

УТВ. _____

Проректор по научной работе и инновациям

ФГБОУ ВО «Ростовский

государственный экономический

университет (РИНХ)»

доктор экономических наук, профессор

Вовченко Наталья Геннадьевна

«29» _____ 20__ г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)» на диссертацию Лаптевой Елены
Владимировны «Методология статистического исследования рынка
страхования банковских услуг», представленную на соискание ученой
степени доктора экономических наук по специальности
5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит
и экономическая статистика) (экономические науки)**

Актуальность темы диссертационного исследования

Страховой и банковский сектор являются ключевыми элементами финансовой системы Российской Федерации, играющими важную роль в стабильном развитии экономики страны. Их взаимодействие формирует рынок банкострахования, который в современных условиях приобретает особую значимость.

Динамичное развитие рынка банкострахования, где наблюдается тенденция к концентрации активов у крупных игроков и изменению структуры взаимодействия между банками и страховыми компаниями, дает рост значимости страхования банковских услуг как инструмента защиты финансовых интересов участников рынка и снижения рисков. Необходимость совершенствования методологии статистического анализа

для объективной оценки состояния и динамики развития рынка банкострахования вызвано потребностью в разработке новых подходов к измерению эффективности взаимодействия банков и страховых компаний.

Особую актуальность исследованию придает тот факт, что доля банкострахования в общем объеме страхового рынка демонстрирует устойчивый рост, и взаимодействие банков и страховых компаний позволяет оптимизировать соотношение спроса и предложения на финансовые услуги.

Статистический анализ помогает выявить проблемные зоны и точки роста рынка. Методология исследования позволяет разработать рекомендации по повышению эффективности банкострахового рынка.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования его результатов для совершенствования системы управления рисками в банковском и страховом секторе, оптимизации взаимодействия между участниками рынка, разработки новых продуктов и услуг и прогнозирования развития рынка банкострахования.

Таким образом, исследование методологии статистического анализа рынка страхования банковских услуг является актуальным и востребованным направлением научных исследований, результаты которого могут быть использованы как в практической деятельности участников рынка, так и в дальнейших научных разработках. Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что тема диссертационного исследования «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг» актуальна как с позиции развития статистики банковского сектора, так и с позиции страховой статистики.

Степень обоснованности научных положений, выводов, рекомендаций, сформулированных в диссертации

Степень обоснованности научных положений, выводов, рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, подтверждается

методологической и теоретической базой исследования и обусловлена логикой исследования в решении поставленных задач.

Использованные источники формируют репрезентативную информационную основу:

- нормативно-правовые акты Российской Федерации обеспечивают правовую корректность трактовок;
- данные Росстата и территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области дают официальную статистическую базу для межрегиональных сопоставлений;
- материалы Банка России, Агентства по страхованию вкладов (АСВ), ПАО «ДОМ.РФ» и рейтингового агентства «Эксперт» предоставляют отраслевую экспертизу и актуальные рыночные индикаторы.

Таким образом, использованная в диссертационном исследовании база источников исключает субъективность и гарантирует соответствие современному состоянию развития.

Применяемые общенаучные методы (наблюдение, анализ, синтез, сравнение, индукция, дедукция) решают ключевые задачи: анализ и синтез структурирует разнородные данные о рынке страхования банковских услуг; сводка и группировка систематизируют статистические показатели по критериям; индукция и дедукция позволяют переходить от частных случаев к общим закономерностям и проверять гипотезы на конкретных примерах, тем самым обеспечивается логическая целостность исследования и последовательность выводов.

Комплекс статистических инструментов оправдан спецификой темы: анализ временных рядов выявляет тренды развития рынка страхования банковских услуг; вариационный анализ оценивает разброс показателей на банкостраховом рынке; структурный анализ определяет доли сегментов рынка страхования банковских услуг; корреляционно-регрессионный анализ устанавливает взаимосвязи между социально-экономическими явлениями и процессами. Таким образом, статистические методы

дают количественное подтверждение гипотез и позволяют прогнозировать сценарии развития на рынке страхования банковских услуг.

Применение эконометрических моделей обеспечивает прогнозную точность и тестирование гипотезы.

Использованные методы полностью соответствуют целям исследования от описания текущего состояния рынка до построения прогнозов, обеспечивают достоверность результатов за счет официальных данных и комбинации качественных и количественных инструментов, проверки гипотез через статистическое моделирование.

Таким образом, методологический аппарат диссертации не только решает поставленные задачи, но и создает основу для дальнейших исследований в области статистического исследования рынка страхования банковских услуг и рынка банкострахования.

Структура и содержание работы

Строгая логическая взаимосвязь ее разделов позволила раскрыть тему диссертационной работы, достичь поставленной цели и решить задачи исследования.

Диссертация состоит из введения, шести глав основного текста, заключения, список использованных источников, включающего 262 источника литературы, кроме того, имеется 32 приложения. Текст диссертации содержит 87 рисунков и 103 таблицы.

Во введении диссертационной работы обоснована актуальность темы, степень разработанности проблемы российскими и зарубежными авторами, цели и задачи исследования, объект и предмет исследования, представлены основные элементы научной новизны, определены теоретическая и методологическая значимость результатов исследования, представлены методологическая и информационная база исследования, степень достоверности полученных результатов, а также публикации (стр. 4-17).

В первой главе диссертационное исследование определяет ключевые характеристики и организационные аспекты современного российского рынка банковских услуг (стр.18-34), автор разрабатывает статистическую методологию для изучения процесса страхования банковских услуг, выясняя его конкретные атрибуты и анализируя влияние социально-экономической нестабильности на долгосрочные предложения страхования (стр.34-42).

Во второй главе проведен статистический анализ и моделирование направлений исследования процесса страхования депозитов (вкладов), а в частности автором выделены три группы методов, которые целесообразно использовать для статистического исследования процесса страхования депозитов (вкладов) (стр.71-107); так же автором выявлены структурные различия в концентрации количества банков по федеральным округам и проведена оценка существенности структурных различий основных экономических показателей коммерческих банков (стр.78-82, стр.93-94); по разработанной автором методике проведено исследование динамических изменений в количестве страховых случаев, зафиксированных АСВ в Российской Федерации, которые необходимо оценивать также и с точки зрения корреляционно-регрессионного анализа, и с учетом двух групп факторов: внутренних и макроэкономических (стр.99-107).

В третьей главе представлены результаты статистической оценки процесса страхования кредитов физических и юридических лиц, состоящие из исследования проблем построения системы показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц (стр.110-124); представлены результаты статистического анализа кредитного портфеля крупных банков (стр.124-145); автором выделены этапы многомерного статистического анализа страхования кредита (стр.145-142) и проведена кластеризация страховых компаний по показателям страхового сектора (стр.142- 151).

В четвертой главе автор выделяет основные методологические аспекты, включающие в себя сбор, анализ и интерпретацию полученных

результатов (стр.157-159), проведен статистический анализ рынка банковских карт и электронных денег по динамическим рядам (стр.160-169), представлены результаты регионального распределения банковских карт по федеральным округам (стр.172-182).

В пятой главе в ходе проведенного исследования страхования банковских гарантий, переводов и платежей определены основные преимущества данного вида страхования (стр.198), разработана методика комплексного статистического исследования, которая 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 (стр.199-228).

В шестой главе представлена методика статистического анализа процесса страхования ипотечного кредита (стр.233-235), динамическое моделирование позволило получить прогнозные значения темпов роста объема ипотечного кредитования в Российской Федерации до 2026 года и провести множественное моделирование с набором макроэкономических факторов (стр.249-269).

В заключении сформулированы основные результаты и выводы, основанные на решении поставленных задач по разработке методологии статистического исследования рынка страхования банковских услуг.

В целом диссертационная работа Лаптевой Е.В. представляет собой завершенное системное исследование в области методологии статистического исследования рынка страхования банковских услуг.

Выводы, представленные в диссертационном исследовании, основаны на глубоком анализе научных и нормативно-правовых источников данных и комплексе расчетов, осуществленных автором с использованием прикладных программ статистической обработки данных.

Все разделы работы основаны на публикациях, указанных в списке литературы, и данных государственной статистики.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций

Достоверность результатов диссертационной работы обусловлена качеством проработки статистического материала, собранного из официальных источников и обработанного с применением широкого спектра статистических методов.

Результаты диссертационного исследования апробированы на российских и международных научно-практических конференциях; опубликованы в 47 работах, в том числе 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.

Состоятельность, теоретическая и практическая обоснованность результатов исследования подтверждается наличием актов о внедрении в деятельность Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области и в образовательную деятельность высших учебных заведений (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).

Положения, разработанные автором в рамках диссертационной работы, отличаются самостоятельностью изложения, обоснованностью и содержательностью, а также вносят существенный вклад в развитие методического обеспечения статистического исследования процесса страхования банковских услуг.

Научная новизна основных положений и результатов исследования

Научная новизна положений, выносимых на защиту Лаптевой Е.В., заключается в совершенствовании научно-методических подходов к статистическому исследованию процесса страхования банковских услуг.

К наиболее существенным результатам, содержащим научную новизну исследования, можно отнести:

1. Были предложены методологические основы для статистического изучения структуры рынка банковских услуг, благодаря чему сформулировано оригинальное понятие «статистического банкострахования». Обозначены ключевые стадии и принципы проведения статистического исследования процедуры страхования банковских услуг (стр. 42-46).

2. Создана и успешно внедрена авторская методология статистического анализа процессов страхования банковских услуг, учитывающая систему индикаторов, всесторонне характеризующих уровень защиты банковской сферы. Методология включает пять направлений исследований: статистику и моделирование страхования депозитов, кредитных операций физических и юридических лиц, платежных инструментов (банковских карт и электронных денег), банковских гарантий, переводов и платежей, а также ипотечных кредитов (стр. 34-42).

3. Проведен глубокий статистический анализ тенденций рынка банковских вкладов с использованием статистического метода многомерного анализа данных и набора ключевых макроэкономических показателей деятельности российских коммерческих банков. Исследованы показатели работы Агентства по страхованию вкладов, что дало возможность установить региональные различия в состоянии и развитии банковского сектора и разделить регионы на три группы для последующего прогнозирования ситуации до 2028 года (стр. 71-109).

4. Усовершенствован и систематизирован научный подход к классификациям методов статистического анализа страхования кредитов

физических и юридических лиц, дополненный социологическими и экономико-математическими инструментами. Итогом стало проведение репрезентативного опроса уровня удовлетворенности страхованием займов среди жителей Приволжского федерального округа (ПФО). Описаны шаги комплексного анализа страхования кредитов, включая идентификацию рисков, расчет общей величины риска и подготовку итогового отчета. Используя региональный подход к оценке рисков кредитования, были выделены четыре группы страховщиков с одинаковыми рисковыми характеристиками, рассчитано прогнозное значение риска внутри каждого кластера до 2028 года (стр. 110-152).

5. Была разработана и проверена на практике методика статистического анализа страхования банковских карт и электронных денег, основанная на анализе временных рядов и пошаговом изучении динамических изменений явления. Эта методика позволила определить тенденции развития рынка и получить прогнозные значения методом многофакторного анализа (стр. 153-197).

6. Улучшена процедура статистического анализа изменений в показателях деятельности банков по предоставлению банковских гарантий, переводов и платежей. Установлена зависимость между активностью банка и уровнем страхования указанных видов услуг посредством трендовых моделей. Выделены и предсказаны уровни рисков, оказывающих воздействие на процессы страхования банковских гарантий, переводов и платежей с применением статистических методов. Для измерения влияния уровня риска активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей была получена статистическая модель зависимости объема страховой защиты от уровня риска с использованием множественного регрессионного анализа, что обеспечило возможность точного расчета воздействия активных операций на указанные виды страхования (стр.198-229).

7. Разработана и испытана методика статистической оценки процесса страхования ипотечных кредитов, использующая широкий спектр аналитических подходов, таких как временные ряды, факторное прогнозирование, эконометрическое моделирование и анализ панельных данных. Эти инструменты позволили сравнить модели динамики и установить интервалы надежности прогнозируемого роста объемов ипотечного кредитования (стр.230-271).

Теоретическая и практическая значимость исследования

Теоретические положения диссертации формируют целостную научно-методическую систему для статистического анализа рынка страхования банковских услуг. Их значимость раскрывается в нескольких ключевых аспектах.

Автор развивает понятийный аппарат – уточняет базовые термины («банкострахование», «страхование банковских услуг», «статистическое банкострахование») с учетом современных рыночных реалий; систематизирует факторы, влияющие на рынок страхования банковских услуг.

В диссертационной работе предложена методология статистического анализа, объединяющая дескриптивную статистику, корреляционно-регрессионные методы исследования и эконометрическое моделирование; адаптированы методы анализа временных рядов для прогнозирования динамики премий и выплат с учетом макроэкономических изменений.

Автор выявляет закономерности эволюции рынка банкострахования в условиях регуляторных изменений, обосновывает гипотезу о синергетическом эффекте от интеграции банковских и страховых услуг, формулирует типологию рисков, специфичных для рынка страхования банковских услуг. В результате полученные материалы обогащают теорию финансовой статистики и риск-менеджмента.

Рекомендации диссертации обладают прямой прикладной ценностью для субъектов рынка и регуляторов. Их реализация возможна в следующих направлениях:

➤ Для органов государственной власти предложенные методы анализа временных рядов и структурной динамики позволяют отслеживать изменения в доле страховых премий в активах банков; региональные диспропорции в проникновении страховых услуг; влияние макроэкономических факторов (инфляция, ключевая ставка) на рынок. Разработанные критерии оценки рисков помогают корректировать нормативы резервирования для банков-страховщиков; выявлять зоны потенциального системного риска (например, концентрация страховых обязательств у отдельных субъектов); оптимизировать требования к раскрытию информации. Эконометрические модели дают возможность оценивать последствия изменений законодательства (например, введение новых стандартов страхования вкладов); планировать меры поддержки сектора в кризисных сценариях.

➤ Для финансовых институтов, в частности для банков, рекомендации по анализу вариационных рядов и корреляций позволяют оптимизировать тарифную политику для страховых продуктов; сегментировать клиентов по уровню риска и платежеспособности; прогнозировать отток страхователей при изменении условий. Для страховой компании предложенные методы структурного анализа помогают оценивать эффективность партнерств с банками; моделировать влияние банковских кризисов на страховые резервы; разрабатывать кросс-продуктовые предложения.

➤ Для аналитических и исследовательских организаций методический аппарат диссертации может быть использован для составления отраслевых рейтингов банков и страховщиков; оценки эффективности государственных программ поддержки рынка; мониторинга глобальных трендов (цифровизация страхования, ESG-факторы).

Результаты диссертации дают возможности для разработки автоматизированных систем мониторинга рынка страхования банковских услуг, создания интегральных индексов финансовой устойчивости банков-страховщиков и адаптации статистических методов к анализу новых продуктов.

Теоретические и практические результаты диссертации Лаптевой Е.В. углубляют научную базу статистики страхования за счет систематизации понятий; совершенствования методического аппарата; выявления новых закономерностей.

Обеспечивают прикладную эффективность через инструменты для регуляторов и бизнеса; алгоритмы прогнозирования и риск-анализа; рекомендации по оптимизации взаимодействия банков и страховщиков.

Таким образом, работа вносит комплексный вклад в развитие теории и практики статистического исследования банкострахования, сочетая академическую строгость с практической релевантностью.

Теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертации Лаптевой Е.В., представляют собой существенный вклад в углубление существующей системы знаний в области теоретико-методических походов к статистическому исследованию процесса страхования банковских услуг.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в том, что предложения и рекомендации, представленные в работе, могут быть использованы органами государственной власти при оценке основных тенденций на рынке банкострахования с использованием широкого спектра статистических методов.

Дискуссионные положения и замечания по диссертационной работе

При общей положительной оценке диссертационного исследования Лаптевой Е.В. следует отметить ряд дискуссионных вопросов и замечаний.

1. Автором предлагается методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг, в рамках которой выделяются пять

направлений исследования банковских услуг: вклады (депозиты), кредиты физических и юридических лиц, банковские карты и электронные деньги, банковские гарантии, переводы и платежи и ипотечные кредиты (С. 36-37). Нет объяснения, почему именно эти банковские услуги вошли в методологию и не учтены другие.

2. В работе дано авторское определение понятию «статистическое банкострахование» (С. 45-46). Целесообразно было бы охарактеризовать это понятие с позиции банковской статистики и выделить основные направления статистического исследования.

3. Диссертационное исследование повысило бы ценность при более детальном описании процесса проведения выборочного обследования удовлетворенности населения Приволжского федерального округа (ПФО) процессом страхования кредитов методом интернет-анкетирования с помощью Google-анкеты (С. 121-124).

4. В таблице 6.11 диссертационного исследования представлены результаты сравнительных характеристик моделей динамики темпов роста ипотечного кредитования по кривым роста, моделям экспоненциального сглаживания и авторегрессионным моделям (С.250-251). При этом для сравнения приводятся значения базового сценария Банка России (ЦБ). Нет четкого объяснения, почему полученные прогнозные модели использовались в дальнейшем исследовании, несмотря на разницу в фактических показателях базового сценария?

Вышеуказанные замечания и дискуссионные вопросы не снижают научной ценности проведенного исследования, общую положительную оценку работы.

**Заключение о соответствии диссертационным критериям,
установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Диссертация Лаптевой Е.В. на тему «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг» представляет собой

завершенную научно-квалификационную работу, содержащую научно-обоснованные положения для решения важных прикладных задач в области статистики государственных финансов и развития методики статистического исследования страхования процесса банковских услуг.

Исследование выполнено автором самостоятельно, все заимствования указаны корректно с точными ссылками на источники.

Содержание автореферата соответствует содержанию диссертации, отражает основные выводы и результаты исследования. Основные результаты исследования опубликованы в журналах, рекомендованных ВАК (семнадцать статей).

Содержание диссертационной работы соответствует Паспорту научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) (экономические науки): 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».

Диссертационная работа Лаптевой Е.В. «Методология статистического исследования рынка страхования банковских услуг» представляет собой завершенную научно-исследовательскую работу на актуальную тему. Научные результаты, полученные соискателем, имеют существенное научное и практическое значение в области развития статистики банкострахования. Выводы и рекомендации обоснованы. Работа соответствует требованиям пп. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842,

предъявляемым к докторским диссертациям, а ее автор Лаптева Елена Владимировна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) (экономические науки).

Отзыв на диссертацию подготовлен доктором экономических наук, профессором, заслуженным деятелем науки Российской Федерации, почетным работником высшего профессионального образования, заведующим кафедрой статистики, эконометрики и оценки рисков ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» Ниворожкиной Людмилой Ивановной.

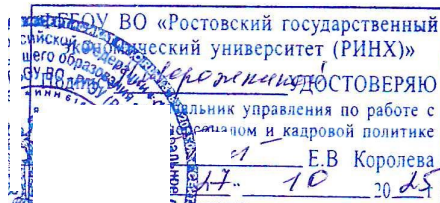
Отзыв обсужден, одобрен и утвержден на заседании кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» «27» октября 2025 года, протокол № 3.

Составитель отзыва:

Ниворожкина Людмила Ивановна,
доктор экономических наук (08.00.11- Статистика)
профессор, заслуженный деятель науки РФ,
почетный работник высшего профессионального
образования, заведующий кафедрой
статистики, эконометрики и оценки рисков
ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»

Л. И. Ниворожкина

27 октября 2025 г.



Ниворожкина Людмила Ивановна
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69
E-mail: main@rsue.ru, kafedra_stat@mail.ru, тел.: 8 (863) 263-30-80; 8 (863) 261-38-65
Web-сайт: <http://www.rsue.ru>