

long trouble-free operation of miners working in the technological chain [4]. All innovations in security system must be reported to the employees in order to increase the degree of satisfaction of their needs for security and comfort of work.

References

1. The State Statistics Committee of Ukraine. – <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
2. Meskon M., Albert M., Hedouri F. Fundamentals of Management: Per. With England. – M.: "Case", 2004. – S.257-279.
3. Tkachenko N.E., Reylyanova N.L. Systematization of methods motivation company. – http://archive.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Emp/2009_21/22TkahRe.htm.
4. Ponomarenko A. Motivation and the realization of its mechanism in producing areas of coal mines/ – <http://dspace.nbu.gov.ua:8080/handle/123456789/37286>.

Шлапакова Е.Г.

Гомельский Государственный университет имени Франциска Скорины, Беларусь

СТРАХОВАНИЕ РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА В БЕЛОРУССКИХ БАНКАХ

Банковская деятельность постоянно сопряжена с большим числом рисков, перечень которых постоянно расширяется. Соответственно, существует необходимость рационально и эффективно управлять данными рисками, в том числе и путем страхования. Одним из наиболее развитых видов страхования предпринимательских рисков в национальной страховой практике является страхование риска непогашения кредита.

При страховании риска непогашения кредита страхователями выступают юридические лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов или займов. Страховым случаем в этом случае является непогашение заемщиком по окончании срока кредитования суммы кредита в полном объеме. Следует обратить внимание на то, что риск убытков вследствие неуплаты заемщиком процентов по кредиту не является объектом страхования. Такая практика страхования существовала до внесения изменений в Гражданский кодекс Республики Беларусь в декабре 2007 г., и некоторые страховые организации еще не внесли изменения в правила страхования риска непогашения кредита.

Большое значение страхования рисков непогашения кредитов очевидно. Вполне естественно желание банков заручиться поддержкой на случай возможных потерь при выдаче кредитов предпринимателям, начинающим свою деятельность. Когда банк отказывает небольшому предприятию в выдаче кредита, причиной чаще всего является большой риск. Хотя такие виды страхования, как страхование кредитных рисков, являются традиционными для западных страховых рынков, для отечественных страховщиков они достаточно специфические.

Рынок страхования предпринимательских рисков в Республике Беларусь в настоящее время только зарождается по сравнению с мировым, где данный вид страхования получил бурное развитие. На сегодняшний день страхование предпринимательских рисков в общем объеме страховых взносов составляет 3,38% [2].

На данный момент на белорусском рынке лицензию на осуществление добровольного страхования риска непогашения кредита имеют 12 страховых организаций. За 2012 г. наибольшее количество заключенных договоров было заключено в УСП «Белвнешстрах» (4016 шт.), а лидером по сумме поступивших взносов стало ЗАО «Кентавр» (15898239 тыс. руб.) [1]. Динамика показателей по добровольному страхованию риска непогашения кредита представлена в табл. 1.

Добровольное страхование риска непогашения кредита занимает ведущее место по объему собранных страховых взносов среди всех видов страхования предпринимательских, которые осуществляются страховыми организациями Республики Беларусь. За 2012 г. объем страховой премии по страхованию риска непогашения кредита составил 23,6% от всех собранных взносов по страхованию предпринимательского риска и 2,2% от взносов, собранных в целом по имущественным видам страхования. В 2011 г. данные показатели

были на уровне 56,1% и 4,7% соответственно. Данные представлены на рис. 1 [1].

Таблица 1. Динамика показателей по страхованию риска непогашения кредита

Страхование риска непогашения кредита	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г. (оперативные данные)
Поступило взносов, тыс. руб.	3 319 517,5	12 568 895,1	36 687 604,9	30 876 649,6
Выплачено страхового возмещения, тыс. руб.	655 675,4	4 568 466,0	6 503 840,3	
Уровень выплат, %	19,8	36,3	17,7	
Заключено договоров страхования, шт.	278	1 415	1 727	4920
Страховая сумма, тыс. руб.	247 303 798,1	1 026 918 951,2	2 144 407 102,4	

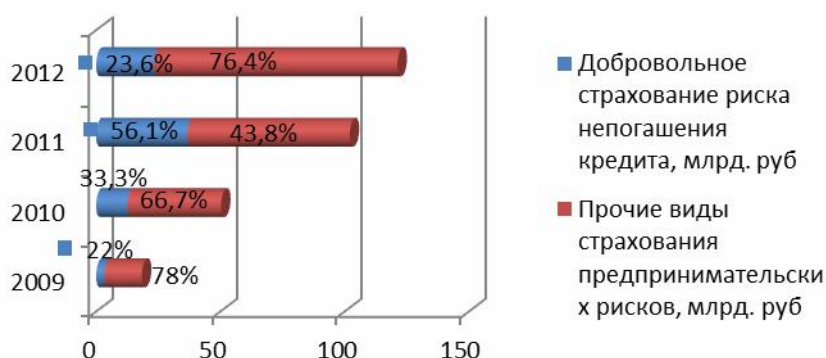


Рис. 1. Удельный вес взносов по страхованию риска непогашения кредита в общем объеме взносов по страхованию предпринимательских рисков

Следует отметить – несмотря на то, что происходит постепенное развитие страхования риска непогашения кредита, белорусские банки пока неохотно используют обозначенный метод управления кредитным риском. Главная причина, которая сдерживает белорусские банки от страхования своих кредитных рисков – высокая стоимость страховых услуг. Размер страхового тарифа по договору страхования определяется страховщиком при его заключении в зависимости от степени риска и в среднем составляет 3-7% от суммы основного долга по кредиту. Даже если страховой тариф будет составлять 3%, то это уже в значительной степени увеличивает расходы банка, особенно при выдаче крупных кредитов.

Белорусским банкам следует применять этот способ снижения кредитного риска не на весь кредитный портфель, а только на единичные выборочные кредитные договора. Например, на финансирование стартовых проектов малого и среднего бизнеса. Это будет способствовать активному и эффективному сотрудничеству банков и страховых компаний.

Литература

1. Полтаржицкая Е. Страхование предпринимательских и имущественных рисков банков / Е. Полтаржицкая // Страхование в Беларуси. – 2013. – № 2. – С. 20-23.
2. Структура поступления страховых взносов и страховых выплат на 1 января 2013 г. // Страхование в Беларуси. – 2013. – № 3. – С. 17.

Шульгина Т.С.

ДВУЗ «Донецкий национальный технический университет»

ОСОБЛИВОСТІ МЕТАЛУРГІЙНОГО ВИРОБНИЦТВА УКРАЇНИ

Забезпечення ефективної діяльності підприємства потребує здійснення обґрунтованих заходів з формування штату управлінського персоналу та передбачає використання відповідних організаційно-економічних методів. Будь-яка невідповідність наявного управлінського персоналу за його якістю та чисельністю негативно позначається на