

УДК 368.811

С.В. Прозор, ст. преподаватель

Севастопольский национальный технический университет

ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Украина, 99053

E-mail: svet_prozor@mail.ru

СТРАХОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ВОЗМОЖНЫХ ПОТЕРЬ ПРИ СТИМУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА УКРАИНЫ

Рассматриваются особенности применения страхования кредитных рисков, факторы, влияющие на оценку риска при формировании страховой премии для возможного предотвращения потерь и поддержании экономического роста.

Ключевые слова: непогашение кредита, кредитный риск, страхование, экономический рост, тарифная ставка, страховой платеж по кредитной деятельности банка.

Постановка проблемы. Кредитная деятельность банков напрямую связана с кредитным риском. Одним из методов снижения кредитного риска является страхование. В процессе заключения договора страхования кредитного риска очень важно осуществить индивидуальный подход при его оценке. Современная методология оценки кредитного риска невозможна без грамотного ведения учета статистики невозвращенных кредитов и начисленных процентов по ним, в противном случае, отсутствие контроля приводит к появлению убытков. Страховщик обязан учитывать всевозможные факторы, влияющие на невозврат суммы долга страхователем, оценить реальные опасности в каждом конкретном случае. Вопросы обеспечения безопасности коммерческих банков от невозврата кредитов заёмщиками становятся все более актуальными, особенно на пути стимулирования экономического роста.

Анализ последних исследований и публикаций. Согласно Закону Украины «О страховании» [1], который устанавливает понятие страхового риска, что это определенное событие, на случай которого проводится страхование и имеющее признаки вероятности и случайности наступления. Таким образом, риском следует считать вероятность наступления страхового случая, а также возможный размер ущерба от него. Поэтому можно сказать, что понятие «риск» тесно перекликается с понятием «ущерб». Существенное отличие между этими понятиями состоит лишь в том, что риск – это только возможное отрицательное отклонение, а ущерб – реально состоявшаяся потеря или убыток.

В бухгалтерском учете убытки определяются как затраты относящиеся к данному периоду и не послужившие к формированию прибыли, а потери – понимаются как непредвиденное снижение прибыли, являются обобщающим показателем, характеризующим риск, присущий деятельности организационных структур. В обоих случаях, данные определения подтверждают, что потери и убытки не могут приносить положительного результата.

Автор Ченцов В.М. [2] в своих трудах выделил пять основных областей риска в деятельности любого хозяйствующего субъекта: безрисковая область, область минимального риска, повышенного риска, критического риска и недопустимого (катастрофического) риска. Каждая из этих областей характеризует степень возмещения понесенных затрат прибылью хозяйствующего субъекта. Если доходы максимальны над затратами, заёмщик получает как минимум расчетную прибыль, тогда говорить о рискованности нет необходимости. Исследования позволили сформировать следующие характерные особенности при той или иной области риска (см. рисунок 1).

Страхование кредитных рисков обычно покрывает риски или убытки в случае дефолта заёмщика, вызванные невозможностью и (или) нежеланием заёмщика выполнять обязательства по погашению кредита. К причинам рисков дефолта заёмщиков относятся местный (региональный) спад экономики, риски по кредитным инструментам и некоторые виды экономических катастроф, которые приводят к дефолтам заёмщиков. В условиях регионального спада экономики заёмщики могут потерять работу и, как следствие, будут не в состоянии исполнять свои обязательства по кредитам.

На рисунке 2 изображена возможность снижения тяжести ущерба в случае дефолта при возможности применения процедуры страхования.

Влияние кредитных инструментов на возможности заёмщика кредита очень велико особенно в периоды экономической нестабильности и постоянной инфляции, примером может служить применение плавающих процентных ставок по кредитам, которые приводят к увеличению сумм по погашению кредита вследствие изменения уровня инфляции за счет повышения процентных ставок, в результате чего заёмщик не может осуществлять платежи по кредиту.

По данным НБУ [3] доля просроченных кредитов в банках Украины на 1 февраля 2013 г. составила 9,22 % от общей суммы выданных кредитов, что на 0,33 процентных пункта больше, чем было на начало года. В абсолютном значении количество просроченных кредитов за январь 2013 г. выросло на



Рисунок 1 – Области риска страхователя при страховании кредитной деятельности

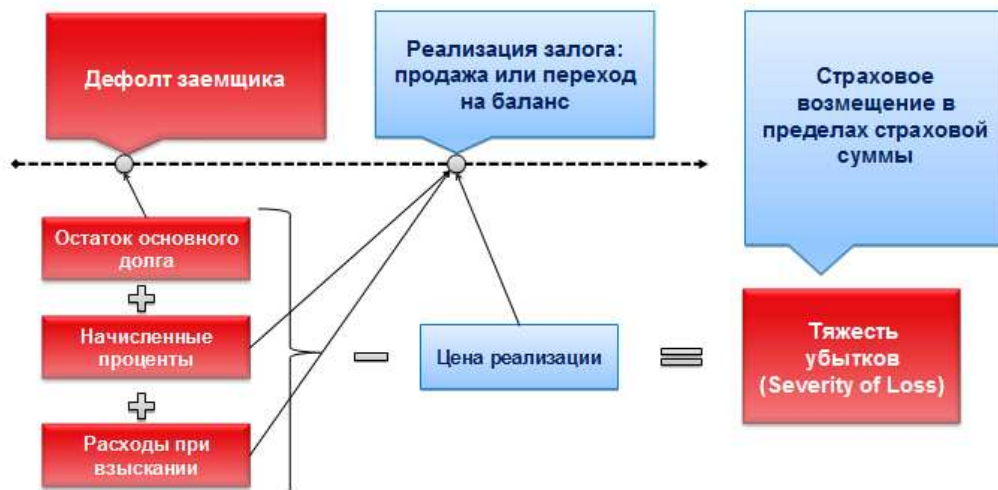


Рисунок 2 – Схема снижения тяжести убытков в случае дефолта при использовании страхования

2,66 % – до 74,450 млрд. грн. При этом общее количество выданных кредитов снизилось на 0,92 % – до 807,805 млрд. грн. По итогам 2012 г. доля проблемных кредитов сократилась на 0,72 п.п. – до 8,89 % от общей суммы выданных кредитов. Общее количество проблемных кредитов сократилось на 8,54 %, до 72,520 млрд. грн.

Возвращаясь к рисунку 1, для того, чтобы определить в какой из представленных областей находится страхователь, необходимо спрогнозировать уровень потерь субъекта и, оценив вероятность наступления риска в кредитном страховании: невозврат суммы долга и начисленных процентов – произвести расчет стоимости страхования кредитного риска.

Страхование, как один из многочисленных методов уменьшения кредитного риска стремится решить проблемы обеспечения безопасности банковских, в частности кредитных операций. Проблемами обеспечения безопасности банковских операций занимались многие авторы и ученые, в различных аспектах, например, в трудах С. Адаменко, В. Орлова, М. Зубка, О. Шевцовой, Е. Москаленко, О. Евтух, Т. Никитиной и прочих.

Выделение нерешенных частей проблемы. Несмотря на большое количество публикаций по различным аспектам обеспечения развития и безопасности банковского кредитного рынка в Украине, на практике недостаточно исследовано направление предотвращения возможных потерь и систем анализа страхового обеспечения и оценки стоимости по страхованию кредитного риска.

Цель статьи заключается в исследовании особенностей формирования тарифной ставки при страховании кредитной деятельности банка, изучении факторов, влияющих на размер страховой премии при стимулировании экономического роста.

Изложение основного материала. Оценка риска – это оценка вероятности (частоты) наступления рискованной ситуации, прогнозирование уровня потерь и исходя из этого определение их стоимости. Существует шкала вероятности убытка, согласно которой некое (неблагоприятное) событие произойдет в рассматриваемый период хотя бы один раз (см. таблицу 1).

Целью количественной оценки и качественного анализа рисков является выработка стратегии управления ими. Решение по снижению степени риска методом заключения договоров страхования с профессиональными страховыми организациями становится очевидным исходя из анализа убытков, пример которого приведен в таблице 2.

Таблица 1 – Шкала вероятности убытка [2]

Коэффициент	Вероятность убытка
0,0	Убыток невозможен
0,1	Вероятность убытка крайне мала
0,2	Убыток маловероятен
0,3	Небольшая вероятность убытка
0,4	Вероятность убытка менее 50 %
0,5	Вероятность убытка 50 %
0,6	Убыток достаточно вероятен
0,7	Убыток вероятен
0,8	Убыток предсказуем
0,9	Убыток весьма вероятен
1,0	Убыток произойдет наверняка

Таблица 2 – Разработка решения по снижению степени риска методом заключения договоров страхования с профессиональными страховыми организациями [2]

Тип убытка	Частотность убытка	Величина серьезности убытка	Воздействие на деятельность субъекта хозяйствования	Решение о страховании
Незначительный	Весьма высокая	Весьма низкая	Несущественное	Не страховать
Малый	Высокая (раз в год)	Низкая	Средней тяжести	Самострахование
Средний	Низкая (раз в 10 лет)	Средняя	Серьезное	Самострахование, страхование
Крупный	Весьма низкая	Высокая	Катастрофическое	Страхование

Суть количественной оценки и качественного анализа всех кредитных рисков, присущих деятельности коммерческого банка, состоит в построении наибольшего числа всевозможных сценариев возникновения и развития рискованных ситуаций и присущих им неблагоприятных последствий при помощи математических моделей и на основе статистических данных.

При оценке кредитного риска следует учитывать такую возможность, что к одному ущербу могут привести несколько рискованных событий. Например – ущерб от кредитного риска для коммерческого банка может произойти вследствие цепочки нескольких наступивших рискованных ситуаций: первая – смерть заемщика, вторая – увольнение заемщика с работы, в том числе в результате влияния экономического кризиса, третья – экономическая неграмотность, отсутствие профессионализма или низкий квалификационный уровень сотрудника банка и т. д.

Основными факторами, влияющими на стоимость/цену страховки являются: частота страховых выплат, уровень убытков, стоимость капитала, затраты на проведение андеррайтинга. Сюда относятся практически все текущие расходы компании, за исключением деятельности, непосредственно связанной с рассмотрением страховых случаев и выплатой страхового вознаграждения [4]. Оценка названных показателей, в свою очередь, осуществляется страховыми компаниями на основе статистических данных кредитных банков об объемах кредитования, общих и средних показателях дефолтов заемщиков и ряде

иных характеристик. Организованные бюро кредитных историй, которых в Украине зарегистрировано только пять, также могут быть помощниками для страховых компаний.

Первые бюро появились в 2005 году. Украинское бюро кредитных историй (УБКИ), созданное Приватбанком, было зарегистрировано в июне 2005 г. В июле этого же года Ассоциация украинских банков создала Первое всеукраинское бюро кредитных историй (ПВБКИ). В апреле следующего года начало деятельность Международное бюро кредитных историй (МБКИ), созданное ТАС-Коммерцбанком и исландской компанией “Кредитинфо Групп”. Тем не менее, полноценное право собирать и продавать кредитные истории бюро получили только в начале 2007 г., когда Министерство юстиции выдало им лицензии. Чуть позже стали появляться конкуренты. В июле 2007 г. было создано “Бюро кредитных историй “Русский стандарт”, а в июле 2008 г. – открыто БКИ “Дата Майнинг Групп”, которое принадлежит Альфа-банку [5]. Из пяти зарегистрированных на сегодня БКИ активно работают только три: Международное бюро кредитных историй (МБКИ), Украинское бюро кредитных историй (УБКИ) и Первое всеукраинское бюро кредитных историй (ПВБКИ). Также есть созданная НБУ единая информационная система «Реестр заемщиков», которая собирает информацию о должниках, допустивших просрочку.

Приведем характеристику каждого из факторов, который в той или иной степени может оказывать влияние на величину страховых платежей в кредитном страховании.

1. Кредитная история. Страховщик должен оценить информацию имеющейся кредитной истории. Важно получить всю имеющуюся информацию для оценки возможных потерь (количество непогашенных кредитов, фактическая сумма убытков по кредитам, понесенная в результате этих дефолтов). Без кредитных историй очень трудно установить разумные и уместные ставки по страхованию кредитов. Кредитная история заемщика важна для определения степени его ответственности при исполнении финансовых обязательств в прошлом.

Страховщик анализирует, как осуществлялись платежи по кредитам, частота и величина просрочек платежей, количество дефолтов. Продолжительность обращения взыскания может определяться как моментом его продажи третьей стороне либо в результате принятия судебного решения об обращении взыскания на заложенное имущество, либо в результате других мер. Просроченные кредиты, по которым платежи возобновились, должны анализироваться отдельно, как особая группа текущих кредитов. С технической точки зрения эти кредиты считаются текущими. В то же время, опыт многих стран показывает, что 25 % текущих кредитов, по которым были просрочки платежей, в течение каждого учетного года страдают от повторных просрочек [6].

Кроме информации о величине и частоте просрочек, страховщику также необходимо знать в каких страховых компаниях страхователь обслуживался, как выполнял страховые обязательства, величину страховых случаев и прочие данные, которые смогут страховщику составить общую картину о добросовестности страхователя.

2. Коэффициент обеспечения кредита – соотношение суммы кредита к оценочной стоимости залога. Это очень важный фактор, поскольку, чем ниже первый взнос заемщика или его собственный капитал, тем выше риск дефолта заемщика, так как у него имеется меньше финансовых стимулов к исполнению обязательств по кредиту. В случае использования заемщиком ипотечного кредита, при падении через какое-то время цен на недвижимость, у заемщика финансовые стимулы к исполнению обязательств снижаются, так как присутствует обратная реакция. Исходя из этого риска, страховщики обычно устанавливают различные ставки страховых премий по различным сегментам данного коэффициента.

Коэффициент «кредит/залог» имеет в отечественной и международной практике аббревиатуру – LTV. В таблице 3 представлена приблизительная оценка кредитного рейтинга заемщика в зависимости от показателя LTV.

Таблица 3 – Определение качества заемщика от величины коэффициента «кредит/залог»

Рейтинг	Качество	Индикатор
A	Хорошее	Максимальный LTV — 85—95%
B	Удовлетворительное	Максимальный LTV — 85%
C	Допустимое	Максимальный LTV — 80%
D	Плохое	Максимальный LTV — 65%.

Приведем сводную таблицу 4 для установления уровня коэффициента «кредит/залог» в зарубежных странах.

Таблица 4 – Размер коэффициента LTV в зарубежных странах для застрахованных и незастрахованных кредитов

Страны	Максимальный уровень LTV без страхования	Средний LTV	Минимальный LTV для застрахованных кредитов	Максимальный LTV для застрахованных кредитов	Покрытие (в % от суммы кредита)
1	2	3	4	5	6
Австралия	80%	65%	67% для капитальных резервов	100%	40–100%
Канада	75% без ИС, 95% для застрахованных кредитов	75%	отсутствует	95%	100% (СМНС)
Франция	60% для кредитов, подлежащих секьюритизации	67%	минимум не установлен	100%	100% (гос. фонд гарантирования)
Гонконг	70%	65%	70%	90%	20–0%
Швеция	80%	77%	минимум не установлен	100%	30%
Великобритания	110%	69%	75–80%	110%	20–30%
США	75–80%	78%	80%	от 105% (частные) до 97% (ФНА)	100% (ФНА); 12–35% (частные страховщики)

Источники: БМР, ОЭСР, МВФ, СМНС, центральные банки (разных стран)

3. Статус заемщика. Не менее важен рабочий статус заемщика, потому что риски работающего самостоятельно заемщика и работника по найму различаются. Так, например, в США самостоятельно работающие, как правило, чаще не выполняют свои обязательства по ипотечным кредитам [7].

4. Тип кредита. Данный фактор очень важен для страховой компании, так как кредиты с изменяющейся процентной ставкой более рискованные, чем кредиты с фиксированной процентной ставкой. Плавающая кредитная ставка может существенно увеличить выплаты заемщика по кредиту особенно в условиях инфляции, тем самым увеличить вероятность риска. Поэтому тип кредита важно знать страховщику для определения ставки страховой премии.

5. Причина получения кредита. Если заемщик обращается в коммерческий банк, по причине нехватки наличных, для получения кредита, то такая ситуация рассматривается в качестве самой рискованной, и страховые компании применяют самые высокие поправочные коэффициенты для ставки страховых премий. Немаловажным является цель кредита, так как она является причиной получения кредита.

6. Срок предоставления кредита. Обычно, чем меньше срок кредита, тем меньше риски по нему и наоборот.

7. Размер кредита. Вероятность дефолта увеличивается, если размер кредита большие суммы установленного лимита. Известно, что погасить кредит меньшей суммы заемщику значительно легче за более короткий срок и (или) с меньшими разовыми выплатами.

8. Андеррайтинг. Это процесс анализа предлагаемых на страхование кредитных рисков, определение страховой тарифной ставки и условий страхования. Страховщику необходимо знать уровень кредитоспособности заемщика, его правоспособность, готовность погашать задолженность (сумму кредита и начисленных процентов), наличие обеспечения возврата ссуды (залог, гарантия и пр.), способность заемщика получать стабильный доход, место жительства в настоящее время и его исполнение в прошлом финансовых обязательств. Чем больше информации, документации будет проанализировано в процессе андеррайтинга, тем меньше будет вероятность наступления дефолта, и наоборот, чем менее качественно проводится оценка заемщика и его потенциальных возможностей к возвращению кредита, тем выше становится размер кредитного риска.

Качество портфеля застрахованных кредитов зависит от грамотно разработанных принципов андеррайтинга страховщика и оценки кредитного риска. В результате несоблюдения страховщиком

правил и принципов андеррайтинга его портфель застрахованных рисков будет подвержен значительно большим рискам, нежели тем, которые заложены в ценовой модели.

9. Тип местожительства. Практически всегда коммерческие банки выдают кредиты только тем заёмщикам, имеющим хорошее обеспечение недвижимостью. Однако кредиторам нужно знать является ли предмет залога частной собственностью, в которой проживает заёмщик, вторым жильем, в котором заёмщик не проживает или жильем, в которое будут инвестированы деньги. Для заёмщика, который обеспечен собственным жильем, присваивается низкий риск наступления дефолта, нежели для заёмщика, проживающего в чужой квартире. Во втором случае риск наступления дефолта большой, поэтому страховые компании применяют повышенные поправочные коэффициенты при установлении страховой премии, также применяют более жестких требования андеррайтинга.

10. Местоположение. С учетом географического разнообразия территории страны, может оказаться необходимым определять зависимость цен на услуги страхования от определенных региональных экономических факторов. В одних регионах частота дефолтов может быть постоянно высокой, а в других низкой ввиду действия таких факторов, как экономическое положение региона, уровень его индустриализации, наличие и стоимость строительных материалов и даже климатические особенности [7].

11. Оценка стоимости объекта кредитования. Данный фактор является не менее важным, чем процесс оценки кредитоспособности заемщика. Практика показывает, что если заёмщик желает получить ипотечный кредит, а сумма, о которой заёмщик договорился с продавцом, значительно превышает оценочную стоимость, то кредитор выдаст кредит исходя из той суммы, которая указана в сертификате, выданном оценщиком.

12. Кредитор. Кроме оценки заёмщика страховой компании желательно провести оценку имеющейся практики работы кредитора и его способности предоставлять кредиты и проводить андеррайтинг в соответствии с действующими стандартами. Страховая компания после такой оценки принимает решение о размере тарифной ставки по страхованию адекватной величине риска и качеству кредита.

Для расчета страховой премии по страхованию кредитов существуют и дополнительные факторы, влияющие на размер тарифных ставок: срок действия страхового полиса, ожидаемое среднее время страхового покрытия, величина необходимого капитала для поддержания этого риска на определенном уровне, величина инвестиционного дохода, операционных расходов, необходимые для обеспечения страхового полиса и прочие.

Точность оценки тарифной ставки зависит от объема и достоверности данных, получаемых в процессе разработки и проведения такого вида страхования как страхование кредитных рисков. Величина тарифной ставки зависит от двух составляющих: нетто-ставки и нагрузки.

Нетто-ставка – основная часть тарифной страховой ставки, предназначенная для формирования страховых фондов и выплат страхового возмещения. Нетто-ставка выражает цену страхового риска, а именно кредитного риска непогашения долга и начисленных по нему процентов. Чем больше будет кредитный риск, тем больше величина нетто-ставки.

Нагрузка покрывает расходы страховщика по организации и проведению страхового дела (оплата труда сотрудников и внештатного персонала (экспертов, брокеров), расходы на заготовку бланков, договоров, заявлений), проведению превентивных мероприятий (административно-хозяйственные расходы, расходы на рекламу), а также содержит элементы прибыли.

Так же, как и брутто-ставка, нетто-ставка складывается из двух частей: убыточности страховой суммы и рискованной надбавки. Убыточность страховой суммы представляет собой отношение суммы страховых выплат к страховой сумме застрахованных кредитов (максимально возможная страховая выплата). Автор Корнилов А.И. называет в своих трудах первую часть нетто-ставки рискованной премией. Утверждает, что величина рискованной премии зависит от степени вероятности наступления страхового случая. И, как правило, равна математическому ожиданию ущерба [8]. Ожидаемый ущерб может быть различным в зависимости от выбранного способа погашения задолженности.

Вторая часть нетто-ставки – рискованная надбавка. Она вводится для того, чтобы учесть неблагоприятные колебания показателя убыточности. Эта надбавка является своего рода самострахованием страховщика, придает последнему уверенность в устойчивости финансовых результатов страховой организации. Величина рискованной надбавки определяется специальным расчетом. По обязательному страхованию она принимается в минимальном размере, а при добровольном страховании объектов, рискованную надбавку следует несколько увеличить. Так как страхование кредитов по Закону Украины «О страховании» не является обязательным видом, следовательно, страховые компании не обязаны придерживаться рискованной надбавки в минимальном размере.

Для вычисления тарифной ставки (брутто-ставки) по страхованию кредитного риска используют следующую формулу [9, с. 118]:

$$Tst = \frac{T_0 \cdot (1 + T_p)}{1 - H_0}, \quad (1)$$

где Tst – страховой тариф или брутто-ставка; T_0 – основная часть нетто-ставки, т.е. рисковая премия; T_p – относительная рисковая надбавка; H_0 – доля нагрузки в страховом тарифе;

Вероятность наступления события, характеризующее непогашение кредита или начисленных процентов определяет степень риска, который невозможно измерить заранее, а можно лишь спрогнозировать его наступление.

Предположим, что вероятность наступления страхового случая в k -ом году равна p_k , тогда математическое ожидание потерь кредитора будет вычисляться по формуле (2):

$$M(X) = \sum_{k=1}^n P_k \cdot p_k, \quad (2)$$

где P_k – потери в k -ом году от непогашения кредита; p_k – вероятность наступления страхового случая в k -ом году.

Рассмотрим вариант, когда размер выплат каждый год по кредиту одинаков. Пусть сумма долга D и i – годовая ставка по кредиту. С учетом того, что кредит может выдаваться заемщику на определенное время под определенный процент, то сумма остатка долга на конец k -го года определяется по формуле (3):

$$D_k = D \cdot s^k - \sum_{j=1}^k R \cdot s^{k-j}, \quad (3)$$

где D_k – сумма остатка долга на конец k -го года; D – сумма долга по кредиту, который выдается на n лет; s – годовой множитель наращения, равный $1 + i$; i – годовые проценты; j – период, соответственно, если страховой случай наступит в течение j -го периода; R – ежегодный постоянный платеж заемщика.

Ежегодный постоянный платеж заемщика R равен [7]:

$$R = \frac{D \cdot s^n}{\sum_{k=1}^n s^{n-k}}. \quad (4)$$

Если для заёмщика такой постоянный платеж будет расходом, то для кредитора он будет ожидаемым доходом. За весь период кредитования, совокупный ожидаемый доход кредитора будет складываться путем суммирования таких постоянных платежей. Однако, если страховой случай невозврата платежа будет в первом году, тогда потери кредитора составят:

$$P_1 = n \cdot R = \frac{nD \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}}. \quad (5)$$

Если страховой случай наступит на следующий год, тогда потери кредитора будут равны:

$$P_2 = P_1 - R = R(n-1) = \frac{(n-1)D \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}}. \quad (6)$$

Однако, страховой случай может произойти в любой год кредитного периода. Таким образом, если страховой случай произойдет в k -ом периоде, приведем формулу потерь кредитора в таком случае:

$$P_k = R(n-k+1) = \frac{(n-k+1)D \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}}. \quad (7)$$

Автор Ростова Е.П. [7] в своих трудах считает, что с учетом сложившихся рисков математическое ожидание потерь кредитора будет составлять характеризовать рисковую премию:

$$M(X) = \frac{D \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}} \left((n+1) \cdot \sum_{k=1}^n p_k - \sum_{k=1}^n k \cdot p_k \right). \quad (6)$$

Однако, по мнению автора, математическое ожидание потерь кредитора будет определяться по формуле (8):

$$M(x) = \sum_{k=1}^n \frac{(n-k+1) \cdot D \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}} \times p_k. \quad (8)$$

Так как тарифная ставка по страхованию кредитного риска рассчитывается по формуле (1), то рисковой премией и будет математическое ожидание потерь кредитора, т.е.:

$$T_0 = M(X). \quad (9)$$

Следовательно, преобразование формулы (1) примет следующий вид:

$$T_{st} = \frac{\left(\sum_{k=1}^n \frac{(n-k+1) \cdot D \cdot s^n}{\sum_{j=1}^n s^{n-j}} \times p_k \right) \times (1 + T_p)}{(1 - H_0)}. \quad (10)$$

Выводы данного исследования. Страховщик может оценить математическое ожидание потерь кредитора и рассчитать, таким образом, индивидуальную тарифную ставку для него с учетом всех факторов, которые были рассмотрены в данной статье. Грамотный и индивидуальный подход к каждому потенциальному страхователю при страховании кредитного риска, жесткий андеррайтинг, приводит к минимизации доли кредитного риска в общей совокупности банковских рисков, что способствует стимулированию экономического роста Украины.

Перспективы дальнейших исследований. Необходимо рассмотреть все разновидности погашения долга заемщиком, так как долг может погашаться как равными частями, так и не равными или с разбивкой по месяцам. Во всех этих случаях необходимо учесть соответствующее изменение тарифной ставки по страхованию кредитного риска.

Библиографический список использованной литературы

1. Украина. Законы. О страховании: Закон Украины // Ведомости Верховной Рады Украины (ВВР). — 1996. — № 18. — Ст. 78.
2. Ченцов В.М. Структура системы страхования предпринимательских рисков промышленного предприятия / В.М. Ченцов // Сб. науч. тр. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn03/08.shtml>.
3. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://bank.gov.ua/control/uk/index>.
4. Гулд Бр. Ипотечное страхование: продукты и вопросы ценообразования // Дубна. Международный семинар. Жилищное финансирование, ипотечное жилищное кредитование. — 2004. — С. 93–97.
5. Бюро кредитных историй берут на карандаш “плохих” заемщиков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://tristar.com.ua/2/art/buro_kreditnyh_istorii_berut_na_karandash_plohih_zaemshikov.html, 16.02.2009 г.
6. Копейкин А.Б. Страхование кредитных рисков при ипотечном жилищном кредитовании (страхование ипотечных рисков) / А.Б. Копейкин, Н.Н. Рогожина. — М.: Фонд «Институт экономики города», 2005. — 94 с.
7. Ростова Е.П. Модели и методы формирования финансовых потоков и механизма ипотечного страхования кредитных рисков: дис.... канд. экон. наук: 08.00.08 / Е.П. Ростова; Самара. Самарский государственный аэрокосмический университет им. академика С.П. Королева. — Самара, 2006. — 152 с. — рос. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.mtas.ru/Library/uploads/1153306646.pdf>
8. Корнилов А.И. Основы страховой математики: учеб. пособие для ВУЗов / И.А. Корнилов. — М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2004. — 400 с.
9. Балабанов И.Т. Страхование: учеб. пособие / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. — СПб.: Питер, 2003. — 256 с.

Поступила в редакцию 27.03.2013 г.

Прозор С.В. Страхування кредитної діяльності банків для запобігання можливих втрат при стимулюванні економічного зростання України

Розглядаються особливості застосування страхування кредитних ризиків, фактори, що впливають на оцінку ризику при формуванні страхової премії для можливого запобігання втрат та підтримки економічного зростання.

Ключові слова: непогашення кредиту, кредитний ризик, страхування, економічне зростання, тарифна ставка, страховий платіж за кредитної діяльності банку.

Prozor S.V. Insurance of credit activity of banks to prevent possible losses in the stimulation of economic growth

Considered are the peculiarities of application of insurance of credit risks, the factors affecting the risk assessment for the formation of the insurance premium for possible loss prevention and supporting economic growth.

Keywords: not credit repayment, credit risk, insurance, economic growth, the rate of tariff, the insurance payment on the credit activity of the Bank.