**В.В. Галущак**

**канд. екон. наук, доцент**

**Чортківський інститут підприємництва і бізнесу ТНЕУ**

**ДО ПИТАННЯ СТРАХУВАННЯ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ**

Різноманітність видів кредитних операцій зумовлює певні особливості та причини виникнення кредитного ризику, а саме: недобросовісність позичальника кредиту, погіршення його фінансового стану, несприятливу економічну кон'юнктуру, некомпетентність керівництва фірми і т.п. Оскільки страхування кредитних ризиків містить цілу низку специфічних ознак, не властивих іншим різновидам страхування, то, відповідно, і здійснюється неправильне застосування законодавства щодо договорів страхування кредитних ризиків. Саме тому ефективність кредитних операцій треба оцінювати за співвідношенням очікуваних доходів та кредитного ризику, що і зумовлює актуальність даного питання.

 Як відомо, основними причинами виникнення кредитного ризику на рівні окремої позики є нездатність позичальника до створення адекватного грошового потоку, ризик ліквідності застави, моральні та етичні характеристики позичальника. Тому страховим випадком вважають збитки страхувальника внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором. До них відносимо: неповернення або часткове повернення позичальником кредиту (позики) у встановлені кредитним договором строки; невиплату ним відсотків у повному обсязі та в установлені кредитним договором строки; невиконання інших обов'язків, передбачених кредитним договором [2].

Варто зазначити, що страхування кредитів є видом страхування, яке розвивається в міру зростання споживчого кредитування в державах з ринковою економікою, населення яких вважає за краще купувати нерухомість, транспорт та інше майно в кредит або розстрочку. В таких випадках при видачі кредиту банк зобов'язує позичальника застрахувати своє життя і здоров'я. Це робиться для того, щоб при настанні страхового випадку вся заборгованість була погашена за рахунок страхових виплат. Необхідно відмітити, що банк або кредитна організація, які вимагають страхування позичальників при видачі кредиту, отримують додатковий прибуток у вигляді комісійних від страхової компанії.

Страхування кредитів також поширене в зовнішньоторговельному кредитуванні. При цьому страхуються ризики, які пов'язані з відмовою імпортера про прийняття товару через зміну його зовнішньоторговельної вартості, погіршенням фінансового стану покупця, відхиленнями у валютних курсах, а також страхуються політичні та інші ризики. Тому, співпраця з банками дає можливість страховій компанії скористатися стратегічними можливостями нарощення загальної бази клієнтів, що істотно знижує витрати на просування страхових продуктів. А використання банківських каналів продажу істотно підвищує ефективність роботи мережі страховика [4]. Сьогодні в усіх розвинутих країнах є компанії, що страхують кредитний ризик, багато з них мають свої системи страхування експортних кредитів та схеми страхування іноземних інвестицій. У внутрішній торгівлі воно проводиться невеликою кількістю приватних страхових компаній, а страхування експортних кредитів переважно державними страховими агентствами. Також успішно функціонує ринок перестрахування кредитних ризиків [3].

Необхідно підкреслити, що банки на сьогоднішній день використовують альтернативні страхуванню форми забезпечення кредитів, адже вважають, що не отримають відшкодування від страхової компанії. Це пояснюється нерозвиненістю страхового аудиту, відсутністю висвітлення в економічній пресі балансів, фінансових звітів страхових компаній. Через це цілком виправдано виникає сумнів щодо платоспроможності страховика. З іншого боку, через надмірно високі страхові премії підвищуються страхові платежі, а, отже, й витрати виробництва, що обертається підвищенням цін на товари і послуги.

Враховуючи збитковість страхування кредитних ризиків та співвідношення їх виплат та платежів в Україні, страхові компанії здійснюють жорсткий відбір страхувальників. У середньому в страхуванні кредитних ризиків задовольняється лише одне з п'яти звернень, адже проводиться детальний аналіз фінансово-економічних показників діяльності клієнта, його кредитної історії та контрагентів, їх позицій на ринку. Уважно вивчається контракт, коректність та відповідність законодавству його положень, страхова компанія може, навіть, давати рекомендації клієнту для мінімізації його ризиків. Тому, на наш погляд, для банків є проблемою складність процедури оформлення договору страхування, адже вони мають здійснювати, крім звичайної операційної діяльності, ще й відповідальну аналітичну роботу з приводу узгодження страхових тарифів і наданні страховику документів для відкриття регресного позиву до боржника [1].

Незважаючи на велике економічне значення кредитного страхування, воно поки що займає незначні позиції на вітчизняному ринку страхових послуг. Така ситуація зумовлена рядом причин: низькою платоспроможністю українських громадян і підприємницьких структур; неоднозначним трактуванням окремих статей страхового законодавства та неповною нормативною базою страхування; не вироблено загальних умов кредитного страхування; недовірою потенційних клієнтів до страхових компаній.

Таким чином, в сучасних умовах розвитку банківського кредитування важливим питанням є страхування кредитних ризиків, так як управління ризиками і страхування є основними складовими безпеки й стабільності бізнесу загалом у всьому цивілізованому світі.

**Література:**

1. Березіна М. Особливості взаємодії банків та страхових компаній при реалізації програм споживчого кредитування / М. Березіна, О. Кузнєцов // Страхова справа. – 2001. – С.84-85.

2. Ковальов О. Класифікація банківських ризиків. Фактори, що впливають на кредитні ризики, і підходи до їх класифікації / О.Ковальов // Формування ринкових відносин в Україні. – 2006. – №2. – С.63-67.

3. Сабодаш Р. Співвідношення національного та європейського законодавства в сфері страхування кредитних ризиків / Р. Сабодаш // Юридична Україна. – №5.– 2006. – С.59-62.

4. Хомутенко В.П. Фінанси зовнішньоекономічної діяльності: [навч. посібник] / В.П. Хомутенко, В.В. Немченко, І.С. Луценко. – К.: ЦУЛ, 2009. – 474 с.