

На правах рукописи



Лаптева Елена Владимировна

**МЕТОДОЛОГИЯ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ
РЫНКА СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Специальность 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Самара 2025

Работа выполнена на кафедре статистики и эконометрики ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»

Научный консультант – Афанасьев Владимир Николаевич,
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Балаш Владимир Алексеевич,
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Саратовский национальный
исследовательский государственный
университет имени Н.Г. Чернышевского»,
институт рисков, директор института

Сысоева Евгения Александровна,
доктор экономических наук, доцент,
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский
Мордовский государственный университет
им. Н.П. Огарёва», г. Саранск,
кафедра статистики и информационных
технологий в экономике и управлении,
заведующий кафедрой

Черемисина Наталия Валентиновна,
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный
университет имени Г.Р. Державина», кафедра
экономики и управления, профессор кафедры

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»,
г. Ростов-на-Дону

Защита состоится 24 декабря 2025 г. в 10 ч на заседании диссертационного совета
24.2.378.01 при ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический
университет» по адресу: 443090, Самарская область, г. Самара, ул. Советской
Армии, д. 141, ауд. 319

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.sseu.ru>
ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Автореферат разослан «__» _____ 2025 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Курникова М.В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Статистическая методология играет ключевую роль в исследовании процесса страхования банковских услуг. Этот стохастический процесс имеет множество неопределенностей переменных, которые могут существенно повлиять на его результаты, поэтому использование статистических методов в анализе совокупностей статистических данных является необходимостью для определения закономерностей и более точного ориентирования в оптимизации страховой деятельности банков.

Одним из основных аспектов статистической методологии исследования процесса страхования банковских услуг является статистический анализ вероятностей возникновения и последствий рисков, страховых случаев и убытков. Использование статистических методов позволит проводить анализ вероятности наступления этих событий, а также оценивать их потенциальные последствия для банка.

Другим важным аспектом статистической методологии является моделирование и прогнозирование банковских процессов в страховании. Благодаря использованию статистических моделей и анализу временных рядов, исследователи могут прогнозировать тенденции в страховой деятельности банка. Это позволяет более оперативно реагировать на изменения в условиях рынка и принимать соответствующие меры по управлению рисками.

Еще одним аспектом статистической методологии является изучение и анализ данных о клиентах банка. Используя статистические методы, можно определить профиль клиентов, которые склонны к наиболее высоким рискам, и разработать соответствующие стратегии страхования. Более того, статистический анализ персональных данных клиентов позволяет определить факторы, которые влияют на наступление страховых случаев с заданной вероятностью, и тем самым разработать более эффективные алгоритмы принятия решений.

Кроме того, именно статистическая методология играет важную роль в оценке эффекта и эффективности страховой деятельности банка. С помощью различных статистических показателей и индикаторов можно оценить степень риска, связанного с банковской страховкой, а также определить эффективность принимаемых мер по управлению рисками. Это позволяет более точно оценить эффективность банковской страховой политики и вносить коррективы в развитие страховой деятельности банка при необходимости.

Развитие статистической методологии сыграет неотъемлемую роль в исследовании процесса страхования банковских услуг, что позволит получить достоверные результаты анализа, оптимизировать управление рисками на рынке финансовых услуг.

Степень разработанности проблемы. Вопросы статистической методологии исследования страхования банковских услуг, на наш взгляд, недостаточно изучены. В некоторой степени частично они затрагивались в работах российских ученых — В. Н. Афанасьева, О. А. Антонюк, А. Л. Бажайкина, А. В. Беляевой, М. Э. Бреевой, В. Д. Веремейкиной, А. Н. Вохмяниной, И. С. Винниковой,

С. Е. Гриценко, О. Л. Головина, П. А. Гришина, Т. О. Дюкиной, В. А. Егорова, Е. Ю. Жоги, Д. Д. Землякова, И. В. Калачевой, Е. А. Кандрашиной, Т. М. Ковалевой, В. А. Комарова, Т. А. Корнеевой, А. В. Кузьмина, М. В. Манчурак, А. М. Марголина, Е. Н. Пашковой, Д. М. Писаревой, В. Ю. Пахомова, А. П. Петрова, Е. В. Сильченко, О. Д. Солотиной, М. И. Сергеева, Е. А. Смирновой, Т. Ю. Тарасовой, Ю. Ю. Филичкиной, И. П. Хоминич, Е. Н. Цветковой, А. А. Цыганова, Г. В. Черновой, М. Н. Чертова, А. Н. Чертова, Л. В. Чхутияшвили, В. В. Шахова, В. А. Щербакова и зарубежных Б. Грэхэма, Д. Мейнард Кейнса, Г. Марковица, Ф. Модильяни, Ю. Фама, И. Фишера, М. Фридмана и других известных ученых. Важно помнить, что именно благодаря исследованиям ученых страхование становится более прозрачным, надежным и адаптированным к современным вызовам и потребностям.

Вопросам страхования банковских услуг посвящены работы Н. А. Агеевой, С. Н. Волкова, Н. Г. Игнатовой, И. Н. Кожевниковой, Е. В. Коробейниковой, О. И. Лаврушина, А. М. Мотохина, К. А. Наминовой, Д. С. Петрова, М. Ю. Печаловой, Т. В. Прокопьевой, Г. Ф. Ручкиной, Н. Е. Саввиной, Ю. П. Тимшина, Е. А. Федосова, М. К. Юрик и других исследователей.

Направление банкострахования изучено мало, но следует отметить значительный вклад таких исследователей, как W. Elkington, R. Swiss, L. Van den Berghе, K. Verweire, Е. С. Алехиной, И. В. Бабенко, И. В. Гавриленко, О. Ю. Донецкой, В. Н. Демченко, А. В. Екимова, Д. Е. Курушиной, В. Я. Кудашова, А. В. Кудюровой, С. М. Макейкиной, В. И. Милюкова, А. Н. Назарова, К. А. Николаева, З. Ф. Раимбаковой, Э. К. Родригеш, М. В. Романовой, Л. М. Садыковой, Т. А. Салимовой, Н. В. Скворцовой, А. А. Солововой, И. Н. Третьяковой, С. А. Урмацкого, Т. Н. Черногузовой, А. Е. Яблонской и других видных научных деятелей.

Изучение статистики страхования привлекло внимание многих ученых из различных областей знания. Экономисты, математики, статистики, а также специалисты по финансам и управлению рисками — они внесли свой вклад в развитие этой науки: В. Н. Афанасьев, Т. А. Алабина, В. А. Балаш, Н. Н. Буреева, Э. К. Васильева, И. И. Елисеева, П. Ю. Иванченко, И. В. Калачева, Т. М. Ковалева, В. А. Маняева, А. В. Медведев, В. В. Полякова, С. Ю. Сажин, Т. М. Сизова, С. А. Суслов, Е. А. Сысоева, Г. М. Тарасова, М. Н. Толмачев, Н. В. Черемисина, М. М. Юзбашев и другие.

На протяжении десятилетий проводились исследования, направленные на выявление закономерностей и трендов в области страхования, а также на разработку методов оценки и управления рисками: М. А. Бакаевой, Г. Н. Белоглазовым, Э. А. Беженцевой, А. В. Вериге, Ю. Д. Гуртовой, В. А. Егоровым, И. В. Калачевой, Т. М. Ковалевой, Н. В. Комлевой, Р. Р. Козубековой, М. Ю. Печаловой, Д. С. Петровой, К. Д. Сегодником, Л. А. Суриковой, Д. А. Трифионовой, Т. Н. Черногузовой, Е. А. Федосовой, В. А. Фатуевой, Л. М. Халимовой, Е. С. Шевченко.

Изучение статистики страхования проводилось как в академических кругах, так и в коммерческих организациях. Академические исследования позволяли рас-

ширить теоретическую базу и разработать новые методики анализа и моделирования страховых рисков. В то же время коммерческие организации активно применяли статистические методы для оптимизации своей деятельности, улучшения финансовой устойчивости и повышения качества услуг. Среди наиболее известных ученых, занимавшихся изучением статистики страхования, можно назвать И. Хаутэнга, К. Бюхель, Т. Фрейберга, Р. Фишера и многих других. Их исследования и труды стали основой для современных методов анализа данных о страховании, построения моделей рисков и принятия финансовых решений в области управления страхованием.

В целом изучение статистики страхования банковских услуг остается актуальным и стремительно развивающимся направлением науки, которое подвергается постоянным изменениям и усовершенствованиям. Современные технологии, большие объемы данных и новые подходы к анализу информации открывают перед учеными новые горизонты и возможности для исследования страховых рисков и разработки эффективных методов управления ими.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и методологических положений, направленных на развитие и совершенствование статистического исследования рынка страхования банковских услуг в Российской Федерации и ее регионах и позволяющих комплексно оценить и спрогнозировать динамические изменения на рынке банковских услуг.

Для достижения поставленной цели диссертационного исследования были определены следующие **задачи**:

- 1) обобщить и систематизировать научные подходы российских и зарубежных ученых к процессу страхования банковских услуг как объекту статистического исследования;
- 2) разработать и реализовать методологию статистического исследования процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей, комплексно оценивающих страхование банковских услуг в Российской Федерации и ее регионах;
- 3) разработать и апробировать статистическую методику оценки дифференциации регионов Российской Федерации по структурно-динамическим показателям страхования банковских вкладов;
- 4) разработать и усовершенствовать методику статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц с помощью социологических, экономико-математических и многомерных методов исследования;
- 5) сформировать методику статистической оценки влияния финансово-экономического потенциала на формирование системы страхования банковских карт и электронных денег;
- 6) усовершенствовать и апробировать методику статистической оценки влияния теории риска при моделировании страхования банковских гарантий, переводов и платежей по регионам Российской Федерации;
- 7) сформировать методику статистической оценки процесса страхования ипотечных кредитов с использованием кривых роста, моделей экспоненциального сглаживания, авторегрессионных моделей.

Объектом исследования диссертационного исследования является статистическая совокупность показателей, отражающих процесс страхования банковских услуг в Российской Федерации.

Предметом исследования выступают экономические отношения и методические подходы к осуществлению комплексного статистического исследования процесса страхования банковских услуг как характеристики его эффективности в регионе и государстве в целом.

Гипотеза диссертационного исследования: использование статистических методов исследования и моделирования на рынке банковско-страховых услуг позволит получать более полное представление об основных тенденциях развития.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке и обосновании теоретических и методологических положений статистического исследования процесса страхования банковских услуг на базе макроэкономического подхода, что будет способствовать повышению качества статистического информационного обеспечения в управлении банковскими процессами. В диссертации существенно расширены теоретические и прикладные знания о закономерностях протекания и детерминации процессов страхования банковских услуг на территории Российской Федерации и в ее регионах.

Наиболее существенными результатами диссертационной работы являются следующие.

1. Предложены методологические подходы к статистическому исследованию структуры рынка банковских услуг, что позволило дать авторское понятие «статистического банкострахования» как статистической категории, представляющей собой статистическое исследование процесса страхования банковских услуг, обеспечивая понимание потенциальных рисков, оценку вероятности наступления событий и определение оптимальных стратегий для минимизации убытков; определены этапы и принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг (п. 11.11 Паспорта специальности 5.2.3.).

2. Разработана и реализована на практике авторская методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей, комплексно оценивающих страхование банковских услуг, включающая в себя пять направлений статистического исследования: методику статистического анализа и моделирования страхования вкладов (депозитов); методику статистического анализа и моделирования страхования кредитов физических и юридических лиц; методику статистического анализа и моделирования страхования банковских карт и электронных денег; методику статистического анализа и моделирования страхования банковских гарантий, переводов и платежей; методику статистического анализа и моделирования страхования ипотечных кредитов. (п. 11.14 Паспорта специальности 5.2.3.).

3. Выявлены статистические закономерности развития рынка банковских вкладов на основе авторского методического подхода к многомерному анализу страхования вкладов и совокупности статистических данных основных экономических показателей деятельности коммерческих банков Российской Федерации

по структурно-динамическим показателям; обобщены результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов (далее — АСВ) по данным из временных рядов, что позволило выявить значительные различия регионов по показателям состояния и развития банковского сектора и выделить три кластера, внутри которых было осуществлено прогнозирование до 2028 года (п. 11.15 Паспорта специальности 5.2.3.).

4. Усовершенствован и обобщен научный подход к классификации методов статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц, включающий социологические и экономико-математические методы, позволивший получить результаты выборочного исследования степени удовлетворенности страхованием кредита среди населения Поволжского федерального округа. Определены методические подходы к многомерному анализу страхования кредитов, включающему этапы идентификации, оценки, агрегированной оценки риска и подготовки отчета исследования. Применяя статистическую методологию к регионально дифференцированным данным о рисках страхования кредитов, автором выявлены четыре различных кластера страховых компаний с аналогичными профилями риска, что позволило получить прогнозные значения внутрикластерного риска до 2028 года (п. 11.16 и п. 11.17 Паспорта специальности 5.2.3.).

5. Разработана и апробирована методика статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег, основанная на динамическом анализе, включающая этапы сбора, анализа и интерпретации полученных результатов, позволившая в процессе пространственно-временного анализа выявить закономерности развития и спрогнозировать основные тенденции на рынке страхования банковских карт и электронных денег в Российской Федерации методами множественного факторного анализа (п. 11.16 и п. 11.17 Паспорта специальности 5.2.3.).

6. Усовершенствована методика статистического исследования по динамическим рядам показателей деятельности банков по выдаче банковских гарантий, переводов и платежей; определена взаимосвязь между активными операциями и страхованием банковских гарантий, переводов и платежей на основе трендовых моделей; выделены и спрогнозированы уровни рисков активных операций, влияющих на страхование банковских гарантий, переводов и платежей методами статистического анализа; построена статистическая модель взаимосвязи объема застрахованных гарантий, переводов и платежей от уровня риска методом множественного регрессионного анализа, что позволило количественно оценить влияние активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей на основе трендовых моделей (п. 11.16 и п. 11.17 Паспорта специальности 5.2.3.).

7. Разработана и апробирована методика статистической оценки процесса страхования ипотечного кредита, предполагающая комплексное применение методов анализа данных, представленных в виде динамических (временных) рядов, факторного прогнозирования, методов эконометрического моделирования и панельных данных, что позволило получить сравнительные характеристики моде-

лей динамики и определить доверительные границы прогнозного темпа роста объема ипотечного кредитования (п. 11.16 и п. 11.17 Паспорта специальности 5.2.3.).

Теоретическая значимость результатов исследования состоит в усовершенствовании теоретических основ и подходов к статистическому исследованию процесса страхования банковских услуг, методологии и расширения методического инструментария исследований в части статистического изучения процесса страхования банковских услуг, факторов на него влияющих и перспектив динамического развития, что способствует повышению качества статистического обеспечения управления регионами страны.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что предложенные методики и результаты могут быть использованы в аналитической работе органами государственной статистики при формировании основных направлений исследования банкостраховых процессов.

Полученные результаты диссертационного исследования одобрены и приняты к практическому использованию Территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области. Теоретический и практический материал диссертации используется в учебном процессе Оренбургского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова, Волгоградского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова, Краснодарского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова, Ивановского филиала РЭУ им. Г. В. Плеханова при проведении занятий по дисциплинам «Экономическая статистика», «Статистические методы оценки принятия управленческих решений», «Статистические методы исследования в экономике», «Персональные финансы», «Управление финансовыми рисками», «Финансовый риск-анализ», «Статистические методы в финансах», «Финансовая эконометрика», «Анализ финансовых рисков», «Планирование и прогнозирование».

Методологическая основа исследования. В ходе исследования применялись статистические методы научного познания, включающие в себя анализ и синтез теоретического материала и эмпирических данных, типологизацию и статистическую группировку, методы комплексного статистического анализа данных и др. Основными методами, используемыми в работе, являются методы теории статистики, финансовой статистики, анализа временных рядов и эконометрики, а также пакеты прикладных программ.

Применяемый инструментарий позволил сформировать теоретический базис работы и апробировать разработанную и предложенную методологию комплексного статистического анализа процесса страхования банковских услуг данных на практике. Для обработки и анализа данных в процессе проведения исследований использовалось программное обеспечение: SPSS, Statistica, MS Excel, язык программирования R.

Информационная база исследования представлена открытыми базами данных и отчетами Федеральной службы государственной статистики, Территориального органа государственной статистики по Оренбургской области, Министерства финансов Российской Федерации и Оренбургской области; действующим федеральным законодательством; официальными данными демографической, экономи-

ческой, социальной статистики, а также материалами выборочных обследований, выполненных Федеральной службой государственной статистики; результатами теоретических и прикладных исследований отечественных и зарубежных специалистов; результатами анализа, проведенного автором диссертации.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: п. 11.11 «Экономическая статистика. Национальные и международные статистические системы, и стандарты. Статистика национальных счетов»; п. 11.14 «Методология построения статистических показателей и систем показателей»; п. 11.15 «Статистическое наблюдение. Методы сбора и обработки статистической информации»; п. 11.16 «Применение современных информационных и коммуникационных технологий в области экономической статистики»; п. 11.17 «Прикладные статистические исследования в экономике. Статистическая поддержка управленческих решений».

Степень достоверности и апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования представлены на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в том числе на IX Международной научно-практической конференции «Проблемы национальной экономики в цифрах статистики» (Тамбов, 2023); XIV Всероссийской научно-практической конференции «Российская наука: актуальные исследования и разработки» (Самара, 2022); I Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы социально-экономической статистики и цифровизации экономических расчетов» (Нижний Новгород, 2022); III Всероссийской научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие регионов Российской Федерации: тенденции, проблемы, перспективы» (Волгоград, 2022); VI Международной межвузовской научно-практической конференции преподавателей и студентов «Современные тенденции и проблемы науки в развитии цифровых и инновационных технологий» (Краснодар, 2022); Международной научно-практической конференции, проведенной в рамках стратегического проекта № 1 «Устойчивое развитие городов и территорий и качественное образование — факторы сохранения и развития человеческого капитала Республики Калмыкия (governance) (ЦУР ООН 4 и 11)» «Социально-экономическое развитие регионов: новые вызовы, угрозы и пути их преодоления» (Элиста, 2022); XVI Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях» (Волгоград, 2021); Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции «Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики» (Краснодар, 2020); XV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях» (Волгоград, 2020); IV Национальной научно-практической конференции «Отраслевые особенности развития экономики регионов» (Керчь, 2018); I Международной научно-практической конференции «Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона» (Тамбов, 2018); VII Научной конференции с международным участием «Ре-

гиональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования» (Ульяновск, 2017); XII Международной научно-практической конференции, посвященной 110-летию РЭУ им. Г. В. Плеханова «Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях» (Оренбург, 2017); Международной научно-практической конференции «Статистические методы в гуманитарных и экономических науках» (Санкт-Петербург, 2016); I Открытом российском статистическом конгрессе «Мы продолжаем традиции Российской статистики» (Новосибирск, 2016), Молодежном научном форуме (Оренбург, 2014); I International Conference «Global Science and Innovation» (Чикаго, 2013).

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в 47 опубликованных работах общим объемом 42,99 п. л. (37,75 п. л. — объем авторский), в том числе в 3 монографиях, 17 статьях, опубликованных в ведущих российских изданиях, включенных в Перечень Высшей аттестационной комиссии Министерства науки и высшего образования Российской Федерации для публикации результатов научных исследований.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, семи глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении раскрываются актуальность исследования и степень разработанности его предметной области, определена цель, конкретизированная рядом задач, обозначены объект и предмет, а также научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации.

В первой главе «Процесс страхования банковских услуг как объект статистического исследования» представлены основные характеристики страхового рынка банковских услуг и организационные аспекты современного российского страхового рынка банковских услуг, определены методологические основы статистического исследования процесса страхования банковских услуг, раскрыты особенности страхования банковских услуг и проведен анализ влияния социально-экономической нестабильности на долгосрочное страхование банковских услуг.

Во второй главе «Методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг» на основе предложенных методологических основ статистического исследования процесса страхования банковских услуг проведен анализ и представлены результаты страхования банковских услуг и страховых выплат по страхованию банковских продуктов.

В третьей главе «Статистический анализ и моделирование направлений исследования процесса страхования депозитов (вкладов)» представлены результаты статистической оценки деятельности Агентства по страхованию вкладов, исследованы основные экономические показатели деятельности коммерческих банков, обоснованы методические подходы к многомерному анализу страхования вкладов.

В четвертой главе «Развитие методологии статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц» обозначены проблемы построения системы показателей статистики страхования кредитов физиче-

ских и юридических лиц, представлены результаты статистического анализа кредитного портфеля крупнейших банков, предложены методические подходы к многомерному анализу страхования кредитов физических и юридических лиц.

В пятой главе «Методические подходы к статистическому исследованию страхования банковских карт и электронных денег» определены статистические проблемы страхования банковских карт и электронных денег, представлены результаты статистического анализа страхования банковских карт и электронных денег в территориальном разрезе и статистическое исследование мошеннических действий с банковскими картами и электронными деньгами.

В шестой главе «Инструментарий статистического исследования и моделирования страхования банковских гарантий, переводов и платежей» представлен статистический обзор российского рынка банковских гарантий, переводов и платежей, определены направления использования теории риска при моделировании страхования банковских гарантий, переводов и платежей, предложены методические подходы к динамическому анализу страхования банковских гарантий, переводов и платежей.

В седьмой главе «Статистический (стохастический, вероятностный) подход к методике исследования страхования ипотечного кредита» представлены результаты статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита, статистического моделирования процесса страхования ипотечного кредита, исследования зависимости риска в страховании ипотеки с факторизацией качественных переменных.

В заключении диссертационного исследования приводятся его основные результаты и выводы. В приложениях представлены вспомогательные аналитические, иллюстративные материалы, дополнительно обосновывающие отдельные положения диссертации.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Предложены методологические подходы к статистическому исследованию структуры рынка банковских услуг, что позволило дать авторское понятие «статистического банкострахования» как статистической категории, представляющей собой статистическое исследование процесса страхования банковских услуг, обеспечивая понимание потенциальных рисков, оценку вероятности наступления событий и определение оптимальных стратегий для минимизации убытков; определены этапы и принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг.

Обобщая теоретические аспекты исследования страхового рынка банковских услуг, можно отметить, что страховой рынок банковских услуг – экономическая категория, имеющая несколько трактовок, отражающих ее суть и предназначение, это часть финансового рынка, на котором предлагаются услуги по страхованию банковских продуктов, связанные с банковской деятельностью. Проведенное исследование позволило выделить методологические подходы к статисти-

стическому исследованию структуры страхового рынка банковских услуг, они рассматриваются в трех аспектах: институциональном, территориальном и отраслевом (таблица 1).

Таблица 1 – Методологические подходы к структуре рынка банковских услуг

Подход	Содержание
Институциональный аспект	Анализ рынка банковского страхования требует изучения организационных сооружений страховых поставщиков и правовых базовых рамок, регулирующих их
Территориальный аспект	Рынки банковского страхования классифицируются на глобальном, международном, национальном, региональном и местном уровнях
Отраслевой аспект	Рынки банковского страхования сегментируются по отраслевым и страховым типам (например, личным, имуществом и ответственно-сти), с дополнительными подразделениями (например, коммерческая недвижимость по сравнению со страхованием недвижимости)

Институциональный аспект рынка банковских услуг играет ключевую роль в формировании механизмов развития этой сферы, обеспечивая стабильность, надежность и эффективность банковской системы в целом. Территориальный аспект рынка банковских услуг требует комплексного подхода, включающего развитие инфраструктуры, внедрение новых технологий, чтобы обеспечить равный доступ к банковским услугам для всех групп населения и регионов. Отраслевой аспект рынка банковских услуг играет ключевую роль в формировании стратегий банков, их взаимодействия с клиентами и экономической средой. Понимание и учет этого аспекта позволяет банкам эффективно адаптироваться к изменениям и обеспечивать стабильное развитие.

В диссертационном исследовании объектом исследования выступает статистическая совокупность показателей, отражающих процесс страхования банковских услуг в Российской Федерации. Банковские услуги, подлежащие страхованию в Российской Федерации, включают в себя вклады (депозиты), кредиты физических и юридических лиц, банковские карты и электронные деньги, банковские гарантии, переводы и платежи, ипотечные кредиты. Страхование банковских услуг – это процесс, который играет ключевую роль в исследовании процесса страхования банковских услуг, обеспечивая понимание потенциальных рисков, оценку вероятности наступления событий и определение оптимальных стратегий для минимизации убытков. Одним из основных направлений статистического исследования рынка страхования банковских услуг является рынок банкострахования. В мире финансов, банкострахование выделяется как инновационный и стремительно прогрессирующий сектор. В основе банкострахования лежит синергия между банковскими учреждениями и страховыми компаниями, причём их взаимодействие преимущественно строится через банковские каналы для продажи страховых продуктов.

Статистическое банкострахование — это направление в исследовании и анализе данных, которое фокусируется на сборе, обработке и интерпретации статистических данных, связанных с деятельностью банков и страховых компаний

в рамках банкострахования; основная цель статистического банкострахования — выявление тенденций, оценка рисков и прогнозирование будущих показателей на основе собранных данных. Статистическое банкострахование используется для оценки банковских услуг, подлежащих страхованию.

В рамках представленного исследования автором выделены направления статистического исследования в рамках статистического банкострахования (рисунок 1).

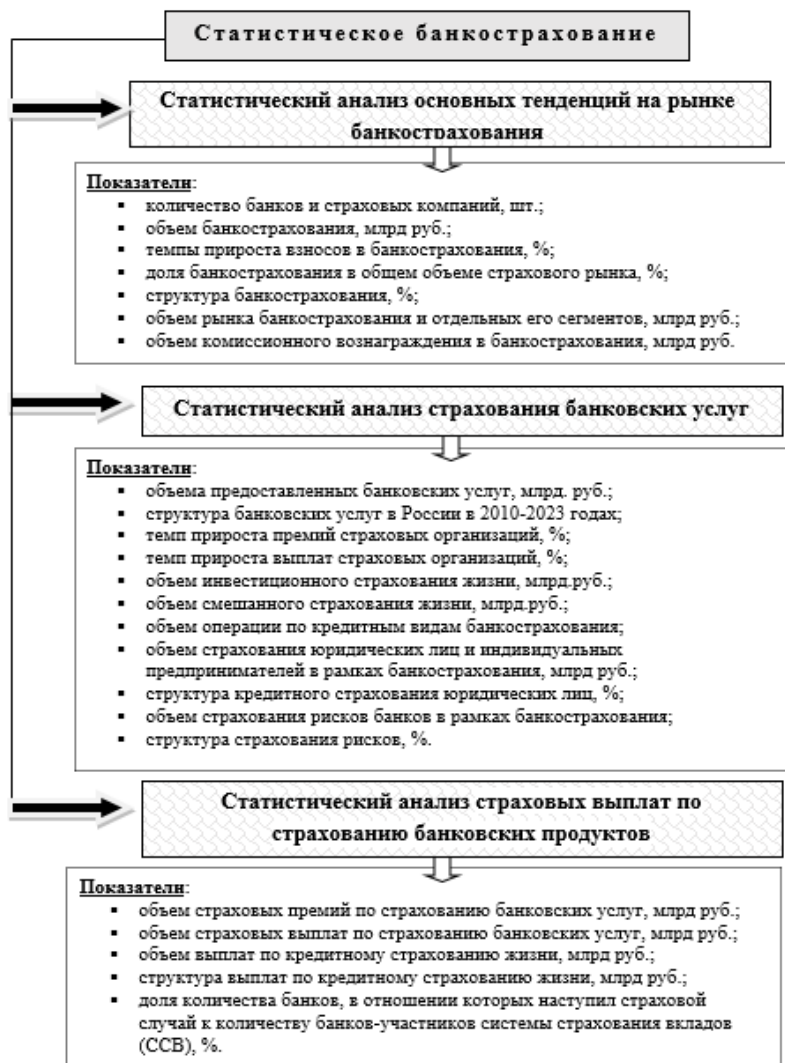


Рисунок 1 – Направления статистического исследования в рамках статистического банкострахования

Статистическое исследование страхования банковских услуг состоит из нескольких этапов (рисунок 2).

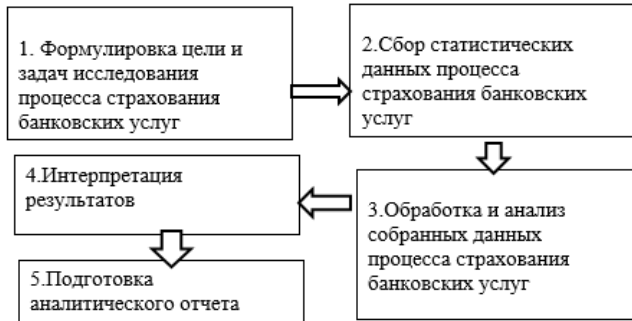


Рисунок 2 – Этапы статистического исследования процесса страхования банковских услуг

На первом этапе формулируются цели и задачи исследования, а также определяются его методы и инструменты. Затем начинается сбор данных, который может осуществляться различными способами, например, с помощью опросов, наблюдений или анализа документов. После сбора данных они обрабатываются и анализируются с помощью статистических методов, таких как описательная статистика, корреляционный анализ, регрессионный анализ и другие. Результаты анализа интерпретируются и представляются в виде таблиц, графиков и текстовых выводов, оформляются в виде отчета, который может быть использован для принятия решений, улучшения процессов или информирования общественности.

В диссертационной работе были определены методологические принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг:

- разработка научной гипотезы: она предполагает постановку задач исследования процесса страхования банковских услуг для достижения цели исследования, формулировку этой цели, выделение и ограничение объекта наблюдения, разработку системы показателей, позволяющих описать изучаемый объект;
- принцип целенаправленности и объективности: предусматривает сбор необходимых сведений об изучаемом объекте в соответствии с поставленными задачами статистического исследования;
- принцип прикладной направленности и системности результатов исследования: это свodka и группировка собранных данных;
- принцип динамизма, многоаспектности и многовариативности: применение статистических методов;
- принципа системности результатов исследования: заключается в описании причинно-следственных связей между явлениями и процессами в банковской сфере;
- принцип целостности в многомерной динамике и многоаспектности: получение оценки адекватности модели, её интерпретации и практического использования.

В соответствии с указанными принципами формируются основные методологические положения статистического исследования процесса страхования банковских услуг.

2. Разработана и реализована на практике авторская методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей, комплексно оценивающих страхование банковских услуг, включающая в себя пять направлений статистического исследования: методику статистического анализа и моделирования страхования вкладов (депозитов); методику статистического анализа и моделирования страхования кредитов физических и юридических лиц; методику статистического анализа и моделирования страхования банковских карт и электронных денег; методику статистического анализа и моделирования страхования банковских гарантий, переводов и платежей; методику статистического анализа и моделирования страхования ипотечных кредитов.

Методология статистического исследования включает в себя методические аспекты анализа страхового рынка банковских услуг Российской Федерации является основой для составления алгоритма его исследования:

1 этап: анализ динамики и структуры показателей страхового рынка банковских услуг (заключается в комплексном статистическом исследовании изменений характеристик рынка с целью выявления тенденций, оценки эффективности и разработке стратегии на рынке банкострахования с использованием методов дескриптивного анализа);

2 этап: оценка деятельности основных объектов на рынке банкострахования (банков и страховых организаций) (включает всесторонний статистический анализ результатов деятельности банков и страховых организаций);

3 этап: выявление факторов, определяющих развитие страхового рынка банковских услуг страны (заключается в использовании методов множественного факторного анализа, которые помогают структурировать и оценить влияние множества переменных, оказывающих существенное влияние на страховой рынок банковских услуг);

4 этап: определение тенденций и прогнозирование ключевых показателей страхового рынка банковских услуг (заключается в использовании методов статистического прогнозирования по уравнениям тренда, факторным моделям, панельным данным);

5 этап: опрос населения с целью выявления его отношения к институту страхования банковских услуг (заключается в использовании методов выборочного исследования, обработке и интерпретации полученных данных);

6 этап: подготовка выводов о проблемах и перспективах развития страхового рынка банковских услуг (заключается в объективном представлении о состоянии и динамике рынка, выявлении формирующихся тенденций и разработке рекомендаций для участников рынка).

Исследование теоретических основ становления и развития страхового рынка банковских услуг в Российской Федерации позволило сделать вывод об отсутствии выстроенной статистической методологии.

Во-первых, история становления страхового рынка позволяет отметить, что рынок страхования банковских услуг достаточно молод, развивается ускоренными темпами и тем самым требует исследования с целью прогнозирования и моделирования основных своих индикаторов. Во-вторых, отсутствует статистическая методология и последовательность оценки ее развития. В-третьих, предложенный алгоритм статистического анализа страхового рынка банковских услуг позволит комплексно и схематизировано оценить страховой рынок банковских услуг с применением статистического аппарата.

Методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг позволяет банкам и страховым компаниям более точно оценивать риски и принимать обоснованные решения по страхованию банковских услуг (рисунок 3). Статистический анализ позволяет выявлять тенденции и закономерности в развитии рынка банковских услуг, а также прогнозировать их динамику в будущем.



Рисунок 3 – Методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг

Предложенная методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг необходима для анализа различных показателей, обобщения результатов и выработки стратегии. Это позволяет: выявлять факторы доходности, поддержания ликвидности и степени рискованности банковских операций; прогнозировать результаты деятельности банка; оценивать влияние банковской деятельности на развитие рыночных отношений и её вклад в конечные экономические результаты.

Для реализации предложенной методологии необходима система статистических показателей. Система статистических показателей страхования банковских услуг включает различные аспекты, связанные с деятельностью страховых компаний и банков, а также с рисками, которым они подвергаются.

В ходе проведения статистического исследования страхового рынка банковских услуг существует определенная вероятность возникновения статистических ошибок. Ошибки регистрации (случайные и систематические) и ошибки репрезентативности (случайные и систематические) могут возникать в ходе исследования. Для целей минимизации ошибок статистического наблюдения необходимо соблюдать определенные методологические принципы (таблица 2).

Таблица 2 – Требования к построению системы статистических показателей для оценки страхового рынка банковских услуг

Требование	Содержание
Количественность	Определение величины финансовых активов и обязательств банков
Стандартность	Классификация требований, предъявляемых финансовыми учреждениями, по секторам экономики, и обязательств — в соответствии с их уровнем ликвидности
Объективность	Точная регистрация фактов и предоставление информации, позволяющей адекватно оценивать риски
Комплексность	Раскрытие информации банками для надзора и составления статистики, необходимой для формирования денежно-кредитной политики
Сопоставимость	Сбор и анализ данных системы статистических показателей для оценки страхового рынка банковских услуг на международном уровне, например, МВФ, БМС и ОЭСР

Система статистических показателей для оценки страхового рынка банковских услуг должна быть конкретно сформирована и быть гибкой, т.е. иметь возможность взаимозаменяемости показателей.

Для изучения банковских услуг в работе была сформирована система показателей для каждого из выделенных направлений исследования (таблица 3).

Система статистических показателей, разработанная в рамках этой методологии, позволяет оценить эффективность работы страховой системы, выявить уязвимые места и принять меры по их устранению. Таким образом, данная методология способствует улучшению управления рисками и повышению надежности банковских услуг для клиентов.

Таблица 3 – Система статистических показателей для оценки страхового рынка банковских услуг (сокращенный вариант)

Банковская услуга	Статистические показатели
Вклады (депозиты)	- Объем прибыли и убытка коммерческих банков, млн руб. - Количество действующих кредитных организаций, шт. - Объем застрахованных вкладов - Количество ликвидационных процедур банков - Количество банков РФ по федеральным округам - Количество коммерческих банков с отзыванной лицензией - Состав застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов по, трлн руб. - Структура застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов, % - Структура вкладчиков коммерческих банков Российской Федерации по степени защищенности Агентством по страхованию вкладов, % - Количество страховых случаев, шт. и т.д.
Кредиты физических и юридических лиц	- Объем кредитного портфеля крупнейших банков, млрд руб. - Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов в Российской Федерации, % - Объем кредитов, выданных физическим лицам, млрд руб. - Уровень величины выданных потребительских кредитов банками Российской Федерации - Темп прироста страховых взносов, % и т.д.
Банковские карты и электронные деньги	- Количество кредитных организаций Российской Федерации - Количество платежных карт в Российской Федерации - Количество операций, совершаемых на территории Российской Федерации с использованием карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации - Количество операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) в Российской Федерации - Количество операций с использованием карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации, % - Количество операций, совершаемых на территории Российской Федерации с использованием карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации и т.д.
Банковские гарантии, переводы и платежи	- Количество банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, шт. - Портфель выданных банковских гарантий, % - Портфель выданных банковских гарантий в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн руб. - Совокупные выплаты по гарантиям в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн руб. - Объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с федеральными заказчиками по Российской Федерации, млрд руб. и т.д.
Ипотечный кредит	- Количество участников рынка ипотечного кредитования Российской Федерации, шт. - Количество выданных ипотечных кредитов в период, шт. - Средневзвешенная ставка выданных ипотечных кредитов, % - Количества выданных кредитов на первичном рынке - Доля выданных кредитов на первичном рынке - Количество продуктов ипотечного кредитования на первичном рынке по всем программам и т.д.

3. Выявлены статистические закономерности развития рынка банковских вкладов на основе авторского методического подхода к многомерному анализу страхования вкладов и совокупности статистических данных основных экономических показателей деятельности коммерческих банков Российской Федерации по структурно-динамическим показателям; обобщены результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов (далее — АСВ) по данным из временных рядов, что позволило выявить значительные различия регионов по показателям состояния и развития банковского сектора и выделить три кластера, внутри которых было осуществлено прогнозирование до 2028 года.

В рамках представленной статистической методологии исследования процесса страхования банковских услуг и авторской методики одним из основных направлений анализа является банковская услуга — депозиты (вклады).

На наш взгляд, совокупность статистических методов исследования и моделирования страхования депозитов (вкладов) достаточно обширна и многогранна, поэтому необходимо систематизировать статистический инструментарий, который может быть использован в процессе исследования (рисунок 4).

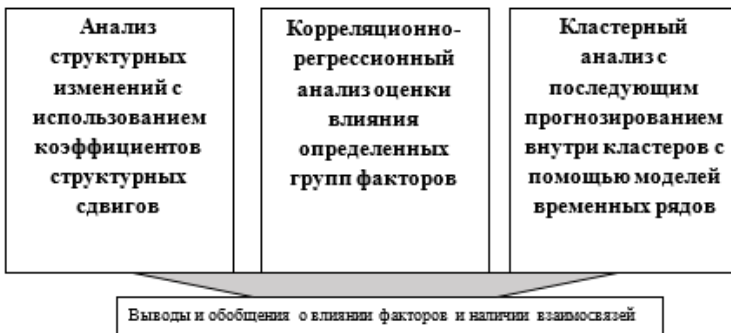


Рисунок 4 – Методический подход к анализу и моделированию процесса страхования депозитов (вкладов)

В рамках данного подхода следует проводить исследование с использованием структурного, корреляционно-регрессионного и кластерного анализов. В целом, предлагаемый методический подход к анализу страхования депозитов (вкладов), на наш взгляд, позволяет получать более полное представление об особенностях его детерминации, поскольку предполагает учет как исторически складывающихся в стране трендов и его детерминант, так и региональной дифференциации социально-экономических, финансовых процессов.

Взаимосвязь банков и страховых компаний в Российской Федерации имеет огромное значение для развития финансовой системы в Российской Федерации. Коммерческие банки и страховые компании тесно взаимодействуют друг с другом, обеспечивая финансовую стабильность и защиту интересов клиентов. Статистическая оценка этой взаимосвязи осуществляется в несколько этапов:

1 этап: анализ количественных показателей.

2 этап: анализ структурных показателей.

3 этап: многомерный и факторный анализ.

1 этап: анализ количественных показателей. Статистические данные динамики количества страховых и кредитных организаций свидетельствуют о том, что банки и страховые компании активно сотрудничают в области финансовых услуг. Банки предоставляют кредиты и другие финансовые продукты, а страховые компании предлагают защиту от рисков и убытков. Таким образом, клиенты получают комплексное финансовое обслуживание, которое удовлетворяет их потребности. Следует отметить, снижение количества банков и страховых организаций за последние 14 лет (рисунок 5).



Рисунок 5 – Динамика количества страховых и кредитных организаций в Российской Федерации

Как количество кредитных, так и страховых учреждений демонстрирует определенную тенденцию к снижению. За последние десять лет более 656 кредитных организаций прекратили свою деятельность. Основные факторы, способствующие этому, связаны с проведением Банком Российской Федерации строгой денежно-кредитной политики.

В Российской Федерации основным регулятором в системе страхования вкладов (депозитов) является государственная корпорация — Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Общее число страховых случаев за время существования АСВ составило 553 случая. Наибольшее количество страховых случаев произошло в 2016 г. – 88 шт., что связано с тем, что в 2016 г. Банк Российской Федерации продолжил очистку банковской системы от недобросовестных игроков теми же темпами, что и в 2015 г.

2 этап: анализ структурных показателей. На следующем этапе исследования рассчитываются коэффициенты структурных различий в динамике основных экономических показателей деятельности коммерческих банков Российской Федерации. Для проведения оценки существенности структурных сдвигов в динамике используются структурные коэффициенты.

Наибольшее количество банков Российской Федерации находится в Центральном федеральном округе (ЦФО), в т.ч. в г. Москва, а основное скопление банков находится в пределах до 200 банков (рисунок 6).

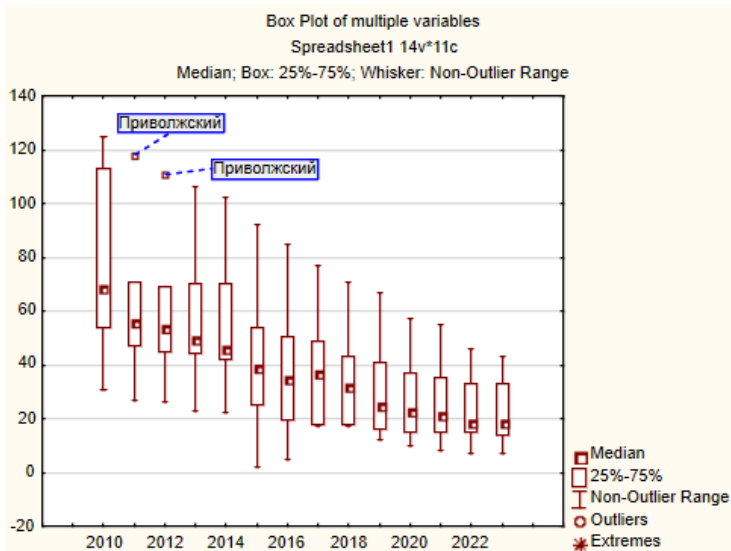


Рисунок 6 – Ящичковая диаграмма распределения региональных уровней количества банков по федеральным округам Российской Федерации

Для проведения оценки существенности структурных сдвигов в динамике числа коммерческих банков в регионах Российской Федерации использовались структурные коэффициенты Рябцева, Гатева, Салаи. Проведение оценочного исследования структуры числа коммерческих банков по федеральным округам Российской Федерации за период с 2010 по 2023 г. позволило выявить четыре уровня различия структур по коэффициенту Рябцева, пять уровней по коэффициенту Гатева, пять уровней – коэффициенту Салаи (таблица 4).

Структурный анализ по коэффициенту Рябцева показывает более низкие различия в уровнях числа банков в федеральных округах ПФО, СФО и ЦФО. И наоборот, более высокие уровневые различия наблюдаются в С-ЗФО и УФО. Значительные различия в десятилетней тенденции также обнаружены между ДФО и ЮФО. Анализ структурных изменений по коэффициенту Рябцева указывает на более низкие уровни тождественности структурной концентрации в федеральных районах ПФО и СФО. Такая низкая концентрация различия структур также характерна для С-ЗФО и УФО. Значительные различия в тенденции четырнадцатилетней тенденции очевидны в ДФО и ЮФО. Анализ структурных изменений по коэффициенту Салаи показывает низкую банковскую структурную концентрацию в федеральных районах ПФО и СФО. Такая низкая концентрация также является особенностью С-ЗФО, УФО и ЮФО. Значительный уровень различий отмечен в КФО и С-КФО.

Таблица 4 – Оценка существенности структурных различий в динамике числа коммерческих банков в регионах Российской Федерации за период 2010-2023 гг.

Федеральный округ	Значение коэффициента	Интерпретация
Индекс Рябцева		
ПФО	0,0017	Тождественность структур
СФО	0,0087	
ЦФО	0,0211	
С-ЗФО	0,0991	Низкий уровень различия структур
УФО	0,1187	
ДФО	0,1784	Существенный уровень различия структур
ЮФО	0,3516	Значительный уровень различия структур
С-КФО	0,452	
Коэффициент Гатьева		
ПФО	0,0059	Тождественность структур
СФО	0,0123	
ЦФО	0,0389	Весьма низкий уровень различий
С-ЗФО	0,1415	Низкий уровень различия структур
УФО	0,1568	Существенный уровень различия структур
ДФО	0,2518	
ЮФО	0,4778	Значительный уровень различия структур
С-КФО	0,5592	
Коэффициент Салаи		
ПФО	0,0223	Тождественность структур
СФО	0,0311	
ЦФО	0,0512	Весьма низкий уровень различий
С-ЗФО	0,0999	Низкий уровень различий
УФО	0,1127	
ДФО	0,1342	
ЮФО	0,1883	Существенный уровень различий
С-КФО	0,0223	Значительный уровень различий

3 этап: многомерный и факторный анализ. При многомерном анализе использовались следующие методы: корреляционный, регрессионный, кластерный анализ. Эти методы позволяют выявить зависимости между различными показателями.

При проведении кластер – процедуры экономических показателей деятельности коммерческих банков в качестве объектов анализа выступали 89 регионов Российской Федерации. Результаты кластеризации регионов Российской Федерации позволили выделить три кластера, характеризующиеся различными значениями показателей (таблица 5).

Результаты кластерного анализа в 89 регионах Российской Федерации дали следующие результаты. В процессе анализа было выявлено три кластера. Представленную совокупность данных можно разделить на три кластера: Кластер 1 «Высокие показатели банковско-страховой концентрации» — регионы с наиболее высокими значениями показателей по уровню развития и состояния экономи-

ческих показателей деятельности коммерческих банков (19 регионов, 21,3 %); Кластер 2 «Средние показатели банковско-страховой концентрации» — регионы со средними значениями показателей по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков (46 регионов, 51,7%); Кластер 3 «Низкие показатели банковско-страховой концентрации» — регионы с низкими значениями показателей по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков (24 региона, 27%).

Таблица 5 – Кластерные центры

Показатели	Кластер 1		Кластер 2		Кластер 3	
	Среднее значение	Медианное значение	Среднее значение	Медианное значение	Среднее значение	Медианное значение
R — темп прироста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков, %	111,3	111,0	105,3	105,1	101,2	100,2
W — совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами	1,39	1,35	0,89	0,89	0,34	0,34
Q — доля денежных доходов населения, направляемая на сбережения	10,4	10,2	7,8	7,7	5,3	5,2
U — доля инвестиций в основной капитал, финансируемая за счет банковских кредитов	36	38	31	31	27	28
F — темп роста среднего размера вклада, %	9,6	9,6	5,8	5,5	4,5	4,4
T — темп роста собранных страховых премий, %	189	188	154	156	122	120
S — количество страховых организаций	123	120	111	110	97	95

В результате моделирования внутри кластеров были получены регрессионные модели, коэффициенты регрессии получились значимыми и пригодными для использования в прогнозных целях. В качестве результативного признака использовался темп прироста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских клиентов (R). В качестве факторных переменных W-S (таблица 6).

Таблица 6 – Прогнозирование внутри кластеров

Показатели	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.
Кластер 1					
$R = 14,13 + 0,33 * Q + 1,23 * U$ ($R^2=0,98$; $A=4,5\%$)					
Прогнозное значение R	9,8	10	12,1	12,9	13,2
Кластер 2					
$R = 9,34 + 0,19 * U + 0,56 * F$ ($R^2=0,87$; $A=9,4\%$)					
Прогнозное значение R	8,1	8,9	9,4	10,1	11,0
Кластер 3					
$R = 7,78 + 0,09 * Q + 1,23 * U + 0,098 * F$ ($R^2=0,93$; $A=6,5\%$)					
Прогнозное значение R	7,7	7,9	8,9	9,1	10

С учетом региональной дифференциации и с учетом факторов в полученных моделях было проведено прогнозирование для каждого кластера в отдельности (таблица 7).

Таблица 7 – Прогнозирование внутри кластеров

Кластеры	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.
Кластер 1	9,8	10	12,1	12,9	13,2
Кластер 2	8,1	8,9	9,4	10,1	11,0
Кластер 3	7,7	7,9	8,9	9,1	10

На основании прогнозных значений подтверждаются результаты региональной дифференциации по показателям банковского сектора: районы 1-го кластера по результатам прогнозирования с учетом фиксированных значений факторных переменных будут обладать более высокими прогнозными значениями, а района 3-го кластера — более низкими. С учетом региональной дифференциации и с учетом факторов в полученной модели проведено прогнозирование для каждого кластера в отдельности. Тенденция увеличения темпов прироста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков наблюдается во всех трех кластерах до 2028 года.

4. Усовершенствован и обобщен научный подход к классификации методов статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц, включающий социологические и экономико-математические методы, позволивший получить результаты выборочного исследования степени удовлетворенности страхованием кредита среди населения Поволжского федерального округа. Определены методические подходы к многомерному анализу страхования кредитов, включающему этапы идентификации, оценки, агрегированной оценки риска и подготовки отчета исследования. Применяя статистическую методологию к регионально дифференцированным данным о рисках страхования кредитов, автором выявлены четыре различных кластера страховых компаний с аналогичными профилями риска, что позволило получить прогнозные значения внутри-кластерного риска до 2028 года

Страхование кредита, также известное как кредитное страхование, играет жизненно важную роль как для кредиторов, так и для заемщиков. Его важность обусловлена защитой от потенциальных финансовых потерь, возникающих в результате непредвиденных обстоятельств. Одной из важных задач статистического исследования страхования кредитов физических и юридических лиц, по мнению автора, является правильно сформированная система показателей. Однако при изучении и систематизации имеющегося «научного задела» возникает проблема отсутствия четкой системы статистических показателей страхования.

Проблемы построения системы показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц включают: недостаточное понимание сущности и необходимости страхования кредитов для населения, особенно для пожилых людей; правовые проблемы, связанные с недостаточным нормативно-правовым регулированием страхования банковских рисков; отсутствие специальных

законодательных актов по вопросам страхования банковских кредитов; диспропорцию в соотношении страхования имущественных интересов физических и юридических лиц, где розничное страхование занимает большую долю; стремительный рост доли кэптивных страховых компаний, аффилированных с банками.

Одной из наиболее распространенных групп методов в исследовании статистики кредитования физических и юридических лиц является социологическая группа методов. Однако, на наш взгляд, наиболее информативными и объективными являются экономико-статистические методы, которые включают сбор и обработку данных, разработку совокупных показателей, их анализ с использованием экономических принципов для понимания тенденций и моделей (рисунок 7). Применение и использование методов статистического исследования процесса страхования кредитов основывается на системе показателей, которые позволяют всесторонне оценить ситуацию и рассчитать возможные риски.

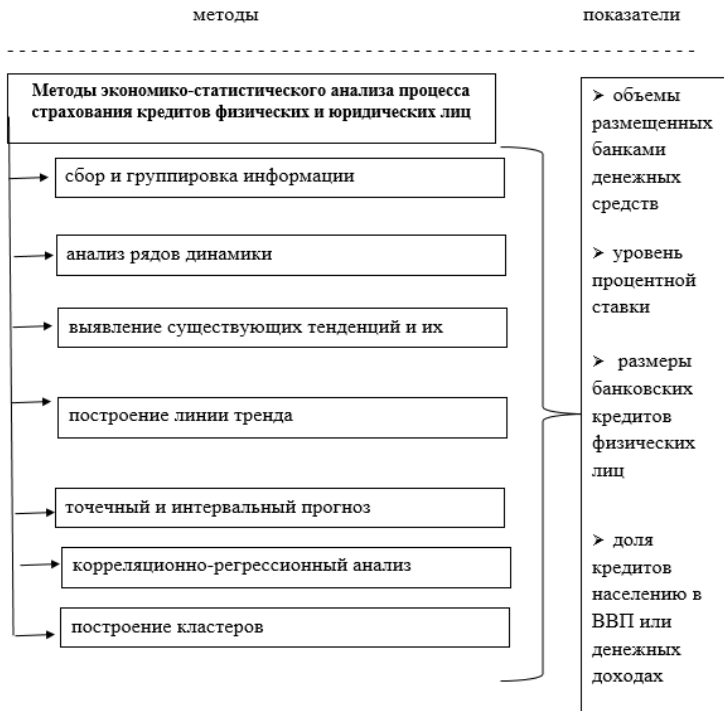


Рисунок 7 – Классификация методов статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц

В рамках представленного исследования был проведен выборочный анализ удовлетворенности населения Приволжского федерального округа (ПФО) процессом страхования кредитов, методом интернет-анкетирования с помощью Google-анкеты. Характеристики выборки представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Характеристики выборки

Объём генеральной совокупности, чел.	Объём выборки, чел.	Ошибка выборки, %
28 540 832	1427042	0,003
Способ отбора	случайный	
Половой состав выборки	44% женщин, 56% мужчин	
Возрастной состав выборки	До 25 лет – 16% 25-35 лет – 41% 35-45 лет – 23% 45-55 лет – 15 % Старше 55 лет – 5%	
Уровень доходов в выборке в месяц	Менее 20 тыс. руб. – 6% 21-60 тыс. – 44% От 61 тыс. руб. и выше – 50%	

По результатам проведенного анкетирования, можно сделать вывод, что среди опрошенных 68% имеют более 3 лет опыт использования кредитных продуктов и 62% опыт страхования кредитов более 3 лет; 56% респондентов пользуются кредитными продуктами, 36% из них оценивают свою осведомленность о страховке как низкую, 80% оценивают надежность страховых компаний как высокую; среди решающих факторов при выборе страховки 66% считают важным условия страхования, 22% репутацию страховой компании. При оценке прозрачности условий страхования кредита 55% опрошенных оценили, как высокий уровень и 10% не понимают условия страхования; 43% респондентов редко сталкивались с необходимостью использования страхового покрытия по кредиту (12% часто); при этом 56% оценивают стоимость страховки как приемлемую. Среди опрошенных 34% отмечают значительное влияние страховки кредита на общую финансовую нагрузку и 28% незначительную. 74% отмечают высокую важность страхования кредитов для обеспечения финансовой безопасности; среди изменений, которые хотели бы видеть в системе страхования кредитов 67% отметили снижение стоимости страховки, 23% повышение прозрачности расчета страховки кредита и 10% улучшение условий страхования кредита.

С целью комплексной оценки степени удовлетворённости процессом страхования кредитов был рассчитан индекс удовлетворенности клиентов (CSI) — это инструмент, который позволяет оценить, насколько клиенты довольны взаимодействием (рисунок 8).

В целом по регионам Приволжского федерального округа индекс удовлетворенности достаточно высокий, наименьшее его значение отмечается в Республике Мордовия (0,66), Республике Марий Эл (0,65).

В рамках представленного исследования был проведен многомерный анализ среди страховых компаний Российской Федерации по вопросу страхования рисков при кредитовании населения. Многомерный анализ исследования страхования кредитов включает следующие этапы:

1. Идентификация риска определяет застрахованные риски и их влияние на финансовое здоровье страховщика. Ключевые риски включают: кредитный риск (дефолт заемщика), рыночный риск (цена, обменный курс и колебания про-

центных ставок), операционный риск (внутренние процессы и системы), риск андеррайтинга (частота и тяжесть претензий) и инвестиционный риск (инвестиции в страховой резерв).

2. **Оценка риска** использует статистические методы, такие как корреляция и регрессионный анализ (для выявления взаимосвязи между переменными и прогнозирования результатов, особенно для рисков кредита и андеррайтинга), кластерный анализ (для группы аналогичных данных при подробном анализе и идентификации схемы, полезных для сегментации и анализа претензий) и факторный анализ/проверка (для анализа нескольких факторов, создания предсказательных моделей и оцениваемых потерь).

3. **Агрегированная оценка риска** затем синтезирует эти результаты, чтобы определить, адекватно ли капитал страховщика охватывает потенциальные потери, используя статистические методы для создания гипотетических сценариев и оценки общего профиля риска.

4. **Отчетность** суммирует выводы для принятия информированных решений. Аналитический подход зависит от таких факторов, как шкала риска и сложность, и доступность данных. Весь анализ должен придерживаться соответствующих юридических и нормативных требований.



Рисунок 8 – Распределение индекса удовлетворённости условиями получения страховки при кредитовании по регионам ПФО

Изучение региональной дифференциации по вопросу страхования рисков при кредитовании населения проводился на основе кластерного анализа, целью которого было выявление групп страховых компаний, схожих по показателям риска. В качестве объектов исследования выступали 132 страховые компании Российской Федерации. Для реализации поставленной цели проводился иерархический кластерный анализ (на основе квадрата евклидова расстояния и метода Варда).

В результате было выделено четыре кластера, первый кластер при большей численности характеризуются высоким уровнем показателей. Во второй кластер вошли страховые компании с менее высокими характеристиками. У страховых компаний третьего и четвертого кластера средний уровень показателей снижается и более низкий (таблица 9). В первую группу компаний вошло 39,8 % страховых организаций от общего числа, во вторую группу – 34,6 %, в третью – 21,3% и в четвертую – 4,3 %, соответственно.

Таблица 9 – Характеристика кластеров страховых компаний Российской Федерации по показателям страхования кредитов физических и юридических лиц

Показатели по группе	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер
P – темп прироста страховых взносов, %	22,7	11,9	8,9	6,6
D – темп роста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков, %	110,7	109,6	106,4	104,6
L – количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде по кредитному страхованию жизни	204566	167543	117000	98076
W – темп прироста средней страховой премии по кредитному страхованию жизни, %	8,8	7,9	5,7	4,4
Z – темп прироста страховой премии по договорам страхования, заключенных при участии посредников – кредитных организаций, %	9,7	9,1	8,6	6,5
G – темп прироста вознаграждения посредникам – кредитным организациям, %	31,5	19,6	17,5	12,5
M – темп прироста выплат по договорам страхования – кредитное страхование жизни, %	14,3	13,2	11,4	8,9
V – количество выплат по кредитному страхованию жизни	188900	145300	132444	112965

Внутри кластеров было проведено моделирование, по результатам которого следует отметить, что в каждом кластере свой набор факторов. Результаты прогнозирования темпов прироста страховых взносов, % (P) внутри кластеров представлены в таблице 10.

Таким образом, результаты прогнозирования показывают уверенный прирост страховых взносов внутри кластеров (таблица 11).

Таблица 10 – Результаты построения трендовых моделей внутри кластеров

Кластер	Модель	R2	t-критерий	Уровень значимости	Ошибка аппроксимации
Кластер 1	$P=0,876+0,21D$	0,87	12,4	0,000000	5,2
Кластер 2	$P=0,456+0,08G+0,06V$	0,91	21,4	0,000000	4,3
Кластер 3	$P=0,245+0,12P+0,99Z$	0,87	8,9	0,000000	5,9
Кластер 4	$P=0,23+0,05D+0,043G$	0,79	7,9	0,000000	6,1

Таблица 11 – Прогнозирование темпов прироста страховых взносов внутри кластеров

Кластеры	Вид прогноза с учетом уровня риска	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.
Кластер 1	Низкий уровень риска	23,5	25,8	31,7	31,3	45,5
	Средний уровень риска	19,7	21,9	27,5	33,9	36,8
	Высокий уровень риска	18,6	17,7	21,6	26,6	29,5
Кластер 2	Низкий уровень риска	10,9	11,5	12,5	13,3	14,8
	Средний уровень риска	9,4	10,4	11,4	12,6	13,3
	Высокий уровень риска	8,9	9,7	10,5	11,1	12,1
Кластер 3	Низкий уровень риска	8,8	9,7	11,1	12,6	14,4
	Средний уровень риска	7,4	8,3	9,4	11,3	13,3
	Высокий уровень риска	6,5	7,7	8,6	10,4	12,6
Кластер 4	Низкий уровень риска	7,7	8,7	9,4	10,3	14,4
	Средний уровень риска	5,3	6,3	7,3	9,6	12,3
	Высокий уровень риска	2,3	4,6	6,7	8,8	10,4

На основании прогнозных значений подтверждаются результаты дифференциации страховых компаний по показателям страхового сектора: компании первого кластера по результатам прогнозирования с учетом фиксированных значений факторных переменных будут обладать более высокими прогнозными значениями, а компании четвертого кластера — более низкими. Тенденция увеличения темпов прироста страховых взносов наблюдается во всех четырех кластерах до 2028 года.

5. Разработана и апробирована методика статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег, основанная на динамическом анализе, включающая этапы сбора, анализа и интерпретации полученных результатов, позволившая в процессе пространственно-временного анализа выявить закономерности развития и спрогнозировать основные тенденции на рынке страхования банковских карт и электронных денег в Российской Федерации методами множественного факторного анализа.

История банковских карт начинается с 1950-х годов, хотя их предшественники появились в начале XX века. Точкой отсчета в историческом развитии электронных денег можно считать 1918 год. В этом году резервный банк США осуществил первый денежный перевод посредством телеграфа. Появление рынка пластиковых карт и электронных денег тесно связано с развитием финансовых технологий (финтех), к которым относятся искусственный интеллект, облачные сервисы, биометрические системы, мобильные технологии, Big Data и др.

Немаловажным является вопрос страхования пластиковых карт и электронных денег, однако автором исследования не найдена конкретная информация, когда страхование банковских карт и электронных денег стало осуществляться на территории Российской Федерации. Учесть именно всю долю застрахованных карт практически невозможно. Лишь в октябре 2023 года введены требования к страхованию банковских карт.

Вопрос методологии статистического исследования процесса страхования пластиковых карт и электронных денег не исследован учеными. Разработанная автором диссертации методика статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег включает следующие этапы:

- **Сбор данных:** информация о количестве выданных полисов, объеме страховых выплат, частоте страховых случаев и т. д.

- **Анализ данных:** обработка полученных данных с помощью статистических методов, таких как линейная регрессия, анализ кластеризации, случайный лес и т. д.

- **Интерпретация результатов:** анализ полученных результатов и выявление закономерностей, которые могут быть использованы для улучшения процесса страхования.

Для статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег могут использоваться следующие методы статистического анализа данных:

- Динамический анализ. Определение наиболее значимых временных изменений.

- Структурный анализ. Оценка структурных изменений.

- Вариационный анализ. Оценка отклонений.

- Корреляционно-регрессионный анализ. Анализ взаимосвязи между двумя переменными.

На основании обобщения представленного выше материала разработана методика статистического исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег (рисунок 9). Используя эту комплексную методику, можно получить аналитическую информацию о банковских картах и рынке электронного страхования денег, используя статистические методы исследования.

Важно помнить, что методология статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег может меняться со временем, поэтому рекомендуется дополнительно её уточнить.

С развитием технологий и появлением новых технических решений, банковские карты стали доступны для большого круга потребителей, и на сегодняшний день существует множество разновидностей платежных карт, отвечающих различным потребностям и предпочтениям пользователей. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о положительной динамике развития рынка банковских карт в Российской Федерации, в частности наблюдается рост основных показателей. С каждым годом количество выпущенных карт увеличивается, что говорит об актуальности этого продукта и повышенном спросе на него среди населения.

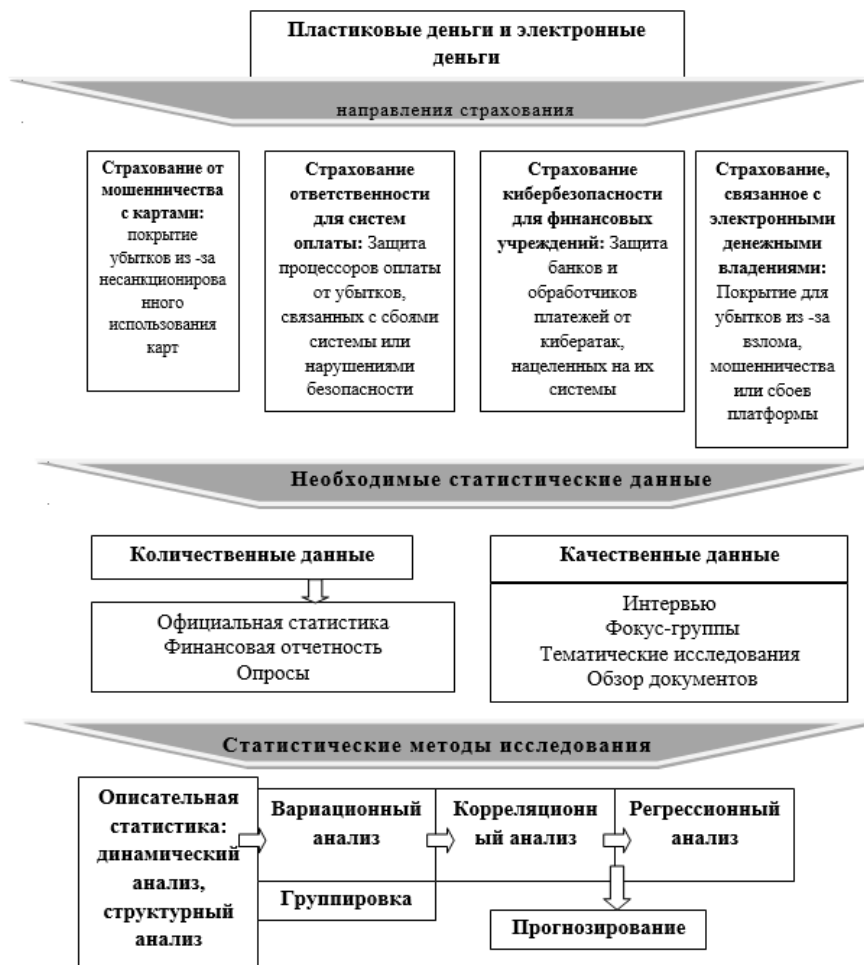


Рисунок 9 – Методика статистического исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег

Несмотря на то, что количество кредитных организаций, занимающихся эмиссией банковских карт, существенно снизилось, количество выпускаемых банковских карт постоянно растет (рисунок 10).

Анализ современных тенденций развития российского рынка банковских карт, свидетельствует о том, что непосредственное влияние на развитие данного рынка оказали процессы цифровизации банковской деятельности. В настоящее время в Российской Федерации заметна тенденция постепенного сокращения доли наличных и роста доли безналичных форм платежей (банковские карты, СПБ, интернет-банкинг и т.д.) (таблица 12).

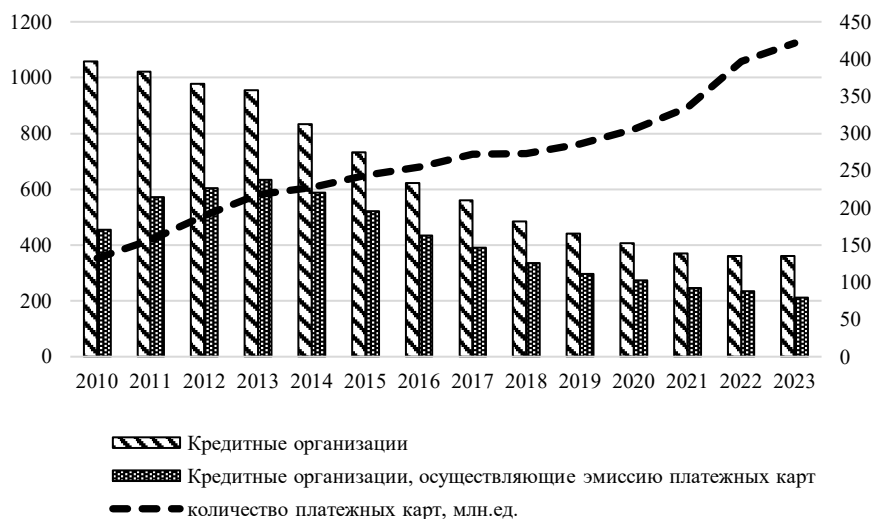


Рисунок 10 – Динамика количества кредитных организаций и количества платежных карт Российской Федерации

Таблица 12 – Динамика операций, совершаемых на территории Российской Федерации с использованием карт, эмитированных кредитными организациями РФ

Показатели	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
Количество операций, млн ед.	7487,6	17484,4	41677,7	69298,0	61810,4	в 9,3 раза
Объем операций, млрд руб.	28621,8	50128,7	90932,6	15433,3	125717,5	в 5,4 раза
из них:						
Количество операций по снятию наличных денег, млн ед.	3132,5	3443,5	3067,0	2139,1	-993,4	68,3
Объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	21241,0	27167,3	28574,5	31 110,6	9869,6	146,5
Количество безналичных операций, млн ед.	4355,1	14040,9	38610,7	67 158,9	62803,8	в 15,4 раза
Объем безналичных операций, млрд руб.	7380,8	22961,5	62358,0	123228,8	115848	в 16,7 раза

Общее количество операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации за анализируемый период, выросло в 9,3 раза. Но при этом количество операций по снятию наличных денег за исследуемый период сократилось на 31,7%, а количество безналичных операций выросло в 15,4 раза. Объем операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации, увеличился в 5,4 раза. При этом объем операций по снятию наличных денег за исследуемый период увеличился на 46,5%, а объем безналичных операций – в 16,7 раза.

В рамках представленного исследования было осуществлено исследование рынка банковских карт в Российской Федерации в территориальном разрезе.

Количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт, за 13 лет имеют устойчивую тенденцию к росту во всех федеральных округах. Наибольшее увеличение количества и объема операций в 2022 г. по сравнению с 2013 г. заметны у ЦФО (количество увеличилось на 19 173,6 млн. ед., а объем – на 46371,9 млрд. руб.). Наибольшее увеличение в структуре количества и объема операций в 2022 г. наблюдается у СКФО (количество – в 12,9 раз, объем – в 9,4 раза), а наименьший рост – у УФО (количество – в 7,2 раза, объем – в 3,8 раза) (рисунок 11).

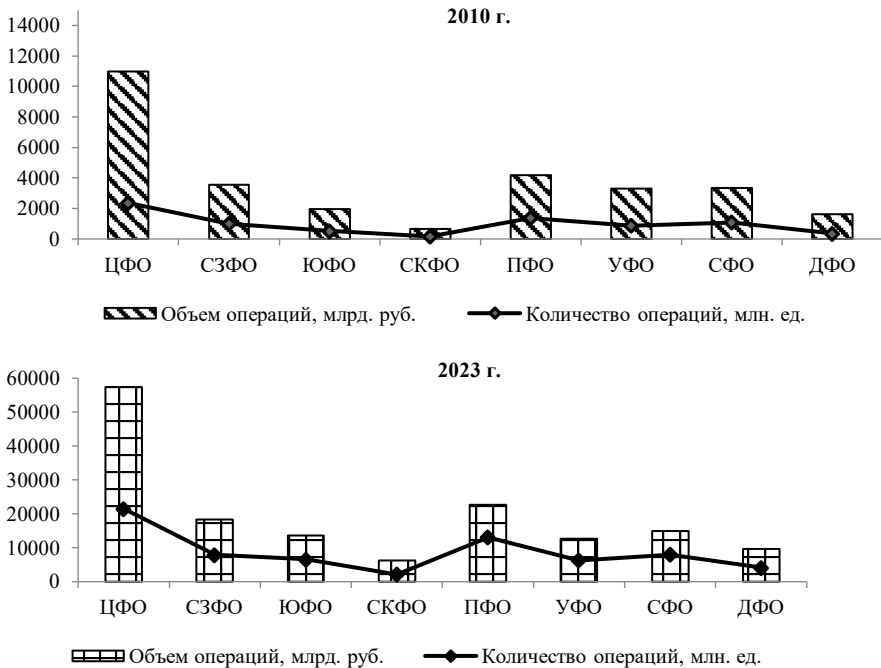


Рисунок 11 – Динамика количества и объёма совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам Российской Федерации в 2010 г. и 2023 г.

Таблица 13 — Показатели вариации

Показатели	Средняя величина	Размах	СКО	Дисперсия	К вариации
2010 г.					
Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед.	102	547	169,1	28583,5	164,8
Количество платежных карт, выпущенных на территории Российской Федерации по федеральным округам, млн ед.	24,2	79,5	23,9	570,3	98,8
Количество совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млн ед.	1177,6	2734,7	859,8	739288	73,0
Объем совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млрд руб.	3784,8	10819,3	3304,5	10919817,7	87,3
Количество застрахованных платежных карт, держателям которых являются физические лица по федеральным округам, млн ед.	0,067	0,225	0,069	0,0048	103,3
2023 г.					
Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед.	40	207	63,9	4085,2	159,8
Количество платежных карт, выпущенных на территории Российской Федерации по федеральным округам, млн ед.	44,1	136,6	40,3	1621,2	91,4
Количество совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млн ед.	7852,2	30118,3	9610,5	92362584	122,4
Объем совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млрд руб.	10958,1	38281,3	12362,1	152820769,6	112,8
Количество застрахованных платежных карт, держателям которых являются физические лица по федеральным округам, млн ед.	0,777	3,11	0,927	0,859	119,3

Стоит отметить, что с 2022 г. прекратились операции, совершаемые за пределами Российской Федерации с использованием карт, выпущенных российскими кредитными организациями, а также прекратились операции, совершаемые на территории Российской Федерации с использованием карт, выпущенных банками-нерезидентами. Это связано с тем, что с марта 2022 г. международные

платежные системы «Visa» и «Mastercard» завершили свою деятельность на территории РФ. Банковские карты этих платежных систем, выпущенные российскими банками, не действуют за пределами страны, а выданные банками-нерезидентами прекратили работу на территории Российской Федерации.

Анализируя вариацию показателей рынка банковских карт и электронных денег (таблица 13).

Можно отметить, что в 2010 г. и 2023 г. наблюдается значительный размах в показателях. Совокупность данных абсолютно неоднородна. Наблюдается значительный разброс. Это вызвано в первую очередь значительными отличиями среди регионов по исследуемым показателям.

Проведенный анализ в отношении эмиссии застрахованных банковских карт в Российской Федерации (Z) позволил установить влияние двух факторов: числа кредитных организаций (C) и темпа роста среднедушевых доходов населения (в месяц) (K) (расчетная модель 1).

$$Z = 11,2 - 0,2 * C + 362,2 * K \quad (1)$$

$$R^2 = 0,81; F_{расч} = 14,8$$

Полученные результаты показали, что увеличение числа кредитных организаций приводит к сокращению количества застрахованных платежных карт. В свою очередь, при увеличении среднедушевых денежных доходов населения (в месяц) количество застрахованных карт увеличивается (таблица 14).

Таблица 14 – Прогнозируемые значения количества застрахованных платежных карт в Российской Федерации

Показатели	Количество кредитных организаций, ед. (C)	Среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), руб. (K)	Прогноз, млн ед.
Реалистический прогноз Z	573,4	1,058	279,8
Пессимистический прогноз Z	923	1	188,8
Оптимистический прогноз Z	360	1,124	346,4

Таблица 15 – Прогнозируемые значения количества застрахованных платежных карт в федеральных округах Российской Федерации, млн ед.

Федеральный округ	Реалистический прогноз Z	Пессимистический прогноз Z	Оптимистический прогноз Z
Центральный (ЦФО)	59,5	89,5	126,7
Северо-Западный (СЗФО)	45,6	33,6	56,7
Южный (ЮФО)	34,8	22,7	43
Северо-Кавказский (СКФО)	15,7	8,6	22,6
Приволжский (ПФО)	77,5	59,6	97,6
Уральский (УФО)	44,5	33,7	54,6
Сибирский (СФО)	56,6	23,5	77,2
Дальневосточный (ДФО)	35,6	12,6	53,7
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	12,7	5,6	21,4
Итого	382,5	289,4	553,5

Это говорит о том, что высокий уровень доходов и хорошие условия для получения кредитных средств являются стимулом для использования застрахованных платежных карт. Прогнозные значения количества застрахованных платежных карт по регионам Российской Федерации свидетельствует об устойчивом тренде на увеличение использования безналичных и цифровых платежных инструментов, при этом снижается популярность наличных расчетов (таблица 15, рисунок 12). Это связано с развитием финансовой инфраструктуры, повышением финансовой грамотности населения и внедрением новых технологий.

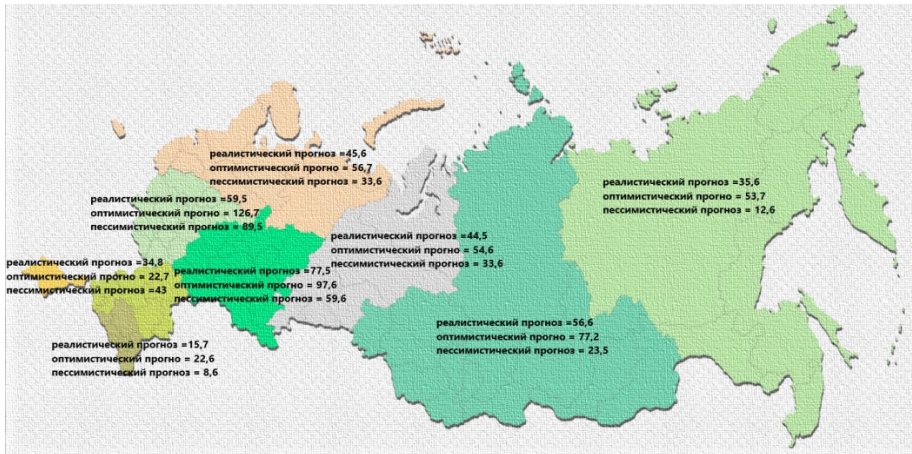


Рисунок 12 – Прогнозируемые значения количества застрахованных платежных карт в федеральных округах Российской Федерации, млн ед.

Таким образом, банковские карты являются неотъемлемой частью рынка финансовых услуг. Развитие рынка банковских карт влияет на стимулирование экономического роста страны и повышение качества жизни населения. В современных условиях банки активно внедряют электронные технологии и совершенствуют использование клиентами банковских карт. Создание удобных сервисов и введение новых технологий позволяют расширить возможности использования банковских карт для их держателей.

В вопросе страхования банковских карт мы столкнулись с рядом проблем. Отсутствие конкретной информации о количестве застрахованных банковских карт, которое обусловлено несколькими факторами: коммерческой тайной — банки и страховые компании не обязаны публиковать данные о количестве застрахованных карт, такая информация относится к категории конфиденциальной; страхование банковских карт часто входит в общий пакет финансовых услуг, именно статистику сложно выделить отдельно из общего числа застрахованных продуктов; отсутствие единой системы учета застрахованных карт и разные подходы к классификации страховых продуктов, различие в определении «застрахованной карты» у разных банков — это главная причина сложности в представленном исследовании.

6. Усовершенствована методика статистического исследования по динамическим рядам показателей деятельности банков по выдаче банковских гарантий, переводов и платежей; определена взаимосвязь между активными операциями и страхованием банковских гарантий, переводов и платежей на основе трендовых моделей; выделены и спрогнозированы уровни рисков активных операций, влияющих на страхование банковских гарантий, переводов и платежей методами статистического анализа; построена статистическая модель взаимосвязи объема застрахованных гарантий, переводов и платежей от уровня риска методом множественного регрессионного анализа, что позволило количественно оценить влияние активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей на основе трендовых моделей.

Страхование банковских гарантий, переводов и платежей играет важную роль в современной экономике, обеспечивая стабильность и защиту интересов участников финансового рынка. В последние годы наблюдается активное развитие этого сегмента страхования, что связано с ростом международной торговли, увеличением числа трансграничных переводов и расширением спектра банковских услуг.



Рисунок 13 – Методика статистического исследования страхования банковских гарантий, переводов и платежей

В рамках проводимого исследования разработана последовательность методических подходов, используемая для статистического анализа банковских гарантий, переводов и платежей (рисунок 13).

Разработанная методика комплексного статистического исследования осуществляется в три этапа и включает в себя методы описательной статистики и структурно-динамический анализ; статистическую оценку влияния риска на страхование банковских гарантий, переводов и платежей; моделирование по уравнениям тренда и метод корреляционно-регрессионного анализа по полученным моделям.

Наибольшее количество банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, приходилось на 2019 г. и составляло 207 шт., а наименьшее количество в 2022 г. - 129 шт. Данная динамика говорит нам о том, что количество банков сокращается из-за законодательных ограничений, устанавливаемых правительством Российской Федерации, и требований к уставному капиталу (рисунок 14). Основные причины закрытия банков – потеря лицензии, невозможность погасить долги перед кредиторами, уклонение от исполнения нормативных актов Центрального Банка и несоответствие капитала установленному порогу.

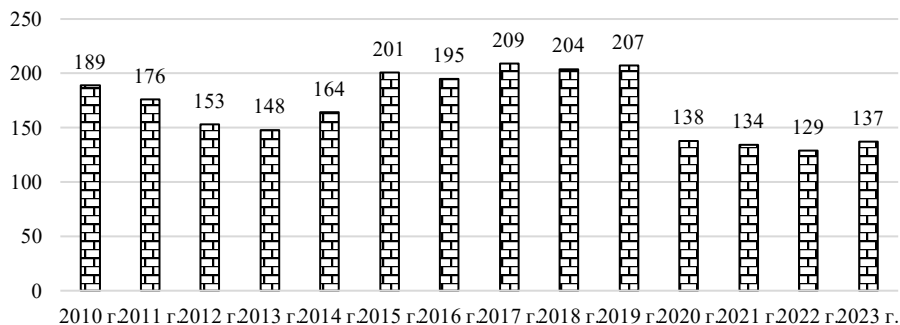


Рисунок 14 – Динамика количества банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, шт.

Среди банков растет интерес к продуктам страхования рисков по экспресс-гарантиям, особенно тем, которые выданы представителям малого и среднего бизнеса. Это существенно снижает реальные потери для кредитных организаций и создает дополнительные гарантии стабильности их финансовых показателей.

В исследовании выделены направления страхования рисков банковских гарантий, переводов и платежей:

- *Страхование кредитных рисков*: покрытие убытков, связанных с невыполнением обязательств принципалом.
- *Страхование политических рисков*: защита от убытков, вызванных политическими событиями или изменениями в законодательстве.
- *Страхование операционных рисков*: покрытие убытков, связанных с ошибками или сбоями в операционных процессах.

- *Страхование валютных рисков*: защита от убытков, связанных с колебаниями валютных курсов.

Таким образом, интерес банков к продуктам страхования рисков по экспресс-гарантиям обусловлен стремлением снизить кредитные риски, повысить доверие со стороны клиентов, улучшить финансовые показатели и расширить клиентскую базу.

Активные банковские операции напрямую влияют на страхование банковских гарантий, переводов и платежей, способствуя снижению кредитных рисков, повышению доверия со стороны клиентов, улучшению финансовых показателей и общей устойчивости банка.

Для проведения более точной оценки, был рассмотрен уровень рискованности активных операций, приносящих доход коммерческим банкам, за четыре года:

- 2010 г. (который является начальным годом в исследуемом периоде);
- докризисный 2021 г. (который характеризуется отсутствием мощного санкционного давления со стороны стран запада);
- кризисные 2022 и 2023 гг. (когда влияние антироссийских санкций оказало существенное воздействие на банковский сектор страны, а также данные годы охарактеризованы ведением специальной военной операции, которая существенно оказала влияние на экономику и социально-политическую сферу страны, затронув и банковский сектор).

Не смотря на ухудшение общей экономической, социальной и политической обстановки в стране, российские коммерческие банки сократили общий объем рисков по активным операциям по итогам 2023 г., что видно в таблице 16.

В 2023 г. произошел существенный рост кредитования (не смотря на стремительное увеличение банковских ставок), которое дало коммерческим банкам возможность нарастить процентные доходы и сократить стоимость риска. Согласно экспертным оценкам, топ-10 коммерческих банков Российской Федерации увеличили чистую прибыль до 1100 млрд. руб., что является рекордом за последние годы.

Статистические методы оценки риска — это методы определения вероятности наступления неблагоприятных событий, которые негативно скажутся на различных аспектах хозяйственной деятельности, путём анализа статистических данных.

Основные показатели оценки риска: **Среднее ожидаемое значение** — это значение величины события, связанное с неопределённой ситуацией; **Дисперсия** — определяет уровень колеблемости исследуемого показателя по отношению к его средней величине. Чем выше колебание, тем выше уровень риска; **Среднеквадратическое отклонение** — один из наиболее распространённых при оценке степени индивидуального финансового риска; **Коэффициент вариации** — даёт возможность установить степень риска, если показатели среднего ожидаемого дохода от реализации финансовых операций отличаются между собой (таблица 17).

Таблица 16 – Оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2023 г. по уровню резервов на возможные потери

Вид операций	Размер вложений, млрд руб.	Резервы на возможные потери, млрд руб.	Риск, %	Категория риска
2010 г.				
Предоставленные кредиты	30257	3349	11,07	II
Депозиты и прочие размещенные средства	2029	487	24,00	III
Учетные векселя	43	3	6,98	II
Вложения в долговые обязательства	13452	378	2,81	II
Вложения в акции	3014	699	23,19	III
Прочие активные операции	12455	526	4,22	II
Активные операции всего	61250	5442	8,88	II
2021 г.				
Предоставленные кредиты	77721	6848	8,81	II
Депозиты и прочие размещенные средства	2804	815	29,07	III
Учетные векселя	38	3	7,89	II
Вложения в долговые обязательства	16824	422	2,51	II
Вложения в акции	3478	780	22,43	III
Прочие активные операции	19445	613	3,15	II
Активные операции всего	120310	9481	7,88	II
2022г.				
Предоставленные кредиты	86534	6265	7,24	II
Депозиты и прочие размещенные средства	4949	145	2,93	II
Учетные векселя	28	2	7,14	II
Вложения в долговые обязательства	19058	411	2,16	II
Вложения в акции	4159	1012	24,33	III
Прочие активные операции	19788	2443	12,35	II
Активные операции всего	134516	10278	7,64	II
2023 г.				
Предоставленные кредиты	106072	5930	5,59	II
Депозиты и прочие размещенные средства	1756	271	15,43	II
Учетные векселя	27	2	7,41	II
Вложения в долговые обязательства	20837	441	2,12	II
Вложения в акции	4640	1016	21,90	III
Прочие активные операции	30506	3310	10,85	II
Активные операции всего	163838	10970	6,70	II

**Таблица 17 – Показатели вариации риска активных операций
российских коммерческих банков, %**

Вид операции	Среднее ожидаемое значение	Дис- персия	Среднеквад- ратическое отклонение	Кoeffи- циент ва- риации, %
Предоставленные кредиты	8,2	5,4	2,3	28,5
Депозиты и прочие размещенные средства	17,8	130,7	11,4	64,0
Учтенные векселя	7,3	0,6	0,4	5,4
Вложения в долговые обязательства	2,4	0,1	0,3	13,5
Вложения в акции	22,9	1,1	1,0	4,6
Прочие активные операции	7,6	21,4	4,6	60,6
Активные операции всего	7,8	0,8	0,9	11,5

Плюсы статистического метода: возможность прогнозировать разные варианты развития событий, принимая во внимание различные условия риска в рамках одного подхода.

Минусы статистического метода: необходимость применения в нём вероятностных характеристик.

Статистические методы позволяют оценить разные факторы, которые определяют возникновение того или иного риска. Кроме того, на их основе проводятся расчёты частоты возникновения рискованных событий. Однако применение методов не всегда может носить полноценный характер, поскольку требует полноты статистических данных для точности производимых расчётов.

Неоднородность совокупности по уровню риска отмечается по депозитам и прочим активным операциям.

В рамках представленного исследования было проведено моделирование и оценка влияния риска на объём застрахованных банковских гарантий, переводов и платежей (таблица 18).

**Таблица 18 – Прогнозные значения уровня риска активных операций
российских коммерческих банков, %**

Вид операции	Модель тренда	Прогнозные значения				
		2024г.	2025г.	2026г.	2027г.	2028г.
Предоставленные кредиты	$y = -1,801t + 12,68$ ($R^2 = 0,99$)	4,45	3,53	2,11	2,01	1,98
Депозиты и прочие размещенные средства	$y = 155,97t - 1,672$ ($R^2 = 0,65$)	18,42	19,41	20,47	21,39	22,45
Учтенные векселя	$y = -0,16t + 1,494t + 4,072$ ($R^2 = 0,87$)	8,59	8,05	7,19	6,95	6,03
Вложения в долговые обязательства	$y = -0,242t + 3,489$ ($R^2 = 0,77$)	2,05	1,94	1,89	1,01	0,98
Вложения в акции	$y = -0,417t + 3,56t + 15,91$ ($R^2 = 0,67$)	22,54	21,67	20,44	19,55	18,25
Прочие активные операции	$y = 0,477t + 1,774$ ($R^2 = 0,91$)	9,34	9,08	8,87	8,08	7,76

Оценка прогнозных значений объема застрахованных банковских гарантий проводилась в работе на основе уравнивания тренда. Результаты прогнозирования показывают рост объема застрахованных банковских гарантий, их объем к 2028 гг. может находиться в диапазоне от 13611,8 млрд руб. до 14101,8 млрд руб. (таблица 19).

Таблица 19 – Прогнозные значения объема застрахованных банковских гарантий

Год	Нижняя доверительная граница	Прогнозное значение	Верхняя доверительная граница
2024	9711,2	9956,2	10201,2
2025	11277,9	11522,9	11767,9
2026	9966,7	10211,7	10456,7
2027	12398,1	12643,1	12888,1
2028	13611,8	13856,8	14101,8

На основании имеющихся данных Росстата и Банка Российской Федерации был проведен корреляционно-регрессионный анализ и выявлены факторы, которые влияют на объемы страхования банковских переводов и платежей. Было получено регрессионное уравнение (расчетная модель 2):

$$S = 123,7 + 109,44J - 0,138P + 1,24L \quad (2)$$

$$R^2 = 0,94; F_{расч} = 37,8$$

Оценка параметров уравнения регрессии свидетельствует о том, что с ростом доходов населения (J) и уровня рискованности активных операций (L), увеличатся объемы застрахованных банковских гарантий, переводов и платежей (S) и обратная зависимость отмечается с уровнем инфляции (P). Таким образом, увеличение доходов населения – важное условие для создания страхования банковских переводов и платежей. Страхование банковских гарантий, переводов и платежей играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности и снижении рисков для всех участников.

7. Разработана и апробирована методика статистической оценки процесса страхования ипотечного кредита, предполагающая комплексное применение методов анализа данных, представленных в виде динамических (временных) рядов, факторного прогнозирования, методов эконометрического моделирования и панельных данных, что позволило получить сравнительные характеристики моделей динамики и определить доверительные границы прогнозного темпа роста объема ипотечного кредитования.

Система ипотечного кредитования в Российской Федерации представляет собой комплекс финансовых институтов, занимающихся ипотечным кредитованием, а также первичным и вторичным рынком недвижимости. Система ипотечного страхования возникла впервые в зарубежной практике и привела к достаточно высоким темпам прироста объемов ипотечных кредитов. Возникновение ипотечного страхования связано с существованием самой ипотеки, которая в Российской Федерации появилась в 2010 году и в настоящее время активно развивается, только набирая обороты. В настоящее время доступ на рынок страхования ипотеки возможен двумя способами: прохождением аккредитации при банке;

прохождением аккредитации при АО «Дом.рф» (до марта 2018 года — АИЖК). АО «Дом.рф» — это государственный финансовый институт развития в жилищной сфере, созданный Правительством РФ в 1997 году, который находится под управлением государства и занимается развитием жилищной сферы в Российской Федерации. Одним из видов деятельности данной организации является перестрахование рисков страховых компаний, связанных со страхованием ипотечных обязательств. Основные направления деятельности АО «Дом.рф» представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Основные направления деятельности АО «Дом.рф» по состоянию на 2024 год

Аккредитованные страховые компании		
АльфаСтрахование	ПАРИ	РенессансСтрахование
Ингосстарх	СОГАЗ	РЕСО-Гарантия
ВСК	СбербанкСтрахование	Росгосстрах
МАКС	Согласие	Югория
СовкомбанкСтрахование	АбсолютСтрахование	ЗеттаСтрахование
Основные страховые продукты		
<i>Страхование недвижимости</i> (покрывает риски повреждения или утраты жилья)	<i>Страхование жизни и здоровья</i> (защищает от смерти или утраты трудоспособности)	<i>Титульное страхование</i> (защищает право собственности на недвижимость)
Согласно федеральному закону «Об ипотеке», страхование готовой недвижимости, которая находится в залоге у банка, является обязательным .		
Страхование жизни и титульное страхование добровольны, однако они могут повлиять на процентную ставку.		

Таким образом, АО «Дом.рф» выступает регулятором качества страховых услуг в сфере ипотечного кредитования, обеспечивая защиту интересов как банка, так и заемщика, при этом оставляя за клиентом право выбора оптимального страхового решения.

Методика статистического анализа процесса страхования ипотечного кредита направлена на решение определенных целей.

Во-первых, на всестороннее изучение динамики и структуры ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) (статистические методы позволяют анализировать развитие ИЖК во времени, выявлять этапы его развития и оценивать прогнозные значения в будущем).

Во-вторых, на выявление факторов, влияющих на ИЖК (использование многомерных статистических методов позволяет оценить равномерность распределения ИЖК по территории РФ и выявить факторы, оказывающие влияние на изучаемую проблему в пространственном аспекте).

В-третьих, на прогнозирование и анализ взаимосвязей на рынке ипотечного кредитования (методы анализа временных рядов и адаптивные методы прогнозирования позволяют предсказывать будущие значения ИЖК с учетом текущих экономических условий).

В-четвертых, на оценку равномерности распределения ИЖК (многомерные статистические методы позволяют оценить равномерность распределения ипотечного жилищного кредитования по субъектам Российской Федерации, что важно для понимания региональных особенностей и потребностей).

В-пятых, на измерение взаимосвязей с социально-экономическими показателями статистические методы позволяют выявить и измерить взаимосвязи показателей ИЖК с основными социально-экономическими показателями, что помогает лучше понять влияние ипотечного кредитования на экономику и общество.

Статистическое исследование процесса страхования ипотеки в Российской Федерации включает анализ следующих данных (рисунок 15).



Рисунок 15 — Методика статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита

Таким образом, методика статистического анализа процесса страхования ипотеки позволяет провести качественное и всестороннее изучение проблемы, выявить факторы, влияющие на результативные показатели, и прогнозировать развитие ипотечного кредитования с учетом выявленных особенностей.

Для выявления перспектив развития страхового рынка ипотечного кредитования с целью анализа страхового потенциала было осуществлено прогнозирование темпов роста объема ипотечного кредитования на ближайшую перспективу на основе результатов анализа временного ряда. Сводная характеристика полученных моделей представлена в таблице 21.

Таблица 21 – Сравнительные характеристики моделей динамики темпов роста объема ипотечного кредитования, %

Модель	Год	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогнозное значение	Верхняя доверительная граница прогноза
<i>Кривые роста</i>				
Парабола R2=0,678	2024	122,3	123,4	124,5
	2025	123,7	124,8	125,9
	2026	124,8	125,9	127
Кубическая парабола R2=0,756	2024	125	126,3	127,6
	2025	127,6	128,9	130,2
	2026	128,9	130,2	131,5
<i>Модели экспоненциального сглаживания</i>				
Метод Брауна ($\alpha=0,9$)	2024	131,3	132,6	133,9
	2025	133,5	134,8	136,1
	2026	135,3	136,6	137,9
Метод Хольта (с учетом тренда) $\alpha=0,9$ $\gamma=0,9$	2024	132,2	133,5	134,8
	2025	135,5	136,8	138,1
	2026	137,4	138,7	140
Метод Винтерса (с учетом тренда и сезонности) $\alpha=0,9$ $\Delta=0,9$ $\gamma=0,9$	2024	128,9	130,2	131,5
	2025	131,4	132,7	134
	2026	133,6	134,9	136,2
<i>Авторегрессионные модели</i>				
ARIMA (1;0;0)	2024	141,8	143,9	146
	2025	144,2	146,3	148,4
	2026	147,2	149,3	151,4
ARIMA (1;1;1)	2024	130,1	132,2	134,3
	2025	132,6	134,7	136,8
	2026	134,8	136,9	139
Базовый сценарий Банка Российской Федерации	2024	107	112	117
	2025	108	113	118
	2026	110	115	120

Таким образом, на основе полученных прогнозных значений по моделям можно сделать вывод: кривые роста дали прогнозные значения с наименьшим значением темпа роста объема ипотечного кредитования (прирост от 20 до 30%).

Среди полученных моделей большей адекватностью отличается модель Хольта с параметрами $\alpha=0,9$ $\gamma=0,9$. Модели экспоненциального сглаживания дают более оптимистический прогноз, позволяющий надеяться, как минимум, на сохранение потенциала рынка ипотечного кредитования. Авторегрессионные модели дают более высокие значения прогнозного темпа роста – до 50%.

Исходя из полученных прогнозных значений темпов роста объемов ипотечного кредитования, осуществлен прогноз темпов роста страховых премий и страховых выплат по ипотечному страхованию (таблица 22).

Таблица 22 – Сравнительные характеристики моделей динамики темпов роста объемов страховых премий и страховых выплат по ипотечному страхованию

Модель	Год	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогнозное значение	Верхняя доверительная граница прогноза
<i>Кривые роста (кубическая парабола)</i>				
Страховые премии, %	2024	114,5	115,6	116,7
	2025	115,9	117	118,1
	2026	117	118,1	119,2
Страховые выплаты, %	2024	117,2	118,5	119,8
	2025	119,8	121,1	122,4
	2026	121,1	122,4	123,7
<i>Модели экспоненциального сглаживания (Метод Хольта (с учетом тренда) $\alpha=0,9$ $\gamma=0,9$)</i>				
Страховые премии, %	2024	123,5	124,8	126,1
	2025	126,8	128,1	129,4
	2026	128,7	130	131,3
Страховые выплаты, %	2024	120,2	121,5	122,8
	2025	122,7	124	125,3
	2026	124,9	126,2	127,5
<i>Авторегрессионные модели (ARIMA (1;1;1))</i>				
Страховые премии, %	2024	132,6	134,7	136,8
	2025	135	137,1	139,2
	2026	138	140,1	142,2
Страховые выплаты, %	2024	120,9	123	125,1
	2025	123,4	125,5	127,6
	2026	125,6	127,7	129,8

Несмотря на снижение страховых премий и выплат по ипотечному страхованию в 2024 году, рынок сохраняет потенциал для развития. Динамика 2025 года и последующих лет будет зависеть от общей экономической ситуации и условий кредитования. Страховщикам необходимо гибко реагировать на изменения рынка и предлагать конкурентоспособные продукты.

Важно отметить, что снижение премий по ипотечному страхованию не отражает общую ситуацию на страховом рынке, где наблюдается активный рост в других сегментах.

Трендовые модели не учитывают влияние факторов. Для этого была использована модель корреляционно-регрессионного анализа для факторного исследования объема ипотечного кредитования в Российской Федерации в 2010-2023 гг.

Для получения корреляционно-регрессионного уравнения факторы были классифицированы следующим образом (таблица 23). С этой целью использовались резульативные признаки (Y1 Y2 Y3) и набор факторных макроэкономических признаков.

Таблица 23 — Перечень признаков для корреляционно-регрессионного анализа

Результативные признаки	
Y1 — темп роста объема ипотечного кредитования, %	
Y2 — темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию, %	
Y3 — темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию, %	
Факторные признаки	
<i>Денежные (финансовые)</i>	<i>Экономические</i>
W — темп роста курса доллара к рублю, %	F — ввод в действие жилых домов, млн кв. м.
T — темп роста курса евро к рублю, %	M — темп роста расходов консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации на реализацию мер социальной поддержки граждан, %
N — темп роста денежных доходов населения, %	X — уровень инфляции на конец года, %
Q — темп роста ВВП на душу населения, %	V — ключевая ставка Банка Российской Федерации на конец года, %

По результатам моделирования были получены следующие результаты (таблица 24).

Таблица 24 — Модели корреляционно-регрессионного анализа

Y1 — темп роста объема ипотечного кредитования, %	
Уравнение	$Y1 = -118,5 + 1,35T + 0,87M - 0,91V$
R-квадрат	0,921
F критерий Фишера	16,23
Средняя ошибка аппроксимации, %	8,5
Средняя квадратическая ошибка, %	21,5
Y2 — темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию, %	
Уравнение	$Y2 = -112,5 + 1,11T - 1,23V$
R-квадрат	0,87
F критерий Фишера	22,3
Средняя ошибка аппроксимации, %	8,7
Средняя квадратическая ошибка, %	21,9
Y3 — темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию, %	
Уравнение	$Y3 = -108,5 + 1,19T + 1,04M$
R-квадрат	0,81
F критерий Фишера	19,2
Средняя ошибка аппроксимации, %	7,7
Средняя квадратическая ошибка, %	19,4

Таким образом, проведя факторный анализ объема ипотечного кредитования в период 2010–2023 гг., можно отметить, что на него значительно влияет валютный курс. Моделирование темпов роста объемов страховых премий и выплат по ипотечному страхованию выявило разный набор факторов, при этом модели получились значимыми и пригодными для прогнозирования. На страховые премии влияние оказывает T — темп роста курса евро к рублю и V — ключевая ставка Банка Российской Федерации на конец года, %, а на страховые выплаты — факторы T и M .

Для более расширенного статистического моделирования и оценки страхового рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации использована модель с пространственно-временными данными (панелями) за период с 2010 - 2023 гг. По результатам построения модели уровня темпа роста объёма ипотечного кредитования с фиксированным эффектом получилась следующая модель (расчетная модель 3):

$$Y1=133,76+2,78W+1,56N-0,13F+2,45M \quad (3)$$

$$R2=0,79; F_{расч}=9,7$$

Доверительные границы темпа роста объема ипотечного кредитования и страховых премий и выплат по ипотечному страхованию в 2010-2023 гг. приведены в таблице 25.

Таблица 25 – Доверительные границы прогнозных значений по моделям регрессии панельных данных

Модель	Нижняя граница	Точечный прогноз	Верхняя граница
Темп роста объема ипотечного кредитования ($Y1$), %	125,9	141,9	157,9
Темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию ($Y2$), %	101,4	112,6	123,8
Темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию ($Y3$), %	100,7	109,5	118,3

Полученные доверительные границы позволяют сделать следующий вывод: если факторы, включенные в модель, в периоде упреждения будут в среднем такими же, как и за анализируемый период, то темп роста объема ипотечного кредитования будет варьироваться от 125,9 % до 157,9 %, темп роста объема страховых премий по ипотечному кредитованию может находиться в интервале от 101,4 % до 123,8 % и темп роста объема страховых выплат по ипотечному кредитованию может находиться в интервале от 100,7 % до 118,3 %.

Таким образом, полученный прогноз позволяет сделать следующие выводы: сохраняется положительная динамика всех показателей; при стабилизации экономической и политической обстановки в стране возможна постепенная синхронизация темпов роста всех исследуемых показателей; несмотря на более низкие темпы роста страховых показателей по сравнению с ипотечным кредитованием, все показатели демонстрируют положительную динамику, что свидетельствует о стабильном развитии ипотечного рынка и его страхового сопровождения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате разработки методологии статистического исследования процесса страхования банковских услуг в Российской Федерации были получены следующие результаты.

В работе развиты теоретические положения статистического исследования процесса страхования банковских услуг: определены методологические подходы к статистическому исследованию структуры рынка банковских услуг, включающий институциональный, территориальный и отраслевой аспекты. Это позволило определить и дать авторское понятие термину «статистическое банкострахование» как статистической категории, представляющей собой статистическое исследование процесса страхования банковских услуг, обеспечивая понимание потенциальных рисков, оценку вероятности наступления событий и определение оптимальных стратегий для минимизации убытков. Автором определены этапы статистического исследования процесса страхования банковских услуг, методологические принципы и аспекты статистического исследования процесса страхования банковских услуг, что необходимо для оценки рисков, связанных с выдачей кредитов, определения оптимального размера страхового покрытия и разработки эффективных стратегий управления рисками. Это позволит коммерческим банкам и страховым компаниям принимать обоснованные решения, снижать финансовые риски и потери, улучшать качество обслуживания клиентов.

Представленная методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг позволила выявить тенденции и закономерности в развитии рынка банковских услуг, а также прогнозировать их динамику в будущем: выявить значительные различия регионов по показателям состояния и развития банковского сектора и выделить три кластера, внутри которых было осуществлено прогнозирование до 2028 г.; в результате проведенного в диссертации многомерного исследования региональной дифференциации по вопросу страхования рисков при кредитовании населения было выявлено четыре группы, схожих по показателям риска, внутри которых было проведено прогнозирование внутри кластеров до 2028 г.; осуществить исследование рынка банковских карт в Российской Федерации в территориальном разрезе в динамике (2010 г. и 2023г.); результаты прогнозирования по панельным данным позволили получить оценки коэффициентов регрессии, которые отражают влияние переменных на темп роста объемов ипотечного кредитования в период 2010-2023гг. (т.е. были выявлены взаимосвязи не только между колеблемостью результативных признаков и факторов, но и вариацией рассматриваемых показателей).

Таким образом, методология статистического исследования страхования на рынке банковских услуг позволяет точно оценивать тенденции и закономерности, оценивать риски, обеспечивая конкурентное преимущество. Использование статистических методов способствует устойчивому развитию и повышению эффективности взаимодействия между банками и страховыми организациями, что ведет к стабильному росту и развитию страхового рынка банковских услуг.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ***Статьи в изданиях, определенных ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ для публикации результатов научных исследований***

1. Лаптева, Е.В. Статистическое исследование процесса страхования банковских услуг на рынке банкострахования Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2025. – Т. 15, № 1А. – С. 170-181. – DOI 10.34670/AR.2025.24.13.016. (0,74 печ.л.)
2. Лаптева, Е. В. Статистическая оценка страхового рынка и рынка банкострахования в Российской Федерации / Е. В. Лаптева, В. Н. Афанасьев // Вопросы статистики. – 2025. – Т. 32, № 1. – С. 40-50. – DOI 10.34023/2313-6383-2025-32-1-40-50. (0,63/0,35 печ.л.)
3. Лаптева, Е. В. Структурно-динамическое исследование процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей / Е.В. Лаптева // Экономика устойчивого развития. – 2025. – № 1(61). – С. 115-118. (0,23 печ.л.)
4. Лаптева, Е. В. Статистическая методология оценки и моделирования процесса страхования банковских услуг на основе количественных показателей с целью оценки рисков / Е. В. Лаптева // Общество: политика, экономика, право. – 2025. – № 3(140). – С. 122-127. – DOI 10.24158/пер.2025.3.14. (0,43 печ.л.)
5. Лаптева, Е.В. Страхование банковских переводов и электронных платежей в российской экономике: статистический аспект / В. Н. Афанасьев, Е. В. Лаптева // Экономические науки. – 2025. – № 2. – С. 199-209. – DOI 10.14451/1.243.199. (0,62/0,31 печ.л.)
6. Лаптева, Е. В. Страхование банковских гарантий, переводов и платежей в банковской системе Российской Федерации: статистический аспект / Е. В. Лаптева, В. Н. Афанасьев // Экономические науки. – 2024. – № 240. – С. 175-182. – DOI 10.14451/1.240.175. (0,52/0,25 печ.л.)
7. Лаптева, Е. В. Особенности развития рынка банковских карт в Российской Федерации в территориальном разрезе / Е. В. Лаптева // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2024. – Т. 21, № 2(134). – С. 109-115. – DOI 10.21686/2413-2829-2024-2-109-115. (0,41 печ.л.)
8. Лаптева, Е. В. Анализ показателей рынка банковских карт Российской Федерации по различным признакам / Е. В. Лаптева // Статистика и Экономика. – 2023. – Т. 20, № 5. – С. 22-30. – DOI 10.21686/2500-3925-2023-5-22-30. (0,56 печ.л.)
9. Лаптева, Е. В. Статистический анализ ипотечного кредитования в Российской Федерации как сегмента кредитного рынка страны / Е. В. Лаптева, Г. М. Загребина // Век качества. – 2023. – № 3. – С. 218-228. (0,6/0,3 печ.л.)
10. Лаптева, Е. В. Статистический анализ доходов, расходов и сбережений как показателей уровня жизни населения Российской Федерации / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Финансовая экономика. – 2018. – № 5. – С. 55-60. (0,4/0,2 печ.л.)
11. Лаптева, Е. В. Прогноз состояния страхового рынка РФ на 2018-2020 годы / Е. В. Лаптева, Е. П. Огородникова // Финансовая экономика. – 2018. – № 5. – С. 454-461. (0,56/0,25 печ.л.)
12. Лаптева, Е. В. Прогнозирование основных индикаторов уровня развития банковского сектора Российской Федерации / Е. В. Коробейникова, Е. В. Лаптева // Наука Красноярья. – 2016. – Т. 5, № 2. – С. 190-201. – DOI 10.12731/2070-7568-2016-2-190-201. (0,7/0,4 печ.л.)
13. Лаптева, Е. В. Статистический анализ и прогнозирование уровня доходов населения в Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2016. – № 12. – С. 64-69. (0,3 печ.л.)

14. Лаптева, Е. В. Дифференциация регионов Российской Федерации по уровню финансового потенциала домашних хозяйств / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 1-1(66). – С. 473-480. (0,7/0,4 печ.л.)

15. Лаптева, Е. В. Статистическая оценка влияния сберегательного поведения населения на современное состояние банковского сектора Российской Федерации / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 6-3(59). – С. 53-59. (0,4/0,2 печ.л.)

16. Лаптева, Е. В. Кластеризация регионов Российской Федерации по уровню сберегательной активности населения и оценка степени ее влияния на формирование показателей банковского сектора страны / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 8-1(61). – С. 250-255. (0,6/0,3 печ.л.)

17. Лаптева, Е. В. Статистическое исследование сберегательной активности населения Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2015. – № 13(188). – С. 53-59. (0,4 печ.л.)

Монографии

18. Лаптева, Е. В. Рынок банковских услуг Российской Федерации: проблема страхования банковских вкладов и оценка степени доверия населения / Е. В. Лаптева. – Волгоград : Сфера, 2023. – 108 с. – ISBN 978-5-00186-117-1. (6,75 печ.л.)

19. Лаптева, Е. В. Кредитование физических лиц в Российской Федерации: статистический аспект и прогнозирование / Е. В. Лаптева. – Волгоград : Сфера, 2022. – 73 с. – ISBN 978-5-00186-076-1. (4,5 печ.л.)

20. Лаптева, Е. В. Статистическое исследование развития банковского сектора Российской Федерации / Е. В. Лаптева. – Оренбург : Издательско-полиграфический комплекс «Университет», 2015. – 165 с. – ISBN 978-5-9904198-4-1. (11 печ.л.)

Публикации в других изданиях

21. Лаптева, Е. В. Статистический анализ конкурентной среды на рынке банкоострахования / Е. В. Лаптева // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях : Сборник научных трудов XX Международной научно-практической конференции, Оренбург, 16 апреля 2025 года. – Москва: ООО «Сфера», 2025. – С. 117-124. (0,45 печ.л.)

22. Лаптева, Е. В. Оценка современного состояния деятельности коммерческих банков Российской Федерации на рынке банковских карт в условиях цифровизации, международных санкций и последствий пандемии с целью определения степени влияния на уровень жизни населения в стране / Е. В. Лаптева. – Москва : Сфера, 2024. (1,5 печ.л.)

23. Лаптева, Е. В. Анализ современных тенденций развития рынка банковских карт в Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Калужский экономический вестник. – 2023. – № 2. – С. 4-7. (0,25 печ.л.)

24. Лаптева, Е. В. Анализ факторов, влияющих на количество выданных потребительских кредитов российскими банками / Е. В. Лаптева // Проблемы национальной экономики в цифрах статистики : Материалы IX международной научно-практической конференции, Тамбов, 13 декабря 2022 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2023. – С. 298-302. (0,23 печ.л.)

25. Лаптева, Е. В. Исследование факторов, влияющих на объем привлеченных денежных средств банковским сектором / Е. В. Лаптева // Социально-экономическое развитие регионов: новые вызовы, угрозы и пути их преодоления : материалы Международной научно-практической конференции, проведенной в рамках стратегического проекта № 1 «Устойчивое развитие городов и территорий и качественное образование - факторы со-

хранения и развития человеческого капитала Республики Калмыкии (governance) (ЦУР ООН 4 и 11)», Элиста, 25 ноября 2022 года / Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова. – Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2022. – С. 63-66. (0,25 печ.л.)

26. Лаптева, Е. В. Кластеризация регионов Российской Федерации по объемам кредитования физических лиц / Е. В. Лаптева // VI международная межвузовская научно-практическая конференция преподавателей и студентов «современные тенденции и проблемы науки в развитии цифровых и инновационных технологий»: Сборник научных трудов преподавателей, Краснодар, 14–15 апреля 2022 года. – Краснодар: Краснодарский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2022. – С. 323-331. (0,56 печ.л.)

27. Лаптева, Е. В. Структурно-динамический анализ доходов населения Российской Федерации и степень их влияния на банковский сектор страны / Е. В. Лаптева // Социально-экономическое развитие регионов Российской Федерации: тенденции, проблемы, перспективы: Сборник научных трудов III Всероссийской научно-практической конференции, Оренбург, 26 сентября 2022 года. – Волгоград: Общество с ограниченной ответственностью «Сфера», 2022. – С. 205-209. (0,2 печ.л.)

28. Лаптева, Е. В. Статистическое исследование уровня жизни и доходов населения в Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Актуальные проблемы социально-экономической статистики и цифровизации экономических расчетов: сборник научных статей I Всероссийской научно-практической конференции, Нижний Новгород, 29 октября 2021 года / Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Институт экономики и предпринимательства. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2022. – С. 19-23. (0,25 печ.л.)

29. Лаптева, Е. В. Российский рынок банковских услуг: современные реалии / Е. В. Лаптева // Российская наука: актуальные исследования и разработки: Сборник научных статей XIV Всероссийской научно-практической конференции, Самара, 22 сентября 2022 года. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2022. – С. 117-122. – DOI 10.46554/Russian.science-2022.09-2-117/122. (0,37 печ.л.)

30. Лаптева, Е. В. Статистический анализ численности кредитных организаций в Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях: Сборник научных трудов XVI Международной научно-практической конференции, Оренбург, 21 апреля 2021 года. – Волгоград: Общество с ограниченной ответственностью «Сфера», 2021. – С. 168-173. (0,42 печ.л.)

31. Innovations of electronic payments in the banking sector of the Russian economy / L. A. Alexandrova, E. V. Lapteva, E. P. Ogorodnikova [et al.] // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS: 3 rd International Scientific Conference “Social and Cultural Transformations in the Context of Modern Globalism” dedicated to the 80th Anniversary of Turkeyev Hassan Vakhitovich, Grozny, 27–29 февраля 2020 года. – European Publisher: European Publisher, 2020. – P. 1304-1310. – DOI 10.15405/epsbs.2020.10.05.172. (0,6/0,23 печ.л.)

32. Лаптева, Е. В. Оценка факторов, влияющих на денежные доходы населения / Е. В. Лаптева // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях: сборник XV Международной научно-практической конференции, Оренбург, 14 мая 2020 года / Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Волгоград: Общество с ограниченной ответственностью «Сфера», 2020. – С. 93-97. (0,31 печ.л.)

33. Лаптева, Е. В. Статистический анализ объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставляемых организациям, физическим лицам и кредитным ор-

ганизациям / Л. А. Александрова, Е. В. Лаптева // Наука и образование: актуальные вопросы, проблемы теории и практики : Сборник научных трудов Национальной (всероссийской) научно-практической конференции, Краснодар, 27 ноября 2020 года. – Краснодар: Краснодарский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», 2020. – С. 255-262. (0,7/0,4 печ.л.)

34. Лаптева, Е. В. Региональная дифференциация кредитного поведения населения Российской Федерации / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона : Материалы I Международной научно-практической конференции, Тамбов, 15–16 ноября 2018 года. Том 1. – Тамбов: Издательство Першина Р.В., 2018. – С. 135-142. (0,66/0,23 печ.л.)

35. Лаптева, Е. В. Анализ тенденций в динамике показателей кредитного поведения населения Российской Федерации / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Отраслевые особенности развития экономики регионов : Материалы IV Национальной научно-практической конференции, Керчь, 07 ноября 2018 года / ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет». – Керчь: ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет», 2018. – С. 182-191. (0,72/0,35 печ.л.)

36. Лаптева, Е. В. Перспективы развития банковского сектора Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях : сборник научных трудов Двенадцатой Международной научно-практической конференции, посвященной 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова, Оренбург, 17 февраля 2017 года / Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Оренбург: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-инновационный центр», 2017. – С. 85-88. (0,4 печ.л.)

37. Лаптева, Е. В. Экономико-статистический анализ основных макроэкономических показателей развития банковского сектора Российской Федерации и оценка степени их влияния на уровень экономической активности населения / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 6-4(52). – С. 78-83. (0,7/0,3 печ.л.)

38. Лаптева, Е. В. Ключевые показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации в период с 2014 по 2016 годы / О. Д. Грязнов, Е. В. Лаптева, Л. В. Золотова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 11(58). – С. 178-181. (0,6/0,2 печ.л.)

39. Лаптева, Е. В. Современные подходы к трактовке «Банковская система» / Е. В. Лаптева // Труды Седьмой научной конференции с международным участием «Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования»: (пленарное заседание), Ульяновск, 26–28 октября 2017 года. – Ульяновск: Ульяновский государственный университет, 2017. – С. 44-47. (0,2 печ.л.)

40. Лаптева, Е. В. Аналитический обзор показателей деятельности банковской системы Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Труды Седьмой научной конференции с международным участием «Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования»: (пленарное заседание), Ульяновск, 26–28 октября 2017 года. – Ульяновск: Ульяновский государственный университет, 2017. – С. 41-44. (0,25 печ.л.)

41. Лаптева, Е. В. Анализ результативности деятельности коммерческих банков Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования, новые вызовы : Труды шестой Всероссийской науч-

ной конференции с международным участием, Ульяновск, 26–28 октября 2016 года / Ульяновский государственный университет, Редакционная коллегия: д.т.н., проф. Белый Е.М., д.э.н., проф. Иванова Т.Ю., к.э.н., доц. Рожкова Е.В.. Том Часть 3. – Ульяновск: Ульяновский государственный университет, 2016. – С. 33-35. (0,2 печ.л.)

42. Лаптева, Е. В. Многомерная классификация регионов Российской Федерации по показателям развития и состояния банковского сектора / Е. В. Лаптева // Мы продолжаем традиции Российской статистики : Сборник докладов I Открытого российского статистического конгресса, Новосибирск, 20–22 октября 2015 года / Российская ассоциация статистиков; Федеральная служба государственной статистики РФ; Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ». Том 1. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016. – С. 304-311. (0,5 печ.л.)

43. Лаптева, Е. В. Кластеризация регионов Российской Федерации по показателям развития банковского сектора / Е. В. Лаптева // Региональная инновационная экономика: сущность, элементы, проблемы формирования, новые вызовы, Ульяновск, 26–28 октября 2016 года / Редакционная коллегия: Белый Е.М., Иванова Т.Ю., Рожкова Е.В.; Ульяновский государственный университет. – Ульяновск: Ульяновский государственный университет, 2016. – С. 40-43. (0,2 печ.л.)

44. Лаптева, Е. В. Динамический анализ и прогнозирование основных экономических показателей развития банковского сектора Российской Федерации / Е. В. Лаптева // Статистические методы в гуманитарных и экономических науках : Материалы международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 28–29 января 2016 года. – Санкт-Петербург: Издательство Нестор-История, 2016. – С. 177-179. (0,3 печ.л.)

45. Лаптева, Е. В. Многомерная классификация регионов Российской Федерации по показателям развития и состояния банковского сектора / Е. В. Лаптева // Мы продолжаем традиции российской статистики : Материалы I Открытого российского статистического конгресса, Новосибирск, 20–22 октября 2015 года. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2015. – С. 92-93. (0,15 печ.л.)

46. Лаптева, Е. Динамика основных показателей развития банковского сектора Российской Федерации / Е. Лаптева // Молодежный научный форум : сборник тезисов международной, всероссийских и региональных конференций Форума, Оренбург, 18–28 ноября 2014 года / ФГБОУ ВПО «Оренбургский государственный институт менеджмента». Партнеры Форума: Казахско-Китайская академия, Торгово-промышленная палата Оренбургской области, Оренбургское региональное агентства по поддержке малого и среднего бизнеса, Оренбургский благотворительный фонда «Евразия», Регионального представительство «Евро инфо корреспондентский центр - Оренбургская область», Молодежный парламент Оренбургской области. – Оренбург: Оренбургский государственный институт менеджмента, 2014. – С. 112-114. (0,2 печ.л.)

47. Lapteva, E. V. Statistical examination of banking system state in Russia: Tendencies and projected growth / E. V. Lapteva, D. N. Ananyev // Global Science and Innovation : materials of the I International Conference, Chicago, 17–18 декабря 2013 года. Vol. Vol. 1. – Chicago: Publishing office Accent Graphics communications, 2013. – P. 139-147. (0,7/0,5 печ.л.)

Подписано в печать 23.09.2025.

Формат 60х84/16. Бум. писч. белая. Печать оперативная.

Гарнитура «Times New Roman». Объем 2,5 печ. л.

Тираж 100 экз. Заказ № 1903/14618.

Отпечатано в типографии ООО «ТИПОГРАФИЯ «АГЕНТСТВО ПРЕССА».

460015, Оренбургская область, Оренбург, ул. Кирова, 9А.