

Секция «Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

**Общество взаимного страхования: перспективы управления рисками
региональных банков**

Научный руководитель – Алёшина Алёна Юрьевна

Бабинец Александра Витальевна

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический
факультет, Москва, Россия

E-mail: superbabinets@yandex.ru

В настоящее время возрастает интерес к деятельности российских региональных банков, однако в российском законодательстве не закреплено данное понятие [3]. Тем не менее в научном сообществе сложилось представление о том, что региональными называются банки, головные офисы которых зарегистрированы за пределами Москвы и Московской области [6].

Изучение рисков региональных банков становится актуальным ввиду их усиливающейся значимости. Во-первых, региональные банки способствуют развитию МСБ, предлагая услуги, учитывающие специфические особенности того региона, где они представлены [4]. Во-вторых, через региональные банки проводились расчеты российских компаний с зарубежными партнерами. Согласно мнению экспертов, в 2022-2023 гг. вдвое вырос объем трансграничных платежей, осуществляемых данными банками [7]. Также они способствовали успешной трансформации регионального бизнеса в новых реалиях [1].

Деятельность региональных банков сопряжена с реализацией рисков диверсий, терроризма и военных действий, что особенно характерно для банков, функционирующих на новых территориях и в приграничных районах. Актуальность исследуемой темы подтверждается тем, что Российский антитеррористический страховой пул и Российская национальная перестраховочная компания не предоставляют услуги по страхованию и перестрахованию таких рисков. Страховые компании тоже не заинтересованы в реализации данных услуг ввиду низкой рентабельности. Именно поэтому необходимо использовать альтернативные методы страхования, одним из которых является взаимное страхование [2]. Цель исследования состоит в разработке проекта общества взаимного страхования и проверке эффективности данной меры.

Деятельность ОВС осуществляется на основании лицензии ЦБ РФ. Согласно закону, оно организуется в форме потребительского кооператива [10]. Создавая ОВС, инициаторы объединяются на основе общих страховых интересов [5]. В целях проверки эффективности деятельности ОВС была построена модель с применением метода имитационного моделирования Монте-Карло. Членами ОВС будут четыре постоянных участника и три-семь временных.

Членами ОВС могут стать региональные банки, участвующие в финансировании проектов от 400 млн. до 2 млрд. В качестве факторов, способствующих поддержанию финансовой устойчивости ОВС, следует отметить инвестиционную деятельность, создание резервов на возможные убытки, адекватную политику формирования страховых тарифов, а также устойчивое функционирование участников ОВС [5]. Доходы ОВС будут складываться из ежегодных взносов членов, страховой премии, нераспределенной прибыли, гарантии государства, а также от вложений общества в ценные бумаги. Ежегодный взнос будет установлен в размере 300 000 руб., среднее значение размера страховой суммы составит 10 639 598 307 руб., размер страховой премии предположительно составит 5% от страховой суммы (среднее значение за год - 531 979 915 руб.). Инвестиционный

доход будет обеспечен вложениями в государственные облигации с доходностью 15% [8], что позволит ОВС получать среднегодовой доход в размере 74 589 690 руб. Расходную часть составят как единовременные затраты, так и постоянные. К первым относятся расходы, связанные с открытием и регистрацией общества: среди которых оплата госпошлин и консультационно-юридических услуг. Постоянными издержками являются отчисления средств на резервы, а также затраты на ведение дел. Государство будет предоставлять гарантию в случае превышения расходов над доходами. Согласно модели, участие государства составит 80% на горизонте года со средним размером - 852 964 277 руб. Можно предположить, что при отсутствии убытков, составляющих больше 50% сборов, через 6 лет вероятность необходимости гарантии государства составит менее 5%. Кроме того, с течением времени может быть уменьшен размер страховой премии и пересмотрен размер ежегодного взноса в случае сокращения страховых выплат [9].

Таким образом, взаимное страхование является экономически эффективным способом управления рисками ввиду гибкой тарифной политики. Перечень рисков, которые можно застраховать данным способом, не является исчерпывающим. Также необходимо отметить, что создание общества взаимного страхования будет способствовать повышению конкуренции на российском рынке страховых услуг.

Источники и литература

- 1) Высоков В.В. Региональный банк в суверенной экономике. Ростов н/Д., 2023.
- 2) Логвинова И. Л. Взаимное страхование: теория, исторический опыт, законодательное регулирование в Российской Федерации // Страховое дело. 2016. No. 9 . С. 25-43 .
- 3) Симаева Н. П., Рябова (Митрофанова) И. А. Развитие региональных коммерческих банков в условиях цифровой экономики: риски и возможности // Региональная Экономика. Юг России. 2021. No. 4. С. 181–193.
- 4) Фадейкина Н.В., Швецова Н.С. О роли региональных банков в социально-экономическом развитии регионов // Сибирская финансовая школа. 2022. No. 3. С. 66-81.
- 5) Шерстюк А.Е. Варианты развития страхования строительно-монтажных рисков в условиях экономических санкций (на примере транспортного инфраструктурного строительства) // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2023. No. 4. С. 47-51.
- 6) Выступление Эльвиры Набиуллиной на встрече с региональными банками в Совете Федерации | Банк России [https://cbr.ru/press/event/?id=9745#highlight=%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8%7C%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8%7C%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2](https://cbr.ru/press/event/?id=9745#highlight=%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8%7C%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8%7C%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D1%85%7C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2).
- 7) «Региональным банкам нужен особый статус»: <https://monocle.ru/monocle/2024/15/regionalnym-bankam-nuzhen-osobiy-status/>
- 8) Кривая бескупонной доходности государственных облигаций | Банк России: https://cbr.ru/hd_base/zcyc_params/zcyc/
- 9) Проект ОВС с применением метода имитационного моделирования Монте-Карло: <https://disk.yandex.ru/d/2zeojmp2HdQZQA>

- 10) Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ «О взаимном страховании»: <https://base.garant.ru/12157374/>