, ощутили положительные изменения на рынках труда и капитала,