

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

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)

Диссертация
на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Научный консультант
Афанасьев Владимир Николаевич,
доктор экономических наук, профессор

Оренбург – 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Глава 1. Процесс страхования банковских услуг как объект статистического исследования	18
1.1 Основные характеристики страхового рынка банковских услуг и организационные аспекты современного российского страхового рынка банковских услуг	18
1.2 Методологические основы статистического исследования процесса страхования банковских услуг	34
1.3 Статистическое банкострахование в России	42
Глава 2. Статистический анализ и моделирование направлений исследования процесса страхования депозитов (вкладов)	71
2.1 Результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов	71
2.2 Статистическая оценка и моделирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков	91
2.3 Методические подходы к многомерному анализу страхования вкладов	99
Глава 3. Развитие методологии статистического исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц	110
3.1 Проблемы построения системы показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц	110
3.2 Статистический анализ кредитного портфеля крупнейших банков	124
3.3 Методические подходы к многомерному статистическому анализу страхования кредитов физических и юридических лиц	145
Глава 4. Методические подходы к статистическому исследованию страхования банковских карт и электронных денег	153
4.1 Статистический анализ страхования банковских карт и электронных денег	153
4.2 Статистический анализ страхования банковских карт и электронных денег в территориальном разрезе	172
4.3 Статистическое исследование мошеннических действий с банковскими картами и электронными деньгами	182
Глава 5. Инструментарий статистического исследования и моделирования страхования банковских гарантий, переводов и платежей	198
5.1 Статистический обзор российского рынка банковских гарантий, переводов и платежей	198
5.2 Статистическое исследование влияния риска на процесс страхования банковских гарантий, переводов и платежей	217
5.3 Методические подходы к динамическому анализу страхования банковских гарантий, переводов и платежей	224

Глава 6. Статистический (стохастический, вероятностный) подход к методике исследования страхования ипотечного кредита	230
6.1 Статистическое исследование процесса страхования ипотечного кредита	230
6.2 Статистическое моделирование процесса страхования ипотечного кредита	249
6.3 Исследование зависимости риска в страховании ипотеки с факторизацией качественных переменных	263
Заключение	272
Список использованных источников	276
Приложения	312

ВВЕДЕНИЕ

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. Чхутиашвили, 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 Berghe, 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 расширить 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 России и ее регионах;

3) разработать и апробировать статистическую методику оценки дифференциации регионов России 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 России;

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 моделей 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, экономической, 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 России: 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 «Региональная 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 физических 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.

ГЛАВА 1. ПРОЦЕСС СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КАК ОБЪЕКТ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1.1 Основные характеристики страхового рынка банковских услуг и организационные аспекты современного российского страхового рынка банковских услуг

В качестве объекта диссертационного исследования выступает статистическая совокупность показателей, отражающих процесс страхования банковских услуг в Российской Федерации.

Представим теоретический базис статистического исследования страхового рынка банковских услуг.

Основой для формирования страхового рынка страны является сам институт страхования, поэтому изучение исторического аспекта страхового рынка неотрывно от исследования основных этапов становления страхования.

В настоящее время научная литература предлагает различные подходы к периодизации страхования как социально-экономического института общества [141].

История развития страховых отношений в России уходит корнями в X–XI века. Именно в это время в законодательстве на Руси впервые упоминаются сведения о страховании [90].

Однако страховые отношения до конца XVIII века в стране развивались довольно медленно, поскольку потребность в институте страхования еще не носила всеобщего характера, а защита от случайных опасностей и рисков осуществлялась усилиями иностранных страховщиков [210].

В 1797 году была создана Страховая Контора при Ассигнационном Банке. Ее целью было страхование товаров правительством страны. Однако длительное время организация не просуществовала. В 1805 году она была закрыта. Предпринимались попытки организовать систему взаимного страхования.

Таким образом основным выводом первого этапа развития страховых отношений был вывод о невозможности создания страховой монополии в стране.

Российский страховой рынок превратился в национальную систему наряду с появлением частных страховщиков. Успех первой российской пожарной компании стимулировал создание других, в том числе вторую страховую компанию в 1835 году и партнерство Salamander в 1846 году. Эти три компании в конечном итоге установили общие территории и стандартизированные ставки [186]. В общем, можно сказать, что на втором этапе развития страхования в России государственная страховая монополия была заменена на монополию частную, причем с ограниченным сроком действия (в 1847 году была упразднена) [186].

По мере развития страхования и страхового рынка России возникла потребность в государственном надзоре за данной сферой. В 1894 году был установлен государственный страховой надзор за деятельностью страховых компаний. Функции органа государственного страхового надзора выполняло Министерство внутренних дел. Устанавливалась также публичная отчетность страховых организаций [186].

К концу XIX века страховой ландшафт России включал российские и иностранные компании, муниципальные и сельские взаимные страховые общества, а также программы государственного страхования для шахтеров (с 1861 года), железнодорожных работников (с 1888 года) и незабываемое сельское хозяйство Сообщества (с 1867 года). Государственные сберегательные банки также предложили страхование жизни с 1905 года [127].

Большевистская революция октября 1917 года резко изменила социально-экономическую структуру советской России. Эта трансформация охватывала страховой сектор, что привело к национализации. Государство приняло контроль над всеми типами страхования, установив полную государственную монополию.

4 апреля 1940 года советский закон, предписывающий страхование государственного имущества, установил основополагающие принципы будущего сектора. Вторая мировая война увидела страховые ресурсы, перенаправленные на военные и гражданские потребности. Послевоенные приоритеты включали расширение покрытия и уточнение существующих страховых полисов. После революции 1917 года личное страхование консолидировано в государственных сберегательных банках [210].

В период российской гражданской войны и иностранного вмешательства страхование жизни было отменено в ноябре 1919 года. Оно было восстановлено только в 1924 году после денежно-кредитной реформы и с появлением смешанных планов страхования, покрывающих как долголетие, так и пособия по смерти.

Начало 1990-х ознаменовалось возрождением национального страхового рынка России.

Таким образом, можно выделить следующие основные этапы развития страхования в стране [214]:

- страхование в Российской империи (1786–1917 годы);
- страхование в Советской России и СССР (1917–1991 годы);
- страхование в Российской Федерации (после 1988 года)

(Рисунок 1.1).

Основой функционирования страхового рынка является его правовое обеспечение, то есть система нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу финансового рынка.

Закон о страховании находится на пересечении финансового права и более широкой правовой рамки. Его положения опираются на закон о гражданском, административном, трудовом и социальном обеспечении [92].

Регламент страхования в России включает в себя общие законы, применяемые ко всем юридическим организациям, специализированное страховое законодательство (включая законы, президентские указы и

государственные правила) и правила департамента федеральных учреждений, включая регулятор страхования [136].



Рисунок 1.1 — Этапы становления и развития страхового рынка

Источник: составлено автором в процессе исследования

Источниками страховых правоотношений являются:

- Конституция Российской Федерации — имеет высшую юридическую силу (принята 12 декабря 1993 года) [1];
- Законы Российской Федерации и федеральные законы [6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24];
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ и др. [3];

– Постановления Правительства Российской Федерации, приказы Министерства финансов Российской Федерации, приказы Министерства экономического развития, акты органа страхового надзора и др. [21].

Изучение любого социально-экономического процесса или явления сопровождается выявлением ряда методологических аспектов, поскольку от грамотного следования принципам исследования во многом зависят результаты анализа, а, следовательно, полученные выводы и их достоверность.

Итак, при анализе важнейших показателей страхового рынка необходимо определить их объективные закономерности. Для этого используется информация, отражающая развитие показателей во времени, то есть временные ряды данных. Они представляют собой ряды значений, выстроенных в хронологическом порядке, то есть в порядке, учитывающем временной аспект [173].

Вернемся к важному направлению диссертационного исследования — страховому рынку банковских услуг.

Долгое время под страхованием банковских услуг (англ. bancassurance) понимался только процесс страхования банковских услуг через банковскую сеть [208]. Со временем появились механизмы продаж страховых продуктов с привлечением банка, взаимодействие страховых компаний и банков начинает строиться на основе принципов банковского страхования.

Появление института страхования банковских услуг стало следствием потребности общества в защите от различных неблагоприятных событий (опасностей) [214]. Под опасностью следует понимать угрозу появления ущерба или иного вида риска, который объясняется особенностями объекта, ущерба или ситуации [204].

Совершенствование видов и форм хозяйственной деятельности, вовлечение в процесс производства и область финансов все большего количества субъектов способствуют расширению сферы страхования банковских услуг [202].

Страхование банковских услуг как способ обеспечить безопасность имущественных интересов физических, юридических лиц, государства является важной частью современного общества [183].

Существует несколько определений категории «страхование» [23], [88] (Рисунок 1.1, Приложение 1). Выделяются две основные трактовки категории «страхование»: первая характеризует страхование как систему экономических отношений по защите интересов физических и юридических лиц, вторая — как вид экономической деятельности.

Развитие страховых отношений в обществе является ключевым фактором формирования страхового рынка банковских услуг. Однако на данный момент нет единой трактовки категории «страховой рынок банковских услуг» [170] (Таблица 1.1).

Таблица 1.1 — Научные подходы к интерпретации категории «страховой рынок банковских услуг»

Автор	Трактовка понятия
В. А. Щербаков, Е. В. Костяева [214]	Неспособный, страховой рынок — это взаимодействие потребительского спроса и страховщика. В целом, это финансовая сфера, где страховое покрытие покупается и продается, формирует спрос и предложение.
Ю. Т. Ахвледиани [46]	Это форма организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества. Это стовокупность страховых организаций, которые принимают участие в оказании страховых услуг. Это совокупность экономических отношений по купле-продаже страховых услуг, выражающихся в защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страхового случая.
И. А. Марчева [136], З. Ф. Раимбекова [165]	Это финансовая система для накопления и распределения средств для обеспечения покрытия. Включает в себя сеть организаций, предлагающих страховые услуги.
И. В. Бабенко, А. И. Бабенко [47]; Т. Ю. Тарасова [189]; А. П. Алексеева [33]	Это система отношений, облегчающая обмен экономическими товарами с использованием денег в качестве актива посредника, где финансовые ресурсы являются торговыми товарами.

Источник: составлено автором в процессе исследования

Анализируя понятия «страховая защита» и «страховой продукт», отмечаем, что страховая защита — это понятие, имеющее широкое и узкое смысловые значения (Приложение 2) [75], а страховой продукт — это совокупность объектов, условий страхования и страховых рисков.

Страховой рынок банковских услуг трактуется, во-первых, как система экономических отношений, в основе которых лежит спрос и предложение на страховые банковские продукты (страховую защиту), во-вторых, страхование функционирует как финансовый механизм для накопления и распределения средств, а также как сеть финансовых учреждений, предлагающих страховые продукты. Рынок конкурентного страхования требует как потребительского спроса на страхование, так и ряда конкурирующих поставщиков [164].

По мнению автора исследования, структуру страхового рынка банковских услуг можно рассматривать в трех аспектах: институциональном, территориальном и отраслевом (Таблица 1.2).

Таблица 1.2 — Методологический подход 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 ответственности), с дополнительными подразделениями (например, коммерческая недвижимость по сравнению со страхованием недвижимости).

Источник: составлено автором в процессе исследования

Институциональный аспект рынка банковских услуг охватывает совокупность правил, норм, структур и организаций, которые формируют и регулируют деятельность банков и других финансовых институтов. Этот аспект включает в себя различные элементы, которые влияют на функционирование и развитие банковской системы.

Как отмечал Д. Норт, транзакционные издержки могут тормозить экономическое развитие [224]. Институциональная структура определяет, какие типы знаний необходимы для минимизации этих издержек. Стремление к минимизации транзакционных издержек и необходимость выживания в условиях конкуренции вынуждают банки инвестировать в знания и опыт. Институциональная среда включает механизмы регулирования и контроля, направленные на обеспечение стабильности и надежности банковской системы.

Банки работают с частными клиентами, массовыми потоками и розницей, что требует определенных институциональных условий для эффективного обслуживания: оптимизацию функциональных связей банка, создание специализированных подразделений или унификацию деятельности в рамках универсальных банков.

Таким образом, 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 охватывает распределение и доступность банковских продуктов и услуг в различных географических регионах. Этот аспект имеет важное значение для обеспечения финансовой доступности и стабильности, особенно в условиях неоднородности экономического развития регионов.

В некоторых регионах предложение банковских услуг существенно отстает от спроса. Это связано с высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети. В сельских и отдаленных регионах возможности получения банковских продуктов и услуг ограничены, что затрудняет развитие малого и индивидуального предпринимательства.

Продвижение банковских услуг в регионы требует значительных капиталовложений, что может быть непосильным для небольших кредитных

организаций. Дополнительные затраты на инфраструктуру и логистику в отдаленных районах увеличивают себестоимость банковских услуг.

Малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес в отдаленных регионах часто сталкиваются с трудностями в получении банковских кредитов и других финансовых услуг. Это сдерживает экономическое развитие и сглаживание региональных диспропорций в уровне жизни.

Отсюда следует, что территориальный аспект рынка банковских услуг требует комплексного подхода, включающего развитие инфраструктуры, внедрение новых технологий для обеспечения равного доступа к банковским услугам для всех групп населения и регионов.

Отраслевой аспект рынка банковских услуг охватывает структуру, конкуренцию и функционирование банковской системы в рамках определенной отрасли экономики. Этот аспект включает в себя анализ взаимодействия банков с различными секторами экономики, особенности предоставления услуг и влияние отраслевой специфики на банковскую деятельность.

Высокие показатели концентрации могут указывать на олигополистическую структуру рынка, где доминируют несколько крупных игроков. Высокие барьеры входа, такие как законодательные ограничения, ограниченный доступ к кредитным ресурсам и высокие начальные издержки, препятствуют появлению новых игроков на рынке. Многообразие банковских услуг и продуктов усложняет новым участникам нахождение своей ниши на рынке. Отсутствие эффективных механизмов интеграции финансовых потоков между предприятиями и банками усложняет процесс финансирования.

По этой причине 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.

Рынок страхования является важнейшим компонентом финансовой системы страны. Его важность связана с неотъемлемой потребностью в страховании и ее денежно-кредитном характере, связывая ее с другими финансовыми учреждениями. Страхование взаимодействует с предприятиями, частными лицами, банками и правительством, которые требуют страхования и, таким образом, служат как застрахованными сторонами, так и потребителями. Страховые компании инвестируют резервы на акции, валютные и банковские рынки, создавая взаимозависимость. Тем не менее рынок страхования также конкурирует с другими финансовыми учреждениями (например, банками и фондовыми рынками) за инвестиционные фонды. В конечном счете это лежит в основе экономической деятельности и влияет на финансовые потоки [128].

Особенностью страхового рынка банковских услуг является его особый товар — страховой продукт.

Страховой продукт — результат создания определенного вида страхования [132]. Его стоимость заключается в обеспечении страховой защиты [135]. Цена страхового продукта зависит от затрат на страховое возмещение или страховое обеспечение, расходов на ведение дела и размера прибыли страховщика. Цена страхового продукта зависит также от спроса и предложения на него.

Сущность экономической категории определяется выполняемыми ею функциями. Так, страховой рынок банковских услуг выполняет пять ключевых функций, которые находятся в тесной взаимосвязи.

Компенсационная функция заключается в защите интересов физических и юридических лиц путем возмещения ущерба при наступлении неблагоприятных явлений, которые были объектом страхования.

Накопительная функция наиболее ярко проявляется при страховании жизни и заключается в возможности накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную сумму.

Распределительная функция выражается в формировании и целевом использовании страхового фонда.

Предупредительная функция заключается в возможности предупредить страховой случай и уменьшить размер ущерба.

Инвестиционная функция состоит в возможности размещения временно свободных денежных средств в ценные бумаги, банковские депозиты, недвижимость и т. д.

Итак, *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.* Этот рынок включает в себя различные страховые продукты и услуги, направленные на защиту банков и их клиентов от финансовых потерь и других рисков. Формированию страхового рынка банковских услуг способствовало развитие страховых отношений. Изучение страхового рынка, прежде всего, заключается в исследовании его структуры, которая, в свою очередь, может быть представлена в трех аспектах: институциональном, территориальном и отраслевом. Страховой рынок банковских услуг страны является частью ее финансовой системы и находится в тесной взаимосвязи с другими ее элементами, причем эта взаимосвязь проявляется как на партнерской, так и на конкурентной основе. Суть страхового рынка банковских услуг раскрывается через выполняемые им функции: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную, инвестиционную. Страховой рынок банковских услуг — один из наиболее динамично развивающихся рынков страны [156].

Согласно п. 1 ст. 4.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», участниками страховых отношений являются следующие субъекты [23] (Приложение 3).

В научной литературе представлены разные классификации страховых организаций. Для настоящего исследования за основу взята классификация из научного труда В. А. Щербакова и Е. В. Костяевой [214].

Страховые компании классифицируются по владению, операциям и зоне обслуживания. Структуры собственности включают в себя совместные, частные и взаимные компании, причем компании, преобладающие на развитых рынках, в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Частные страховщики принадлежат одному человеку или семье. Один из примеров, Lloyd's of London, является уникальной неинкорпорированной ассоциацией отдельных лиц. В качестве альтернативы само государство может выступать в роли страховщика, обеспечивая государственную страховку.

В соответствии с п. 2 ст. 968 Гражданского кодекса Российской Федерации, общества взаимного страхования осуществляют страхование имущества и иных имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями [3]. Общества взаимного страхования играют значительную роль на мировом страховом рынке [36].

В соответствии с п. 1 ст. 5 Федерального закона от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» общество взаимного страхования является видом потребительского кооператива и создается для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов [9].

За продвижение страховых продуктов на страховом рынке отвечают посредники: страховые агенты и страховые брокеры [214] (Приложение 4).

На страховом рынке также действуют профессиональные оценщики рисков и убытков — сюрвейеры и аджастеры. Сюрвейеры осуществляют осмотр имущества, принимаемого на страхование. Аджастеры занимаются установлением причин, характера и размера убытков [214].

Страховой надзор в Российской Федерации осуществляется Банком России. В соответствии с п. 4 ст. 30 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об

организации страхового дела в Российской Федерации» страховой надзор включает в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела, единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) выдачу в течение 30 дней разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» [23].

Деятельность страховых организаций невозможна без страховых актуариев. Страховые актуарии осуществляют расчет страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценку его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов [214].

Субъекты страхового дела и страховые агенты могут образовывать ассоциации (союзы) [23].

Депозитарий осуществляет учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика путем открытия и ведения отдельных счетов депо.

Коротко говоря, на страховом рынке действует большое количество участников, каждый из которых имеет определенные цели и задачи, от грамотного выполнения которых зависит успешное функционирование страхового рынка в целом.

В данном исследовании объектом исследования является статистическая совокупность показателей, отражающих процесс страхования банковских услуг в Российской Федерации.

Экономические процессы редко развиваются индивидуально, в большинстве случаев они образуют целые комплексы, где одно самостоятельное явление воздействует на другие или само подчиняется влиянию других явлений. Для исследования влияния ряда явлений на одно результирующее применяется множественный корреляционно-регрессионный анализ [173].

Для определения динамики анализируемых показателей страхового рынка России в будущем осуществляется прогнозирование на основе построения уравнений тренда.

Следует также помнить о населении как участнике страховых отношений. Выявление отношения общества к институту страхования имеет важное практическое значение, поскольку позволяет выявить перспективы и точки роста отдельных сфер страховых отношений. С этой целью проведен опрос населения, включающий 10 вопросов об опыте обращения респондентов в страховые организации и отношении к институту страхования. При проведении опроса было выбрано анкетирование — метод научного исследования, в рамках которого сбор информации осуществляется с помощью специально подготовленного перечня вопросов — анкеты.

Основные достоинства метода анкетирования:

- оперативность получения сведений;

- возможность проводить массовые социологические исследования;
- невысокая трудоемкость проведения исследования и обработки полученных результатов;
- отсутствие влияния субъекта, проводящего опрос, на мнения респондентов и др.

Основные этапы подготовки анкеты: изучение темы анкетирования и определение ключевых проблем в ней; создание пробной анкеты; пробное анкетирование; уточнение вопросов анкеты; непосредственно анкетирование; анализ полученных результатов и подготовка отчета.

Статистическое исследование страхового рынка также предполагает применение и многомерных статистических методов, одним из которых является кластерный анализ [188]. Его назначение заключается в разделении изучаемых показателей на однородные группы [64]. Однако кластерный анализ более применим при изучении региональных аспектов явления, в данном исследовании данный метод не используется.

Заключительным этапом является подготовка выводов о трудностях, с которым сталкивается страхование банковских услуг в современных экономических условиях, и возможностях, реализация которых позволит существенно повысить темпы роста страхового рынка.

Итак, изучение методологических аспектов анализа страхового рынка банковских услуг России является основой для составления алгоритма его исследования (Рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 — Методологические аспекты статистического анализа страхового рынка банковских услуг России

Источник: составлено автором в процессе исследования

Описание теоретических основ становления и развития страхового рынка банковских услуг в России требует указания на недостатки теоретического метода. Важная особенность — отсутствие 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 его основных индикаторов.

Во-вторых, отсутствует статистическая методология и последовательность оценки ее развития.

В-третьих, предложенный алгоритм статистического анализа страхового рынка банковских услуг позволит комплексно и схематизированно

оценить страховой рынок банковских услуг с применением статистического аппарата.

1.2 Методологические основы статистического исследования процесса страхования банковских услуг

Рассмотренные выше теоретические аспекты позволяют выделить основные методологические принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг, реализуемые в диссертации:

- разработку 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;
- сбор необходимых сведений об изучаемом объекте с учетом принципа целенаправленности и объективности в соответствии с поставленными задачами;
- сводку и группировку собранных данных с учетом принципа прикладной направленности и системности результатов исследования;
- применение статистических методов с учетом принципа динамизма, многоаспектности и многовариативности;
- описание причинно-следственных связей между явлениями и процессами в банковской сфере с учетом принципа системности результатов исследования;
- оценку адекватности модели, ее интерпретации и практического использования с учетом принципа целостности в многомерной динамике и многоаспектности.

В соответствии с указанными принципами формируются основные методологические положения статистического исследования процесса

страхования банковских услуг, для чего следует представить общеметодологические направления исследования более информативно.

Исследование особенностей страхования банковских услуг и анализ влияния социально-экономической нестабильности на долгосрочное страхование банковских услуг включает анализ банковского страхования в России, определение необходимости страхования банками своих рисков и разработку рекомендаций по их решению.

Банковский сектор подвержен множеству различных рисков, и управление ими является ключевой задачей банков. Страховые компании предлагают различные продукты страхования имущества и жизни, которые позволяют снизить кредитный риск банка. Риски банковского сектора включают (Таблица 5.1 и Приложение 5). В периоды экономической и социальной нестабильности страховой рынок становится ключевым сегментом финансового рынка, способствуя снижению рисков и сохранению желаемого уровня доходности.

Таблица 1.3 — Классификация рисков банковского сектора в Российской Федерации

Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности
– Риск неплатежеспособности застрахованного лица – Риск мошенничества – Риск отказа в выплате страхового возмещения – Риск высокой стоимости страховых полисов – Риск наследования долгов	– Риск недооценки стоимости имущества – Риск мошенничества – Риск природных катастроф и техногенных аварий – Риск несоответствия страхового покрытия реальным потребностям – Риск увеличения страховых премий – Риск задержки выплат страхового возмещения	– Риск профессиональной ошибки персонала – Риск ответственности перед третьими лицами – Риск судебных исков – Риск мошенничества и злоупотреблений – Риск ответственности за качество услуг

Источник: составлено автором в процессе исследования

Данная классификация включает все виды банковских рисков, подлежащих страхованию на рынке банковских услуг. Понимание и управление рисками при страховании является ключевым элементом для обеспечения стабильности и надежности банковских операций. Применение комплексных мер и современных технологий позволяет минимизировать потенциальные угрозы и обеспечить защиту интересов как банка, так и его клиентов. Оценка данных рисков должна осуществляться, на наш взгляд, с использованием системы статистических показателей.

Представленные выше банковские риски минимизируются за счет процедуры страхования банковских услуг. В Российской Федерации существует определенный перечень банковских услуг. В рамках представленного диссертационного исследования банковские услуги, подлежащие страхованию в России, будут классифицироваться следующим образом.

Вклады (депозиты): страхуются депозиты физических лиц в российских банках, включая срочные и сберегательные депозиты (Приложение 6).

Кредиты физических и юридических лиц: страхуются кредиты, выданные физическим и юридическим лицам российскими банками. В случае невозможности погашения кредита страховая компания возмещает банку некоторую часть убытков (Приложение 7).

Банковские карты и электронные деньги: страхуются банковские карты физических лиц от утраты, кражи или мошенничества (Приложение 8); страхуются электронные кошельки и счета физических лиц, используемые для онлайн-платежей и переводов (Приложение 9).

Банковские гарантии, переводы и платежи: страхуются гарантийные обязательства банков перед юридическими лицами (Приложение 10); страхуются платежные операции и переводы денежных средств через банковские системы, чтобы обезопасить клиентов от потери денег при несанкционированных операциях (Приложение 11).

Ипотечный кредит: страхуются ипотечные кредиты, выданные физическим лицам на приобретение жилья. В случае смерти или инвалидности заемщика страховая компания возмещает банку некоторую часть задолженности (Приложение 12).

Все перечисленные виды банковских услуг подлежат обязательному страхованию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Именно по данному перечню банковских услуг в представленном диссертационном исследовании применена методология статистического исследования.

В ходе проведения статистического исследования страхового рынка банковских услуг существует определенная вероятность возникновения статистических ошибок. Ошибки регистрации (случайные и систематические) и репрезентативности (случайные и систематические) в ходе исследования могут возникать. Для целей минимизации ошибок статистического наблюдения необходимо соблюдать определенные методологические принципы (Таблица 1.4).

Таблица 1.4 — 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

Источник: составлено автором в процессе исследования

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

Для изучения банковских услуг сформирована система показателей для каждого из выделенных направлений исследования (Приложение 13).

Таким образом, изучение страхования банковских услуг с использованием статистических методов 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.

Система статистических показателей страхования банковских услуг включает различные аспекты, связанные с деятельностью страховых компаний и банков, а также с рисками, которым они подвергаются. Некоторые из наиболее важных показателей включают:

- Уровень проникновения страхования среди банковских учреждений: данный показатель отражает долю застрахованных банковских учреждений в их общем числе.
- Объем собранных страховых премий: данный показатель указывает на общий объем страховых премий, полученных страховыми компаниями от банковских учреждений и других субъектов.
- Уровень выплат страховых возмещений: этот показатель отражает процент от общего объема страховых премий, выплачиваемый в виде страховых возмещений в результате страховых случаев.
- Доля застрахованных депозитов: данный показатель определяет, какая часть депозитов в банковских учреждениях застрахована в соответствии с требованиями законодательства.

- Количество страховых случаев: число случаев, когда страховые выплаты были произведены в связи с потерями, связанными с банковскими услугами.
- Средний размер страхового возмещения: средний размер выплат, осуществляемых страховыми компаниями в случае страхового случая.
- Частота страховых случаев: количество страховых случаев на единицу времени, например, на 1000 банковских учреждений или на 1 миллион застрахованных депозитов.
- Уровень мошенничества со страховками: показатель, отражающий количество случаев мошенничества со страховкой, в частности, связанных с искажением информации о банковских рисках.
- Уровень концентрации страховых компаний: данный показатель позволяет определить, насколько рынок страхования банковских услуг сконцентрирован у нескольких крупных страховых компаний.
- Риск-профиль банковского сектора: статистический анализ банковских рисков, таких как кредитный риск, операционный риск и риск ликвидности, с целью определения потенциальных страховых случаев и оценки потребности в страховании.

Статистическое исследование страхования банковских услуг состоит из нескольких этапов (Рисунок 1.3).

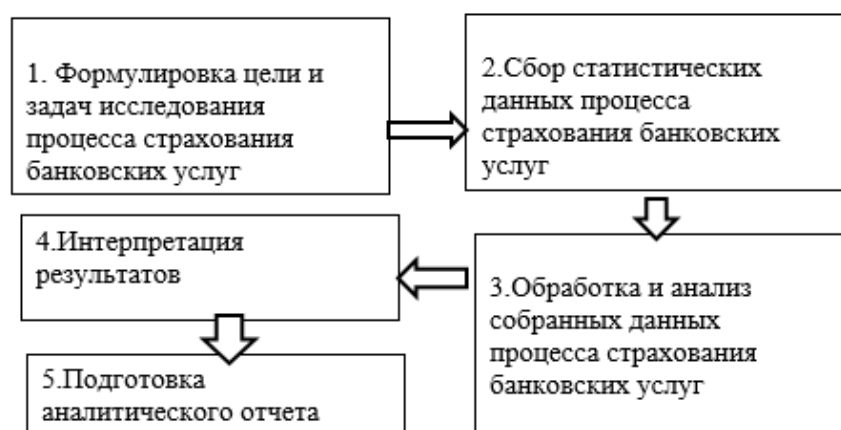


Рисунок 1.3 — Этапы статистического исследования процесса страхования банковских услуг

Источник: составлено автором в процессе исследования

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.

Данные 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.

Наконец результаты исследования оформляются в виде отчета, который может быть использован для принятия решений, улучшения процессов или информирования общественности.

Методология статистического исследования в области страхования включает в себя следующие этапы:

Определение целей и задач исследования: например, изучение уровня страховых выплат, анализ динамики страховых премий или исследование предпочтений потребителей страховых услуг.

Сбор данных: на этом этапе собираются статистические данные о страховых случаях, суммах выплат, количестве заключенных договоров и т. д. Обработка и анализ данных: данные обрабатываются с помощью статистических методов для выявления закономерностей и тенденций. Интерпретация результатов: результаты анализа представляются в виде графиков, таблиц и текстовых выводов, которые помогают понять основные тенденции и закономерности в сфере страхования.

Подготовка отчета: результаты исследования оформляются в виде отчета, который может быть использован страховыми компаниями для принятия решений о развитии бизнеса и повышения качества услуг.

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 1.4).

Статистический анализ позволяет выявлять тенденции и закономерности в развитии рынка банковских услуг, а также прогнозировать их динамику в будущем.



Рисунок 1.4 — Методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг

Источник: составлено автором в процессе исследования

В дальнейшем те методы и подходы статического исследования, которые, на наш взгляд, наиболее востребованы при изучении страхования банковских услуг, будут раскрыты в отдельных главах диссертационного исследования.

1.3 Статистическое банкострахование в России

В представленных выше направлениях методологии статистического исследования процесса страхования банковских услуг одним из основных является рынок страховых и банковских услуг.

В настоящее время в теории и практике используется термин «банкострахование». Впервые термин «банкострахование» («bancassurance») появился во Франции в конце 70-х годов XX века в качестве понятия торговли страховыми услугами через банковскую сеть продаж [189, 190].

Отдельные источники экономической литературы в целом определяют банковское страхование, охватывающее участие банков, сберегательных банков и даже строительных ассоциаций в производстве, распределении и продаже страховых продуктов. Степень этой интеграции варьируется в разных странах и регионах из-за исторической практики, правил и глобальных экономических условий. Высокоэффективные экономики в Западной Европе и Азии были в авангарде этой тенденции.

Последнее десятилетие запомнилось стремительным распространением форм банковско-страховой интеграции в Южной Америке, Восточной Азии, странах Восточной и Центральной Европы, Южной Африке.

Под термином «банкострахование» понимается процесс симбиоза страховых и коммерческих структур в целях реализации и страховых, и банковских продуктов при сочетании каналов продаж и клиентской базы партнера, страхования рисков непосредственно банковских учреждений, а также доступа к внутренним финансам друг друга. Вместе с тем мотивация проникновения банковских и страховых учреждений в банкострахование

сведена к существенному ряду преимуществ [47, 80, 85, 130]. Существуют различные подходы к интерпретации термина «банкострахование» (Таблица 1.5).

Таблица 1.5 — Интерпретация понятия «банкострахование»

Авторы	Интерпретация
1	2
У. Эллингтон [217]	«банкострахование» вкладывает предоставление и продажу банковских и страховых продуктов через одну организацию под одной крышей
Швейцарское перестраховочное общество [218]	банкострахование — это стратегия, принятая банком или страховщиком в целях работы на финансовом рынке в более или менее интеграционном направлении
П. А. Гришин, В. Н. Демченко и А. А. Цыганов [78]	«банкострахование» как объединение страховых и банковских учреждений с целью того, чтобы координировать продажи, совместить страховые банковские продукты, каналы их распространения или выйти на одну и ту же базу клиентов, а также доступ к внутренним финансам партнера
М. К. Юрик и К. С. Петров [155]	банкострахование — комплексное понятие, включающее интеграцию информационных систем, обмен клиентскими базами, построение единых бизнес-процессов взаимодействия как структурных подразделений, так и страховой компании между собой.
Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [221]	под банкострахованием понимают реализацию страховых продуктов через банковский канал продаж, а также страхование рисков самих банков.
Л. Ван ден Берге и К. Вервейр [215, 216]	что необходимо отличать банкострахование от таких понятий, как <i>assurfinance</i> и <i>allfinanz</i> ¹ .
А. М. Марголин, А. А. Цыганов, О. Л. Головин, П. А. Гришин [132]	отмечают, что феномен банковского страхования является составной частью понятия <i>allfinanz</i> , в котором соединяются четыре сектора финансовых мегауслуг (коммерческие банки, страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды).
Н. В. Скворцова и С. А. Урмацких [177]	термин «банкострахование» представляет из себя процесс интеграции банковских и страховых учреждений для реализации банковских и страховых услуг, при совмещении каналов продаж и базы клиентов партнера, страхование рисков самого банка, а также открытый доступ к внутренним финансовым ресурсам друг друга.

¹ Под термином *assurfinance* понимают предоставление банковских услуг страховщиками [60]. Данный термин получил меньшее распространение из-за того, что коммерческие банки находятся в более выигрышном положении перед потребителями как уникальные посредники, способные удовлетворить все финансовые потребности. Страховая дистрибуция — это агентские продажи, которые способны решать лишь частные задачи. Термин *allfinanz* является общим, определяющим продвижение различных финансовых продуктов, которые предлагаются клиентам

Продолжение таблицы 1.5

1	2
А. М. Марголин и А. А. Цыганов [132]	банкострахование как стремление финансовых институтов (банков и страховых компаний) к конвергенции бизнеса и продвижению интегрированных продуктов своим клиентам. Они отмечают, что термин «банкострахование» представляет собой объединение терминов allfinanz, assurbanking, universalbanking, bankinsurance, finassurance, assurfinance, integratedfinancialservices и прочих.
А. В. Пенюгалова и А. И. Шкуренко [152]	Одной из важных особенностей банковского и страхового бизнеса является география распространения, которая требует и определяет создание филиалов и представительств. Общее пользование объединенными материальными возможностями и кадровыми ресурсами предоставляет возможность повысить клиентскую базу, а также понизить расходы страховых компаний и банков на содержание и функционирование сети филиалов, увеличивая эффективность и банковского, и страхового бизнеса.

Источник: составлено автором в процессе исследования

Итак, основываясь на различных трактовках термина «банкострахование», можно сделать вывод, что в настоящее время отсутствует единое понимание термина «банкострахование», но можно выделить четыре основных подхода:

- страхование рисков коммерческих банков;
- распространение страховых продуктов через банковскую сеть;
- дистрибуция как банковских, так и страховых продуктов одной клиентской базе;
- интеграция всех отношений между коммерческими банками и страховой компанией.

На основании изученных подходов к термину «банкострахование» можно подытожить, что собой представляет данное определение: банкострахование, в нашем понимании, это взаимопроникающие отношения банков и страховых компаний, помогающие обоим участникам эффективно размещать свои средства и получать доход, расширяя перечень предлагаемых услуг и, тем самым увеличивать клиентскую базу.

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.

В основе банкострахования лежит синергия между банковскими учреждениями и страховыми компаниями, причем их взаимодействие преимущественно строится через банковские каналы для продажи страховых продуктов.

Цель статистического исследования банкострахования — получить объективное представление о состоянии и динамике рынка банкострахования, выявить формирующиеся тенденции и обосновать стратегию участников банкостраховых отношений.

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 направлений статистического банкострахования, по которым осуществлено дальнейшее исследование (Рисунок 1.5).

Применив данное направление исследования к рынку банкострахования в России, целесообразно, по нашему мнению, на первом этапе оценить рынок банкострахования с использованием динамического и структурного анализов.

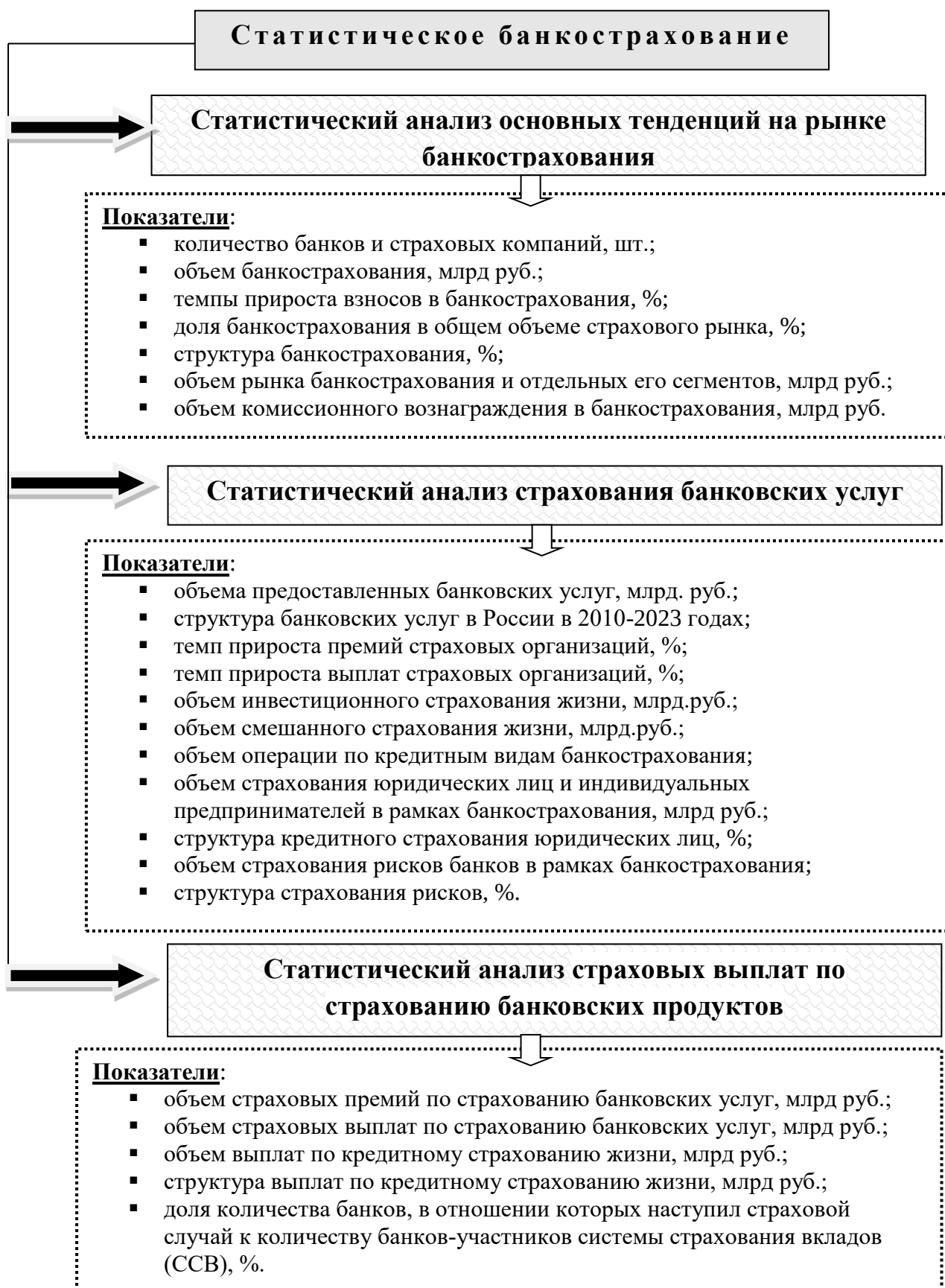


Рисунок 1.5 — Направления статистического исследования в рамках статистического банкострахования

Источник: составлено автором в процессе исследования

Статистический анализ основных тенденций на рынке банкострахования

В мире финансов банкострахование выделяется как инновационный и стремительно прогрессирующий сектор. Начиная с раннего периода XXI века, этот сегмент финансового рынка значительно расширился, что стало следствием всплеска кредитования и, как результат, увеличения потребности в страховании.



Рисунок 1.6 — Динамика количества банков и страховых компаний в России
в 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных <https://raexpert.ru/>

Из Рисунка 1.6 следует, что количество кредитных, так и страховых учреждений демонстрирует определенную тенденцию к снижению. В результате в последние десять лет более 656 кредитных организаций прекратили свою деятельность. Основные факторы, способствующие этому, связаны с проведением Центральным банком Российской Федерации (далее — ЦБ) строгой денежно-кредитной политики. Также можно утверждать, что ЦБ провел определенный отбор среди кредитных организаций, постепенно устраняя более слабых игроков.

Уменьшение числа страховых компаний главным образом связано с аннулированием лицензий у страховщиков, не соблюдающих законодательные требования, что способствовало негативной динамике в данной сфере. Благодаря усилиям по оптимизации страхового рынка и росту убыточности в некоторых регионах России к концу 2011 года насчитывалось 514 страховых организаций. Однако в 2012 году это число снизилось до 431. После этого страховой рынок оставался в стагнации, и спад сохранялся и в последующие годы.

Банкострахование, как относительно новый сегмент отечественного финансового рынка, начал формироваться в 2003–2004 годы, когда резкий рост потребительского кредитования вызвал повышенный интерес банков к страхованию собственных рисков.

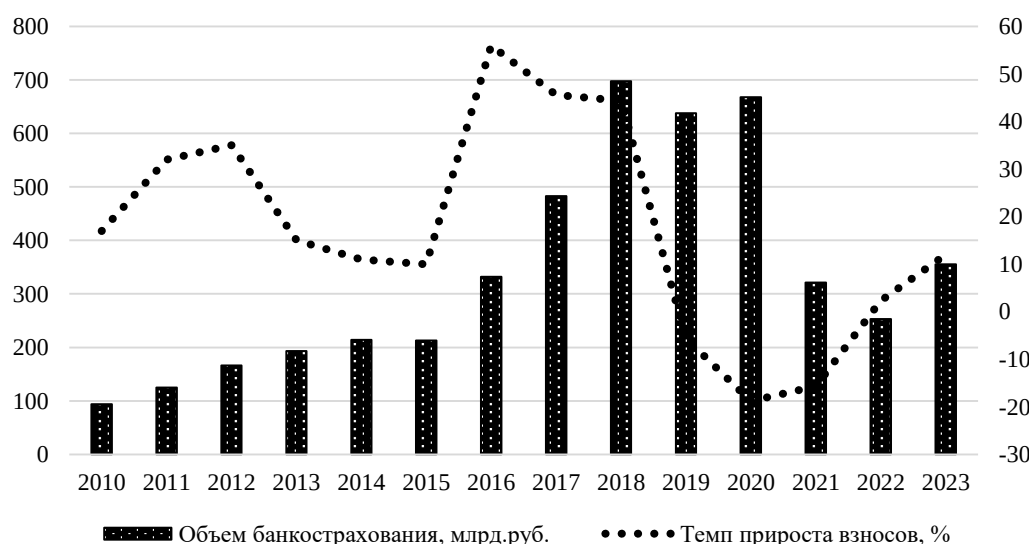


Рисунок 1.7 — Динамика объемов банкострахования и темпы прироста взносов в банкострахование за 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных <https://raexpert.ru/>

Анализируя показатели на Рисунке 1.7, можно заметить, что на протяжении долгого времени наблюдался рост объемов банкострахования, который связан с ростом финансовой грамотности (с увеличением осведомленности населения о финансовых рисках люди стали больше интересоваться страхованием своих вкладов); экономической

нестабильностью (кризисы и финансовые неурядицы вызывают опасения у вкладчиков, что приводит к увеличению спроса на банковское страхование); законодательными инициативами (введение и расширение законов о страховании вкладов повысило доверие граждан к банковской системе).

Напротив, в последние годы наблюдалось сокращение объемов банкострахования, которое может быть связано со снижением доверия к банковской системе (негативные события, такие как крахи банков или финансовые скандалы, могут вызывать у клиентов утрату доверия); сокращение ставок по депозитам (низкие процентные ставки могут снижать интерес населения к открытию вкладов, что, соответственно, уменьшает объемы страхования).

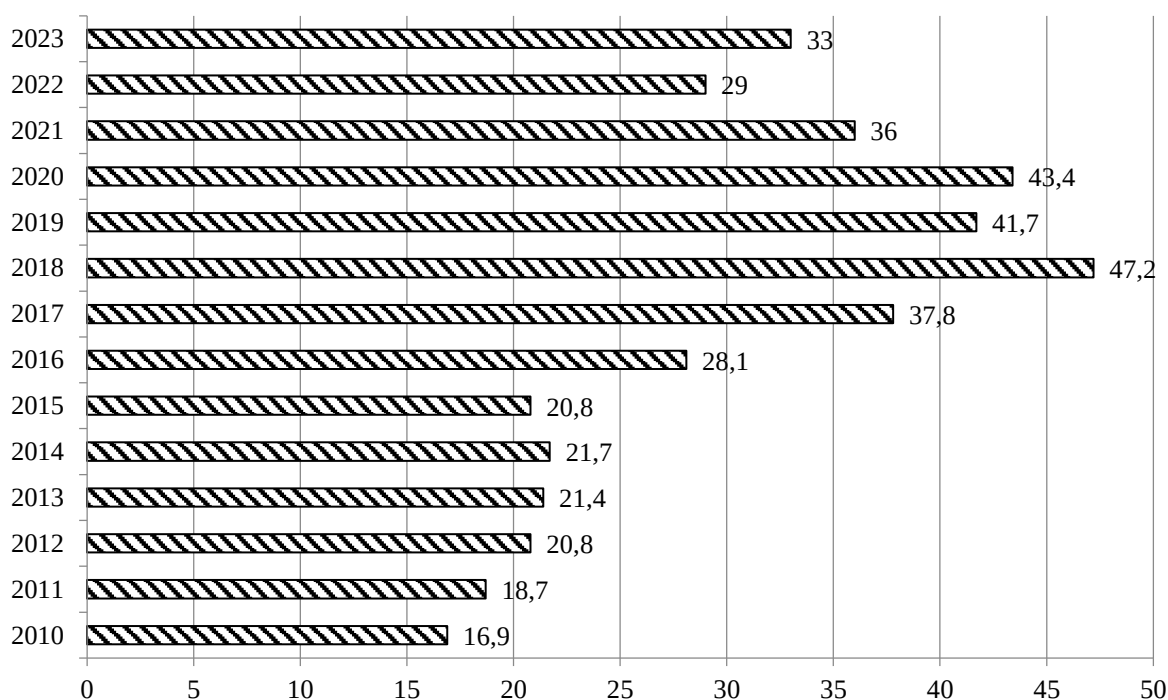


Рисунок 1.8 — Динамика доли банкострахования в общем объеме страхового рынка за 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных <https://raexpert.ru/>

Следовательно, согласно Рисунку 1.8, можно прийти к выводу, что в первое пятилетие исследуемого периода доля банкострахования в общем

объеме страхового рынка увеличивалась незначительно: так, в 2010 году доля составила 16,9 %, а в 2015 — уже 20,8 %. Также стоит отметить, что с 2016 года наблюдается резкий рост показателя, причиной этому послужило увеличение интереса к страховым договорам, которые оформляются вместе с потребительскими и ипотечными кредитами. В 2018 году достигнут пик доли банковского страхования — 47,2 %, однако в 2019 году произошел спад на 5,5 %, что связано, прежде всего, с уменьшением объемов инвестиционного страхования жизни. В 2020 году произошел небольшой рост на уровне 2 %, но он оказался недостаточным, чтобы вернуться к показателям 2018 года. В 2021 году снова зафиксировано небольшое снижение доли банковского страхования на страховом рынке.

С учетом характера сотрудничества между кредитными и страховыми организациями в России можно выделить следующие виды банковского страхования:

- *некредитное страхование* (включает в себя смешанное и инвестиционное страхование жизни, страхование недвижимости, а также продукты коробочного типа, такие как страхование банковских карт и имущества);

- *кредитное страхование* (страхование залогового имущества для индивидуальных предпринимателей и организаций, страхование на случай смерти заемщика, а также ответственность заемщика за неуплату кредита и ипотечное страхование);

- *страхование банковских рисков* (страхование недвижимости банков, добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование автопарков и комплексное страхование рисков) [31].

Динамика структуры банкострахования за период 2010–2023 годы представлена на Рисунке 1.9.

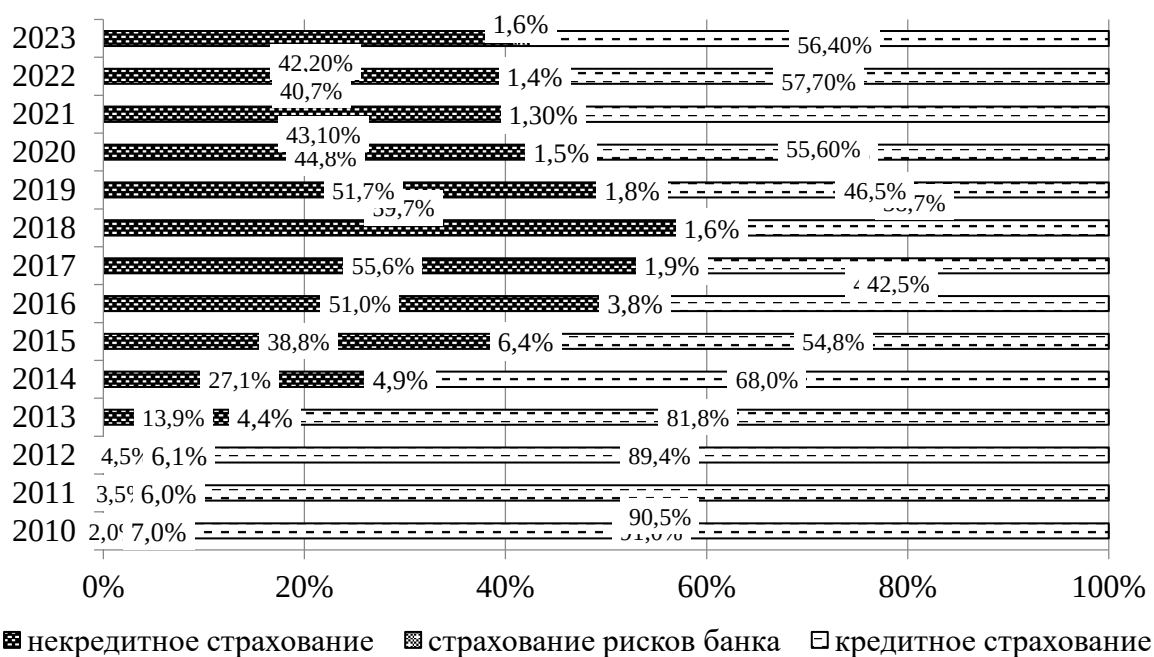


Рисунок 1.9 — Динамика структуры банкострахования за 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных <https://raexpert.ru/>

Согласно вышепредставленным данным, можно заметить, что на протяжении исследуемого периода существенная часть в структуре банкострахования приходится на кредитное страхование, которое в 2010 году составляло целых 91 %; это легко объяснить простотой продажи полисов вместе с кредитами, являющимися популярными финансовыми операциями. Модель организации страхования проявила свою универсальность, что поспособствовало ее быстрому распространению.

Кроме того, следует обратить внимание на стремительный рост некредитных страховых продуктов. Если в 2010 году их доля составляла лишь 2,0 %, то к 2015 году этот показатель увеличился до 38,8 %, что является ростом более чем на 30 %. К 2016 году доля некредитного страхования уже превысила 50 % и составила 51 %. В последующие годы этот уровень продолжал расти и максимальный рост приводил к тому, что около 60 % всех поступлений от банкострахования формировались благодаря этому

направлению. В 2019 году доля некредитного страхования снизилась до 51,7 %, потеряв 8 %, однако оставалась наивысшей среди прочих сегментов.

Анализируя кредитное страхование, видно, что в 2018 году его уровень упал до 38,7 %, что на 52,3 % меньше, чем в 2010 году. Доля страхования банковских рисков также показала резкое падение с 6,4 % в 2015 году до 1,3 % в 2021 году (Таблица 14.1, Приложение 14).

Начало года характеризовалось сравнительно динамичным ростом, в процентном соотношении корреляция составляет порядка 75 %, приходящаяся на первую половину 2023 года. Динамика обусловлена повышенным интересом потребительской необходимости в соответствующем уровне медицинского обслуживания, что, как следствие, привлекало внимание банковского сектора к наиболее востребованным структурным продуктам. Результатом данной закономерности явился резкий скачок выплаченных вознаграждений. Стоит отдельно отметить прямую корреляцию доли доходов от страховых взносов через банки, соотношение которых составляло порядка 7 % в 2023 году.

Величина прибыли, получаемой от страховых услуг, варьируется в соответствии с активностью клиентов в различных областях страхового дела (Таблица 14.2, Приложение 14).

Интерес населения к страхованию жизни стал ключевым фактором, вызвавшим рост объема рынка структурных финансовых продуктов на 77 %, что численно представляет собой прирост в 79,3 млрд руб., достигнув тем самым отметки в 263,7 млрд руб. Этот феномен существенно повлиял на увеличение продаж в банковской сфере, где жизненное страхование выступило главным катализатором роста. По сравнению с 2021 годом, зафиксированный прирост составил 74 % в 2023 году, при этом особое внимание клиенты уделяли страхованию от несчастных случаев и болезней, на что пришлось 47 % спроса. Доля, не занятая этими сегментами, распределилась между инвестиционным и кредитным страхованием.

Таким образом, структурно-динамический анализ показывает стремительное развитие рынка банковского страхования и доказывает необходимость использования и применения статистических методов исследования для полноценного анализа и моделирования рынка банковского страхования в России.

Статистический анализ страхования банковских услуг

Страхование банковских услуг защищает клиентов от финансовых потерь, понесенных при использовании банковских продуктов. Это покрытие охватывает различные риски, в том числе мошенничество и убытки в результате действий сторонних.

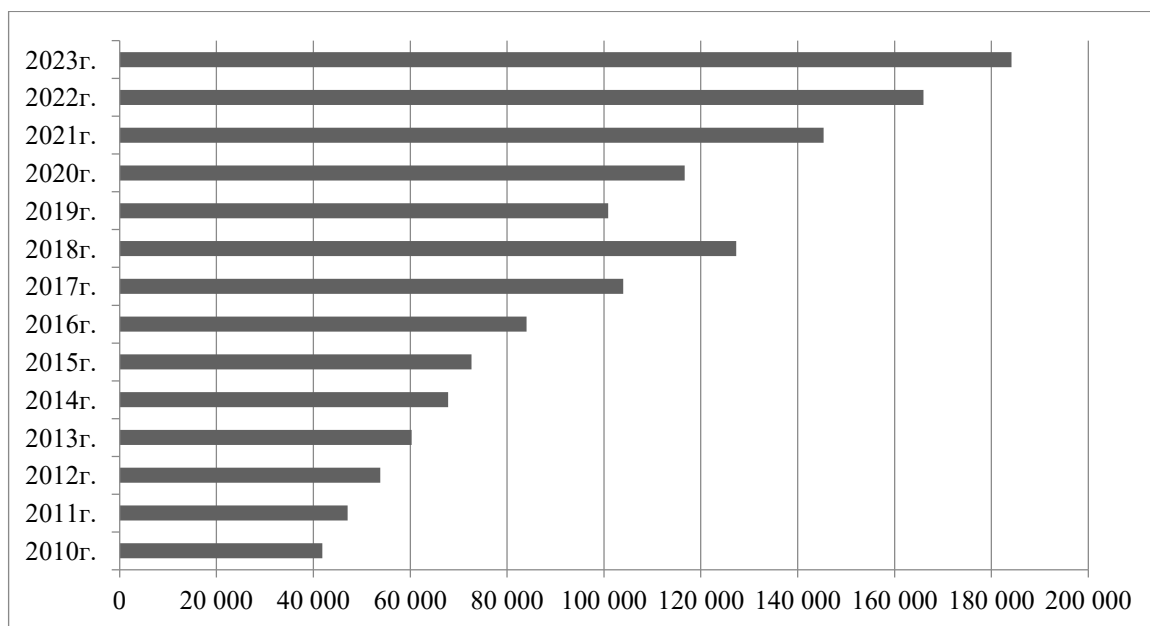


Рисунок 1.10 — Динамика объема предоставленных банковских услуг, млрд руб.

Источник: составлено автором на основании данных <https://raexpert.ru/>

В период с 2010 по 2023 год в банковском секторе России можно наблюдать такие тенденции, как увеличение доли онлайн-банкинга, развитие цифровых платформ и финтех-компаний, улучшение качества обслуживания клиентов, увеличение конкуренции между банками, внедрение новых технологий и инноваций, а также изменения в регулировании банковской

деятельности, что привело к росту предоставленных банковских услуг в стране (Рисунок 1.10).

Проведенный анализ вариации объема банковских услуг за 2010–2023 годы представлен в Таблице 1.6.

Таблица 1.6 — Показатели вариации объема банковских услуг в России в 2010–2023 годы

Показатель	Значение
Средняя величина, млрд руб.	97994,1
Размах, млрд руб.	142298,5
Коэффициент вариации, %	109,3

Оценка вариационных изменений показывает значительную вариацию и достаточно большой размах в показателях. Если рассматривать структуру банковских услуг, то можно отметить, что доля объема кредитов в исследуемый период времени имела тенденцию к сокращению. Так, в 2010 году доля кредитов составляла 68 % от общего объема банковских услуг, а в 2023 году данный показатель уже был равен 5,7 % (Таблица 15.1, Приложение 15).

При этом доля операции с использованием расчетных и кредитных карт в структуре банковских услуг имела тенденцию к увеличению. Так, в 2010 году доля операции с использованием расчетных и кредитных карт была равна 31,1 %, а уже в 2023 году этот показатель составил 93,2 %.

На Рисунке 1.12 представлена квартальная динамика основных показателей деятельности страховых организаций.

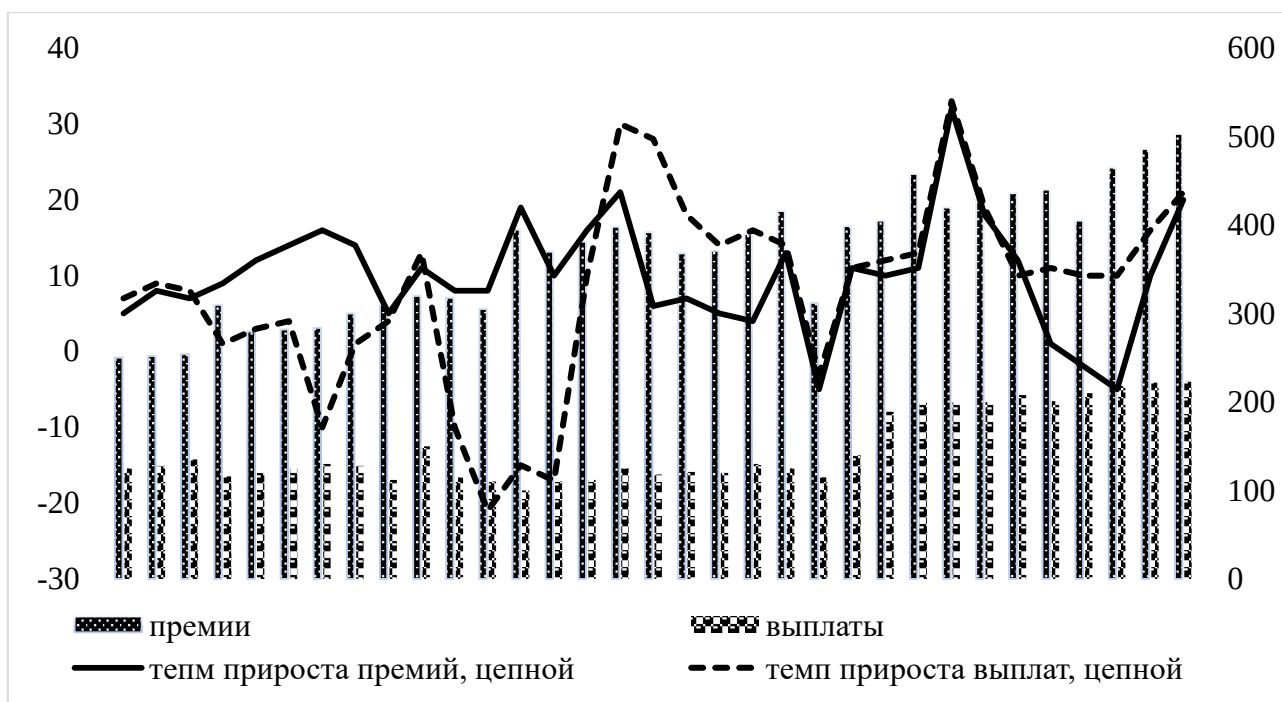


Рисунок 1.12 — Квартальная динамика основных показателей деятельности страховых организаций

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

На Рисунке 1.12 видно, что в I квартале 2023 года объем страхового рынка увеличился на 21,2 %, до 548,4 млрд руб. Рост наблюдался практически по всем основным видам страхования. Максимальное увеличение взносов пришлось на кредитное страхование жизни и здоровья, а также на накопительное страхование жизни.

Анализируя структуру рынка банковского страхования, особое внимание стоит обратить на отдельные его части. Наиболее крупная его составляющая — некредитное страхование (Рисунок 1.13).

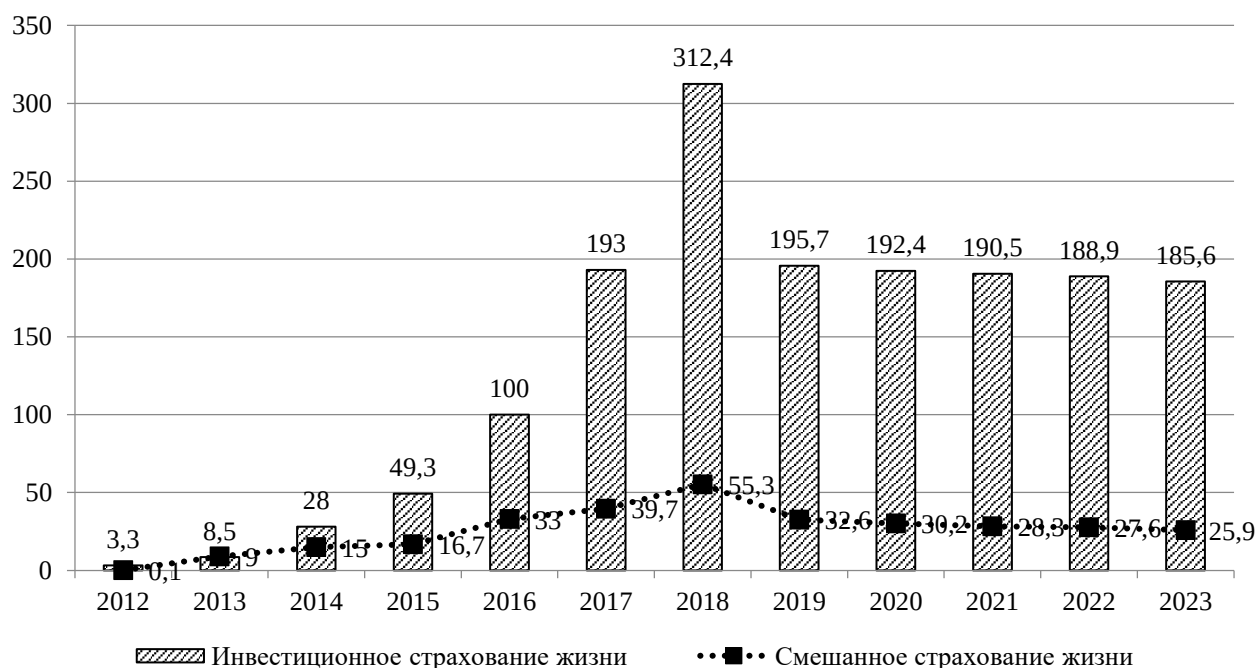


Рисунок 1.13 — Динамика основных видов некредитного страхования в банкостраховании в 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

Представленные выше данные показывают, что инвестиционное и смешанное страхование жизни являются важнейшими составляющими некредитного страхования. Первое занимает наибольшую долю, объемы которого в 2017–2019 годах колебались в пределах 0,2–0,3 трлн руб. Причина его успешности заключается в схожести с депозитами, что позволяет банкам проще донести условия до клиентов.

Последнее имеет меньшую популярность; его объемы на протяжении первого пятилетия исследуемого периода не превышали отметки в 40 млрд руб., однако в 2018 году достиг пика — 55,3 млрд руб.

Кредитование физических лиц является преимущественной частью операций в банкостраховании. Динамика каждого из видов операций продемонстрирована в Таблице 15.2 Приложения 15.

На основании представленных данных можно сделать вывод о том, что кредитное банкострахование отличается своей нестабильностью. Показатели страхования жизни и здоровья заемщиков по потребительским кредитам

значительно колеблются от 18,3 млрд руб. в 2010 году до пикового значения в 172,3 млрд руб. в 2020 году, это связано с высоким риском, связанным с такими займами.

Аналогичная ситуация наблюдается и в ипотечном кредитовании, где на начало изучаемого периода суммы премий составили 10,3 млрд руб., а уже к 2021 году достигли значения в 87,3 млрд руб., при этом за один только 2021 год увеличение превышало 100 %. Несмотря на это, рост объемов страхования на случай потери работы оказался менее заметным, так как эти объемы непосредственно зависят от экономической ситуации, что в свою очередь влияет на уровень доверия заемщиков к своему финансовому будущему. Объемы премий по данному виду страхования увеличились с 2,4 млрд руб. в 2010 году до 24 млрд руб. в 2018 году, но уже в 2019 году произошел резкий спад до 12,3 млрд руб.

При анализе автострахования заметна обратная тенденция, оно претерпевает значительный спад. Так, в 2012 году значение составляло 59,8 млрд руб. и сократилось на 54 млрд руб. к 2022 году, что свидетельствует о низкой привлекательности таких сделок и наличии банковских решений для минимизации рисков. Ситуация в области страхования физических лиц определяется понижением процентных ставок и ростом числа кредитных предложений.

Динамика страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках банкострахования представлена в Таблице 15.3 Приложения 15.

Объем банкострахования в сельскохозяйственном страховании остается неизменно низким, никогда не превышая 2 млрд руб. в течение периода исследования (Рисунок 1.14). Аналогичным образом, страхование жизни и медицинское страхование для владельцев малого и среднего бизнеса демонстрирует минимальное поглощение, начиная от минимума 0,1 млрд руб. в 2010 году до максимума 1,7 млрд руб. В то же время резко снизился объем страхования заложенного имущества, который уменьшился с 11,5 до 5,6 млрд

руб. Основной причиной этих изменений является возможность компаний гибко выбирать банки-кредиторы, что во многих случаях позволяет уменьшать расходы на страхование.



Рисунок 1.14 — Динамика структуры кредитного страхования юридических лиц

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

На основании представленных выше данных можно отметить, что такая категория, как страхование имущества заемщиков, с 2019 по 2023 год стремительно росла. В 2021 году его значение составило 75 % от общего объема кредитного страхования, что соответствует 12,7 млрд руб. Это явление связано с реализацией государственных программ поддержки бизнеса через льготные кредиты в условиях пандемии. В то же время объемы других видов кредитного страхования для юридических лиц показали отрицательную динамику в указанный период.

Страхование банковского риска служит эффективной стратегией смягчения для различных экономических проблем, снижая потенциальные убытки, понесенные во время обычной операции, несмотря на существующие средства контроля. Однако существует ряд факторов, препятствующих эффективному развитию данной отрасли.

Управление рисками в банковской сфере осуществляется в соответствии с различными нормативными актами, включая законы, указания и постановления, изданные Банком России и Правительством РФ. В частности, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в ст. 38 предписывает обязательные условия страхования вкладов в Федеральном фонде.

Поскольку кредитование — это одна из основных операций банков, учреждения стремятся обеспечить защиту своих интересов, страхуя ответственность заемщика за средства и имущество, приобретенные по кредитному договору. Банки обеспокоены возможностью неоплаты кредита со стороны клиентов, поэтому им необходимо тщательно отбирать клиентов, которым они готовы предоставлять свои услуги.

Данные о показателях страхования банковских рисков в России представлены на Рисунке 1.15 и в Таблице 15.4 Приложения 15.

Данные Таблицы 15.4 Приложения 15 показывают, что страхование банковских рисков является самым незначительным из всех описанных ранее видов страхования. Однако самую существенную роль выполняет страхование сотрудников банков, минимальное значение которого равняется 4,6 млрд руб. в 2010 году и выросло до 10,6 млрд руб. к 2015 году.

За последнее пятилетие структура распределения страховых долей претерпела лишь минимальные изменения. В данной категории страхования основной акцент делается на страхование сотрудников банков, включая добровольное медицинское страхование, защиту от несчастных случаев и заболеваний, а также страхование жизни, на которое приходится каждый год более 70 % от общего объема. Стоит отметить также остаточно низкие

значения страхования специфических рисков, которые составляют всего 1,9 млрд руб. Относительно на таком же уровне находится и страхование имущества банков, в 2023 году оно равнялось 10 %.

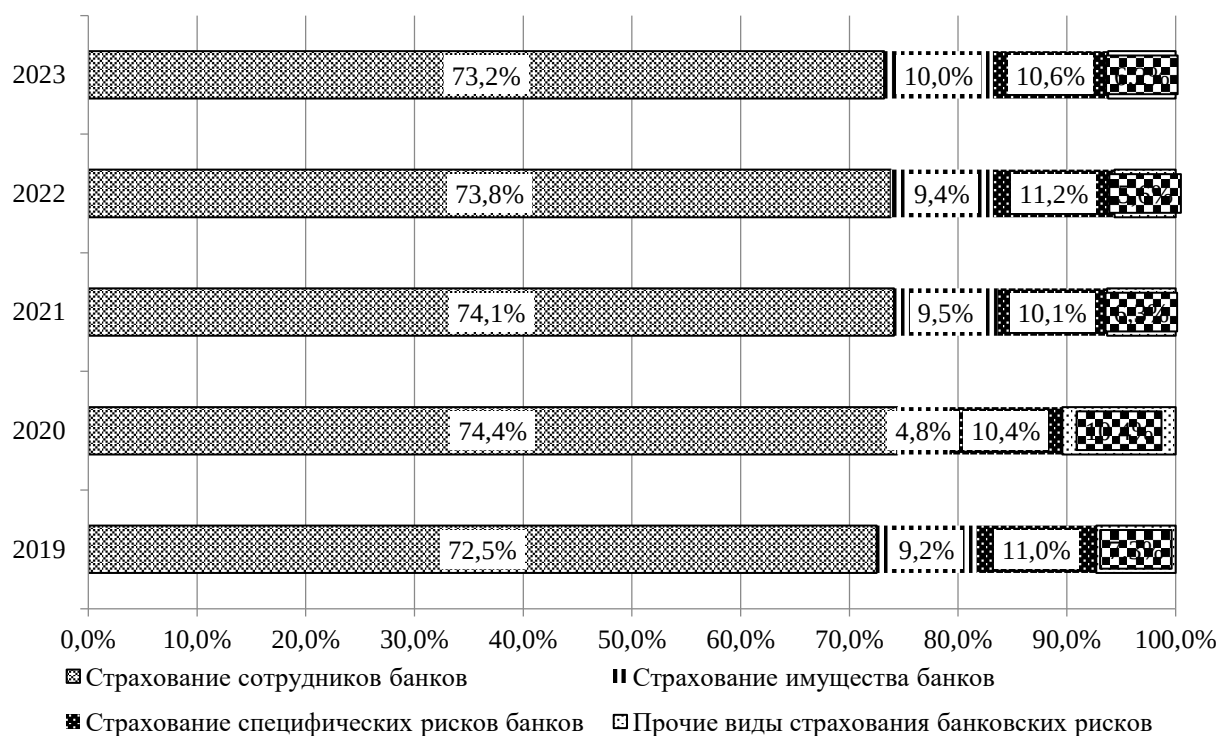


Рисунок 1.15 — Динамика структуры страхования рисков

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

На конец исследуемого периода сектор банкострахования демонстрирует постоянный рост. В 2019 году его доля составила 20,8 %, однако к 2020 году она возросла до 47,2 %, что более чем в два раза превышает прежние цифры. К 2022 году объем страхования кредитов для физических лиц достиг 259,2 млрд руб., увеличившись на 36 % по сравнению с предыдущим годом. Страхование жизни и медицинского обслуживания, связанные с потребительскими кредитами, представляет собой значительную часть (55,6 %) этого сегмента рынка, достигая 144 млрд руб. — рост почти на 50 %. Страхование по ипотеке достигло пика в 87,3 млрд руб., в то время как

страхование убытков и страхование автомобилей достигло 24 млрд руб. и 35 млрд руб. соответственно.

Однако несмотря на положительную динамику многих сегментов, стоит отметить сокращение страхования кредитов для юридических лиц на 26,5 %, составив 10,8 млрд руб. с отмечаемым падением в различных сферах, включая страхование имущества и жизни предпринимателей.

В целом, сектор страхования в банковской сфере демонстрирует позитивные изменения. В 2018 году увеличился объем страхования банковских рисков на 21,1 %, что составляет 10,9 млрд руб. Тем не менее объем страхования некоторых рисков остался на достаточно низком уровне, сократившись до 1,1 млрд руб. по сравнению с 2021 годом. В то же время страхование имущества банков, включая транспортные средства и недвижимость, показало рост, достигнув 1,5 млрд руб. Также наблюдалось увеличение страхования сотрудников, охватывающее добровольную медицинскую страховку и страховку жизни, которое возросло на 41,1 %, составив 9,4 млрд руб.

Статистический анализ страховых выплат по страхованию банковских продуктов

Анализ страховых выплат по страхованию банковских продуктов — активно обсуждаемая и исследуемая тема в последнее время. Формирование определенных направлений страховых выплат и воздействие на них различных факторов являются интересными процессами для исследователя. Это связано с тем, что страхование банковских продуктов является основой здорового состояния экономики, поскольку стимулирует различные экономические, в том числе воспроизводственные, процессы, а также является важной составляющей процессов перераспределения денежных средств среди субъектов.

Многие ученые по-разному классифицируют понятие банковских продуктов, однако наиболее подходящими, как отмечалось нами ранее,

называют депозиты (вклады), кредиты, банковские карты и электронные деньги, банковские гарантии, переводы и платежи, ипотеку.

Стоит отметить, что в современном мире понятие банковских продуктов активно размывается в ходе трансформации банков в так называемую «экосистему», где реализуются продукты совершенно не связанные с банковской деятельностью.

Динамика объема страховых премий по страхованию банковских услуг представлена на Рисунке 1.16. В период с 2010 по 2020 год происходило ежегодное увеличение страховых премий с 233 млрд руб. до 335 млрд руб.

Начиная с 2020 года по 2022 год наблюдалось сокращение объема страховых премий по страхованию банковских услуг. В 2023 году рассматриваемый показатель был равен 312 млрд руб., что больше показателя предыдущего года на 30 %.

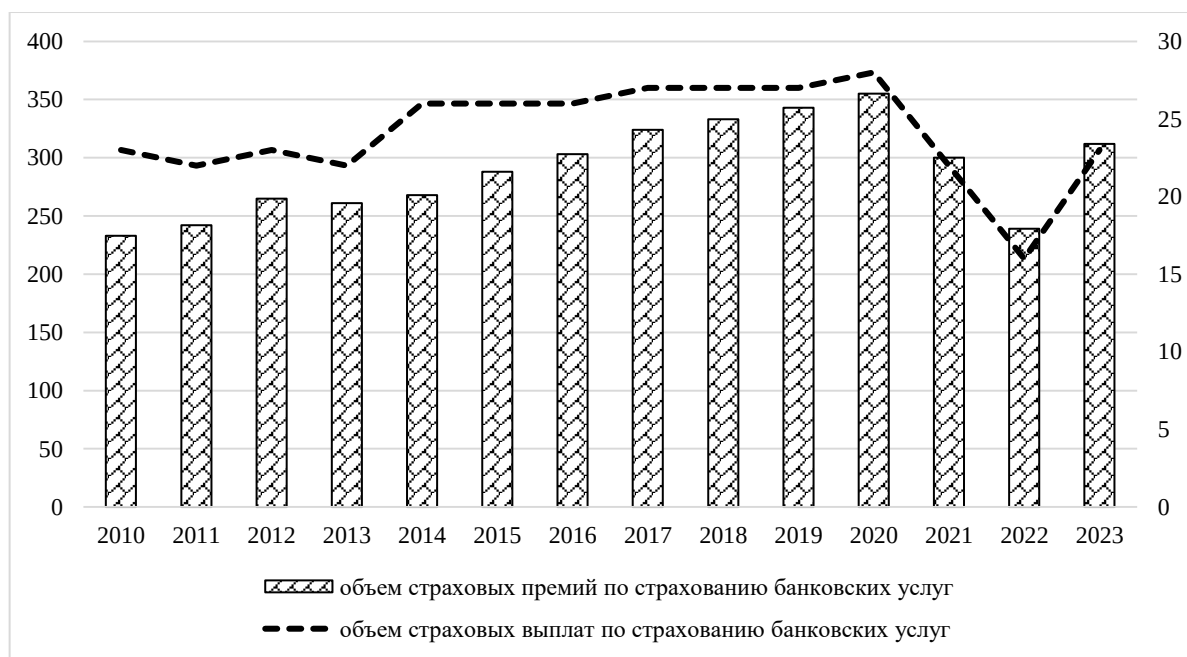


Рисунок 1.16 — Динамика объема страховых премий по страхованию банковских услуг и объем страховых выплат по страхованию банковских услуг, млрд руб.

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

В период с 2010 по 2013 год объем страховых выплат по страхованию банковских услуг находился на уровне 22–23 млрд руб. С 2014 по 2019 год рассматриваемый показатель находился на уровне 26–27 млрд руб. Наименьшее значение объема страховых выплат пришлось на 2022 год и было равно 16 млрд руб. В 2023 году произошло увеличение объема страховых выплат по сравнению с 2022 годом на 42 %.

Так, из перечисленных банковских продуктов имеет смысл проанализировать выплаты по страхованию вкладов, кредитов. Проанализировать выплаты по страхованию банковских ячеек, чековых счетов, валютных операций и коммерческих векселей не представляется возможным ввиду того, что одни не страхуются вовсе, у других информация «скрыта» в более широком гражданском страховании, где невозможно выделить конкретный объект, а третьи страхуются не через страховые компании, а с помощью форвардных контрактов, опционов и хеджирования.

Что касается анализа выплат по кредитному страхованию жизни заемщиков, данные представлены на Рисунке 1.17.

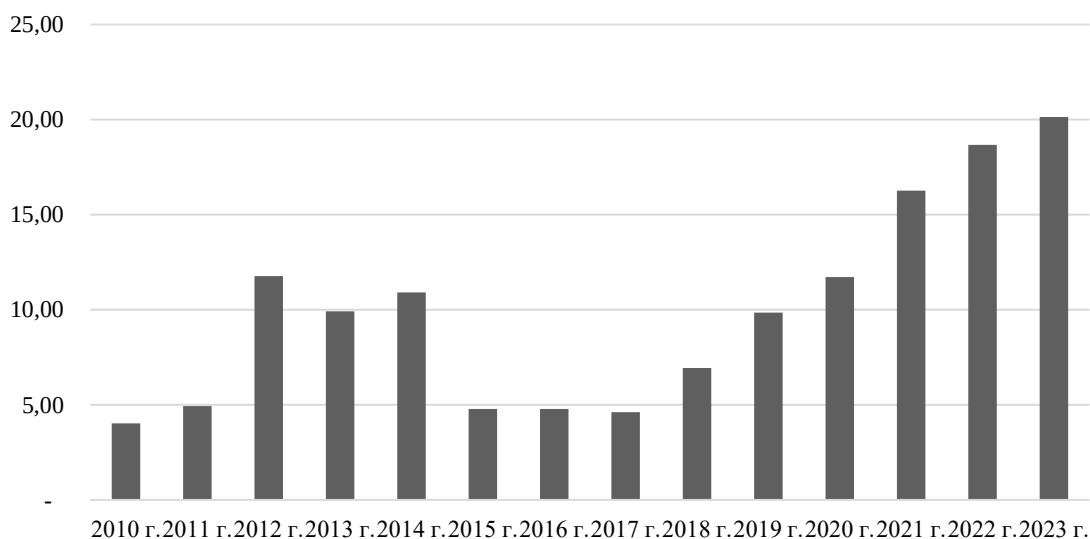


Рисунок 1.17 — Динамика выплат по кредитному страхованию жизни, млрд руб. с 2010 по 2023 год

Источник: составлено автором на основании данных РА «Эксперт»

Как видно, в динамике выплат по кредитному страхованию жизни в период с 2010 по 2012 год наблюдается рост, и в 2012 году выплаты составили 11,77 млрд руб., а затем этот период сменился на период снижения, который закончился в 2015 году, достигнув значения в 4,78 млрд руб.

Далее после 2017 года начался очередной период стремительного роста выплат и к 2023 году достиг значения в более чем 20 млрд руб. Рост суммы выплат по кредитному страхованию жизни в период с 2017 по 2023 год мог быть обусловлен следующими факторами: эффектом низкой базы, резким спадом кредитной активности и постепенным восстановлением потребительской активности и увеличением доходов населения.

Рост в розничном кредитовании положительно повлиял на рынок страхования жизни и медицинского страхования для заемщиков. Кредитное страхование, предоставление защиты капитала оказалось надежным, защита инвестиций клиентов даже на фоне сложных условий финансового рынка.

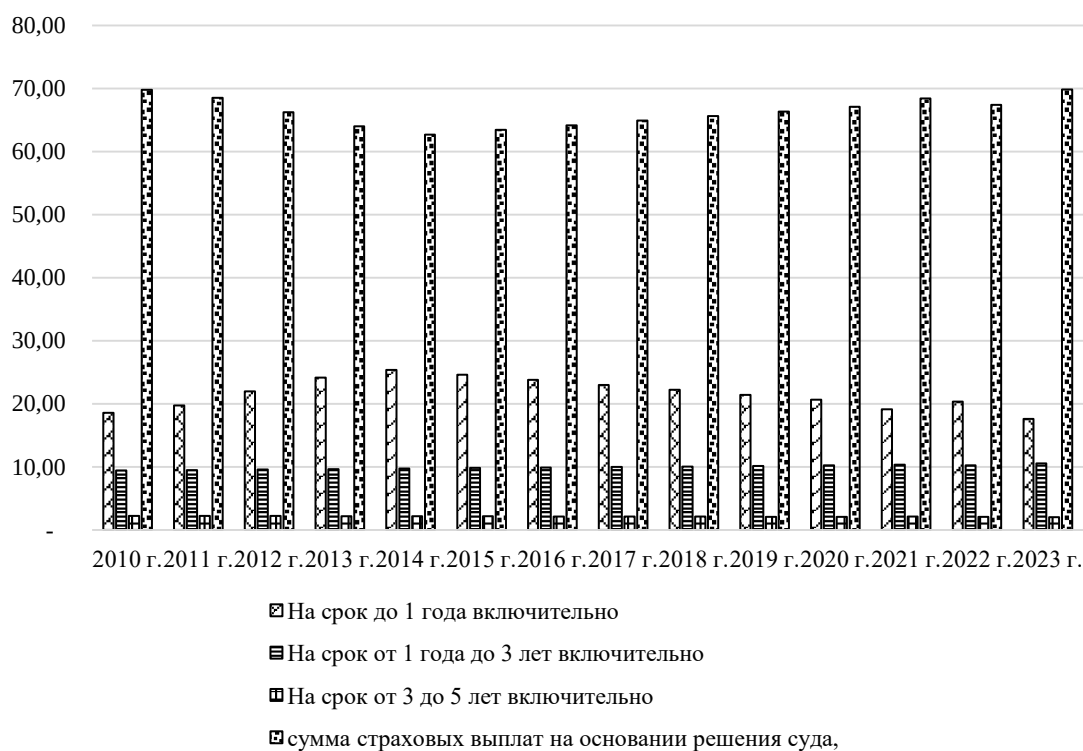


Рисунок 1.18 — Структура выплат по кредитному страхованию жизни в период 2010–2023 годов, млрд руб.

Источник: составлено автором на основании данных РА «Эксперт»

Рисунок 1.18 иллюстрирует относительно стабильную структуру платежей по страхованию кредитной жизни за последние 13 лет. Платежи, упорядоченные судом, представляют собой самую большую часть, в то время как платежи в соответствии с 3–5-летними контрактами остаются самыми маленькими.

Таким образом, динамика страховых выплат по страхованию основных банковских продуктов демонстрирует зависимость выплат по страхованию вкладов от процессов отзыва лицензии у банков ввиду недобросовестности в их деятельности. Кроме того, выявлен стремительный рост суммы выплат по кредитному страхованию жизни, который наиболее вероятно связан с растущей кредитной активностью населения РФ.

Так как ранее были определены причины сокращения страховых выплат, которые связаны с процессами отзыва лицензии у банков ввиду недобросовестности в их деятельности, то сокращение страховых выплат в таком контексте не является негативным фактом.

Сокращение средней выплаты на человека наиболее вероятно связано с тем, что, по данным ЦБ РФ, в России с 2017 по 2023 год возрос в 2 раза уровень финансовой грамотности населения, это привело к тому, что вкладчики стали более ответственно подходить к выбору банка для вложения своих сбережений.

Соответственно, так как банки, в отношении которых наступает страховой случай, в массе своей являются недобросовестными, то вкладчики с настороженностью вкладывают в них средства, что напрямую влияет на сумму выплат, назначенную при наступлении страхового случая.

Данные отношения банков с отзыванной лицензией и банков-участников системы страхования вкладов представлены на Рисунке 1.19.

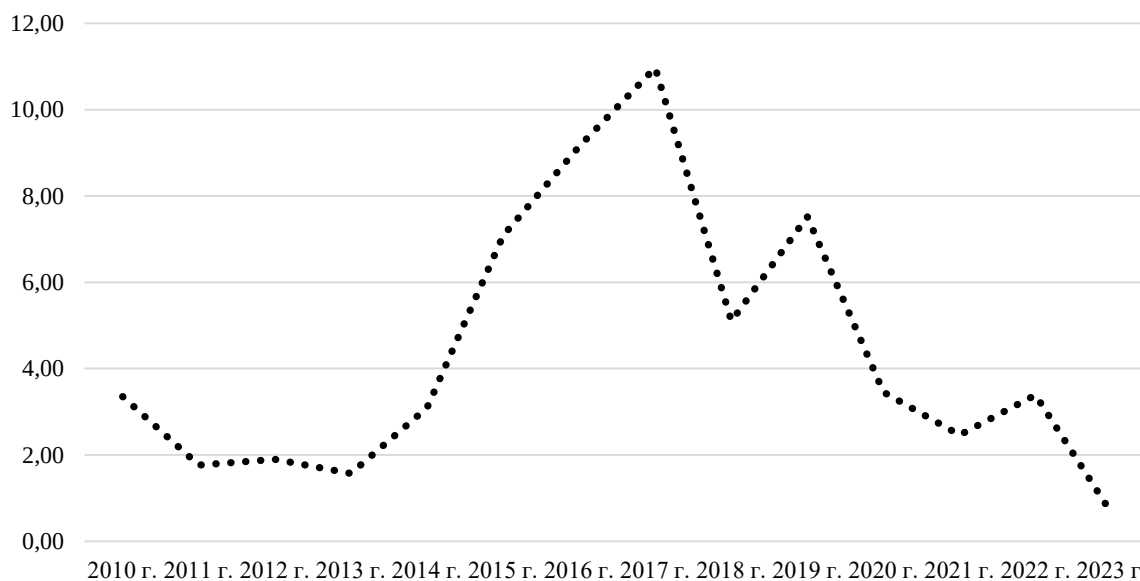


Рисунок 1.19 — Доля количества банков, в отношении которых наступил страховой случай к количеству банков-участников ССВ в 2010–2023 годы, %

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

Как видно, доля количества банков, в отношении которых наступил страховой случай, к количеству банков-участников ССВ с 2010 по 2013 год постепенно сокращалась, однако затем последовал резкий рост с пиком в 2017 году, когда 11 % банков-участников ССВ лишились лицензии. Далее наступил период снижения этой доли и к 2023 году их было менее 1 %. Стоит отметить, что в абсолютном значении количество банков-участников ССВ к этому году также значительно сократилось.

Все вышесказанное говорит о том, что меры, принимаемые АСВ и ЦБ РФ, сказываются в полной мере положительно на системе страхования вкладов и в целом на добросовестности банков.

Совместная деятельность банков со страховыми организациями направлена на объединение каналов продаж, которое способствует увеличению доходности и рентабельности деятельности его участников. Каналом продаж страховых продуктов выступают банки, поэтому в рамках данного исследования проведено прогнозирование количества банков и

страховых организаций в России за период 2024–2026 годов по уравнению тренда.

Результаты прогнозирования по уравнению тренда представлены в Таблице 1.7, промежуточные расчеты — в Приложениях 16, 17.

Таблица 1.7 — Прогнозные значения количества банков в России по уравнению тренда, ед.

Годы	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогноз	Верхняя доверительная граница прогноза
Количество банков в Российской Федерации (ошибка аппроксимации $A = 6,54\%$)			
2024	220	265	309
2025	194	240	287
2026	171	220	268
Количество страховых организаций в Российской Федерации (ошибка аппроксимации $A = 3,39\%$)			
2024	123	137	150
2025	146	146	159
2026	161	161	174

Источник: расчеты автора, произведенные в MS Excel

Полученные данные в Таблице 1.7 свидетельствуют о том, что в прогнозируемом периоде показатель количества банков в России сохранит отрицательную динамику. Согласно прогнозу, в 2024 году данный показатель достигнет значения 265 ед., в 2025 — 240 ед., а в 2026 — 220 ед. Это означает, что количество банков ежегодно будет сокращаться. Анализ данных российского банковского сектора за 2010–2023 годы выявляет тенденцию к снижению числа банков. Анализ тенденций проецирует продолжение этого снижения до 2026 года.

Таким образом, статистическое банкострахование, применимое к рынку страхования банковских услуг, включающее сбор, обработку и интерпретацию статистических данных, связанных с деятельностью банков и страховых компаний в рамках банкострахования, позволило достигнуть цели статистического банкострахования (выявление тенденций, оценки рисков и

прогнозирования будущих показателей на основании собранных данных) — получить обобщенную информацию по направлениям статистического анализа основных тенденций на рынке банкострахования, статистического анализа страхования банковских услуг, статистического анализа страховых выплат по страхованию банковских продуктов.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 1

1. На основании обобщения теоретического материала, касающегося характеристик и организационных аспектов становления рынка страхования в России, проанализированы основные этапы его развития и обобщены теоретические основы, относящиеся к важному направлению диссертационного исследования — страховому рынку банковских услуг, позволившие выделить несколько подходов к понятию «страховой рынок банковских услуг». Сформирован методологический подход к структуре рынка банковских услуг, включающий три аспекта функционирования страхового рынка банковских услуг: институциональный, территориальный и отраслевой.

2. Анализ теоретических основ становления и развития страхового рынка банковских услуг в России позволил отметить недостатки теоретического метода. Важная особенность — отсутствие выстроенной статистической методологии. В процессе исследования сформированы методологические аспекты статистического анализа страхового рынка банковских услуг России, включающие шесть этапов.

3. Обобщение теоретических аспектов позволило выделить основные методологические принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг, реализуемых в диссертации: разработку научной гипотезы; сбор необходимых сведений об изучаемом объекте; сводку и группировку собранных данных; применение статистических методов; описание причинно-следственных связей; оценку адекватности модели, ее интерпретации и практического использования.

4. В рамках диссертационного исследования банковские услуги, подлежащие страхованию в России, в отношении которых был осуществлен последующий анализ, классифицированы следующим образом: вклады (депозиты), кредиты физических и юридических лиц, банковские карты и электронные деньги, банковские гарантии, переводы и платежи, ипотечный кредит.

5. В исследование особенностей страхования банковских услуг и анализ влияния социально-экономической нестабильности на долгосрочное страхование банковских услуг включен анализ банковского страхования в России, определена необходимость страхования банками своих рисков и разработка рекомендаций по их решению. Сформирована система статистических показателей (для каждой выделенной группы банковских услуг: вклады (депозиты), кредиты физических и юридических лиц, банковские карты и электронные деньги, банковские гарантии, переводы и платежи, ипотечный кредит) и этапы статистического исследования процесса страхования банковских услуг, состоящая из пяти этапов.

6. Предложена методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг, которая позволяет банкам и страховым компаниям более точно оценивать риски и принимать обоснованные решения по страхованию банковских услуг из шести этапов. Статистический анализ позволяет выявлять тенденции и закономерности в развитии рынка страхования банковских услуг, а также прогнозировать их динамику в будущем.

7. Обобщен накопленный теоретический опыт интерпретации понятия «банкострахование», на основании которого предложено понятие «статистическое банкострахование», выделены и применены на практике направления статистического банкострахования в отношении российского рынка, включающие статистический анализ основных тенденций на рынке банкострахования, статистический анализ страхования банковских услуг,

статистический анализ страховых выплат по страхованию банковских продуктов.

8. Рассмотрение структурно-динамических изменений на рынке банковского страхования показывает стремительное развитие и доказывает необходимость использования и применения статистических методов исследования для полноценного анализа и моделирования рынка банковского страхования в России.

ГЛАВА 2. СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОЦЕССА СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ (ВКЛАДОВ)

2.1 Результаты деятельности Агентства по страхованию вкладов

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 2.1).

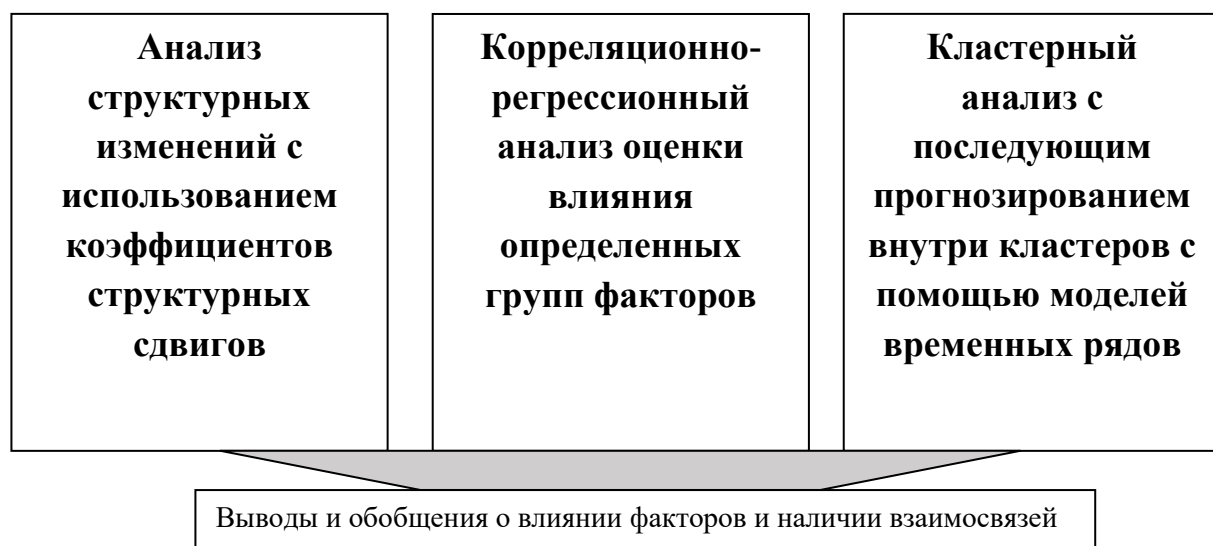


Рисунок 2.1 — Методический подход к анализу и моделированию процесса
страхования депозитов (вкладов)

Источник: составлено автором в процессе исследования

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. В последующих трех пунктах данной главы представлены статистические исследования, проведенные на основе предложенного методического подхода.

Вклады (депозиты) — важный элемент сберегательного поведения населения страны.

Во-первых, это неотъемлемый элемент финансирования для кредитования. Банки и другие финансовые учреждения в значительной степени полагаются на депозиты для финансирования своей кредитной деятельности. Этот процесс посредничества имеет решающее значение для экономического роста, поскольку он направляет сбережения в продуктивные инвестиции. Без достаточных финансовых вложений кредитные мощности сокращаются, препятствуют экономической деятельности.

Во-вторых, это фонд создания кредита. Банки не просто предоставляют все депозиты, которые они получают. Они поддерживают определенный коэффициент резерва (уполномоченного регуляторами), но они могут выделить значительную часть. Этот процесс, известный как фракционное резервное банковское дело, позволяет банкам создавать кредит, расширять денежную массу и способствовать экономическому росту. Депозиты являются основой, на которой строится создание кредита.

В-третьих, это прямое влияние на эффективность платежной системы. Депозиты составляют основу современной платежной системы. Проверка счетов, сберегательных счетов и других депозитных счетов позволяет людям и предприятиям легко и эффективно производить платежи с помощью

различных методов, таких как чеки, электронные переводы и дебетовые карты. Надежная база депозита обеспечивает плавные и надежные транзакции в экономике.

В-четвертых, вклады (депозиты) — это источник ликвидности. Депозиты предоставляют банкам легкодоступный источник ликвидности. Это важно для удовлетворения ежедневных операционных потребностей, управления неожиданными снятиями и реагирования на флуктуации финансового рынка.

В-пятых, это инвестиционные возможности. Депонированные средства не просто хранятся, банки используют часть этих средств для инвестирования в различные финансовые инструменты, включая государственные облигации и другие ценные бумаги, что способствует развитию рынков капитала и общей финансовой стабильности. Это обеспечивает доходность для вкладчиков и помогает финансовой системе управлять рисками.

И, наконец, это элемент экономической стабильности. Сильная база способствует общей макроэкономической стабильности. Надежная и хорошо капитализированная банковская система, питаемая достаточными месторождениями, менее подвержена финансовым кризисам и панике. Эта стабильность поощряет инвестиции и рост.

В этом процессе важным является вопрос защиты для вкладчиков (с гарантиями). Схемы страхования депозитов во многих странах защищают вкладчиков до определенного предела, что дает им уверенность в банковской системе и снижает риск банковских пробежек. Эта зависимость от безопасности месторождений имеет решающее значение для стабильности системы.

В Российской Федерации основным регулятором в системе страхования вкладов (депозитов) является государственная корпорация — Агентство по страхованию вкладов, которая была создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [17].

Агентство по страхованию вкладов выполняет свою роль, компенсируя вкладчикам (физическим лицам, включая единоличных владельцев и определенные юридические организации) выплаты за застрахованные депозиты после банкротства. Ключевые обязанности включают в себя поддержание реестра участвующих банков, надзор за ростом фонда страхового депозита за счет банковских взносов и управляющих активов фонда² [226].

27 октября 2008 года был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», согласно которому АСВ было наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков [19].

Статистический анализ финансовых результатов кредитной организации необходим, чтобы

- оценивать эффективность управления финансовыми результатами кредитной организации;
- определять резервы роста прибыли кредитной организации;
- контролировать соблюдение установленных пропорций и нормативов Банком России;
- управлять финансовой устойчивостью кредитных организаций.

Прибыль банка является основным внутренним источником финансирования, обеспечением создания капитала, резервного пополнения, капиталовложений, поддержания имиджа и эксплуатационных расходов, жизненно важных для роста и стабильности.

В первой главе затрагивался вопрос соотношения количества банков и страховых организаций, но не менее важным вопросом является оценка результативности деятельности коммерческих банков.

Оценка эффективности банка включает анализ доходов и расходов для определения прибыльности (Рисунок 2.1).

² Справка: число банков-участников — 600 (данные на 15 января 2024 года), страховых случаев — 551 (данные на 1 марта 2024 года)

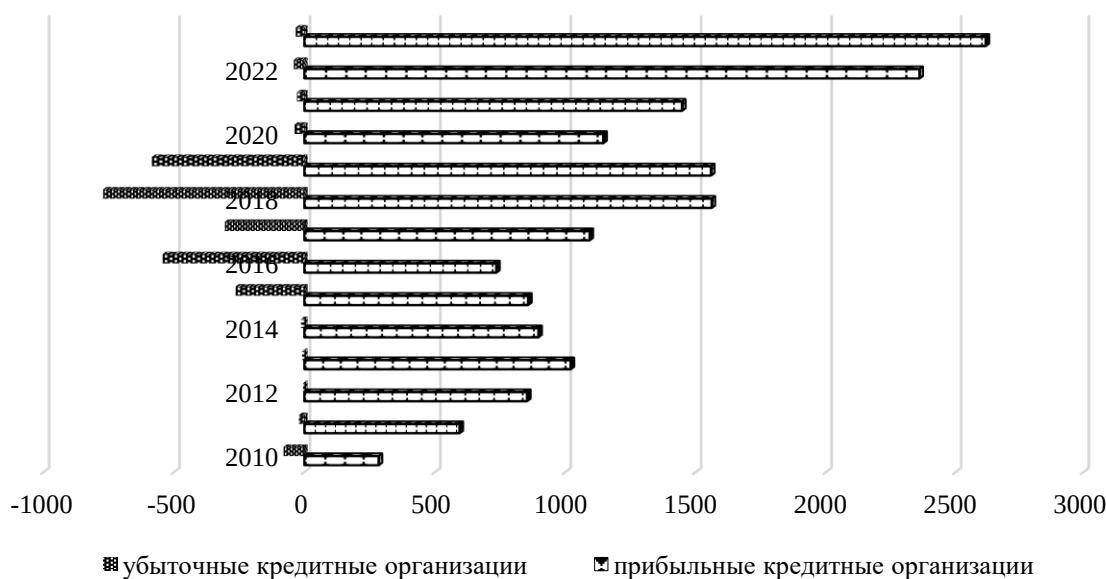


Рисунок 2.1 — Динамика объема прибыли и убытка коммерческих банков Российской Федерации 2010–2023 годы, млн руб.

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

Рисунок 2.1 показывает, что прибыль коммерческих банков самой высокой была в 2021–2023 годах, в то время как самые низкие значения прибыли зарегистрированы в 2016 году. В целом, прибыль в 2023 году была в 12,6 раза выше, чем в 2010 году.

Создание надежной системы страхования депозитов в Российской Федерации, как подробно описано [89, 189], представляет собой значительный шаг к повышению стабильности и устойчивости банковского сектора страны. Эта инициатива непосредственно направлена на рассмотрение нескольких критических уязвимостей, ранее присутствовавших в системе.

Во-первых, введение обязательного участия обеспечило комплексный охват банков, исключая лазейки, которые могли бы позволить определенным учреждениям работать за пределами защитной структуры.

Во-вторых, система явно сосредоточилась на снижении рисков для вкладчиков, гарантируя погашение депозитов до определенного лимита. Система страхования предложила жизненно важную безопасность для

отдельных лиц и предприятий, что значительно смягчает потенциал для существенных финансовых потерь из-за несостоятельности банка.

Прозрачность сформировала еще один важный элемент системы. Открытая и доступная информация, касающаяся участвующих банков, финансового здоровья страхового фонда и процесса претензий, обеспечила ответственность и обеспечивает эффективный надзор за регулируемыми органами. Этот открытый подход способствовал общественному доверию и уменьшил потенциал для неверных источников или слухов, которые могли бы подорвать уверенность.

Наконец аккумулятивный характер страхового фонда был разработан для обеспечения долгосрочного решения. Регулярные взносы от участвующих банков и накопление активов в фонде обеспечили его способность погашать убытки и выполнять свои платежные обязательства в некоторых случаях банкротства. Следовательно, структура системы построена так, чтобы быть самодостаточной и способной адаптироваться к развивающимся экономическим условиям.

Динамика действующих кредитных организаций с учетом их прибыльности представлена на Рисунке 2.2



Рисунок 2.2 — Динамика действующих кредитных организаций с учетом их прибыльности, шт.

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

За анализируемый период количество прибыльных кредитных организаций сократилось до 273 (на 71 %), убыточных — на 43 %.

Консолидация в банковском секторе посредством слияний и реорганизаций способствует общему сокращению числа банков в России.

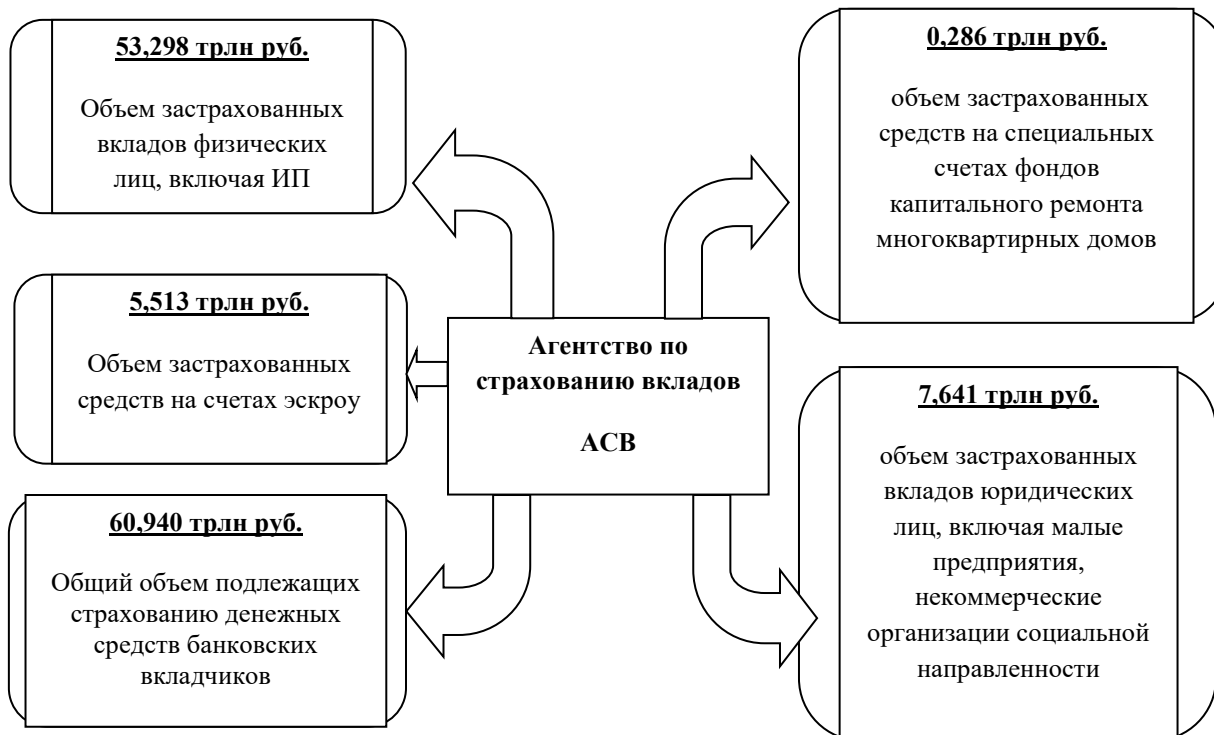


Рисунок 2.3 — Объем застрахованных вкладов на 1 марта 2024 года

Источник: сайт АСВ [226].

По состоянию на 1 января 2024 года АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) по банкротству для 307 кредитных учреждений: для 183 — в Москве и Московской области и для 124 — в других регионах. Эти учреждения насчитывали 456186 кредиторов (по состоянию на 29 марта 2024 года) с общим количеством требований 3157604,66 млн руб. (по состоянию на 29 марта 2024 года). С момента своего создания в ноябре 2004 года АСВ обработало 743 процедуры ликвидации банков, завершив 436. Претензии кредиторов были выполнены для учреждений, где ликвидация была завершена до 1 января 2024 года [226].

Анализ данных российского банковского сектора показывает значительное снижение числа банков. К 1 января 2023 года график составил 361, что значительно снизится с 2010 года и составляет сокращение на 65,9 % (на 697 меньше). В Приложении 18 показано, что это сокращение не является равномерным в разных регионах, причем в некоторых районах более выражено снижение, особенно в ЮФО, С-ЗФО и УФО. Это неравномерное распределение предполагает, что региональные экономические факторы играют важную роль.

Наиболее драматическое сокращение количества банков произошло в С-КФО (–66,6 %), в то время как в ЦФО наблюдалось более медленное снижение (–4,5 процентных пунктов по сравнению с 2010 годом). Данные в Приложении 18 указывают на то, что в Москве и Московской области снизилась доля общего числа банков с 51 % до 60,4 % в период с 2010 по 2023 год. С-КФО имел самую низкую долю — в 1,7 % в 2023 году — уменьшение на 0,5 процентных пунктов по сравнению с предыдущим годом, а в ЮФО наблюдается значительное снижение на 6,5 процентных пунктов в период с 2010 по 2023 год.

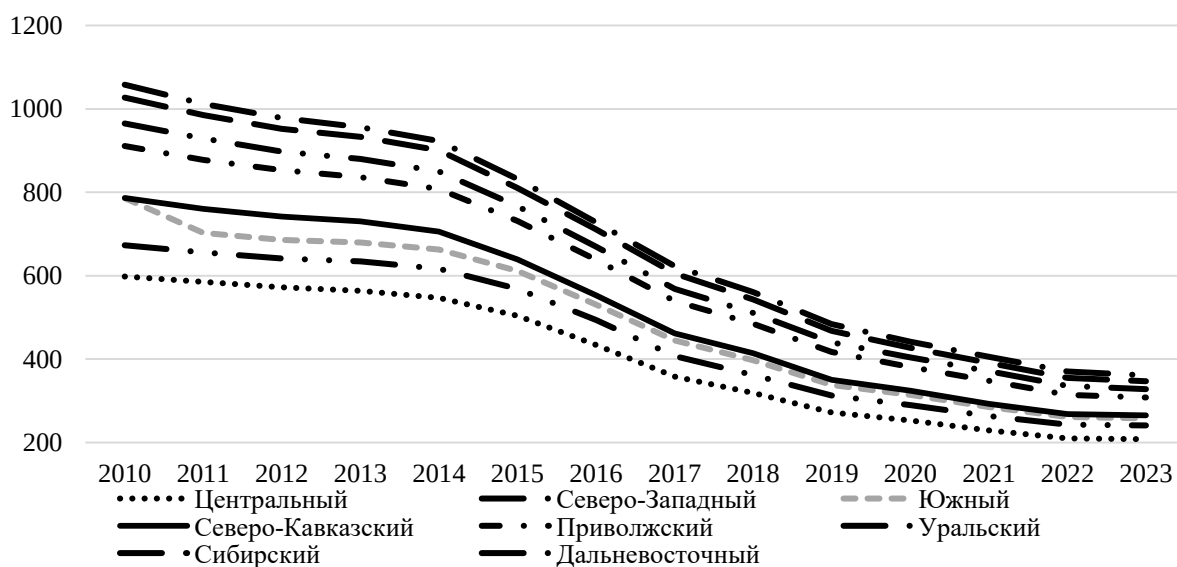


Рисунок 2.4 — Динамика количества банков РФ по федеральным округам за 2010–2023 годы

Источник: составлено автором на основании данных Банка России

Наглядно динамику количества банков по федеральным округам можно проследить на Рисунке 2.4 и по таблицам Приложений 18 и 19. Значительная концентрация банков наблюдается в ЦФО (особенно в Москве), со значительным числом — в 200 банков.

Первичная визуализация региональных значений количества банков в регионах Российской Федерации с помощью диаграммы box plot («ящик с усами») показала наличие аномальных значений в 2011 и 2012 годах в Приволжском федеральном округе. В остальные годы наблюдается постепенное сокращение медианных значений исследуемого показателя.

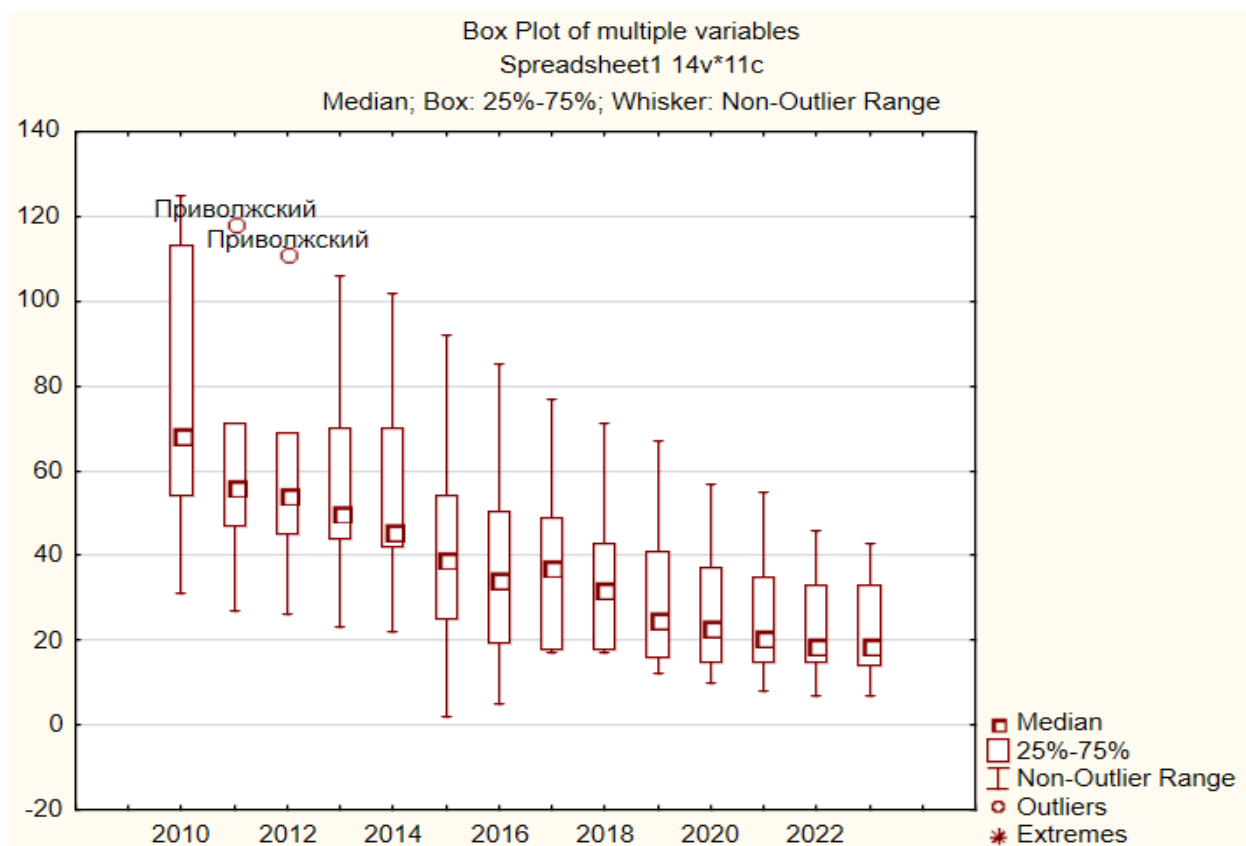


Рисунок 2.5 — Ящичковая диаграмма распределения региональных уровней количества банков по федеральным округам Российской Федерации

Источник: получено автором в ПП Statistica

Для проведения оценки существенности структурных сдвигов в числе коммерческих банков по регионам России использовались структурные

коэффициенты Салаи, Гатева и Рябцева. Шкала оценивания представлена в Приложении 20.

Проведение оценочного исследования структуры коммерческих банков федеральных округов Российской Федерации за период с 2010 по 2023 год позволило выявить четыре уровня различия структур по коэффициенту Рябцева (Таблица 2.1), шесть уровней — по коэффициенту Гатева (Таблица 2.2), пять уровней — по коэффициенту Салаи (Таблица 2.3).

Оценка существенности структурных различий проводилась внутри федерального округа по регионам в сравнении 2023 и 2010 годов.

Таблица 2.1 — Оценка существенности структурных различий по показателю количеств банков в федеральных округах Российской Федерации за период с 2010 по 2023 год по индексу Рябцева

Федеральный округ	Индекс Рябцева	Интерпретация
ПФО	0,0017	Тождественность структур
СФО	0,0087	
ЦФО	0,0211	
С-ЗФО	0,0991	Низкий уровень структурных различий
УФО	0,1187	
ДФО	0,1784	Существенный уровень структурных различий
ЮФО	0,3516	Значительный уровень структурных различий
С-КФО	0,452	

Источник: рассчитано автором

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.

Таблица 2.2 — Оценка существенности структурных различий по показателю количества банков в федеральных округах Российской Федерации за период с 2010 по 2023 год по коэффициенту Гатева

Федеральный округ	Коэффициент Гатева	Интерпретация
ПФО	0,0059	Тождественность структур
СФО	0,0123	
ЦФО	0,0389	Весьма низкий уровень структурных различий
С-ЗФО	0,1415	Низкий уровень структурных различий
УФО	0,1568	Существенный уровень структурных различий
ДФО	0,2518	
ЮФО	0,4778	Значительный уровень структурных различий
С-КФО	0,5592	

Источник: рассчитано автором

Анализ структурных изменений по коэффициенту Рябцева (Таблица 2.2) 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.

Таблица 2.3 — Оценка существенности структурных различий по показателю количества банков в федеральных округах Российской Федерации за период с 2010 по 2023 год по коэффициенту Салаи

Федеральный округ	Коэффициент Салаи	Интерпретация
ПФО	0,0223	Тождественность структур
СФО	0,0311	
ЦФО	0,0512	Весьма низкий уровень структурных различий
С-ЗФО	0,0999	Низкий уровень структурных различий
УФО	0,1127	
ДФО	0,1342	
ЮФО	0,1883	Существенный уровень структурных различий
С-КФО	0,3170	Значительный уровень структурных различий

Источник: рассчитано автором

Анализ структурных изменений по коэффициенту Салаи (Таблица 2.3) 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.

Банк России контролирует деятельность коммерческих банков. Вопросы, приводящие к вмешательству Банка России, включают нарушения регулирования, неадекватные резервы капитала, операционные сбои, недостаточную ликвидность, мошенническую деятельность, неудачи управления и чрезмерное количество банков на данном рынке (Таблица 2.4).

Таблица 2.4 — Наиболее крупные прецеденты отзыва лицензии у коммерческих банков России за 2010-2023 годы

Банк (дата отзыва лицензии)	Причина
1	2
Межпромбанк (октябрь 2010 года)	Межпромбанк — один из крупнейших в России. В рейтинге банков по активам кредитная организация занимала 22 место с 136,5 млрд руб. В официальном сообщении ЦБ указано, что решение «связано с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам».
АТМ Банк (июль 2011 года)	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением ООО «АМТ БАНК» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, а также учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
ООО КБ «Ренессанс» (декабрь 2015 года)	ООО КБ «Ренессанс» проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало адекватных мер принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила критическое снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала). При этом кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж, а также сомнительных транзитных операций в крупных объемах.

Продолжение таблицы 2.4

1	2
Содбизнесбанк (май 2004 года)	ЦБ отозвал лицензию у Содбизнесбанка за отмывание денег и финансирование терроризма. С такой формулировкой еще не упразднен ни один российский банк. Руководство Содбизнесбанка готовится к серьезной борьбе за возврат лицензии. Возможно, этим и объясняется то, что временная администрация ЦБ, которая должна подготовить банк к банкротству, не смогла начать работать, поскольку не обнаружила никого из его руководства для передачи дел.
ООО «Дил-банк» (декабрь 2015 года)	Дил-банк проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. В результате исполнения требований надзорного органа по формированию резервов, адекватных принятым рискам, банк полностью утратил собственные средства (капитал). При этом кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций.
КБР-банк	КБР банк не соблюдал требования законодательства и нормативных актов ЦБ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного и качественного представления информации в уполномоченный орган, как отмечает регулятор. При этом кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций. Руководство и собственники кредитной организации не предприняли необходимых мер по нормализации ее деятельности.

Источник: составлено автором по данным АСВ

Отзыв лицензий Межпромбанка (октябрь 2010 года) и АМТ Банка (июль 2011 года) иллюстрирует нормативные действия против неудачных учреждений. Дальнейшие примеры включают в себя отзыв лицензий из-за нарушения требований к отчетности (отзыв доходов), как видно из значительного случая неудачи в Содбизнесбанке в 2004 году. Другие случаи, такие как в Ренессанс-Капитал Банке, подчеркивают неадекватные резервы капитала и несоблюдение правил кредитования. Отзыв лицензии Дил-Банка включал мошенническую деятельность и нарушение надзорных требований. Проблемы КБР Банка включали многочисленные нарушения регулирования, сбои внутреннего контроля и потенциальную угрозу для вкладчиков. Банки, занимающиеся подозрительными сделками, также подвергались отзывам лицензии. По этой причине создание специализированного агентства

повышает способность мониторинга финансовых потоков и определения нарушений в банковских операциях.

На наш взгляд, не менее важным является вопрос оценки динамических изменений в количестве коммерческих банков России. На основе имеющихся статистических данных из открытых источников был проведен анализ динамики количества банков с отозванной лицензией в РФ, который свидетельствуют о том, что после 2016 года имеет стабильную тенденцию к снижению, в 2023 году не было отозвано ни одной лицензии (Рисунок 2.6).

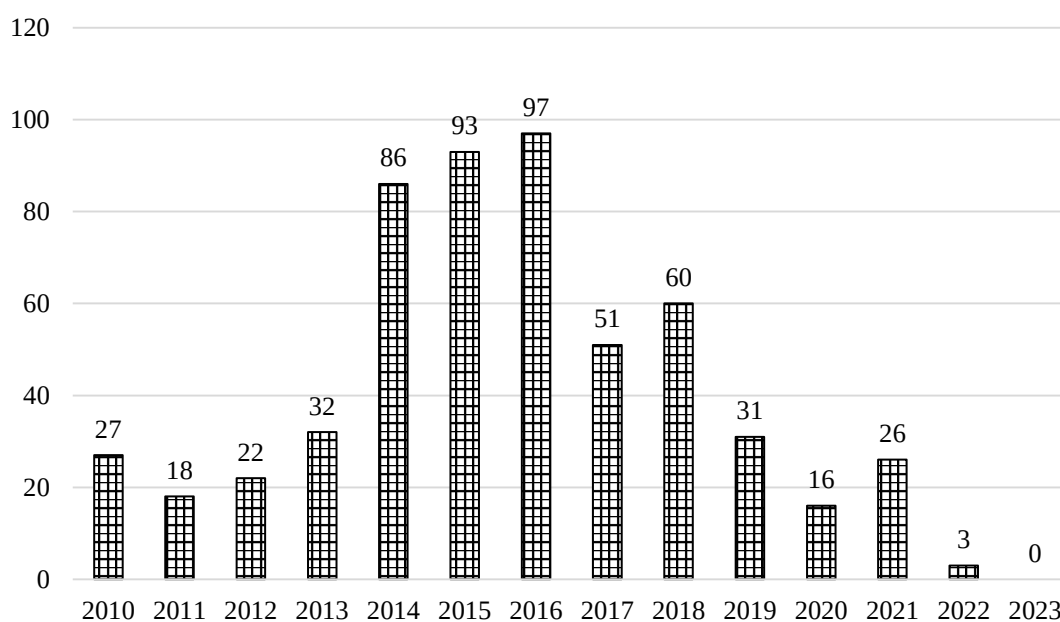


Рисунок 2.6 — Динамика количества коммерческих банков с отозванной лицензией РФ с 2010 по 2023 год

Источник: составлено автором на основании данных АСВ

Таким образом, если тенденция в динамике количества банков с отозванной лицензией в Российской Федерации не изменится, то с учетом минимума в 2023 году она может снизиться до минимума, и не будет необходимости отзывать лицензии.

Не менее важным является состав и структура застрахованных средств, представленных на Рисунке 2.7.

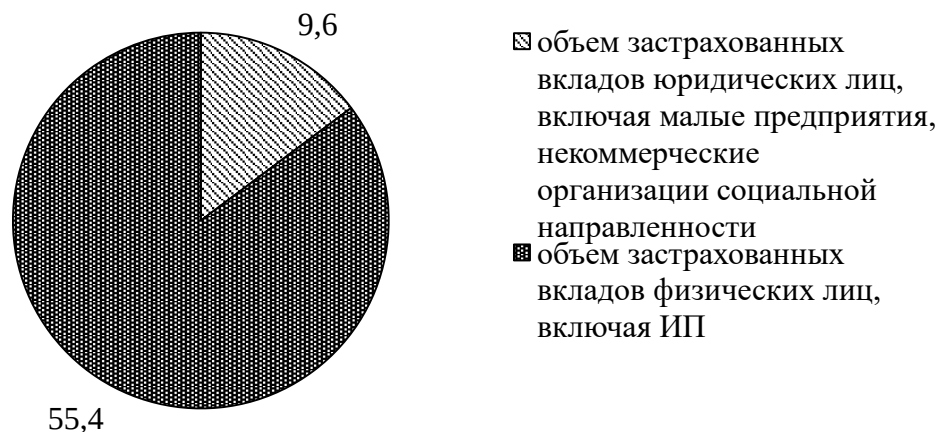


Рисунок 2.7 — Состав застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов по итогам 2023 года, трлн руб

Источник: составлено автором на основании данных АСВ

Из общей суммы застрахованных вкладов 9,6 трлн руб. составляет объем застрахованных вкладов юридических лиц, а 55,4 трлн руб. — объем застрахованных вкладов физических лиц и ИП.

Отсюда следует, что 85,23 % от общего объема застрахованных денежных средств банковских вкладчиков в Агентстве по страхованию вкладов (Рисунок 2.8) принадлежат физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям).

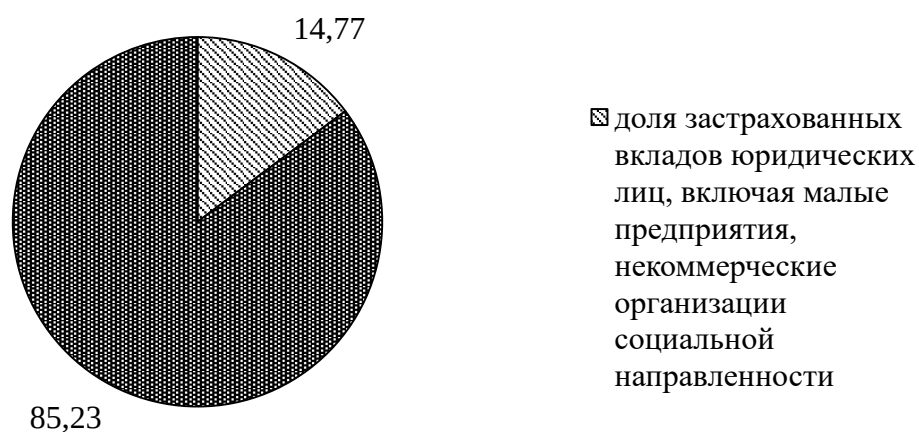


Рисунок 2.8 — Структура застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов по итогам 2023 года, %

Источник: составлено автором на основании данных АСВ

В целом при анализе общего количества клиентов, разместивших денежные средства в банковской системе страны, 98 % вкладчиков коммерческих банков России являются защищенными, так как их вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов; 2 % вкладчиков имеют высокий риск потери денежных средств, так как банки, в которые они вложили денежные средства, не включены в систему страхования (Рисунок 2.9).

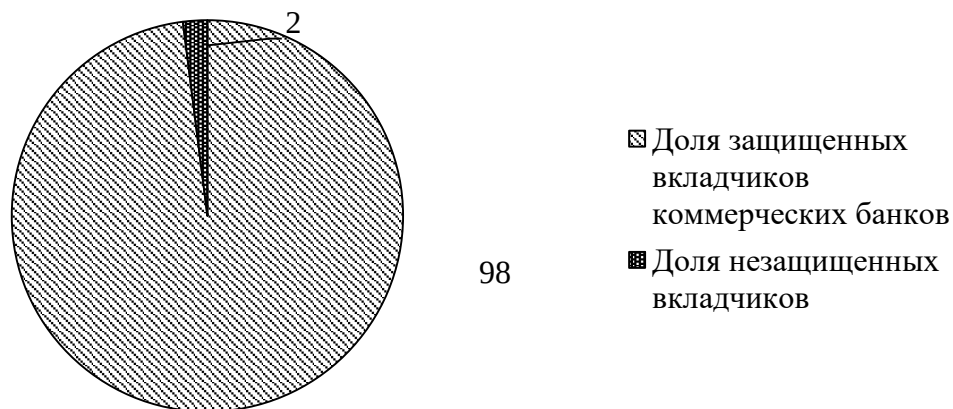


Рисунок 2.9 — Структура вкладчиков коммерческих банков России по степени защищенности Агентством по страхованию вкладов по итогам 2023 года, %

Источник: составлено автором на основании данных АСВ

У данных ликвидируемых коммерческих банков насчитывается 514727 кредиторов с объемом требований в 3168538,18 млн руб. За все время существования Агентства по страхованию вкладов (с 2004 года) количество ликвидируемых банков составило 746, а количество завершенных ликвидационных процедур равняется 440. Общее число страховых случаев за время существования Агентства по страхованию вкладов — 553. Наибольшее количество страховых случаев произошло в 2016 году — 88; это связано с тем, что в 2016 году Банк России продолжил очищение банковской системы от недобросовестных игроков теми же темпами, что и в 2015 году. Причины отзыва лицензии банка на ведение бизнеса очень разнообразны, но большинство из них связано с мошенничеством или нарушением закона.

Заккрытие большинства банков происходит из-за проблем с финансовой ситуацией, но в последние годы центральные банки облегчили свое бремя и пошли на уступки, поэтому в ближайшем будущем закрытие банков будет менее частым и не должно достигнуть масштабов периода, который был до 2022 года.

Агентством по страхованию вкладов за исследуемый период было выплачено 2,05 трлн руб. страхового возмещения 4,4 млн вкладчиков.

Объем установленных требований вкладчиков представлен в Таблице 3.7. Всего за исследуемый период было установлено 406958,9 млн руб. требований, из них 226553,9 млн руб. 1-й очереди, 227,87 млн руб. — 2-й очереди и 180177,1 млн руб. — 3-й очереди.

Таблица 2.7 — Установленные требования вкладчиков по результатам наступления страховых случаев

Годы	1-я очередь		2-я очередь		3-я очередь		Всего	
	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %
2010	5663,9	12,8	61,2	100,00	65,5	0,10	5903,4	5,30
2011	5663,9	100,0	14,8	24,18	14390,7	В 21,9 раз	20193,6	342,07
2012	21114,3	372,8	1,8	12,16	10595,5	73,63	32096,5	158,94
2013	6150,8	29,1	11,3	627,78	3817,7	36,03	10636,7	33,14
2014	2534,1	41,2	22,9	202,65	1178,6	30,87	3979,5	37,41
2015	24660,5	973,1	4,5	19,65	10629,6	901,88	36287,4	911,87
2016	11696,4	47,4	5	111,11	6158,4	57,94	18018,3	49,65
2017	72659,9	621,2	5	100,00	14414,7	234,07	87800,8	487,29
2018	1416,3	1,9	4,9	98,00	1336,1	9,27	2857,2	3,25
2019	8339,1	588,8	3,9	79,59	11978,9	896,56	20990,3	734,63
2020	2816,5	33,8	4,9	125,64	3399,4	28,38	6380,2	30,40
2021	1884,2	66,9	0,02	0,41	906,3	26,66	2857,8	44,79
2022	8513,3	451,8	0,01	50,00	6266	691,38	15281,1	534,71
2023	0	0,0	0	0,00	256,9	4,10	256,9	1,68
Всего	226553,9	-	227,87	-	180177,1	-	406958,9	-

Источник: составлено автором на основе данных АСВ

Очередь кредиторов банка в процессе ликвидации является предписанием об обеспечении требований о возмещении убытков при

признании банка банкротом в определенной последовательности. Первоочередными должны быть удовлетворены требования граждан в следствие причинения вреда жизни или здоровью. К этой категории относятся вкладчики, средства которых в банке превышают 1,4 млн руб. (начиная с 2014 года)³. Кроме того, они имеют право вернуть деньги, потраченные на погашение обязательств перед частными инвесторами. По данным ЦБ, по состоянию на 1 января 2011 года удовлетворено 61,4 % требований таких кредиторов. Второй приоритетной группой являются требования кредиторов по выплатам выходного пособия и заработной платы согласно трудовому договору. К третьей очереди относятся индивидуальные предприниматели. В эту группу также включены другие претензии, не относящиеся к первому и второму предпочтениям удовлетворения, в том числе требования, основанные на претензиях, предъявленных к возмещению. Закон предусматривает, что «требования кредитора по какому-либо конкретному приоритетному праву подлежат урегулированию после полного удовлетворения требований предыдущего приоритета» [221].

Объем удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев представлен в Таблице 2.8.

Таблица 2.8 — Удовлетворенные требования вкладчиков по результатам наступления страховых случаев

Годы	1-я очередь		2-я очередь		3-я очередь		Всего	
	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %	млн руб.	Троста цеп., %
2010	3100,5	11,4	2,1	21,2	584,5	4,0	3719,7	8,6
2011	12416,3	400,5	0,8	38,1	884,9	151,4	13740,6	369,4
2012	2738,6	22,1	2,5	312,5	306,8	34,7	3382,5	24,6
2013	1596,8	58,3	17,6	704,0	766	249,7	3142,7	92,9
2014	17485	1095,0	2,1	11,9	7627,7	995,8	26221,7	834,4
2015	6683,8	38,2	4,8	228,6	3928,1	51,5	10883,5	41,5
2016	37487,1	560,9	5	104,2	2367,1	60,3	40524,2	372,3
2017	1416,3	3,8	1,8	36,0	1024	43,3	2481,9	6,1

³ Справка: с 2008 по 2014 год размер страхового возмещения составлял 700 тыс. руб.

Продолжение таблицы 2.8

2018	8339,1	588,8	0,5	27,8	11628,3	1135,6	20584,5	829,4
2019	2816,6	33,8	4,9	980,0	2951,4	25,4	6786,7	33,0
2020	1884,2	66,9	0,02	0,4	906,3	30,7	2857,8	42,1
2021	8513,3	451,8	0,002	10,0	6266	691,4	15241,1	533,3
2022	-	-	-	-	256,9	4,1	256,9	1,7
2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	136945,2	-	62,4	-	59746,5	-	196754,2	-

Источник: составлено автором на основании данных АСВ

Следует отметить, что за 2022 и 2023 годы по состоянию на 1-е полугодие 2024 года требования вкладчиков до сих пор не удовлетворены, что связано с длительностью процесса отзыва лицензии и оформлением банкротства кредитных организаций.

Существенный рост сумм удовлетворенных требований вкладчиков был отмечен в 2014 и 2018 годах.

Всего за исследуемый период благодаря Агентству по страхованию вкладов было удовлетворено требований вкладчиков:

- 1-й очереди — на сумму 136945,2 млн руб.,
- 2-й очереди — на сумму 62,4 млн руб.,
- 3-й очереди — на сумму 59746,5 млн руб.

Общая сумма составила 196754,2 млн руб.

Анализируя процент удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев (Таблица 2.9), можно заметить, что большая часть требований не удовлетворены.

Полностью были удовлетворены требования вкладчиков в 2004, 2020, 2021 и 2022 годах.

Наименьшая доля удовлетворенных требований отмечается по итогам 2010 года (всего 18,4 %).

Достаточно высокие показатели отмечены в 2017–2019 годах, когда доля удовлетворенных требований составила более 90 % от общего объема.

Таблица 2.9 — Доля удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев, %

Годы	1-я очередь	2-я очередь	3-я очередь	Всего
2010	54,7	14	4,1	18,4
2011	58,8	42	8,4	41,9
2012	44,5	22	8	30,5
2013	63	77	65	63,7
2014	71	47	72	71
2015	57	96	64	59
2016	52	100	16	46
2017	100	38	76,6	88,6
2018	100	11	97	98
2019	100	100	87	93
2020	100	100	100	100
2021	100	100	100	100
2022	0	0	100	100
2023	0	0	0	0
Всего	62	37,5	33,2	49

Источник: составлена автором на основании данных АСВ

В целом за годы существования Агентства по страхованию вкладов было удовлетворено 49 % требований вкладчиков, в том числе 1-й очереди — 62 %, 2-й очереди — 37,5 %, а 3-й очереди — 33,2 %.

Также в период действия системы гарантирования страховых выплат, системы дополнительного пенсионного страхования не существовало гарантии аннулирования лицензии на деятельность инвестиционного фонда.

Таким образом, АСВ за исследуемый период показало достаточно высокий уровень результативности. Использование методов статистического исследования позволяют комплексно и всесторонне проанализировать результаты работы агентства, выявить территориальные различия между федеральными округами и проследить структурно-динамические изменения в показателях банкостраховой деятельности.

2.2 Статистическая оценка и моделирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков

Анализ оценки структурных различий и изменений в количестве банков в рамках обозначенного методологического подхода предполагает проведение исследования основных структурно-динамических изменений в деятельности коммерческих банков.

При изучении всех доступных на момент проведения исследования официальных статистических данных открытого доступа оказалось очевидным, что российский банковский сектор претерпел значительные изменения, в том числе увеличение государственного регулирования, более широкое взаимодействие с экономикой реального сектора и внедрение новых банковских практик.

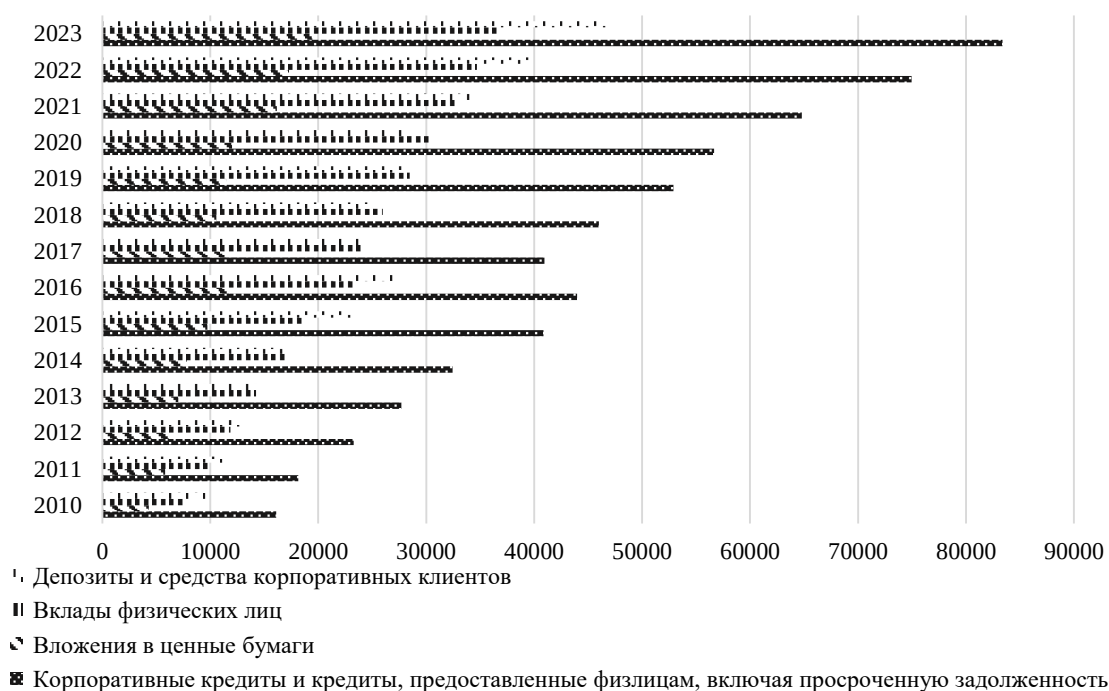


Рисунок 2.11 — Динамика основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации за 2010–2023 годы

Источник: построено на основании данных Приложения 21

В Приложении 21 показано значительное увеличение (4,6 раза) в активах банковского сектора в период с 2010 по 2023 год наряду с увеличением капитала в 2,9 раза и увеличением кредитов в 5,2 раза. В целом, ключевые экономические показатели этого периода демонстрируют значительный рост в банковском секторе. Рисунок 2.11 (на основании Приложения 2.4) иллюстрирует ключевые тенденции в российском банковском секторе с 2010 по 2023 год. Анализ выявляет значительный рост в соотношении активов банковского сектора к ВВП (увеличение на 46 % до 102,7 %), капитала к ВВП (13,7 %, увеличился на 6,2 % с 2012 года) и зачисление нефинансового сектора и отдельных лиц к ВВП (10,5 % рост до 41,2 %). Аналогичным образом отношение отдельных отложений к ВВП увеличилось на 15,6 % до 28,7 %. Этот рост в первую очередь объясняется увеличением кредитования, при этом кредитование экономики выросло на 10,5 %. Положительная тенденция в ключевых показателях банковского сектора предполагает надежный рост в российской экономике.

В Приложении 22 показано небольшое снижение доли обязательств банковского сектора (на 0,87 процентных пункта до 40,28 %) и капитала (на 2,46 процентных пункта) в период с 2010 по 2023 год. Хотя отдельные показатели также показали небольшое снижение, корпоративные кредиты увеличились на 2,43 %.

На Рисунке 2.12 показаны крупнейшие компоненты банковских обязательств: обязательства увеличились с 37,9 % до 42,5 %, в то время как кредиты и другое финансирование, предоставляемые финансовыми учреждениями — с 16,3 % до 23,5 %. Это подчеркивает растущую зависимость банковского сектора от заимствованных средств и межбанковского кредитования. Сектор также показывает заметные инвестиции в форму капитала.

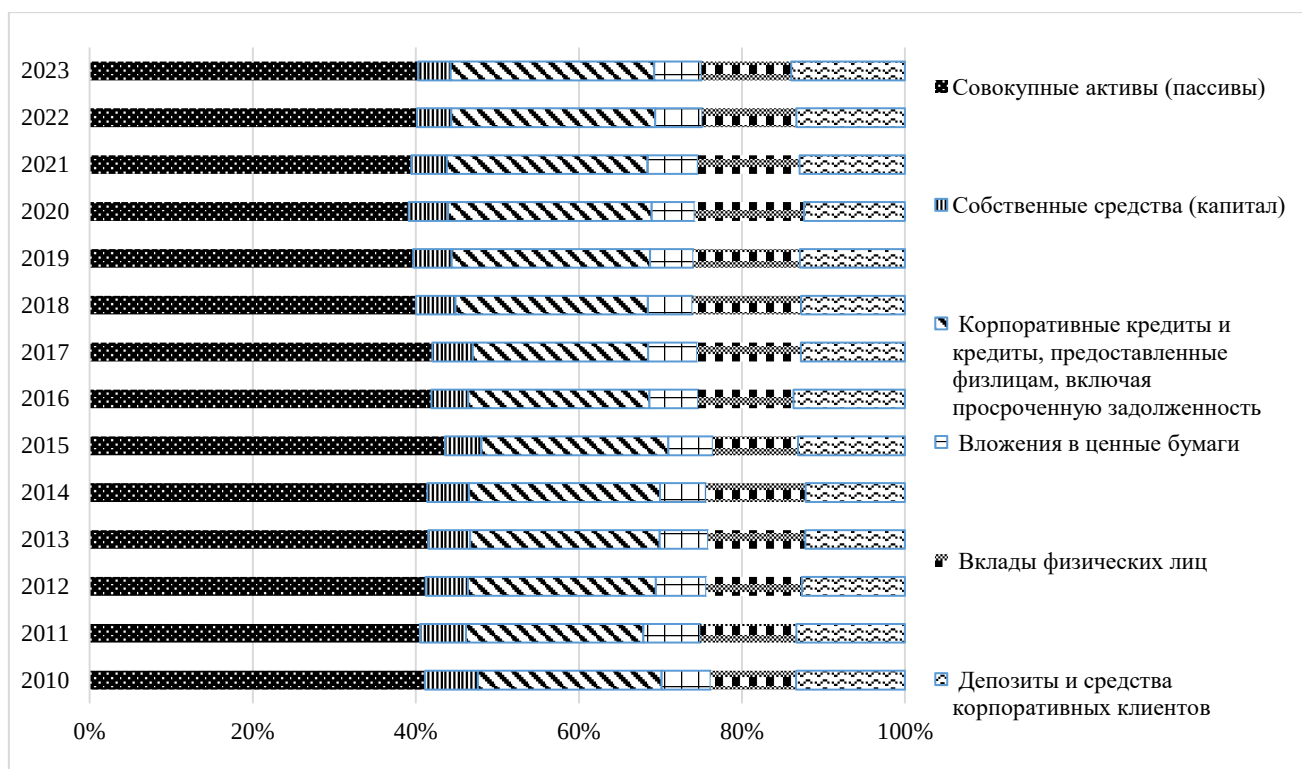


Рисунок 2.12 — Динамика и структура основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации за 2010–2023 годы

Источник: построено на основании данных Приложения 22

На Рисунке 2.12 показано, что крупнейшими компонентами обязательств российского банковского сектора (2010–2023 годы) являются сами обязательства (увеличиваются с 37,9 % до 42,5 %), а также кредиты и другие заимствованные средства (с 16,3 % до 23,5 %). Значительная часть активов также поступает из инвестиций от различных организаций, подчеркивая зависимость сектора от внешнего финансирования и капитальных инвестиций.

Структурные изменения в ключевых российских экономических показателях коммерческих банков (2010–2023 годы) проанализированы с использованием структурных коэффициентов в соответствии с предложенной методикой (Рисунок 1.4). Этот анализ выявил четыре различных структурных уровня, описанных в Таблице 2.10.

Таблица 2.10 — Оценка существенности структурных различий основных экономических показателей коммерческих банков за период с 2010 по 2023 год

Показатели	Индекс Рябцева	Интерпретация
Вклады физических лиц	0,0013	Тождественность структур
Совокупные активы (пассивы)	0,0391	Весьма низкий уровень структурных различий
Собственные средства (капитал)	0,0423	
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность	0,0587	
Депозиты и средства корпоративных клиентов	0,1267	Низкий уровень структурных различий
Вложения в ценные бумаги	0,2484	Существенный уровень структурных различия

Источник: рассчитано автором

Структурный анализ выявляет низкую концентрацию в отдельных совокупных активах, собственных средствах и корпоративных кредитах (включая просроченную задолженность). Эта низкая концентрация согласуется в течение исследуемого периода времени.

Анализ динамического ряда основных экономических показателей проиллюстрирован в Таблице 2.11.

Таблица 2.11 — Анализ динамики основных экономических показателей коммерческих банков РФ за 2010–2023 годы

Показатель	2010 г.	2023 г.	Средний абсолютный прирост, млн руб.	Средний темп прироста, %	Средний темп роста, %	Абсолютное значение 1 % прироста, млн руб.
1	2	3	4	5	6	7
Совокупные активы (пассивы)	29430	134516	8083,5	104,9	4,9	0,0006
Собственные средства (капитал)	4620,6	13348	671,3	103,4	3,4	0,0050
Вложения в ценные бумаги	4309,4	19449	1164,6	104,8	4,8	0,0041
Вклады физических лиц	7485	36619	2241,1	105,1	5,1	0,0023

Продолжение таблицы 2.11

1	2	3	4	5	6	7
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность	16115,5	83377	5174,0	105,3	5,3	0,0010
Депозиты и средства корпоративных клиентов	9557,2	46653	2853,5	105,1	5,1	0,0018

Источник: рассчитано автором

Таким образом, рассматривая полученные данные, представленные в Таблице 2.11, можно сделать вывод, что все анализируемые показатели имеют тенденцию к росту в пределах 3–5 процентных пунктов.

По мнению автора исследования, влияние факторов на число страховых случаев, зафиксированных Агентством по страхованию вкладов в Российской Федерации, необходимо оценивать также и с точки зрения корреляционно-регрессионного анализа и с учетом двух групп факторов: внутренних и макроэкономических. При проведении данного анализа в виде переменной Y рассматривалось число случившихся страховых событий в Российской Федерации за 2010–2023 годы.

Таблица 2.12 — Набор факторов для проведения корреляционно-регрессионного анализа

Внутренние факторы	Макроэкономические факторы
С — Рентабельность активов, %	W — Уровень безработицы, %
L — Н1.0 достаточность капитала, %	R — Индекс рыночной волатильности, % («индекс страха и жадности»), рассчитывается с 2013 года)
B — Рентабельность балансового капитала, %	G — Темп роста реальных располагаемых денежных доходов населения РФ, % (к предыдущему году)
D — РВП по ссудам в % от общего объема требований по получению процентных доходов, %	N — Ключевая ставка ЦБ, % (действует с 2013 года) (среднее значение за год)

Источник: составлено автором

Из данных Таблицы 2.12 следует, что за анализируемый период в среднем незначительно увеличились такие показатели, как рентабельность активов банков (на 4 % в год) и значительно увеличивалась рентабельность балансового капитала (на 62,3 % в год). Отмечен существенный прирост в среднем за год таких показателей, как индекс рыночной волатильности (в 2 раза) и усредненное значение ключевой ставки (в 2,3 раза).

С использованием данных факторов проведено моделирование методом корреляционно-регрессионного анализа в целом и отдельно по группам факторов. Промежуточные расчеты представлены в Приложении 23, где по корреляционным матрицам видно, что на число страховых случаев среди внутренних факторов оказывают влияние показатели С и В, среди макроэкономических факторов — R и G. Мультиколлинеарность отсутствует. Результаты моделирования представлены в Таблице 2.13.

Таблица 2.13 — Параметры регрессионных уравнений

Модель	В	Стандартная ошибка	t	Уровень значимости
Внутренние факторы				
Константа	114,4	82,01	3,44	0,00
Рентабельность активов	–14,6	8,64	–4,56	0,00
Рентабельность балансового капитала	–1,41	5,89	–3,61	0,00
Макроэкономические факторы				
Константа	–28,05	32,9	–3,8	0,00
Индекс рыночной волатильности, % («индекс страха и жадности»)	0,41	0,17	6,4	0,00
Темп роста реальных располагаемых денежных доходов населения РФ, %	3,19	0,9	4,8	0,00
Общая модель				
Константа	0,2	53,85	–3,3	0,00
Рентабельность активов	–7,1	6,80	–3,2	0,00
Рентабельность балансового капитала	–0,02	0,88	–4,1	0,00
Индекс рыночной волатильности, % («индекс страха и жадности»)	0,37	0,25	3,6	0,00
Темп роста реальных располагаемых денежных доходов населения РФ, %	6,11	4,09	4,8	0,00

Источник: получено в процессе исследования

Анализ результатов регрессионной взаимосвязи подтверждает наличие связи между выделенными показателями, параметры уравнения значимы и пригодны для моделирования.

В Таблице 2.14 представлены характеристики качества построенных регрессионных моделей.

Таблица 2.14 — Характеристики качества построенных регрессионных моделей

Модели	Множественный R	R-квадрат	Скорректированный коэффициент детерминации	Стандартная ошибка	F
Внутренние факторы	0,92	0,85	0,79	12,62	12,93
Макроэкономические факторы	0,83	0,67	0,64	16,32	24,35
Общие факторы	0,92	0,85	0,82	11,46	31,3

Источник: получено в процессе исследования

По всем полученным моделям множественный коэффициент корреляции свидетельствует о тесной связи. Степень надежности уравнений по F-критерию Фишера тоже надежна. С использованием полученных моделей осуществлено прогнозирование до 2028 года с учетом прогнозных значений факторных переменных (Таблица 2.15).

Таблица 2.15 — Прогнозные значения по регрессионным моделям

Год	Прогнозные значения				
	C	D	R	G	Y
1	2	3	4	5	6
Внутренние факторы					
2024	4,5	30	x	x	6
2025	4,7	30	x	x	3
2026	4,7	31	x	x	2
2027	4,8	32	x	x	1
2028	4,8	33	x	x	0
	5	33	x	x	0
Макроэкономические факторы					
2024	x	x	65	1,05	2
2025	x	x	65	1,08	2
2026	x	x	63	1,11	1

Продолжение таблицы 2.15

1	2	3	4	5	6
2027	x	x	61	1,15	0
2028	x	x	55	1,18	0
	x	x	57	1,23	0
Общие факторы					
2024	4,5	30	65	1,05	0
2025	4,7	30	65	1,08	0
2026	4,7	31	63	1,11	0
2027	4,8	32	61	1,15	0
2028	4,8	33	55	1,18	0

Источник: получено в процессе исследования

Результаты прогнозирования подтверждают гипотезу о влиянии включенных в модель факторов. Наибольшее влияние на количество страховых случаев оказывает фактор С — рентабельность активов, показывая, насколько прибыльна деятельность банка по отношению к его совокупным активам. Ее рассчитывают путем сравнения прибыли до налогообложения и суммы баланса. Банк с большей суммой баланса будет более рентабельным, так как ему присуща относительно большая доходность путем роста продаж банковских продуктов.

Именно сокращение рентабельности активов коммерческих банков приводит к дальнейшей потере платежеспособности кредитных организаций и к их дальнейшему банкротству и ликвидации.

Для сохранения финансовой стабильности, защиты от потери ликвидности и прибыли, минимизации финансовых рисков и снижения конкуренции с другими банками коммерческому банку необходимо тщательно отслеживать свое внутреннее состояние. Коммерческие банки в рамках рыночной экономики должны стремиться к росту рентабельности активов, повышению своих финансовых целей, снижению рискованной деятельности, росту прибыльности, приросту капитала и устойчивой ликвидности.

Главным фактором для обеспечения эффективности банков является совершенствование банковского надзора за организацией механизма

отслеживания соблюдения финансовой дисциплины. Мониторинг и анализ внутренних и внешних факторов банковских операций должен быть постоянным.

Для осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации необходимо эффективно контролировать финансовые показатели банков, отслеживать конкурентов на рынке банковских услуг и строго соблюдать стандарты и законодательство.

Таким образом, применение индексов структурных различий дает представление о региональных различиях, концентрации показателей в определенных регионах (или федеральных округах). Представляется возможным использование полученных регрессионных моделей с учетом внутренних и макроэкономических факторов с целью получения прогнозных значений количества страховых случаев.

2.3 Методические подходы к многомерному анализу страхования вкладов

Использование многомерного статистического анализа — следующее направление методологии статистического исследования. Для многомерного анализа страхования вкладов могут использоваться следующие методические подходы:

- корреляционный, регрессионный, кластерный и компонентный анализы позволяют выявить зависимости между различными показателями;
- анализ временных рядов и прогнозирование позволяют построить прогнозные модели, характеризующие основные тенденции и особенности развития вкладов физических лиц с разными сроками привлечения;
- табличные и графические методы представления результатов исследования.

Выбор методических подходов зависит от целей и задач исследования. В рамках представленного исследования, прежде чем провести кластеризацию

регионов, оценивался уровень региональной дифференциации по показателям банковской деятельности. Чтобы проанализировать конкретные региональные различия, необходим обзор общей экономической ситуации в Российской Федерации.

В качестве интегрального показателя для оценки совокупной обеспеченности региона банковскими услугами Банк России использует соответствующий совокупный индекс (Рисунок 2.14).

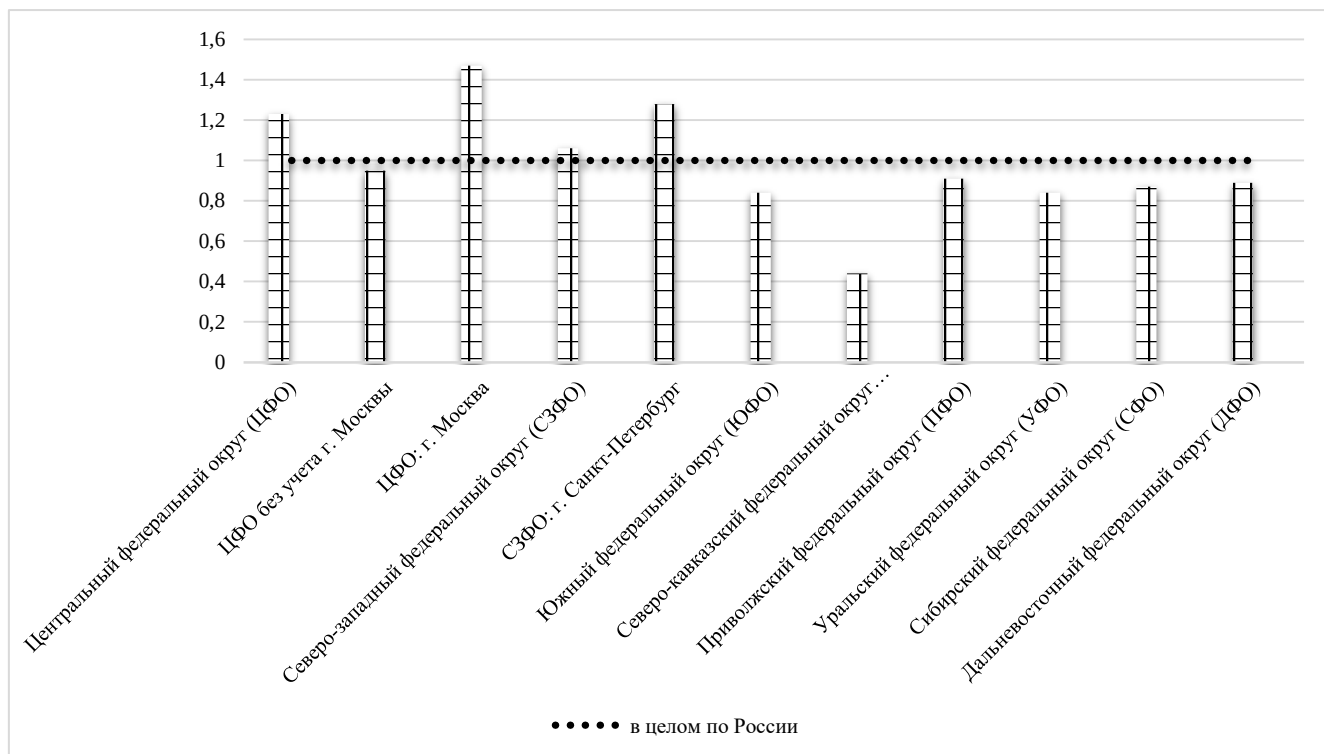


Рисунок 2.14 — Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами федеральных округов на 2023 год

Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами — комплексный показатель, характеризующий уровень развития банковских услуг в регионе по следующим направлениям: институциональный аспект развития банковской инфраструктуры в регионе, уровень концентрации банковских активов и кредитных вложений в реальный сектор экономики, степень обеспеченности спроса населения на банковские услуги [71].

Для измерения вариации признака используют как абсолютные, так и относительные показатели (Таблица 2.17).

Анализируя показатели совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами федеральных округов, следует отметить, что уровень экономических показателей достаточно несимметричен (совокупность неоднородна).

Таблица 2.17 — Показатели вариации совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами федеральных округов в 2023 году

Показатель	Наименование показателя	Формула расчета	Значение
Абсолютные показатели	Размах вариации	$R = x_{\max} - x_{\min}$	1,05
	Среднее линейное отклонение	$\bar{d} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n x_i - \bar{x} $	0,21
	Среднее квадратическое отклонение	$\sigma = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}$	0,27
Относительные показатели	Коэффициент осцилляции	$V_R = \frac{R}{\bar{x}} * 100\%$	107,2
	Линейный коэффициент вариации	$V_{\bar{d}} = \frac{\bar{d}}{\bar{x}} * 100\%$	21,1
	Коэффициент вариации	$V_{\sigma} = \frac{\sigma}{\bar{x}} * 100\%$	27,7
Структурные показатели	Мода	$Mo = x_{Me} + i \frac{f_{Mo} - f_{Mo-1}}{(f_{Mo} - f_{Mo-1}) + (f_{Mo} - f_{Mo+1})}$	0,98
	Медиана	$Me = x_{Me} + i \frac{\frac{\sum f}{2} - S_{Me-1}}{f_{Me}}$	0,98
	Асимметрия	$A_s = \frac{\bar{x} - Mo}{\sigma}$	-0,03

Источник: получено в процессе исследования

Далее иерархический кластерный анализ регионов России показывает, что региональные различия по показателям банковских услуг выявляют различные группы российских федеральных округов на основании их экономических показателей. Используя кластерный анализ по 89 регионам

России, выявлены различные региональные группы на основании экономических показателей банковского сектора.

В качестве показателей использованы следующие:

R — темп прироста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков, %;

W — совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами;

Q — доля денежных доходов населения, направляемая на сбережения, %;

U — доля инвестиций в основной капитал, финансируемая за счет банковских кредитов, %;

F — темп роста среднего размера вклада, %;

T — темп роста собранных страховых премий, %;

S — количество страховых организаций.

Региональная классификация выполнялась с использованием метода иерархического кластерного анализа Уорда в пакете Statistica 12.0. Этот метод выбран в связи с его способностью идентифицировать несколько кластеров в данных. Использование данного метода обеспечивает наибольшую дифференциацию исследуемой совокупности. В процессе анализа также проводилось исследование кластерных центроидов путем определения и средних, и медианных значений кластеризующих переменных для каждой группы регионов и последующего тестирования статистической значимости различий с помощью параметрических или непараметрических тестов — в зависимости от имеющихся данных. Для того чтобы нивелировать влияние разноразмерности в исходных данных, последние были предварительно стандартизованы.

В процессе анализа выявлены 3 кластера, объединяющие регионы со схожей ситуацией по показателям банковских услуг (Приложение 24). Характеристики кластерных центроидов, полученные как на основании переменных кластеризации, так и на основании дополнительных профилирующих показателей, представлены в Таблице 2.18.

Таблица 2.18 — Кластерные центроиды

Показатель	Кластер 1		Кластер 2		Кластер 3	
	Среднее значение	Медианное значение	Среднее значение	Медианное значение	Среднее значение	Медианное значение
1	2	3	4	5	6	7
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

Источник: получено в процессе исследования

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 — регионы с наиболее высокими значениями показателей по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков (19 регионов);

Кластер 2 — регионы со средним значениями показателей по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков (46 регионов);

Кластер 3 — регионы с низкими значениями показателей по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков (24 региона).

На рисунке Приложения 24 показаны три выделенных кластера, идентифицированных с помощью кластерного анализа. Кластер 1 представляет области с самыми высокими средними значениями, кластер 2 показывает промежуточные значения, а кластер 3 охватывает области с самыми низкими значениями. Распределение значений по этим кластерам дополнительно показано на Рисунке 2.16.

График средних значений по кластерам представлен на Рисунке 2.16.

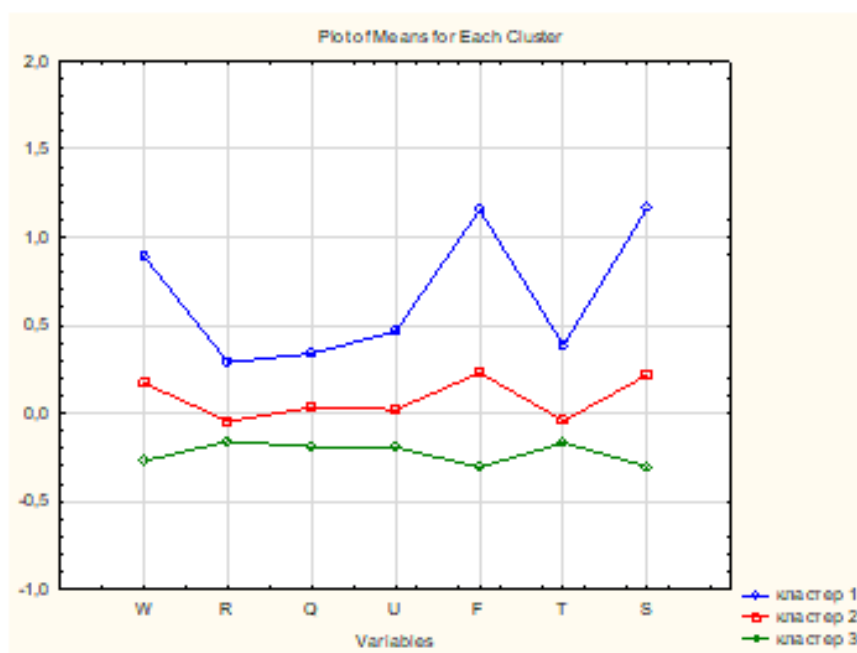


Рисунок 2.16 — График средних значений для кластеров

Источник: получено в процессе исследования в ПП Statistica

Прежде всего следует отметить, что кластер 1 (условно назовем его «Высокие показатели банковско-страховой концентрации») отличается наибольшими значениями по всем исследуемым показателям, причем по

таким показателям, как совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами, темп роста среднего размера вклада и количество страховых организаций, различия более значительны.

Средними значениями исследуемых показателей отличается кластер 2 (условно назовем его «Средние показатели банковско-страховой концентрации»).

Кластер 3 (условно назовем его «Низкие показатели банковско-страховой концентрации») отличается низкими значениями по всем показателям без исключения.

Таблица 2.19 — Результаты кластеризации регионов РФ по уровню развития и состояния экономических показателей деятельности коммерческих банков

№ кластера	Количество субъектов	Состав кластера
1	19	Брянская область, Владимирская область, Московская область, Смоленская область, Тульская область, Республика Карелия, Вологодская область, Ленинградская область, Республика Дагестан, Республика Тыва, Республика Алтай, Новосибирская область, Сахалинская область, Ульяновская область, Камчатский край, Республика Крым, г. Севастополь, г. Санкт-Петербург, г. Москва
2	46	Астраханская область, Белгородская область, Воронежская область, Ивановская область, Костромская область, Липецкая область, Рязанская область, Тверская область, Калининградская область, Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Кабардино-Балкарская Республика, Карачаево-Черкесская Республика, Ставропольский край, Республика Башкортостан, Республика Татарстан (Татарстан), Удмуртская Республика, Пермский край, Кировская область, Оренбургская область, Пензенская область, Самарская область, Саратовская область, Свердловская область, Тюменская область, Челябинская область, Алтайский край, Республика Хакасия, Красноярский край, Иркутская область, Омская область, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область, Республика Ингушетия, Республика Калмыкия, Чеченская Республика, Забайкальский край, Магаданская область, Еврейская автономная область, Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ — Югра, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ

Продолжение таблицы 2.19

3	24	Калужская область, Курская область, Орловская область, Тамбовская область, Ярославская область, Республика Коми, Мурманская область, Новгородская область, Псковская область, Республика Адыгея (Адыгея), Ростовская область, Республика Северная Осетия-Алания, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Чувашская Республика — Чувашия, Нижегородская область, Республика Бурятия, Кемеровская область — Кузбасс, Томская область, Республика Саха (Якутия), Херсонская область, Запорожская область, Луганская Народная Республика, Донецкая Народная Республика
Итого	89	

Источник: составлено автором в процессе исследования

Таким образом, в первую группу вошли 21,3 % регионов от общего числа, во вторую группу — 51,7 %, в третью — 27 %.

С целью определения влияния факторов внутри кластеров проведено регрессионное моделирование (Таблица 2.20). В качестве результативного признака использован R — темп прироста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков. В качестве факторных переменных — W - S .

Таблица 2.20 — Результаты построения моделей внутри кластеров

Кластер	Характеристики	Значения
Кластер 1	Регрессионная модель	$R = 14,13 + 0,33 * Q + 1,23 * U$ (4,5) (7,8) (3,5)
	R^2	0,98
	t-критерий табличный	2,1
	Ошибка аппроксимации, %	4,5
Кластер 2	Регрессионная модель	$R = 9,34 + 0,19 * U + 0,56 * F$ (3,2) (4,3) (5,4)
	R^2	0,87
	t-критерий табличный	2,1
	Ошибка аппроксимации, %	9,4
Кластер 3	Регрессионная модель	$R = 7,78 + 0,09 * Q + 1,23 * U + 0,098 * F$ (17,5) (12,9) (4,8) (3,3)
	R^2	0,93
	t-критерий табличный	2,1
	Ошибка аппроксимации, %	6,5

Примечание: в скобках указаны фактические значения t-критерия

Моделирование внутри кластеров позволило получить факторные модели с разным набором факторов, по ним получены прогнозные значения внутри кластеров до 2028 года. Прогонные значения, полученные по трендовым моделям факторных показателей до 2028 года, представлены в Таблице 2.21.

Таблица 2.21 — Прогнозирование внутри кластеров

Показатель	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

Источник: получено автором в процессе исследования

Тенденция увеличения темпов роста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков наблюдается во всех трех кластерах до 2028 года.

С учетом региональной дифференциации и факторов в полученных моделях проведено прогнозирование для каждого кластера в отдельности (Таблица 2.22).

Таблица 2.22 — 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

Источник: получено автором в процессе исследования

Тенденция увеличения темпов роста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков наблюдается во всех трех кластерах до 2028 года.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 2

Представленные во второй главе направления анализа и моделирования направлений исследования процесса страхования депозитов (вкладов) позволили сделать ряд выводов и получить следующие результаты.

1. Для статистического исследования процесса страхования депозитов (вкладов) целесообразно использование трех групп методов: коэффициентов структурных изменений, корреляционно-регрессионного анализа и кластерного анализа с целью получения обобщенных данных по регионам и стране в целом.

2. Проведено исследование по предложенному методическому подходу, предполагающему комплексное применение статистических методов: проанализированы результаты деятельности АСВ, выявлены структурные различия в концентрации количества банков по федеральным округам.

3. По разработанной 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. Результаты кластеризации регионов Российской Федерации позволили выделить три кластера, характеризующиеся различным значением показателей. Графическая характеристика показателей системы развития и состояния страхования банковского сектора в регионах Российской Федерации позволила определить, что основная часть с наибольшими значениями показателей расположена в 19 регионах страны: причем средние показатели в кластере значительно превышают значения 2-го (наиболее многочисленный кластер — 46 регионов) и значения 3-го кластера (24 региона) незначительно отличаются по показателям.

В результате моделирования внутри кластеров регрессионные модели оказались значимыми и пригодными для использования в прогнозных целях.

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.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ МЕТОДОЛОГИИ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПРОЦЕССА СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Проблемы построения системы показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц

В первой главе в рамках методологии статистического исследования процесса страхования банковских услуг обозначены основные направления анализа и выделены банковские услуги, подлежащие исследованию. Следующее направление исследования — кредиты физических и юридических лиц.

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:

- 1) недостаточное понимание сущности и необходимости страхования кредитов для населения, особенно для пожилых людей;
- 2) правовые проблемы, связанные с недостаточным нормативно-правовым регулированием страхования банковских рисков;
- 3) отсутствие специальных законодательных актов по вопросам страхования банковских кредитов;

4) диспропорцию в соотношении страхования имущественных интересов физических и юридических лиц, где розничное страхование занимает большую долю;

5) стремительный рост доли кэптивных страховых компаний, аффилированных с банками.

В данном исследовании использовался многопользованный подход для сбора данных о практике страхования кредитования физических и юридических лиц. Источниками получения информации выступали специализированные словари для точной терминологии и дополнительных ссылок; комплексные библиотечные каталоги; прямые консультации с сотрудниками библиотеки для экспертного руководства; обзор академических журналов; анализ текущих периодических изданий. Обзор литературы был нацелен на понимание текущего состояния субъекта, выявление соответствующих исследований и оценке методологий и результатов сопоставимых исследований [34].

Одной из наиболее распространенных групп методов в исследовании статистики кредитования физических и юридических лиц является социологический. Методы социологических исследований, включая опросы, интервью, фокус-группы и социальные эксперименты, часто используются для изучения практики потребительского кредита и бизнеса. Эти методы широко используются в академических исследованиях и отчетах, используемых банками и другими финансовыми учреждениями. В рамках представленного исследования классифицированы методы исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц (Рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 — Классификация методов исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц

Источник: составлено автором в процессе исследования

Социологические методы предлагают богатые, гранулированные данные о кредитных отношениях и поведении, учитывая понимание на национальном, региональном и даже демографическом уровнях. Хорошо продуманные опросы, эксперименты и фокус-группы дают качественные данные о предпочтениях потребителей, восприятии банков и общем отношении к кредитованию, что позволяет анализировать кредитные структуры, финансовые ситуации после дома и выявление системных недостатков.

Тем не менее, несоответствия в методологиях исследований, потенциал для предвзятых ответов и неотъемлемая субъективность этих подходов создают проблемы для сопоставимости данных и интерпретации. Кроме того, моментальный характер социологических исследований в сочетании с

развивающимся анализом исследований с течением времени ограничивает способность выявлять тенденции и делать надежные прогнозы.

Одним из широко используемых социологических методов является исследование инфляционных ожиданий. С 2009 года совместный проект между Банком России, Фондом общественного мнения (ФОМ) и Национальным агентством по финансовым исследованиям (НАФИ) отслеживает российские инфляционные ожидания и настроения потребителей [193]. Используя международно признанные методологии, адаптированные к российскому контексту, в этих исследованиях используется стандартизированный анализ национальной репрезентативной выборки (2000 респондентов в 100 поселениях в 43 регионах). Сбор данных включает личные интервью, охват восприятия инфляции, доверие потребителей (включая индекс доверия потребителей), привычки сбережений и заимствования, а также использование финансовых инструментов. Эти комплексные опросы дают бесценную социологическую информацию о поведении потребительского кредита.

Применение социологических методов позволяет эффективно анализировать текущие условия на финансовом и кредитном рынках, получить представление о краткосрочных изменениях в поведении кредитования населения.

Однако более 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. Заявки включают оценку банковского кредитования (объем, типы кредитов, географическое распределение), оценку здоровья банковского сектора (процентные ставки, размеры кредитов) и определение экономического воздействия кредитования (например, ссуды по отношению к ВВП). Используемые методы варьируются от агрегации данных и анализа

тенденций до прогнозирования (точка и интервал), корреляционный и регрессионный анализы, кластерный анализ (Рисунок 3.2) [151].

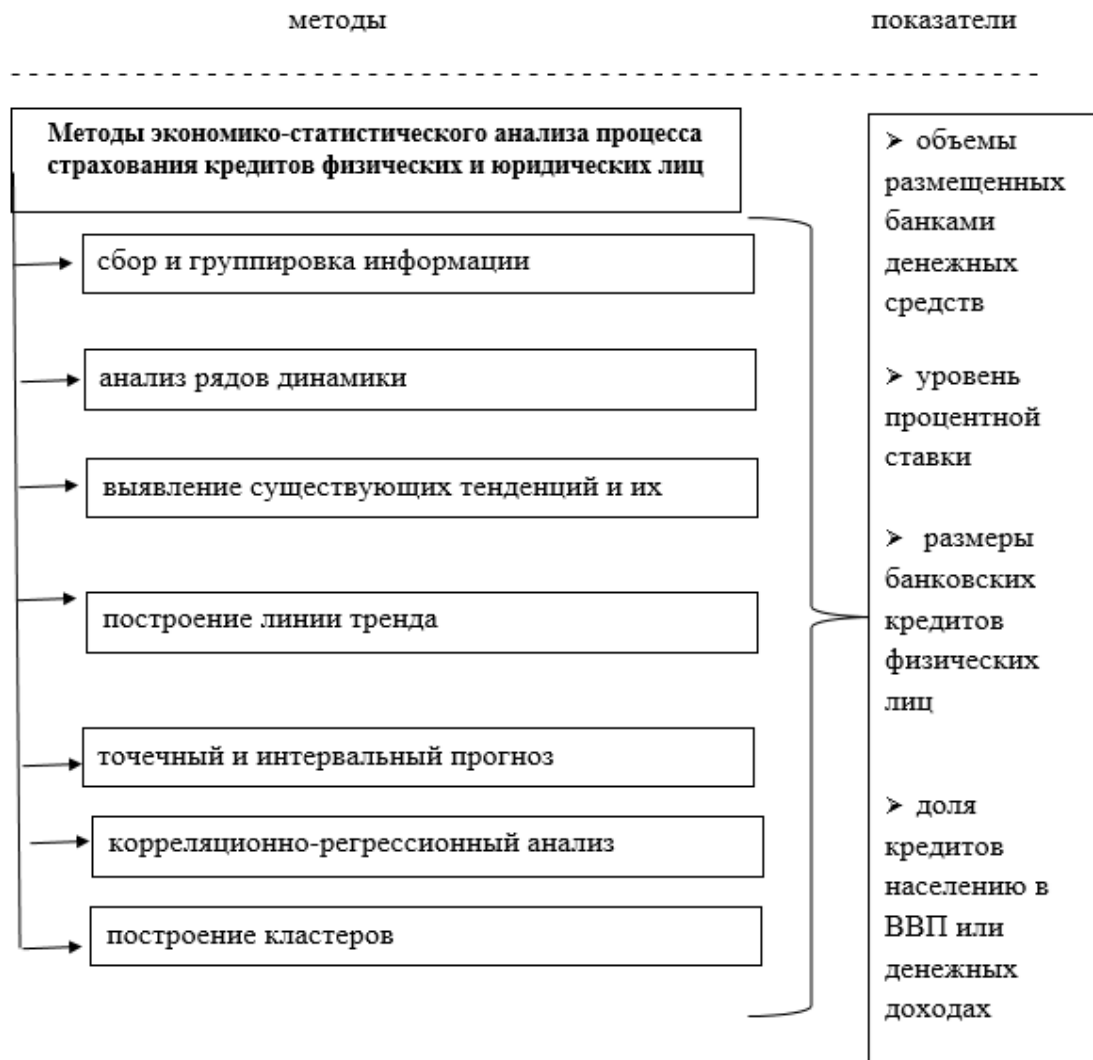


Рисунок 3.2 — Методы экономико-статистического анализа процесса страхования кредитов физических и юридических лиц

Источник: составлено автором в процессе исследования

Анализ ключевых показателей эффективности кредитных учреждений показывает преобладающие условия рынка кредитования, потенциальный рост спроса и информирует о разработке предложений. Этот анализ требует изучения изменений в количестве кредитных организаций, объеме и структуре ссуды (валюта, ипотеки и потребительские кредиты), ставок правонарушений ссуды и доли личных кредитов в рамках общего кредитования (Рисунок 3.3) [58, 74].

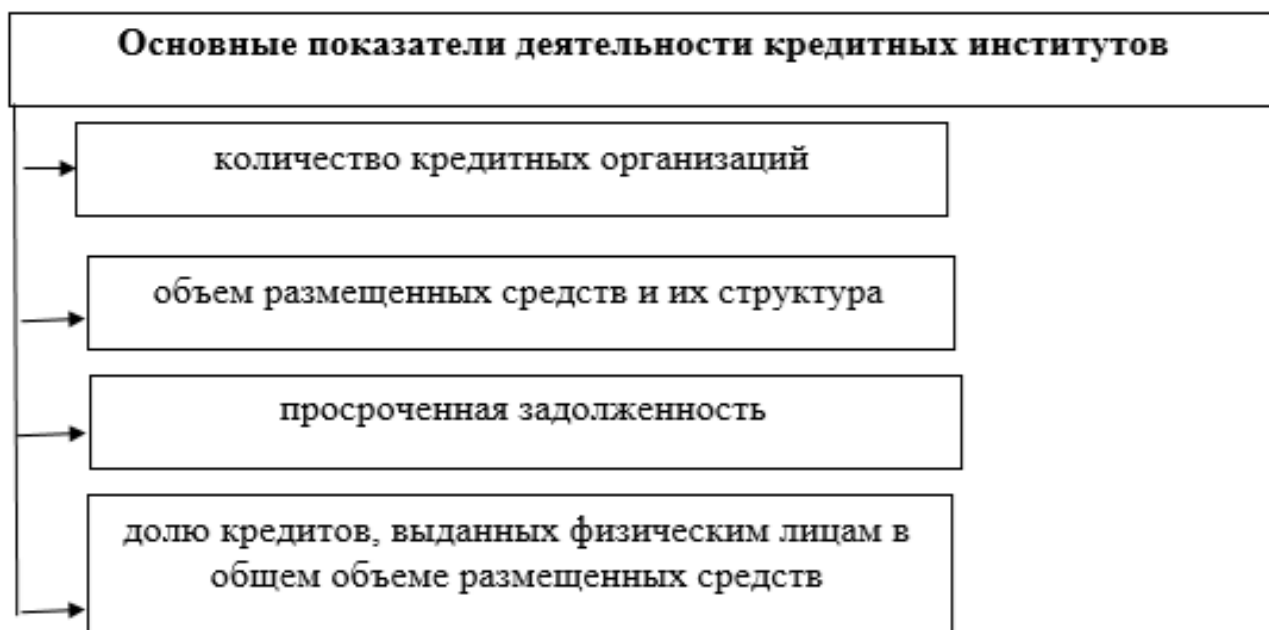


Рисунок 3.3 — Основные показатели деятельности кредитных институтов

Источник: составлено автором в процессе исследования

В ходе исследования выявлено, что данные о доходах населения имеют решающее значение, требуя анализа доходов домохозяйства и остатков расходов для выявления потребностей заимствования. Количественные факторы, такие как ожидание инфляции и уровень безработицы, также должны быть исследованы. Корреляционный и регрессионный анализы могут оценить влияние этих факторов, выявляя ключевые факторы роста кредита и предполагая области для улучшения. В конечном счете, исследование направлено на выявление тенденций в кредитовании отдельных лиц и предприятий и проектирование будущих перспектив на основании комплексных результатов.

При проведении данного исследования использован широкий спектр показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц. На Рисунке 3.4 представлены основные группы статистических показателей, включающие две основные группы: абсолютные и относительные.

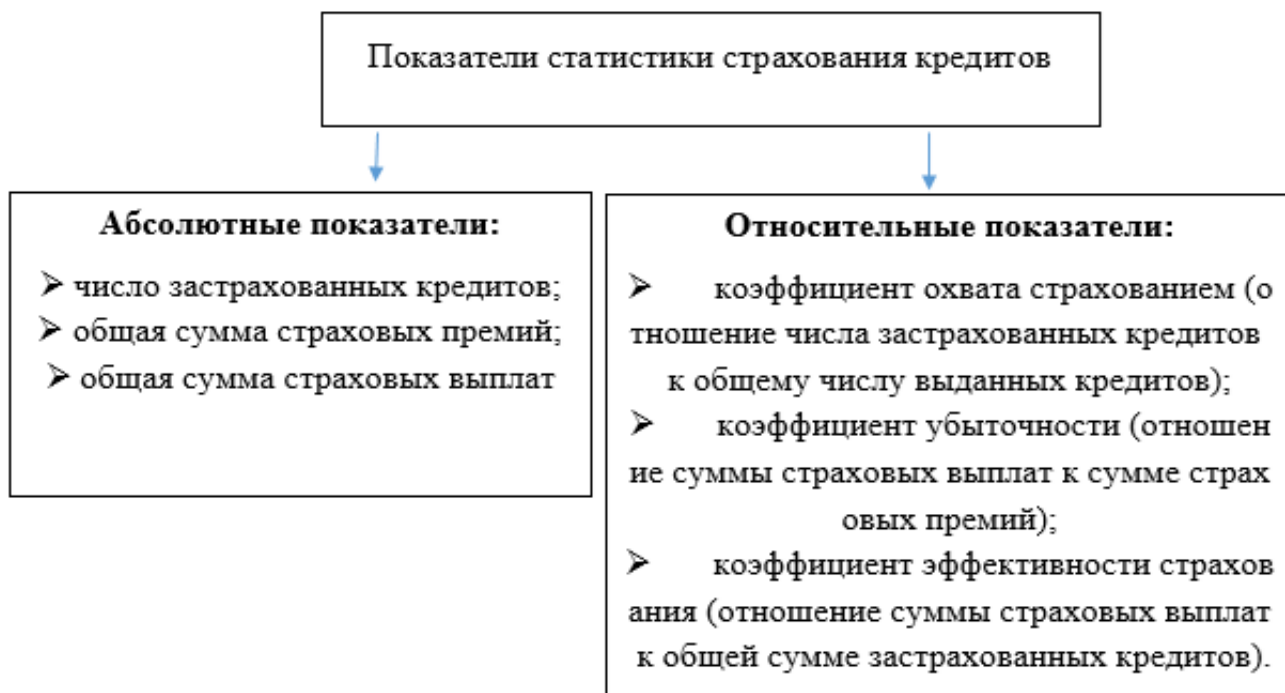


Рисунок 3.4 — Система показателей статистики страхования кредитов физических и юридических лиц

Источник: составлено автором в процессе исследования

Абсолютные показатели дают четкую картину масштаба кредитной деятельности, в то время как относительные показатели помогают понять тенденции, риски и сравнения в разные периоды, в разных институтах или экономических секторах. Для всестороннего анализа статистики кредита необходимы как абсолютные, так и относительные показатели, так как их использование позволяет более глубоко понять рынок кредитования и его производительность.

Инфляционные ожидания и потребительские предпочтения имеют определенные отношения со страхованием кредита. Когда ожидания инфляции растут, кредиторы обычно увеличивают процентные ставки по кредитам, чтобы защитить себя от разрушающей стоимости денег. Это делает кредиты более дорогими.

При более высоких затратах на ссуды заемщики могут быть более склонны рассматривать страхование кредита как способ снижения риска

дефолта, особенно если они ожидают проблемы при погашении ссуд из-за увеличения расходов на проживание, вызванные инфляцией. Повышенная стоимость заимствования увеличивает финансовое бремя, что делает страховку потенциально стоящей стратегией снижения риска. Тем не менее более высокие погашения кредитов также могут означать меньший располагаемый доход, доступный для страховых взносов.

Страховщики могут также скорректировать свои страховые взносы в ответ на растущую инфляцию. Более высокая инфляция увеличивает стоимость претензий для кредиторов, что может привести к более высокой премии для заемщиков.

Потребители с более высоким доходом с большей вероятностью приобретают страхование ссуды, независимо от инфляционных ожиданий. Они предпочитают определенность и душевное спокойствие, обеспечиваемые страховкой, даже если это увеличивает общую стоимость кредита.

Потребители, обладающие высокой финансовой грамотностью, могут с большей вероятностью понять преимущества и недостатки страхования кредита, что приводит к более информированным решениям о покупке. Они могут лучше оценить компромисс с риском.

Потребителям с более низкими доходами труднее позволить себе страховые взносы, даже если они чувствуют необходимость в защите. Эта демография может столкнуться с наибольшей задачей в управлении погашениями кредитов, если произойдут неожиданные события.

Доверие потребителей к страховой отрасли и их восприятие надежности страховщика также влияют на покупку страхования кредита.

Взаимосвязь между инфляционными ожиданиями, потребительскими предпочтениями и страхованием кредита сложная и переплетающаяся. Высокие инфляционные ожидания в сочетании с потребителями, склонными к риску, с финансовыми средствами могут привести к увеличению спроса на страхование ссуды. И наоборот, низкие инфляционные ожидания и текущие

потребители могут отказаться от страховки. Кроме того, взаимодействие уровней доходов и финансовой грамотности значительно влияет на общий спрос.

Воздействие не является напрямую причинно-следственной связью. Инфляционные ожидания не заставляют людей покупать страховку. Они влияют на контекст, в котором принято решение. Высокая инфляция увеличивает потенциал для финансовых трудностей, делая страховку более привлекательной для некоторых, но также и потенциально менее доступной. Потребительские предпочтения и финансовая грамотность еще больше модулируют эти отношения.

Таким образом, хотя нет простой прямой корреляции, инфляционные ожидания и предпочтения потребителей создают динамическую среду, которая формирует спрос и ценообразование страхования кредита. Взаимодействие этих факторов определяет общий рынок продуктов по страхованию кредитов.

Индексы настроений потребителей дают представление о поведении потребительских расходов в течение периода исследования. Совокупные обследования, оценивающие российское общественное мнение об их финансовых ситуациях, экономике и будущих перспективах, предлагают надежный обзор текущих экономических условий и поддерживают краткосрочное прогнозирование, доказывая сопоставимые с экспертными оценки.

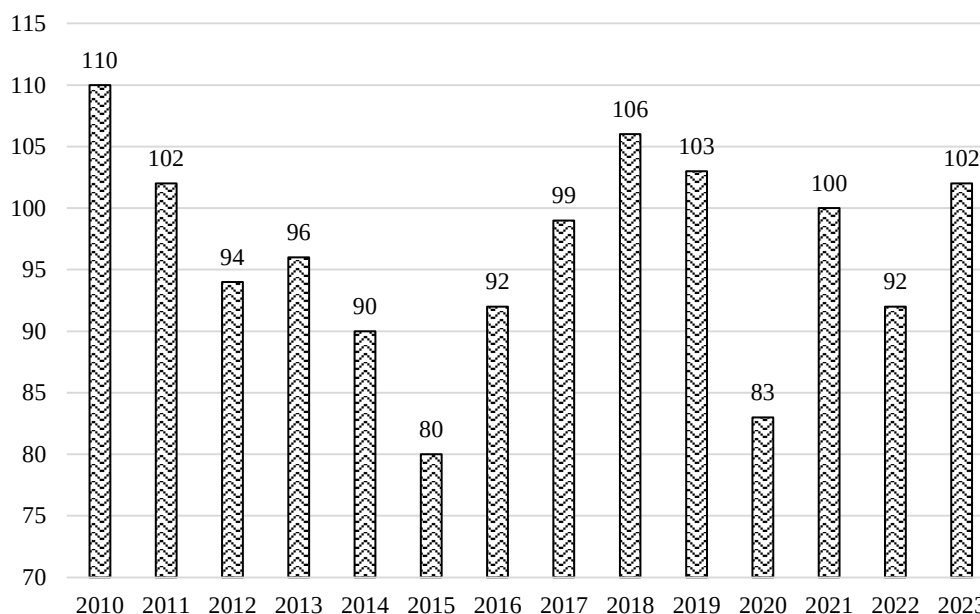


Рисунок 3.5 — Динамика индекса потребительских настроений за 2011–2023
годы, в пунктах

Источник: составлено автором по данным Росстата

На Рисунке 3.5 показано снижение индекса потребительских настроений до 2015 года, оставаясь ниже 100 (за исключением 2011 года), что указывает на отрицательные чувства. Это предполагает ослабление экономики и сокращение потребительских расходов. Тем не менее значительное увеличение на 12 пунктов в 2016 году — самый большой наблюдаемый — для улучшения потребительской активности и экономических условий, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. Годовой индекс доверия потребителей является стандартным инструментом для анализа поведения потребительского рынка (Рисунок 3.6).

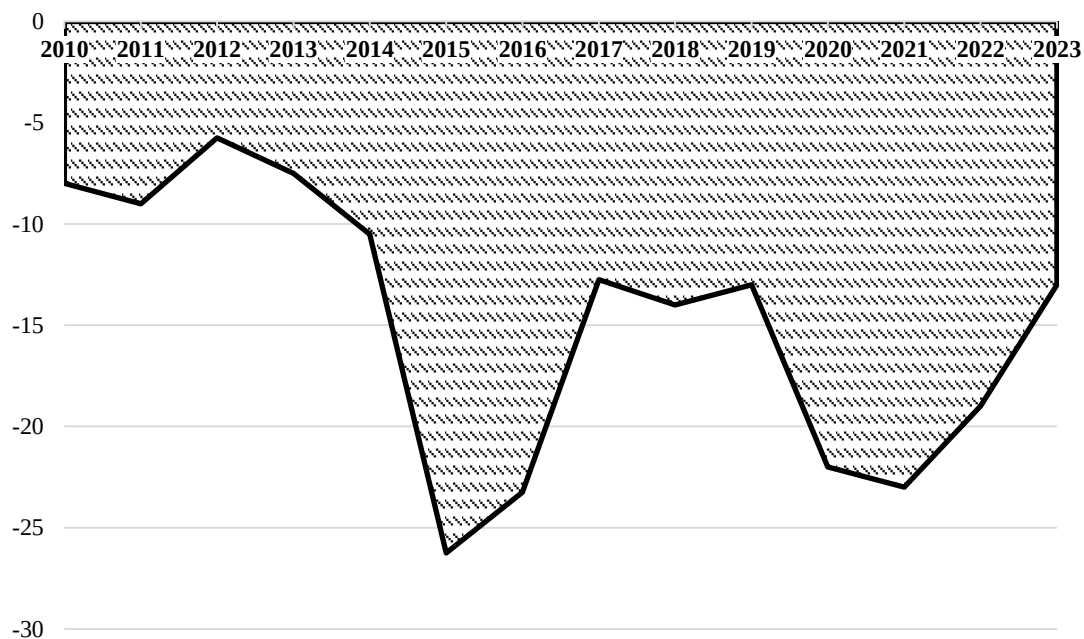


Рисунок 4.6 — Динамика изменения годового индекса потребительской уверенности за 2010–2023 годы, в пунктах

Источник: составлено автором по данным Росстата

Визуальный анализ показателей Рисунок 3.6 выявляет последовательно отрицательные значения, что указывает на широко распространенное недовольство текущими экономическими условиями. Хотя посткризисные периоды показывают постепенный рост (например, 2011 против 2010 года), кризисы значительно влияют на доверие потребителей (например, резкое падение с 2014 по 2015 год). Тем не менее восстановление очевидно к 2017 году. Это улучшение отражает положительные оценки прошлых и ожидаемых экономических изменений, и личных финансов. Несмотря на это, данные Росстата указывают на то, что общественное восприятие будущих личных финансов и благоприятные условия для крупных покупок оставались стабильными [54, 184].

Применение и использование методов исследования процесса страхования кредитов основывается на системе показателей, которые позволяют всесторонне оценить ситуацию и рассчитать возможные риски.

Как было отмечено выше, одной из основных групп исследования процесса страхования кредитов физических и юридических лиц являются социологические методы исследования. Такое исследование использовано при проведении выборочного анализа удовлетворенности населения Приволжского федерального округа (ПФО) страхованием кредитов, а именно интернет-анкетирование с помощью Google-анкеты (Приложение 25). Характеристики выборки представлены в Таблице 3.1.

Таблица 3.1 — Характеристики выборки

Объем генеральной совокупности, чел.	Объем выборки, чел.	Ошибка выборки, %
28540832	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. руб. — 44 % От 61 тыс. руб. и выше — 50 %	

Источник: составлено автором в процессе исследования

По результатам проведенного анкетирования (Приложение 26) можно сделать вывод, что среди опрошенных 68 % имеют опыт использования кредитных продуктов более 3-х лет 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 ее 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 % опрошенных отметили снижение стоимости страховки, 23 % — повышение прозрачности расчета страховки кредита и 10 % — улучшение условий страхования кредита.

С целью комплексной оценки степени удовлетворенности процессом страхования кредитов рассчитан индекс удовлетворенности клиентов (CSI) — это инструмент, который позволяет оценить, насколько клиенты довольны взаимодействием (Таблица 3.2 и Рисунок 3.7).

Таблица 3.2 — Индекс удовлетворенности и потребительской лояльности по регионам ПФО в вопросе страхования кредитов

Субъект РФ	Индекс удовлетворенности (CSI)	Индекс потребительской лояльности (NPS)
	CSI = (Сумма положительных ответов) / (Общее количество ответов)	NPS = % клиентов, которые рекомендуют продукт — % клиентов, которые не рекомендуют продукт
1	2	3
Республика Башкортостан	0,77	9,8
Республика Марий Эл	0,65	–4,5
Республика Мордовия	0,66	–6,6
Республика Татарстан	0,89	11,6
Республика Удмуртия	0,77	8,6
Республика Чувашия	0,79	7,5
Пермский край	0,81	8,1
Кировская область	0,75	–8,6
Нижегородская область	0,69	6,5
Оренбургская область	0,71	7,7
Пензенская область	0,88	10,2
Самарская область	0,79	6,5
Саратовская область	0,82	11,1
Ульяновская область	0,83	11,4

Источник: рассчитано автором



Рисунок 3.7 — Распределение индекса удовлетворенности условиями получения страховки при кредитовании по регионам ПФО

Источник: составлено автором

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).

Следует отметить важность и необходимость проведения выборочного исследования. Традиционные модели кредитной оценки могут не точно отражать кредитоспособность определенных групп населения. Выборочные исследования могут помочь уточнить методы оценки кредита, чтобы лучше оценить риск для недостаточно обслуживаемых групп, что приведет к более справедливому доступу к кредитам.

Таким образом, выборочные исследования в области кредитования физических и юридических лиц обеспечивают гораздо более точное и полезное понимание, чем широкие обобщения.

3.2 Статистический анализ кредитного портфеля крупнейших банков

Кредитные портфели крупнейших банков имеют важное значение в контексте страхования кредита по нескольким причинам.

Во-первых, у крупных банков — обширные кредитные портфели, охватывающие широкий спектр кредитов в различных секторах и типах заемщиков. Если бы значительная часть этих займов была дефолтна, она могла бы вызвать системный кризис в финансовой системе. Страхование кредита, смягчая риск дефолта для больших объемов кредита, помогает предотвратить такие системные события. Стабильность крупных банков имеет решающее значение для общего состояния «здоровья экономики».

Во-вторых, крупнейшим банкам часто принадлежит существенная доля рынка в кредитовании. Их кредитные решения и возможности риска значительно влияют на общий кредитный рынок, а использование страхования кредита влияет на цены, доступность и виды продуктов по страхованию кредитов, доступных на рынке. Их решения могут создавать тенденции, которым следуют меньшие кредиторы.

В-третьих, страховщики тщательно оценивают кредитоспособность банков. Качество кредитных портфелей крупных банков напрямую влияет на оценку риска страховщика и, следовательно, и на страховые премии. Хорошо управляемый портфель низкого риска из крупного банка, вероятно, привлечет более низкие премии.

В-четвертых, участие крупных банков на рынках страхования кредитов способствует развитию и процветанию этих рынков. Их масштаб позволяет страховщикам более эффективно распространять свой риск по большому пулу

кредитов, что способствует более конкурентному и стабильному страховому рынку.

В рамках данного исследования сформирован алгоритм формирования страхования кредита, который включает 4 основных шага (Рисунок 27.1 Приложения 27), которые включают изучение условий страхования, выбор страховой компании, заполнение анкеты о состоянии здоровья и оплату страховой премии. Далее исследование проводилось согласно нижеследующей методике.

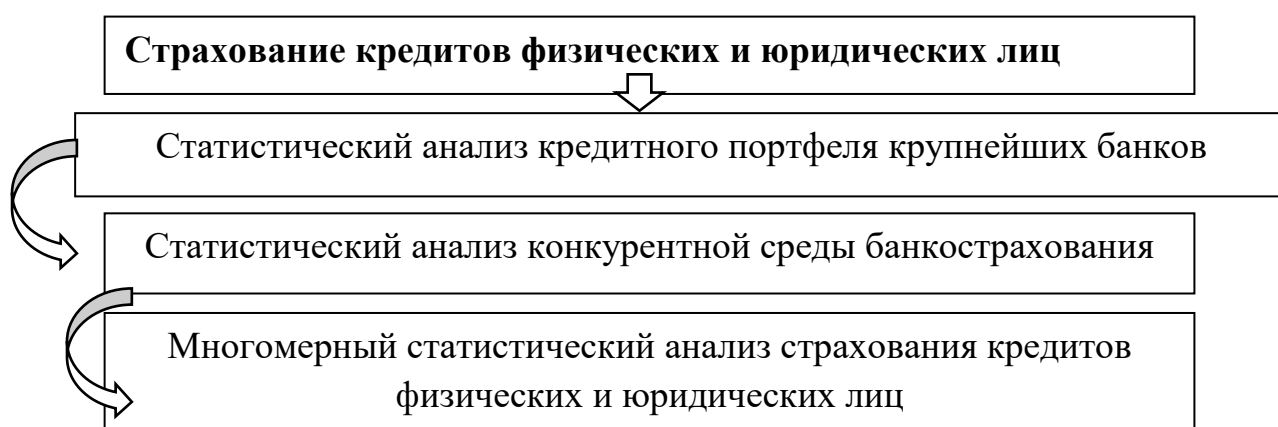


Рисунок 3.8 — Методика статистического исследования страхования кредитов физических и юридических лиц

Источник: составлено автором

Страхование кредита — это добровольное решение заемщика. Отказаться от полиса можно как до оформления документа, так и после. При отказе от полиса может увеличиться процентная ставка.

Страхование кредита — это один из способов финансовой защиты банка и самого заемщика от непредвиденных обстоятельств. В случае травмы, потери работы или смерти клиента страховая компания полностью погашает его долг.

Оформить страховку заемщик может двумя способами:

а) самостоятельно заключить со страховой компанией договор страхования; заключение такого договора может происходить и в банке,

который выступает в данном случае представителем страховой компании, заемщик же является и застрахованным лицом, и страхователем, страховая премия уплачивается заемщиком;

б) присоединиться к программе коллективного страхования, по которой банк страхует своих заемщиков, при этом договор страхования заключается между банком, который выступает страхователем, и страховой компанией, а заемщик является застрахованным лицом по договору личного страхования.

Страховая премия оплачивается единовременно или делится на несколько аннуитетных платежей, которые прибавляются к ежемесячному взносу по кредиту.

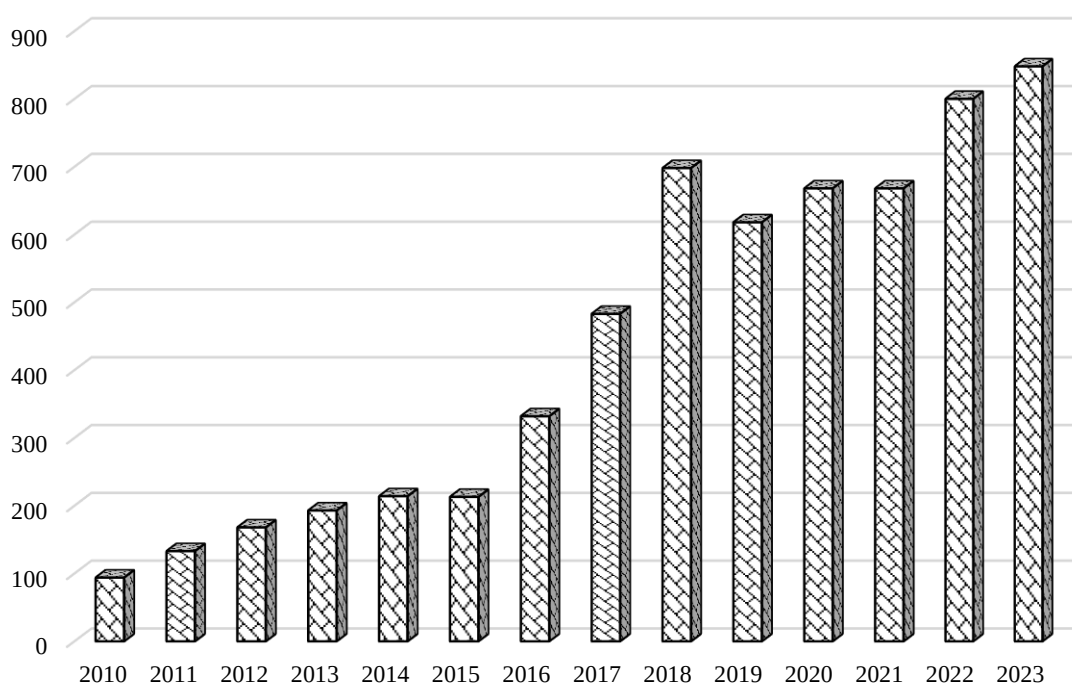


Рисунок 3.9 — Динамика собранных страховых премий, млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

На Рисунке 3.9 видно, что у страховых компаний Российской Федерации отмечается стабильный рост собранных страховых премий.

Стоимость полиса рассчитывается индивидуально и зависит от условий договора и определенных факторов (Рисунок 3.10).

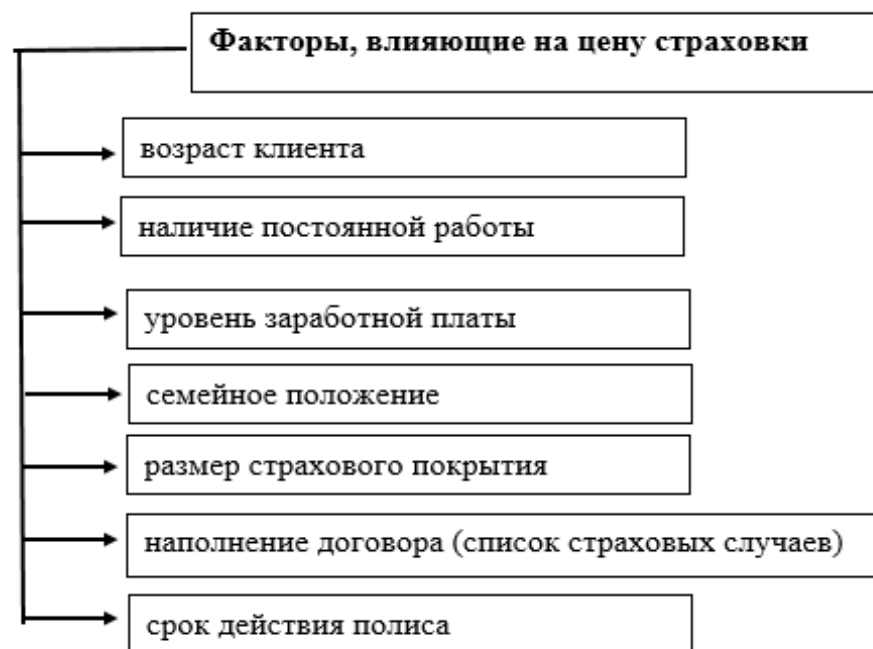


Рисунок 3.10 — Факторы, влияющие на цену страховки

Источник: составлено автором в процессе исследования

Страховые затраты на страхование зависят от нескольких факторов: возраста заявителя, статуса занятости и доходов, семейного положения, суммы страхования, деталей полиса (застрахованные события) и продолжительности политики. Потребители могут отменить политику в течение 14-дневного периода «охлаждения», получая полный возврат средств. Отмена после этого периода приводит к возмещению только для неиспользованной части политики.

Для проведения комплексного статистического анализа потребительского кредитования использовались также следующие методы (Рисунок 3.11).

Сравнительный анализ включает в себя выявление сходств и различий между известным и неизвестным явлением или объектом. Этот метод выявляет общие и уникальные характеристики, отслеживает изменения и выявляет тенденции и модели в рамках экономических явлений. Это важно для анализа финансовой стабильности, удовлетворяя различные аналитические потребности:

- сравнение запланированных и фактических результатов;
- сравнение фактических результатов с нормативными стандартами;
- отслеживание тенденций с течением времени;
- сравнительный анализ против конкурентов;
- анализ взаимосвязи между динамическими рядами (например, доходом против расходов).



Рисунок 3.11 — Методы комплексного статистического анализа потребительского кредитования

Источник: составлено автором в процессе исследования

Нормализация данных имеет важное значение, особенно при сравнении значений в разных валютах или корректировке инфляции. Абсолютные показатели иллюстрируют величины (кредиты, капитал и т. д.), в то время как относительные показатели (соотношения, проценты и т. д.) выражают взаимосвязь между ними, обеспечивая представление о производительности, эффективности и структуре, что имеет решающее значение для оценки платежеспособности, прибыльности и ликвидности.

Группирование данных, графическое (диаграммы, графики) и табличное представления усиливают понимание и передачу результатов, делая сложную информацию легкодоступной и интерпретируемой.

Аналитические таблицы, в частности, предлагают краткое, логическое и визуально четкое представление численных данных, улучшение понимания и облегчение анализа. Таблицы эффективно синтезируют аналитические данные, разъясняя взаимосвязь между показателями.

Портфель кредитов банка, определяемый некоторыми исследователями как совокупность всех выпущенных кредитов [157], управляется для реализации кредитной политики. Портфели классифицируются по уровню риска: не классифицированный (самый низкий риск), повышенный риск и максимальный риск. Практически ссудный портфель представляет собой общую, основную задолженность в определенную дату. В 2023 году приблизительно половина (46,8 %) портфеля состояла из кредитов категории I (самый низкий риск), 39,5 % — это кредиты категории II, 6,8 % — категории III (сомнительной), 2,2 % — категории IV (проблематичной) и 4,6 % — категории V (безнадежной).

Динамика объема кредитного портфеля крупнейших банков страны показана в Таблице 3.3.

Таблица 3.3 — Динамика объема кредитного портфеля крупнейших банков, млрд руб.

Банк	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2023 г. к 2019 г. (+,–)	Средний темп роста 2019– 2023 гг., %
Сбербанк	9413,4	11009,9	14131,7	15089,1	15392,5	5979,1	106,3
ВТБ	1922,5	2401,183	3021,8	4061,7	5266,8	3344,3	113,4
Газпромбанк	1763,5	2270,2	2910,8	3297,4	3437,7	1674,2	108,7
Россельхозбанк	1065,8	1235,4	1438,3	1615,7	1572,5	506,7	105,0
Альфа-Банк	915,6	1084,9	1466,1	1493,6	1453,5	537,9	105,9
Росбанк	418,5	454,1	476,5	455,5	401,7	–16,8	99,5
Райффайзенбанк	363,1	446,3	596	550,2	533,4	170,3	104,9
Совокупный кредитный портфель	23254	30425	38255	49057,6	55652,6	32398,6	111,5

Источник: составлено автором в процессе исследования

За 2019–2023 годы прирост кредитного портфеля в среднем составлял 11,5 %. При этом следует отметить, что наибольшее увеличение наблюдается у Сбербанка (на 6,3 %), ВТБ (13,4 %). Сокращение объема прослеживается у Росбанка, за анализируемый период кредитный портфель данного банка сократился на 16,8 млрд руб. или в среднем на 0,5 %.

Таблица 3.4 — Динамика структуры объема кредитного портфеля крупнейших банков, млрд руб.

Банк	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2023 г. к 2019 г. (+, –) п. п.
Сбербанк	40,5	36,2	36,9	30,8	27,7	–12,8
ВТБ	8,3	7,9	7,9	8,3	9,5	1,2
Газпромбанк	7,6	7,5	7,6	6,7	6,2	–1,4
Россельхозбанк	4,6	4,1	3,8	3,3	2,8	–1,8
Альфа-Банк	3,9	3,6	3,8	3,0	2,6	–1,3
Росбанк	1,8	1,5	1,2	0,9	0,7	–1,1
Райффайзенбанк	1,6	1,5	1,6	1,1	1,0	–0,6
Совокупный кредитный портфель	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	X
Удельный вес крупнейших банков в общем объеме кредитного портфеля РФ	68,2	62,1	62,8	54,1	50,4	–17,8

Источник: составлено автором по данным Банка России

Таким образом, согласно данным, рассчитанным в Таблице 3.4, можно сделать вывод, что в целом удельный вес крупнейших банков в общем объеме кредитного портфеля РФ за анализируемый период сократился на 17,8 процентных пунктов, в основном за счет его сокращения почти по всем представленным банкам; наибольшее сокращение объема в структуре занимает Сбербанк — за анализируемый период доля сократилась на 12,8 процентных пунктов.

Увеличение объема в структуре кредитного портфеля среди крупнейших банков наблюдается у ВТБ, его удельный вес увеличился с 8,3 % в 2019 году до 9,5 % в 2023 году. Сокращение удельного веса наблюдается у Росбанка, за

анализируемый период он сократился на 1,1 п. п., уменьшившись с 1,8 % в 2019 году до 0,7 % в 2023 году.

По итогам 2021 года порядка 60 % российских банков характеризовались ростом доли просроченной задолженности.

По итогам 2022 года портфель необеспеченных кредитов физических лиц увеличился на 31 %, в 2023 году — не более 17 %. В 2022 году прирост просроченной ссудной задолженности по кредитам, предоставленной физическим лицам, составлял 40 %, в 2023 году этот показатель достиг 43 % [220].



Рисунок 3.12 — Динамика доли просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов в РФ, %

Источник: составлено автором по данным Банка России

Рисунок 3.12 иллюстрирует долю неработающих кредитов в портфелях корпоративных и потребительских кредитов. Корпоративный портфель показывает улучшение качества кредита со снижением просроченного долга. Напротив, портфель потребительских кредитов демонстрирует некоторую нестабильность: например, рост до 3,2 % в 2017 году, а затем к 2023 году

снижение до 1,8 %. Эти данные предполагают улучшения в практике корпоративного кредитования, но большую переменную производительность в кредитовании потребителей.

Таким образом совокупный кредитный портфель банковского сектора РФ с 2010 по 2023 год демонстрирует повышение его качества.

Необходимо отметить, что внешняя экономическая и политическая обстановка оказывает значительное влияние на показатели, характеризующие качество кредитного портфеля, что требует начать необходимые мероприятия для улучшения качества кредитного портфеля в целях снижения этого влияния и совершенствования кредитной политики.

В 2021 году Банк России провел значительную работу в области банковского регулирования. Наиболее значимые изменения и достижения в этой сфере такие:

- очередная оценка на соответствие базельским принципам основополагающего банковского надзора по программе FSAP — пройдено успешно;
- впервые получена по программе RCAP высшая оценка российского регулирования банковских рисков на соответствие стандартам Базельского комитета;
- успешно подготовлен российский банковский сектор к введению пропорционального регулирования;
- разработаны пруденциальные подходы, целью которых является недопущение схемного формирования капитала;
- проведена большая работа по подготовке перехода на новый механизм финансового оздоровления;
- внедрен и подготовлен норматив H25, который определяет максимальный риск на связанные с банком лица.

Следует отметить, что на тенденции потребительского кредитования в России (2010–2023 годы) значительно повлияли условия мирового рынка, замедление экономического роста и колебания обменного курса рубля. В 2020

году рост кредита для экономики (предприятий и частных лиц) составил до 7,6 % (по сравнению с 25,9 % в 2019 году), достигнув в общей сложности 44 трлн руб.

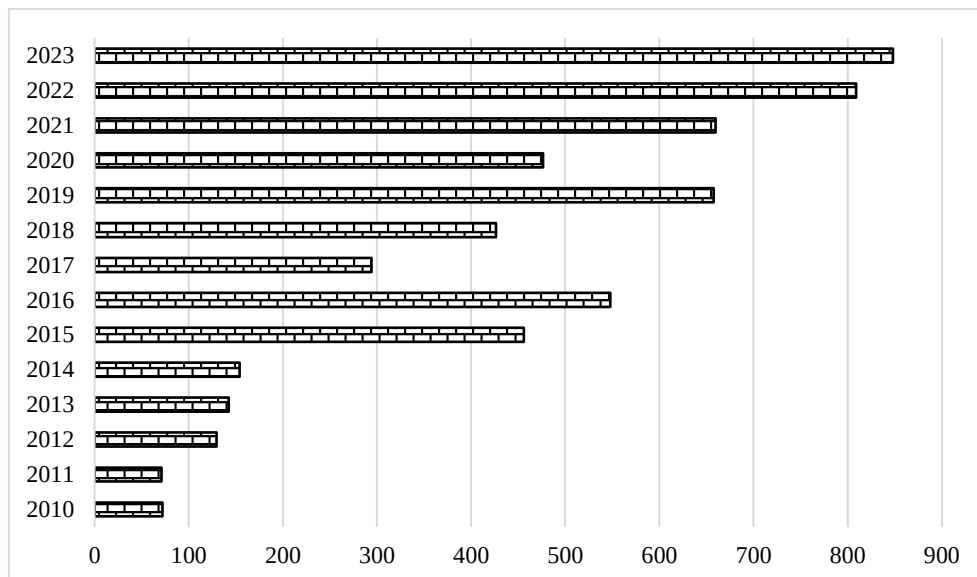


Рисунок 3.13 — Динамика объем кредитов, выданных физическим лицам, млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

В то время как российские объемы потребительского кредитования показали годовой рост, скорость роста замедляется. На Рисунке 3.13 показан среднегодовой темп роста приблизительно в 20 % до 2016 года, а затем снижение до 12 % ежегодно, начиная с 2019 года.

К концу 2021 года объем потребительского кредитования был на 5,7 % ниже, чем в соответствующий период 2020 года. В Таблице 3.5 показано общее увеличение на 5245,3 млрд руб. в объеме потребительского займа в течение периода исследования.

Наибольшее однолетнее увеличение произошло в 2018 году (4061,3 млрд руб.), в то время как наиболее значительное снижение наблюдалось в 2021 году (–646 млрд руб.).

Таблица 3.5 — Динамика уровня величины выданных потребительских кредитов банками Российской Федерации по цепной и по базисной системам

Года	Объем выданных потребительских кредитов, млрд руб.	Абсолютное изменение, млрд руб.		Темп прироста, %	
		цепная	базисная	цепная	базисная
2017	5438,7	-	-	-	-
2018	9500	4061,3	4061,3	74,7	174,7
2019	9957	457	4518,3	4,8	183,1
2020	11330	1373	5891,3	13,8	208,3
2021	10684	-646	5245,3	-5,7	196,4

Источник: составлено автором по данным Банка России

Наибольшее абсолютное изменение объема потребительского кредитования произошло в 2020 году (+5891,3 млрд руб.). По сравнению с 2017 годом объем кредитования удвоился в 2020 году. Следовательно, кредитование коррелирует с изменениями в ЦБ ключевой процентной ставки Российской Федерации, которая испытывала значительную волатильность в период с октября 2019 по июнь 2020 года (в диапазоне от 9,5 % до 17 % и впоследствии снижение до 11,5 %).

Коммерческие процентные ставки по кредитам ранее варьировались от 25 % до 35 % в год. Несмотря на то, что ключевая ставка снизилась в начале 2020 года, процентные ставки ссуды не снижались пропорционально, а ставки весны/лета были в среднем на 5–5,9 % ниже.

К концу года средние процентные ставки по нецелевым потребительским кредитам в рублях приблизились к уровням 2020 года. Многие ведущие потребительские кредиторы снижали активность в этом секторе в течение 2020–2021 годов (Таблица 3.6).

Таблица 3.6 — Сравнительная оценка рейтинга крупных банков РФ по объему потребительского кредитования

Банки	2010 г.		2023 г.		Изменение 2023 г. к 2010 г.	
	Объем выданных кредитов, млн руб.	Место в рейтинге	Объем выданных кредитов, млн руб.	Место в рейтинге	млн руб.	Место в рейтинге
Сбербанк	1673627	1	4322864	1	2649237	0
Росбанк	184739	2	146920	9	–37819	–7
Россельхозбанк	140725	3	324076	2	183351	+1
Хоум Кредит Банк	111886	4	48443	8	–63443	–4
Русский Стандарт	106151	5	152354	7	46203	–2
Газпромбанк	102880	6	307368	3	204488	+3
Райффайзенбанк	102860	7	179845	6	76985	+1
Альфа-Банк	96346	8	233634	4	137288	+4
Восточный экспресс Банк	92502	9	228440	5	135938	+4
ВТБ	279	16	117020	12	116741	+4

Источник: составлено автором по данным РА «Эксперт»

Увеличение кредитования Сбербанка отражает его доминирование на рынке, что позволяет ему поддерживать относительно снисходительные критерии кредитования и предлагать процентные ставки ниже среднего. И наоборот, Альфа-Банк, определяющий приоритет прибыльности, испытал наибольшее снижение среди пяти лучших банков, значительно укрепляя требования к кредитованию и повышая процентные ставки. Кредитные ставки ранее достигали рекордного максимума 25–35 % в год. В то время как снижение ключевой ставки ЦБ в феврале 2020 года первоначально оказало отложенное воздействие, ставки кредита снизились на 5–6 % во втором квартале 2020 года. К концу 2020 года — началу 2021 года средние процентные ставки по нецелевым потребительским кредитам и ипотечным кредитам вернулись к уровню до кризиса. Ставки по ипотечным кредитам варьировались от 10,9 % до 17 %, а ставки потребительских кредитов — от 17 %, варьируясь в зависимости от типа кредита и доступности

гаранта. Последующее снижение ставок и стабилизация рынка способствовали возобновлению роста кредитования. Первый квартал 2021 года отражал уровни 2019 года. Постоянное снижение ключевых ставок ЦБ направлено на стимулирование кредитования, рост депозитов и контроль инфляции.

Умеренное повышение ставки в 2018 году сохраняло высокие уровни кредитования. В последние два года наблюдается стагнация рынка, описанная некоторыми аналитиками как кризис. Этот спад начался в конце 2018 – начале 2019 года, что совпадает с выходом или снижением деятельности нескольких иностранных банков (включая ICICI Bank и Королевский банк Шотландии).

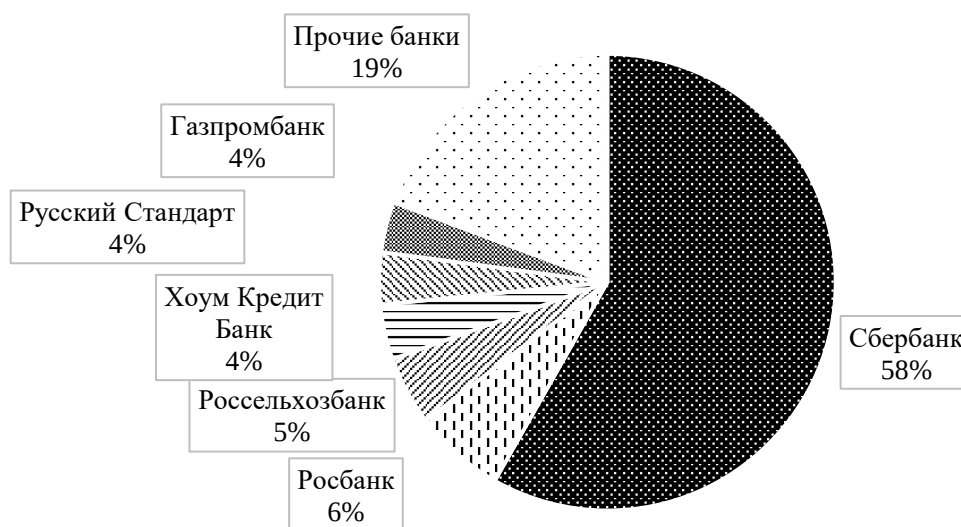


Рисунок 3.14 — Доля крупнейших банков России на рынок потребительского кредитования по состоянию на 2010 год

Источник: составлено автором по данным РА «Эксперт»

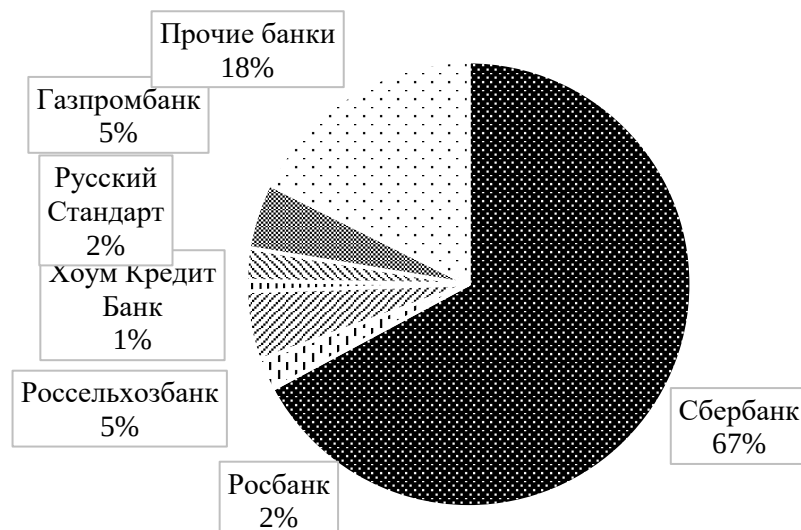


Рисунок 3.15 — Доля крупнейших банков России на рынке потребительского кредитования по состоянию на 2023 год

Источник: составлено автором по данным РА «Эксперт»

Принятие Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [21], увеличение требований резерва ЦБ для кредитных учреждений и растущая ставка рефинансирования (8,25 % с 14 сентября 2017 года по 31 декабря 2020 года) ужесточили условия кредитования в сочетании с макроэкономической нестабильностью и снижением платежеспособности потребителей, увеличением просроченности потребительских кредитов.

Данные Таблицы 3.6 и Рисунка 3.15 показывают лидирующую позицию Сбербанка в потребительском кредитовании в течение всего периода. С конца 2018 года объем потребительского кредита снизился, но рост заимствования опередил рост дохода. К 2019 году потребительское кредитование показало признаки перегрева, причем рост долга превышал рост дохода. Общий рост в 2019–2020 годах остался в диапазоне 10–15 %. Приблизительно 53 % российского населения пользовались потребительскими кредитами в 2019 году, тем не менее число заемщиков уменьшилось на 10,08 % с января по сентябрь 2020 года (Национальное бюро кредитной истории). По состоянию на 1 октября 2020 года выдаваемые кредиты на потребительские товары упали

на 10,2 % — до 22,5 млн руб., в то время как средняя сумма кредита увеличилась на 4 % — до 202764 руб.

Рынок 2020 года столкнулся с проблемами, включая новые ограничения на максимальные суммы ссуды (с 1 января 2020 года), что привело к реструктуризации рынка-институтов по выходу на рынок, замененные небанковскими организациями. Рост потребительского кредитования неразрывно связан с ростом банковского риска, особенно кредитного риска (дефолт и мошенничество) и риском ликвидности. Эти риски способствуют высоким процентным ставкам, что еще больше снижает привлекательность кредитования, особенно для уже задолженных и финансово ограниченных потребителей. В 2020 году снижение реальных доходов и снижение платежной дисциплины (особенно по необеспеченным кредитам) повлияло на рынок. Ссуды населению упали с 11,3 трлн руб. (1 января 2020 года) до 10,7 трлн руб. (1 июля 2020 года), что на 5,3 % ниже по сравнению с ростом на 6,9 % предыдущего года. Обеспечиваемое кредитование (ипотечные кредиты и автоматические кредиты), которое остается популярным среди заемщиков и банков и извлекают выгоду из частичной государственной поддержки, смягчило это снижение, показывая более низкие ставки правонарушения.

Рынок банковского страхования для кредитования является значительным сегментом более широкой страховой и банковской отрасли. Он фокусируется на страховых продуктах, специально предназначенных для снижения рисков, связанных с кредитованием, приносящим пользу как банкам, так и заемщикам. Основные типы страхования кредита представлены на Рисунке 3.16.

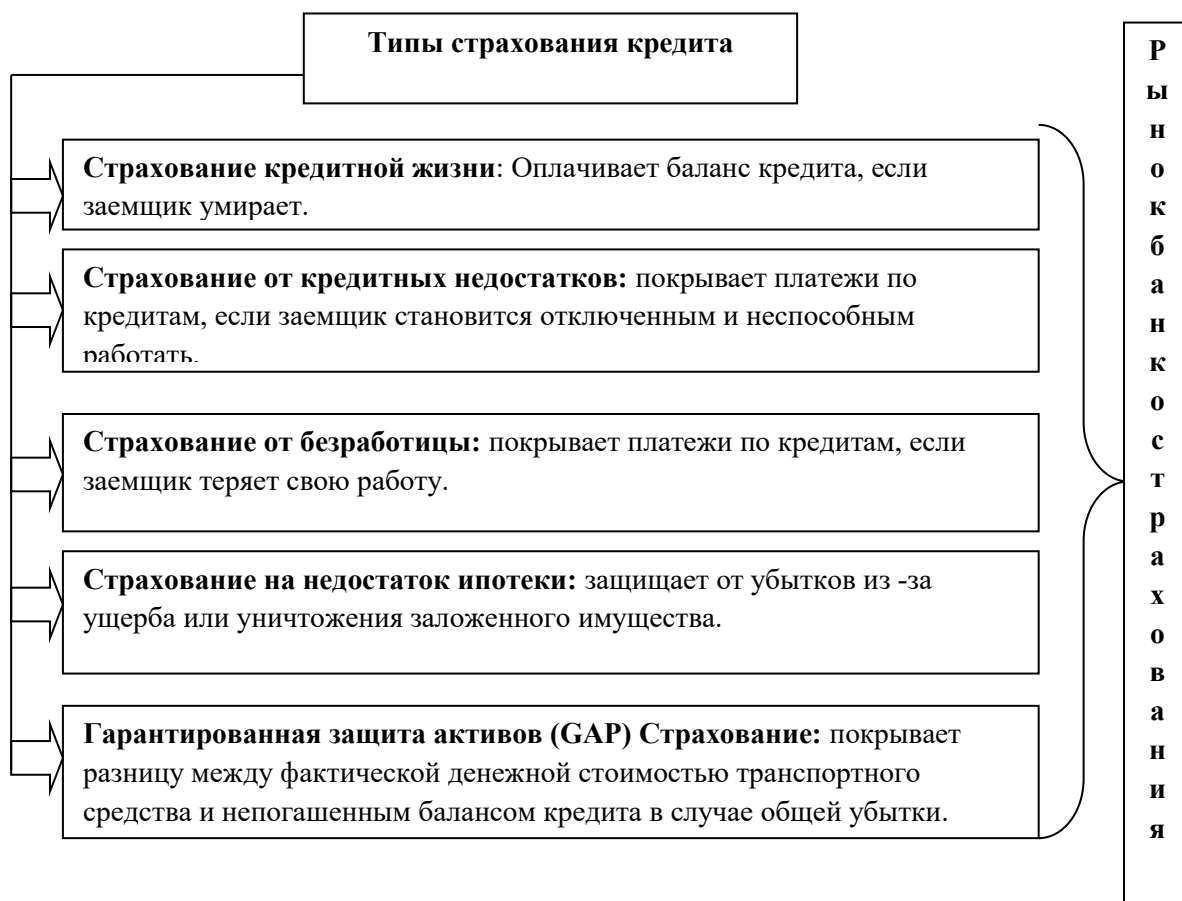


Рисунок 3.16 — Типы страхования кредита

Источник: составлено автором в процессе исследования

Следует отметить, что рынок банкострахования для кредитования играет решающую роль в содействии кредитованию и управлению рисками в финансовой системе. Понимание его динамики имеет важное значение как для политиков, так и для заинтересованных сторон в банковской и страховой системах.

Структура конкурентной среды в банкостраховании 2013–2023 годов представлена в Таблице 3.7.

Таблица 3.7 — Оценка конкурентной среды в банкостраховании в 2023 году, тыс. руб.

Место в рейтинге	Наименование компании	Страховые взносы	Страховые выплаты
2013 г.			
1	Группа «РенессансСтрахование»	21 592 489	1 195 841
2	Страховая группа «АльфаСтрахование»	17 508 631	1 165 208
3	ООО СК «ВТБ Страхование»	16 952 559	1 733 414
2014 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	36 474 176	514 606
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	21 626 262	2 461 525
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	21 188 056	2 203 634
2015 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	44 041 733	2 543 463
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	29 252 777	3 383 239
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	23 650 726	3 019 176
2016 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	65 661 941	4 005 026
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	48 362 057	6 205 827
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	42 063 409	4 980 306
2017 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	101 996 362	5 280 249
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	64 666 749	3 350 054
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	63 660 154	3 866 651
2018 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	180 885 713	13 616 327
2	ООО СК «ВТБ Страхование»	98 751 404	4 208 418
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	71 150 673	10 754 997
2019 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	150 614 995	37 516 591
2	Страховая группа «СОГАЗ»	86 085 371	6 681 415
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	74 114 106	26 949 102
2020 г.			
1	Страховая группа «СОГАЗ»	192 448 725	31 443 535
2	Страховая группа «АльфаСтрахование»	105 276 578	49 206 096
3	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	101 421 866	46 735 159
2021 г.			
1	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	244 791 269	65 879 223
2	Страховая группа «СОГАЗ»	207 756 222	74 569 855
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	145 252 365	65 221 333
2022 г.			
1	Страховая группа «СОГАЗ»	210 564 879	76 959 456
2	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	183 320 562	78 895 224
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	152 458 963	68 955 456
2023 г.			
1	Страховая группа «СОГАЗ»	230 568 778	82 562 456
2	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	225 456 221	83 564 552
3	Страховая группа «АльфаСтрахование»	182 813 562	74 562 896

Источник: Рейтинговое агенство Эксперт Ра. URL: <https://raexpert.ru>.

В 2013 году рынок банкострахования в России был довольно конкурентным, и среди главных игроков в этом сегменте были такие компании, как РенессансСтрахование, АльфаСтрахование и ВТБ Страхование. РенессансСтрахование активно развивала банковское партнерство для увеличения объемов страховых продаж через банки, предлагая разнообразные продукты, включая страхование жизни и здоровья, а также имущественное страхование. Они стремились улучшить клиентский сервис и предлагать клиентам выгодные условия. АльфаСтрахование также занималась активным расширением присутствия в сегменте банкострахования. Компания фокусировалась на привлечении новых клиентов через партнерские программы с различными финансовыми учреждениями, предлагая конкурентные тарифы и пакеты услуг [127]. ВТБ Страхование, как часть группы ВТБ, имела преимущества в виде доступа к широкой клиентской базе банка. Он активно развивал страховые предложения и интегрировал их в банковские продукты, что позволяло предложить клиентам комплексные решения по страхованию и финансам [83].

Конкуренция между этими компаниями проявлялась в стремлении привлекать новых клиентов, улучшать условия страхования и повышать качество обслуживания. Каждая из компаний использовала свои уникальные преимущества и стратегии, чтобы завоевать рынок и увеличить свою долю в сегменте банкострахования [212].

В 2014 году в России произошли значительные изменения в сфере страхования, включая банковское страхование. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является частью группы Сбербанка и предоставляет услуги в области жизни и здоровья, такие как страхование жизни, страхование от несчастных случаев и медицинское страхование. В этом году компания активно развивала свои продукты и услуги, ориентируясь на потребности клиентов. Одним из направлений ее работы стало внедрение новых технологий для улучшения клиентского сервиса, а также расширение продуктового портфеля. Банковское страхование в целом в это время также

стало более популярным, поскольку клиенты начали искать способы защиты своих финансовых вложений, особенно на фоне экономической нестабильности и кризисных явлений в стране.

В 2015 году рынок банкострахования представлен все теми же компаниями- конкурентами, увеличивающими как страховые взносы, так и страховые выплаты. [181].

В 2016 году повторяется тенденция 2014–2015 годов, представленные компании наращивают объемы страховых взносов и страховых выплат. Темп прироста объема взносов ООО СК «Сбербанк страхование жизни» в 2016 году по отношению к предыдущему периоду составил 149 %. В ООО СК «ВТБ Страхование» — 165 %, в АльфаСтрахование — 178 %.

В 2017 году рынок банкострахования представлен все теми же лидерами. Темп прироста по объему страховых взносов составил: ООО СК «Сбербанк страхование жизни» — 155 %, в ООО СК «ВТБ Страхование» — 134 %, в АльфаСтрахование — 151 %. Однако темп прироста увеличился только у лидера — ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

В 2018 году конкуренцию оставляли те же компании, что и в предыдущий период. По-прежнему лидирует ООО СК «Сбербанк страхование жизни», прирост составил — 177,3 %, ООО СК «ВТБ Страхование» — 152,7 %, в АльфаСтрахование — 112 %. Темпы прироста по взносам увеличились у ООО СК «Сбербанк страхование жизни» и ООО СК «ВТБ Страхование».

В 2019 году тройка конкурентов в банкостраховании изменилась, потому что Банк России отозвал лицензию на ОСАГО у ВТБ Страхование в связи с отказом компании осуществлять страхование транспортных средств. Страховые взносы ООО СК «Сбербанк страхование жизни» снизились, а выплаты увеличились. В 2019 году СОГАЗ активно развивал услуги в сфере банкострахования, сотрудничая с различными финансовыми учреждениями. Это сотрудничество позволяло банкам расширить ассортимент предлагаемых услуг и улучшить качество обслуживания клиентов, одновременно снижая

риски. Выплаты в Страховой группе «АльфаСтрахование» увеличились в 2,5 раза.

В 2020 году ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не выдержал конкуренции с СОГАЗ и переместился на 3 строчку рейтинга. Успех СОГАЗа в этой сфере, как и в других, связан с развитием страховых решений, адаптированных под потребности клиентов, высокой квалификацией специалистов компании и эффективными партнерскими отношениями с кредитными организациями. Во всех компаниях страховые выплаты увеличились в связи с рядом причин:

- пандемией COVID-19: введение ограничительных мер и массовая заболеваемость привели к росту обращений за медицинскими страховками, а также увеличению выплат по страховкам, связанным с потерей трудоспособности;
- экономическим кризисом: экономические последствия пандемии привели к увеличению числа людей, обращающихся за социальной поддержкой и страховками по безработице;
- росту страховых случаев: в некоторых случаях наблюдался рост страховых случаев; например, в автостраховании меньше аварий во время локдаунов, но, наоборот, увеличение случаев мошенничества или других рисков;
- изменением в законодательстве: в некоторых странах были введены новые правила и обязательства для страховых компаний, что могло повлиять на объем страховых выплат;
- инфляцией и ростом стоимости медицинских услуг, к тому же, общий рост стоимости медицинского обслуживания и услуг также способствовал повышению объема страховок и, соответственно, выплат.

В 2021 году страховой рынок России продолжал адаптироваться к изменениям, вызванным пандемией COVID-19 и экономической нестабильностью. Однако компании, такие как ООО СК «Сбербанк

Страхование жизни», Страховая группа «СОГАЗ» и Страховая группа «АльфаСтрахование», показали стабильные результаты и продолжили развиваться [211].

В 2022 году страховой рынок в России продолжал адаптироваться к изменениям, вызванным экономическими и политическими обстоятельствами. ОАО «Сбербанк Страхование Жизни», СК «СОГАЗ» и «АльфаСтрахование» являются крупными игроками на этом рынке.

Итак, на фоне меняющегося законодательства и конкурентной среды в страховой отрасли эти компании могут фокусироваться на адаптации к новым условиям и потребностям клиентов, а также на внедрении технологий для оптимизации процессов и улучшения качества сервиса.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что конкуренция на рынке банкострахования в России за последние годы претерпела значительные изменения, обусловленные различными факторами:

- увеличением числа участников: на рынок активно входят новые игроки, включая как крупные страховые компании, так и специализированные организации; это создает конкурентную среду, где банки могут выбирать среди множества партнеров для предложения страховых продуктов;
- дифференциацией продуктов: страховые компании начинают предлагать более разнообразные и специализированные продукты, что позволяет банкам адаптировать свои предложения под потребности клиентов; это включает в себя уникальные условия страхования, дополнительные услуги и пакеты;
- комиссионными вознаграждениями: конкуренция за привлечение банков-партнеров приводит к изменению комиссионной политики: страховые компании предлагают дифференцированные комиссионные, что делает рынок более гибким и конкурентоспособным; это также может привести к снижению комиссионных в некоторых сегментах;

- цифровизацией и технологиями: внедрение новых технологий, таких как онлайн-продажи, мобильные приложения и автоматизация процессов, изменяет подходы к продажам и взаимодействию с клиентами; это создает дополнительные конкурентные преимущества для тех компаний, которые успешно интегрируют технологии в свои бизнес-процессы;

- изменением потребительских предпочтений: с изменением потребительских предпочтений и увеличением интереса к цифровым и удобным решениям, компании, предлагающие инновационные и удобные продукты, получают конкурентное преимущество;

- экономическими факторами: экономическая нестабильность и колебания на финансовых рынках также влияют на конкуренцию; в условиях кризиса компании могут пересматривать свои стратегии, что может привести как к увеличению, так и к снижению конкуренции в различных сегментах.

Таким образом, конкуренция на рынке банкострахования в России становится все более динамичной и многогранной, требуя от участников рынка постоянной адаптации и инноваций для сохранения конкурентоспособности.

3.3 Методические подходы к многомерному статистическому анализу страхования кредитов физических и юридических лиц

Многомерный статистический анализ страхования кредита включает несколько ключевых этапов:

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 процентных 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.

Важно помнить, что анализ страхования кредитов должен проводиться с соблюдением всех необходимых правил и требований, установленных законодательством.

На рынке банкострахования и страхования в целом функционирует большое количество организаций. В рамках представленного исследования целесообразно исследовать именно страховые организации России.

В качестве основного метода выявления групп страховых компаний России по вопросу страхования рисков при кредитовании населения был использован один из многомерных методов статистического анализ — кластерный анализ.

При проведении кластер-процедуры экономических показателей в качестве объектов анализа выступали 132 страховые компании России. Классификация проводилась по показателям за 2023 год. Предварительно данные были стандартизированы.

В качестве показателей использованы следующие:

P — темп прироста страховых взносов, % ;

L — количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде по кредитному страхованию жизни;

W — темп прироста средней страховой премии по кредитному страхованию жизни, %;

Z — темп прироста страховой премии по договорам страхования, заключенных при участии посредников — кредитных организаций, %;

G — темп прироста вознаграждения посредникам — кредитным организациям, %;

M — темп прироста выплат по договорам страхования — кредитное страхование жизни, %;

V — количество выплат по кредитному страхованию жизни.

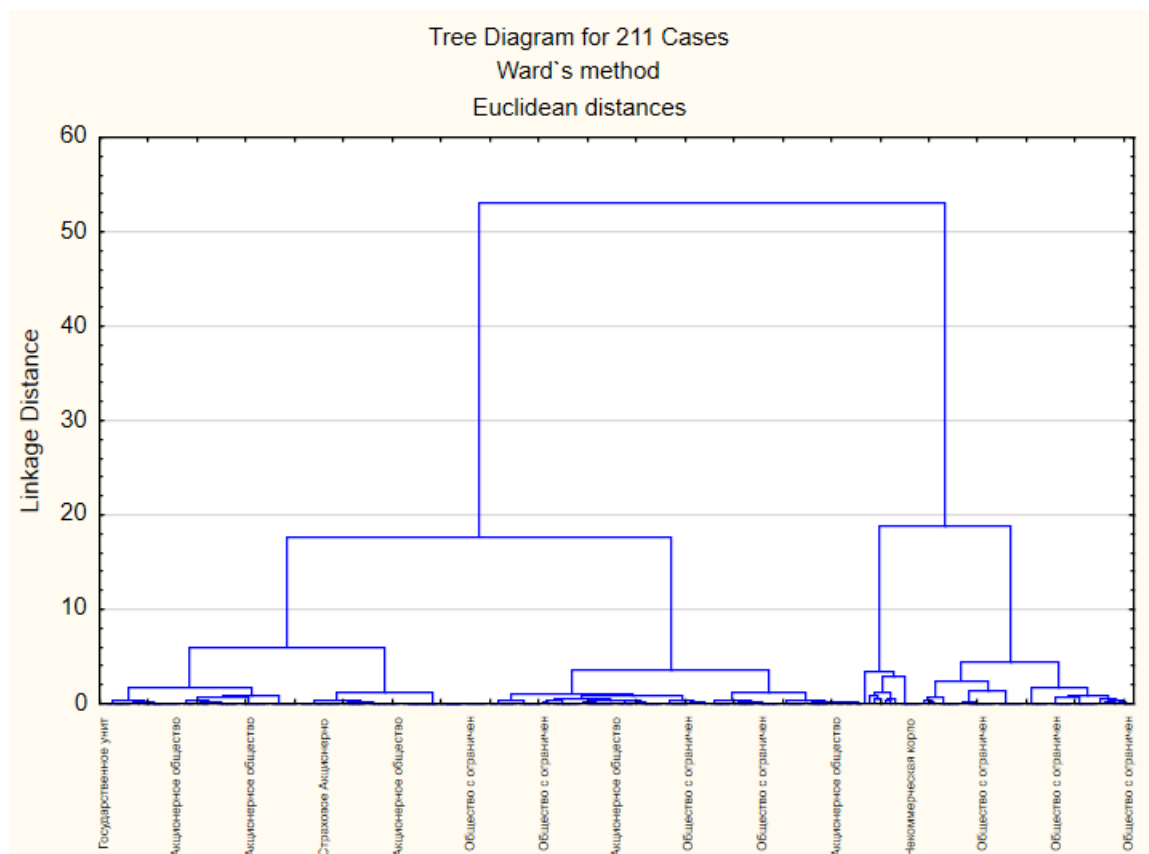


Рисунок 3.17 — Горизонтальная древовидная диаграмма уровня экономических показателей страховых компаний России в 2023 году

Источник: получено автором в ПП Staistica

Метод Уорда (иерархическая кластеризация) использовался для классификации 132 российских страховых компаний. Этот метод облегчает идентификацию множественных статистически значимых кластеров. Полученные кластеры обеспечивают типологию проанализированных страховых компаний.

Таблица 3.7 — Характеристика кластеров в регионах РФ по среднему уровню экономических показателей коммерческих банков

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

Источник: составлено автором по данным из ПП Staistica

Данные Таблицы 3.7 показывают, что самый большой кластер имеет самые высокие показатели производительности. Второй кластер отображает более низкую производительность, в то время как третий и четвертый кластеры показывают постепенно более низкие уровни производительности. Рисунок 3.18 графически представляет эти уровни

производительности в кластерах. Состав кластеров представлен в Приложении 28.

На Рисунке 3.18 отчетливо видно, что наибольшая разница среди показателей страховых компаний отмечается по:

P — темпу прироста страховых взносов, % ;

G — темпу прироста вознаграждения посредникам — кредитным организациям, %;

V — количеству выплат по кредитному страхованию жизни.

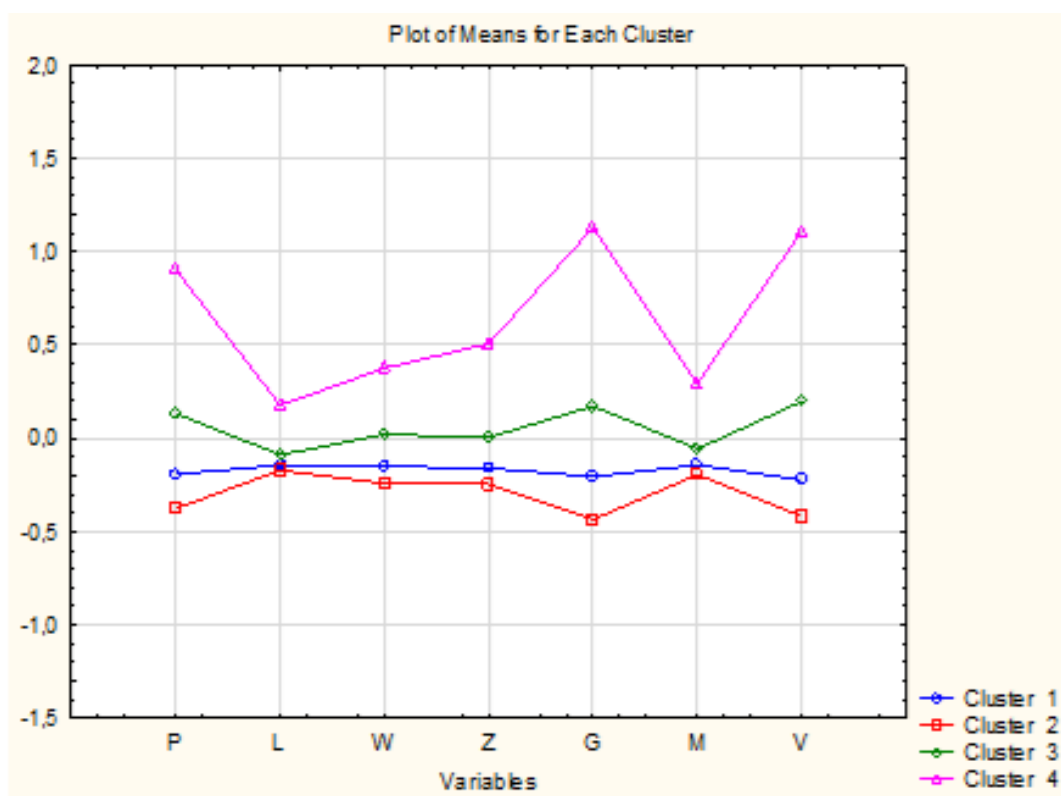


Рисунок 3.18 — График средних значений для кластеров

Источник: получено автором в ПП Staistica

Композиция кластера географически варьировалась. Первый кластер включал 39,8 % регионов, второй — 34,6 %, третий — 21,3 % и четвертый — 4,3 %.

С целью определения влияния факторов внутри кластеров проведено регрессионное моделирование. В качестве результативного признака

использовался P — темп прироста страховых взносов, %. В качестве факторных переменных — $D - V$.

Таблица 3.9 — Результаты построения трендовых моделей внутри кластеров

Кластер	Модель	R^2	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

Источник: составлено автором по данным из ПП Staistica

Результаты полученного моделирования показывают, что в каждом кластере — свой набор факторов. Прогнозирование объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков внутри кластеров представлено в Таблице 3.10.

Таблица 3.10 — 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

Источник: получено автором в ПП Statistica 12.0

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.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 3

1. Для статистической оценки кредитования физических и юридических лиц использовались две основные группы методов: социологические и экономико-математические. Социологические методы являются удобным инструментом оценки текущей ситуации на финансово-кредитном рынке и изучения изменения кредитного поведения населения в краткосрочном периоде. Гораздо информативнее и объективнее экономико-статистические методы, включающие сбор и группировку информации, построение рядов динамики, выявление существующих тенденций и их проверку, построение линии тренда, точечный и интервальный прогнозы, корреляционно-регрессионный анализ, построение кластеров.

2. Проведено выборочное обследование населения Приволжского федерального округа (ПФО) по вопросу удовлетворенности страхованием кредитов — интернет-анкетированием с помощью Google-анкет. Результаты проведенного анкетирования показали, что в целом большая часть потребителей кредитов удовлетворена условиями, прозрачностью расчета и другими факторами страхования при получении кредита.

3. С целью комплексной оценки степени удовлетворенности процессом страхования кредитов был рассчитан индекс удовлетворенности клиентов (потребителей кредитов физических и юридических лиц). Во всех регионах отмечен достаточно высокий уровень удовлетворенности (более 0,7),

наименьшее его значение отмечено в Республике Мордовия (0,66) и Республике Марий Эл (0,65).

4. Данные исследования кредитного портфеля крупнейших банков Российской Федерации свидетельствуют об улучшении качества проводимой кредитной политики в области корпоративного кредитования. Совокупный кредитный портфель банковского сектора РФ с 2010 по 2023 год показал повышение его качества. Внешняя экономическая и политическая обстановка, оказывает значительное влияние на показатели, характеризующие качества кредитного портфеля, что требует проведения необходимых мероприятий для улучшения качества кредитного портфеля в целях снижения этого влияния и совершенствования кредитной политики.

5. Процесс исследования страхования кредитов физических и юридических лиц включал следующие этапы: идентификацию рисков; оценку рисков; агрегированную оценку рисков, подготовку отчетности.

6. В результате многомерного анализа результатов деятельности страховых компаний Российской Федерации были отмечены четыре кластера со своим набором факторов. На основании прогнозных значений подтверждены 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 компаниях четвертого кластера — более низкими. Тенденция увеличения темпов прироста страховых взносов наблюдается во всех четырех кластерах до 2028 года.

ГЛАВА 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СТАТИСТИЧЕСКОМУ ИССЛЕДОВАНИЮ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ И ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

4.1 Статистический анализ страхования банковских карт и электронных денег

История банковских карт начинается с 1950-х годов, хотя их предшественники появились в начале XX века. Так, в 1914 году первые кредитные карты выпустил крупный промышленный производитель Mobil Oil для оплаты нефтепродуктов, проданных розничным покупателям. Эта карта являлась средством идентификации, она подтверждала право ее владельца, то есть держателя, на получение ряда скидок (по сути, являлась и дисконтной картой). Такая карта эмитировалась в пользу персонала компании, а также ее лучших клиентов [99].

Точкой отсчета в историческом развитии электронных денег можно считать 1918 год. В этом году резервный банк США осуществил первый денежный перевод посредством телеграфа. Но такой способ проведения взаиморасчетов не получил признания и широкого распространения [99].

Появление рынка пластиковых карт и электронных денег тесно связано с развитием финансовых технологий (финтех).

Наиболее тесно взаимосвязанными с финтехом сегментами банковской деятельности в настоящее время являются:

- платежи и переводы: облачные кассы и системы обмена валют, сервисы онлайн платежей и переводов между физическими (P2P) и юридическими (B2B) лицами посредством использования мобильных приложений и банкинг-сервисов;
- потребительское кредитование (P2P), бизнес-кредитование, краудфандинг;

– сегмент управления капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений [39].

Наиболее перспективные финтех решения, используемые в банковской системе, представлены на Рисунке 4.1.

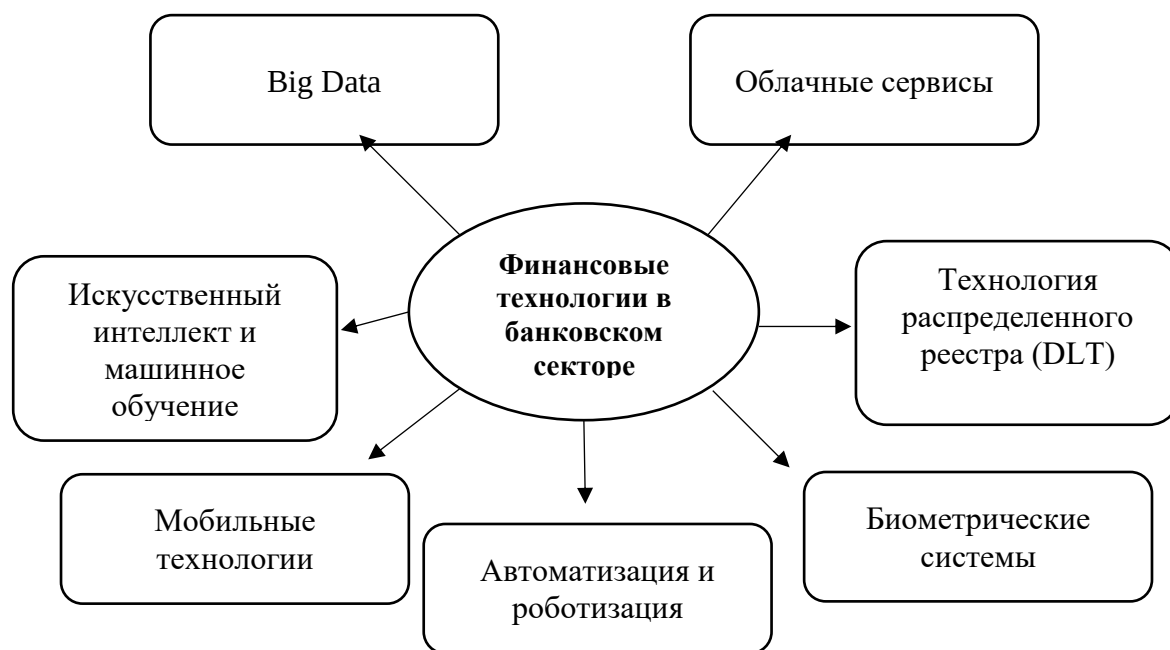


Рисунок 4.1 — Финансовые технологии, используемые в банковском секторе

Источник: составлено автором в процессе исследования

В настоящее время российская банковская система функционирует в условиях международных санкций, впервые введенных в 2014 году. Это привело к изменению денежно-кредитной политики и нацеленности на замещение импорта. Одной из главных задач, стоящей сегодня перед правительством России и Банком России является удержание инфляции на уровне не выше 4 % в годовом выражении.

Современная веха развития банковской системы, представленная в Таблице 4.1 шестью этапами, ознаменована постепенным внедрением и зарождением инноваций.

Часть научного сообщества полагает, что развитие банковской системы в период с 2008 года по настоящее время следует разделить еще на несколько

этапов, связанных с кризисами 2008 и 2011 годов. Однако автор исследования придерживается точки зрения другой группы экспертов и не разделяет этот период на отдельные этапы [266].

Целесообразно более подробно остановиться на этапах внедрения инноваций и электронных услуг в банковскую системы России, которые появились с наступлением 1990-х годов (Таблица 4.1).

Таблица 4.1 — Этапы внедрения инноваций и электронных услуг в банковскую систему РФ

Годы	Инновации банковского сектора
1991–1997	1) Расчетно-кассовое обслуживание, доступное юридическим и физическим лицам; 2) появление международных банкоматов и пластиковых карт Visa и Mastercard; 3) появление системы дистанционного доступа к расчетному счету; 4) факторинг.
1998–2001	1) появление зарплатных проектов; 2) массовый выпуск кредитных карт; 3) внедрение системы интернет-банкинга «Интернет-сервис»; 4) разработка технологий ведения отношений с клиентами (CRM-системы компаний SalesLogix, SAP, Oracle, собственные разработки).
2002–2007	1) увеличение количества кредитных продуктов, появление автокредита; 2) разработка и внедрение системы управления банковским счетом с помощью мобильного телефона; 3) появление первого банкомата, обладающего возможностью приема наличных денег; 4) выпуск первых карт кобордингового типа.
2008–текущий период	1) привязка банковских карт к платежным системам и кошелькам; бесконтактная оплата; 2) массовое развитие сети Интернет и на этой основе развитие интернет-банкинга и мобильных приложений; 3) широкое распространение ипотечного кредитования; 4) внедрение Big Data, мобильных технологий, искусственного интеллекта, роботизация, биометрия, распределенные реестры, облачные технологии и т. д.; 5) развитие ипотечных ценных бумаг.

Источник: составлено автором в процессе исследования

Современная система банковских электронных услуг осуществляется при содействии большого количества посредников, с которыми клиенты взаимодействуют, как правило, удаленно, используя различные современные

каналы связи. Стоит отметить, что при оказании электронных услуг возникает некий контур внешних взаимодействий каждого из посредников, которые задействованы в процессе продвижения банковской услуги. Таким образом потребитель, получая электронный доступ к выбранной банковской услуге, редко может представить количество задействованных в этом процессе посредников.

Безусловно, между денежными средствами на пластиковых картах и электронными деньгами есть разница. Безналичные деньги хранятся на банковском счете, который открыт в банке. Электронные деньги записаны в специальных системах, которые создают небанковские организации — нет привязки к конкретному счету. Электронные деньги не являются банковским продуктом, поэтому не защищены системой страхования вкладов. В случае банкротства или отзыва лицензии у оператора, который обслуживает электронный кошелек, государство не сможет возместить потерянные средства.

Электронные деньги и цифровой рубль — не одно и то же, хотя по названию они похожи. Электронные деньги — это, например, средства, которые хранятся на пластиковых картах. Они ориентированы не только на повседневные расчеты, но и на предоставление услуг кредитования и сбережения средств. Цифровой рубль — это электронная национальная валюта, которая существует только в виде виртуального актива. Он построен на базе технологии «блокчейн» и ориентирован на проведение платежей и переводов, а не на накопление средств.

Еще одно отличие в том, что цифровой рубль не привязан к конкретному банку, а хранится в специальном электронном кошельке, который функционирует на платформе, разработанной Банком России.

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 методология 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 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 4.2). Используя эту комплексную методику, можно получить аналитическую информацию о банковских картах и рынке электронного страхования денег, информируя основных участников финансового рынка, используя статистические методы исследования.

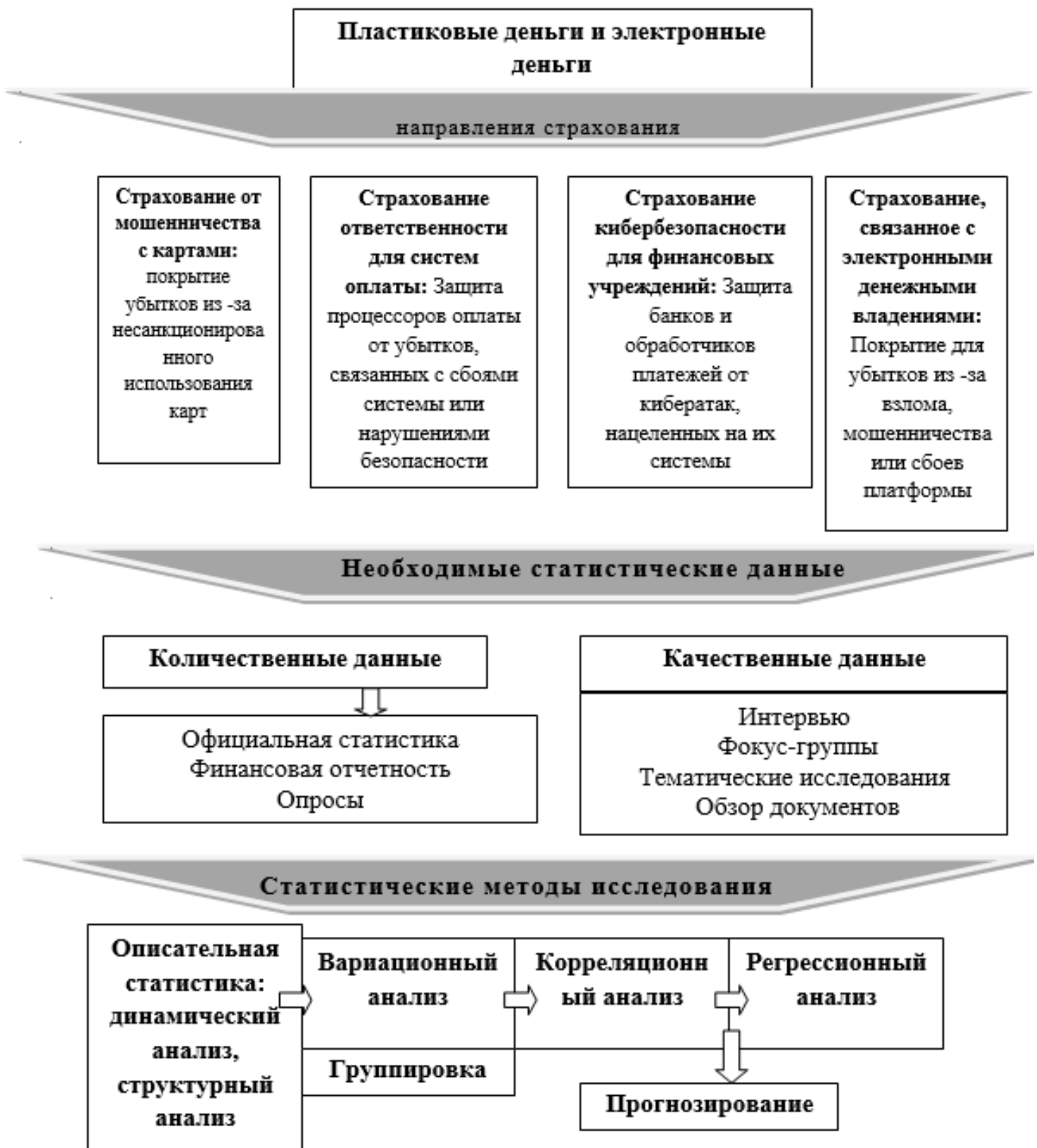


Рисунок 4.2 — Методика статистического исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег

Источник: составлено автором в процессе исследования

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

Банковские карты — это один из самых быстрорастущих банковских продуктов, который является средством, используемым для осуществления платежей за товары и услуги, для перевода денежных средств, а также для снятия наличных (в том числе при помощи бесконтактных технологий).

Используя методы описательной статистики, был проведен анализ современного состояния рынка банковских карт (далее — БК) на основании статистических данных Банка России. На 1 января 2023 года в России действовали 360 кредитных организаций, из которых 235 осуществляли эмиссию банковских карт (65,3 %) [190]. На Рисунке 4.3 представлена динамика количества кредитных организаций (далее — КО) в России, в том числе осуществляющих выпуск платежных карт.

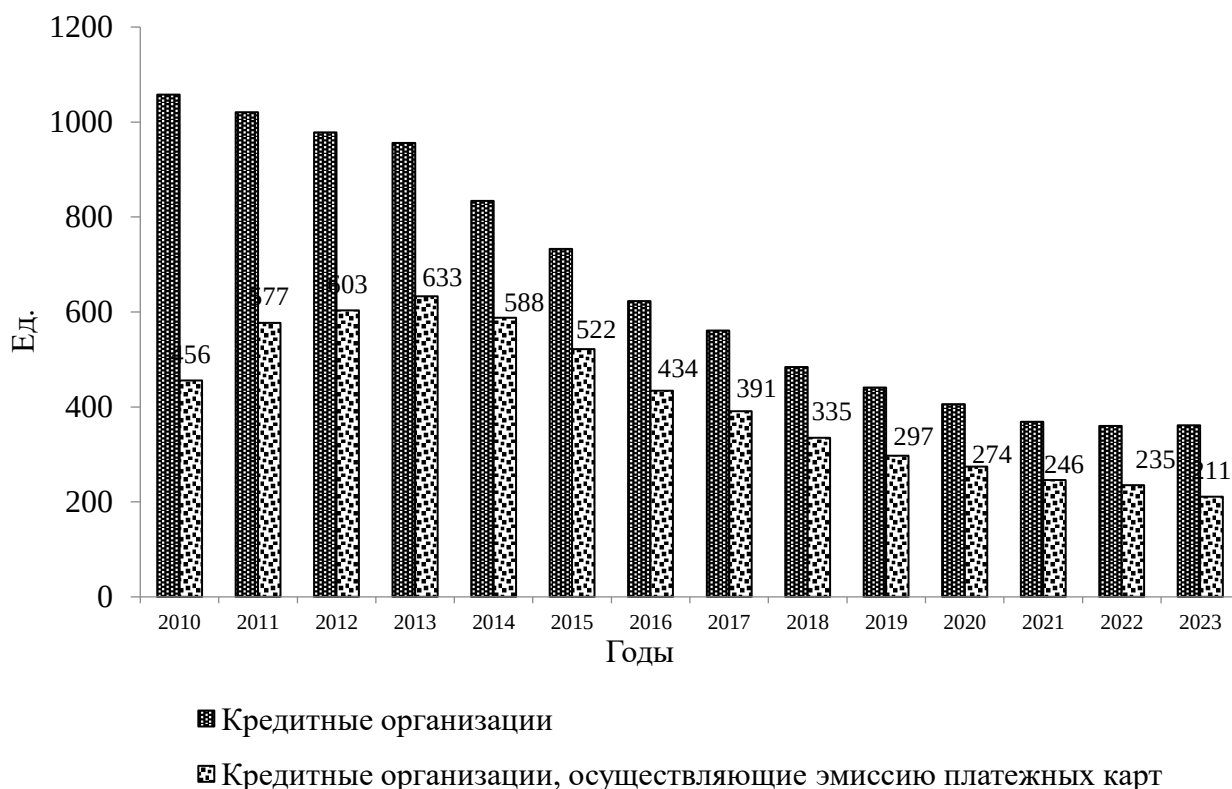


Рисунок 4.3 — Динамика количества кредитных организаций России

Источник: составлено автором по данным Банка России

Данные Рисунка 4.3 показывают, что количество кредитных организаций сокращалось быстрыми темпами. За анализируемый период общее количество кредитных учреждений снизилось на 61 % (или на 563 института). Соответственно произошло и сокращение количества банков, выпускающих банковские карты. Основной причиной снижения числа кредитных организаций за 2013–2022 годы стал отзыв лицензий Банком России у коммерческих банков, не соответствующих установленным требованиям. Также к причинам относится и добровольный уход с рынка, и ликвидация в рамках присоединения к другим КО.

Несмотря на то, что количество кредитных организаций, занимающихся эмиссией банковских карт, существенно снизилось, количество выпускаемых банковских карт постоянно растет (Рисунок 4.4).

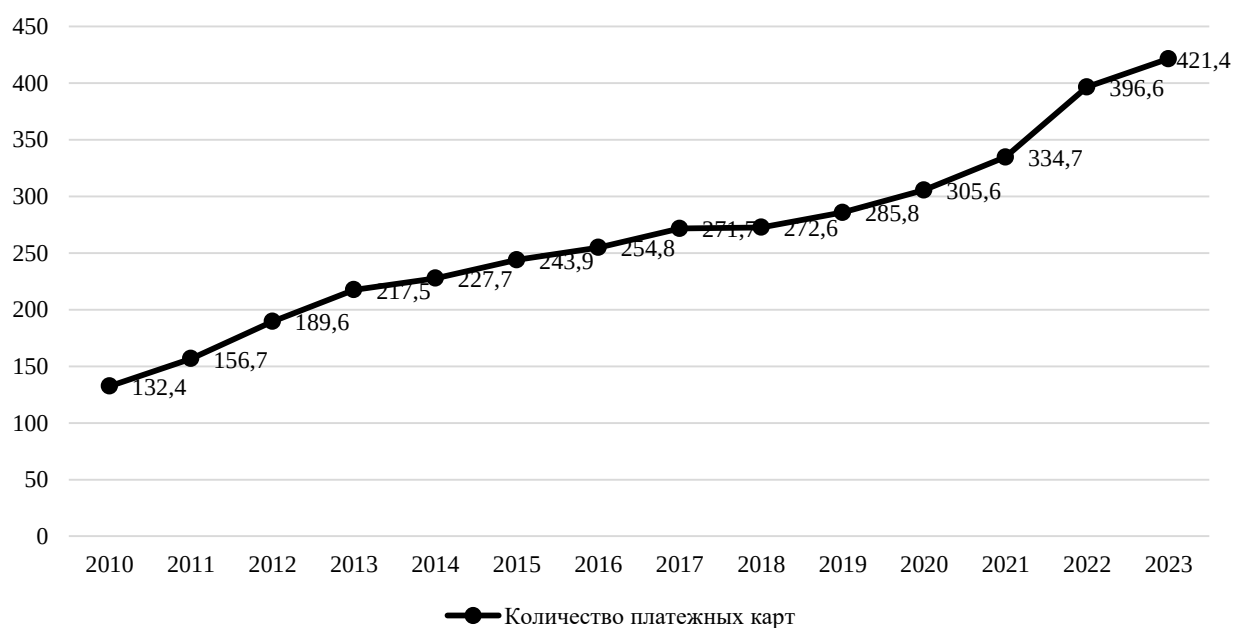


Рисунок 4.4 — Динамика количества платежных карт в России

Источник: составлено автором по данным Банка России

Согласно данным на Рисунке 4.4, за 2010–2023 годы количество банковских карт, выпущенных российскими КО, увеличивается с каждым годом. В 2022 году данный показатель достигает наибольшего значения — 396,6 млн ед. (темп прироста составил 82,3 %) и продолжает расти в 2024 году.

В среднем количество выпущенных банковских карт за 2010–2023 годы увеличилось на 19,9 млн ед. (на 6,9 %).

Это объясняется тем, что банковские карты имеют ряд преимуществ перед наличными денежными средствами. Рынок банковских продуктов постоянно совершенствуется, повышается качество обслуживания для держателей банковских карт. Тем самым выпуск все большего количества карт свидетельствует о востребованности их у клиентов (о растущем спросе).

Следует отметить, что нет точной информации о том, когда банки начали предлагать услуги по страхованию банковских карт. Доподлинно известно, что до 2023 года банки предлагали страхование карт по нестандартизированным условиям и на свое усмотрение и желание страховщиков. С 1 октября 2023 года произошли изменения и Банк России утвердил унифицированные требования к условиям страхования банковских карт.

Таблица 4.2 демонстрирует динамику и структуру операций, совершаемых на территории России с использованием платежных карт, выпущенных российскими кредитными организациями.

Таблица 4.2 — Динамика операций, совершаемых на территории России с использованием карт, эмитированных КО РФ

Показатели	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7
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	154339,3	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

Продолжение таблицы 4.2

Объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	21241,0	27167,3	28 574,5	31110,6	9869,6	146,5
Количество безналичных операций, млн ед.	4355,1	14040,9	38610,7	67158,9	62803,8	в 15,4 раза
Объем безналичных операций, млрд руб.	7380,8	22961,5	62358,0	123228,8	115848	в 16,7 раза

Источник: составлено автором по данным Банка России

Согласно данным Таблицы 4.2, общее количество операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ в 2010 году, составило 7487,6 млн ед., а к 2023 году этот показатель вырос до 69298,0 млн ед., т. е. в 9,3 раза. Но при этом количество операций по снятию наличных денег за исследуемый период сократилось на 993,4 млн ед. (на 31,7 %), а количество безналичных операций выросло на 62803,8 млн ед. (в 15,4 раза).

Объем операций, совершаемых с использованием карт, эмитированных КО РФ в 2022 году по сравнению с 2010 годом увеличился на 125717,5 млрд руб. (или в 5,4 раза). При этом объем операций по снятию наличных денег за исследуемый период увеличился на 9869,6 млрд руб. (на 46,5 %), а объем безналичных операций — на 115848 млрд руб. (в 16,7 раза).

С увеличением операций по использованию банковских карт возрастает потребность в их безопасности. Для этих целей используется страхование банковской карты — это дополнительная услуга, которая позволяет защитить денежные средства держателей карт от действий злоумышленников. При возникновении страхового случая, связанного с несанкционированным списанием средств, страховая компания компенсирует понесенные убытки. Услуга доступна как для дебетовых, так и для кредитных карт. Стандартная программа обычно охватывает все банковские продукты клиента (за

исключением инвестиционных счетов), а некоторые страховые решения распространяются на карты всех банков, где открыт счет.

Страховой полис включает защиту от различных видов мошенничества. По правилам регулятора, защита не может ограничиваться только физическим повреждением или утратой карты. Конкретный перечень рисков указывается в договоре страхования. Во многих программах предусмотрена возможность выбора определенных опций, при этом стоимость страховки зависит от их количества.

Исключения из страхового покрытия определены требованиями Банка России, поскольку в некоторых случаях ответственность за возврат средств несет сам банк. Страховка не распространяется на следующие ситуации:

- последствия кибератак;
- неопознанные подозрительные транзакции;
- отсутствие информирования клиента о списании;
- технические неполадки или ошибки банка.

Это сделано для того, чтобы не дублировать обязательства финансовых организаций по защите средств своих клиентов.

Следует отметить, что количество и объем безналичных операций преобладают над операциями по снятию наличных. Это объясняется тем, что держатели банковских карт с каждым годом все больше начинают использовать карты в качестве платежного инструмента, чаще всего используя их как средство для оплаты товаров (работ, услуг) (Рисунок 4.5).

Согласно данным на Рисунке 4.5, количество операций по безналичной оплате товаров увеличилось в 13,3 раз (на 50268,2 млн ед.) и составило в 2022 году 54360,9 млн ед., а объем операций увеличился в 11,1 раз (на 45152,8 млрд руб.) и составил в 2022 году 49610,9 млрд руб. До 2020 года замечен умеренный рост данных показателей. Однако в период пандемии коронавируса население было вынуждено частично отказаться от операций с наличными деньгами. Это объясняет резкий рост количества и объема операций по безналичной оплате товаров в 2021 году.

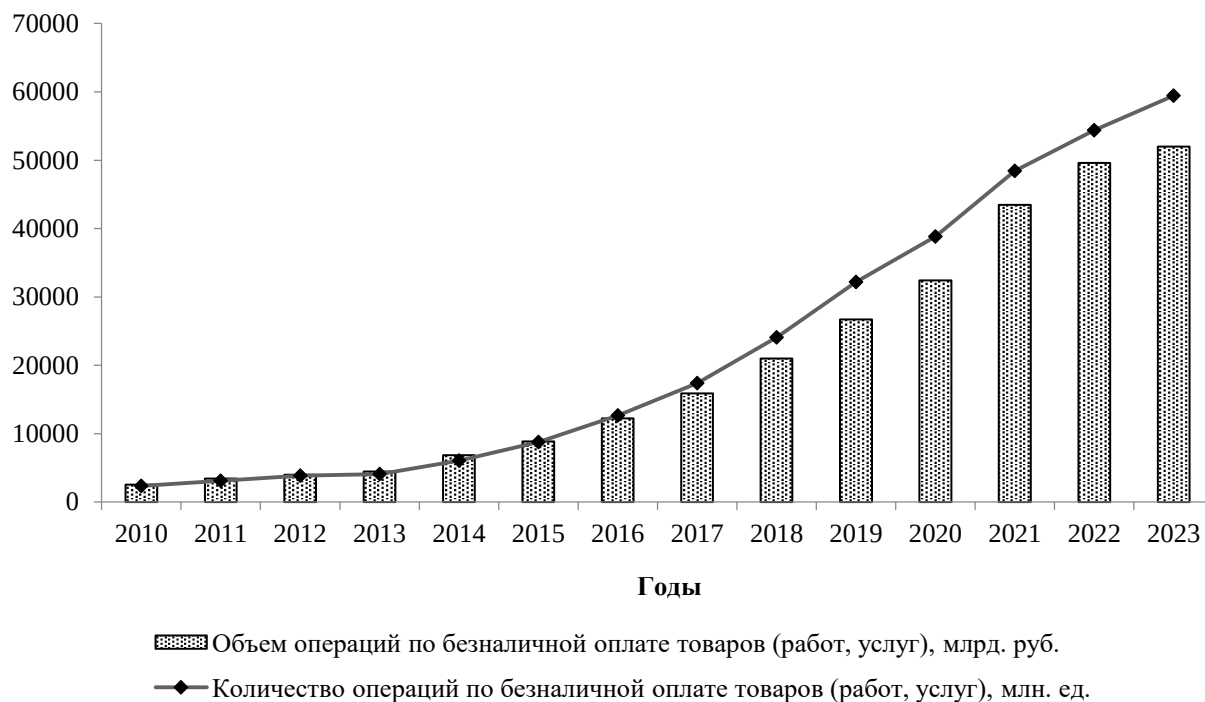


Рисунок 4.5 — Динамика операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) в России

Источник: составлено автором по данным Банка России

Организации и банки были вынуждены адаптироваться к новым условиям. Они расширяли спектр предоставляемых услуг в цифровой сфере, тем самым создав своим пользователям более удобные и комфортные условия для взаимодействия с ними. В настоящее время организации и банки продолжают улучшать данное направление деятельности, что отражается в высоком спросе со стороны клиентов.

На Рисунке 4.6 представлена структура количества операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, выпущенных КО РФ.

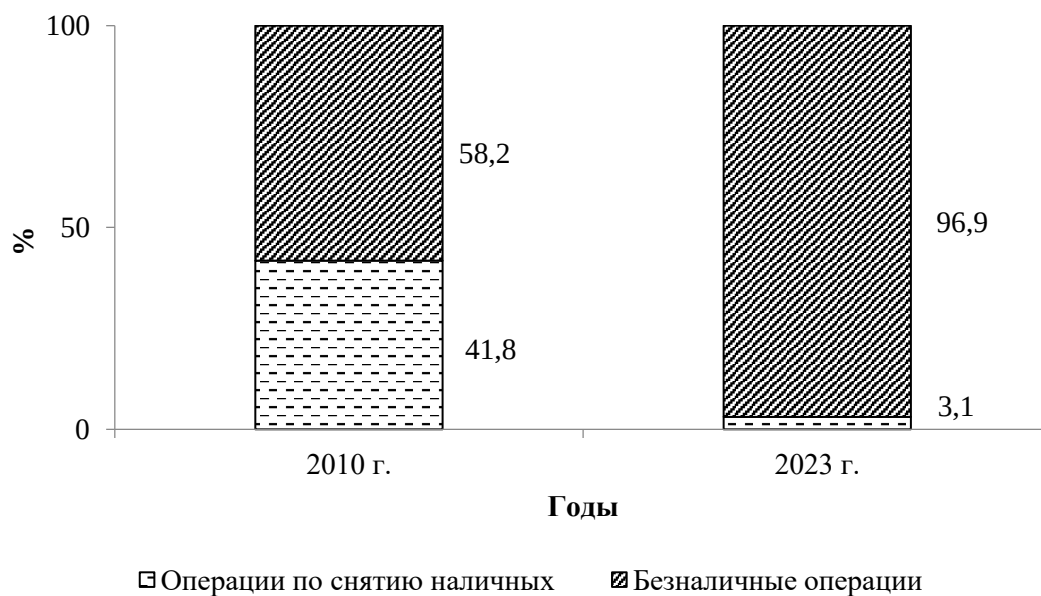


Рисунок 4.6 — Структура количества операций с использованием карт, эмитированных КО РФ, %

Источник: составлено автором по данным Банка России

Следует отметить, что в структуре количества операций, совершаемых на территории РФ с использованием БК, произошли следующие изменения: за анализируемый период доля безналичных операций увеличилась на 38,7 % и в 2023 году превышала 95 %; при этом наблюдалось значительное сокращение доли операций по снятию наличных на 38,7 % (в 2023 году данный показатель составил 3,1 %).

Таблица 4.3 — Структура объема операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных КО РФ

Показатели	2010 г.		2023 г.		Изменение 2023 г. к 2010 г. (+/-)
	Млрд руб.	В % к итогу	Млрд руб.	В % к итогу	
Операции по снятию наличных	21241,0	74,2	31110,6	20,2	–54,1
Безналичные операции	7380,8	25,8	123228,8	79,8	54,1
Всего операций	28621,8	100,0	154339,3	100,0	X

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным Таблицы 4.3 можно установить, что в структуре объема операций, совершенных на территории РФ с использованием карт в 2023 году, преобладают безналичные операции — 79,8 %. В 2010 году данный показатель составлял 25,8 %. Следовательно, наблюдается положительная тенденция по переходу к безналичным платежам. При этом операции по снятию наличных в 2023 году по сравнению с 2013 годом значительно сократились — на 54,1 % и в 2023 году составили 20,2 %.

Рассматривая количество и объем операций, совершаемых за пределами России с использованием БК, выпущенных российскими КО, а также количество и объем операций, совершаемых на территории РФ, с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами, стоит отметить, что с 2022 года прекратились операции, совершаемые за пределами России с использованием карт, выпущенных российскими КО, а также прекратились операции, совершаемые на территории России с использованием карт, выпущенных банками-нерезидентами. Это связано с тем, что с марта 2022 года международные платежные системы Visa и Mastercard завершили свою деятельность на территории РФ. БК этих платежных систем, выпущенные российскими банками, не действуют за пределами страны, а выданные банками-нерезидентами прекратили действие на территории России.

Итак, судя по показателям Таблицы 4.4, количество операций, совершаемых за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими КО в 2010 году, составило 257,1 млн ед., а к 2021 году этот показатель вырос до 953,2 млн ед., т. е. в 3,7 раза. Но при этом операции по снятию наличных денег за исследуемый период сократились на 13,6 млн ед. (на 49,1 %), а операции по оплате товаров выросли на 709,8 млн ед. (в 4,1 раза). Объем операций, совершаемых за пределами РФ с использованием карт, эмитированных российскими КО в 2021 году, увеличился на 84,4 % (на 837,1 млрд руб.) в отличие от 2010 года, при этом операции по снятию наличных

сократились на 1,8 млрд руб., а операции по оплате товаров увеличились в 2,1 раза.

Таблица 4.4 — Динамика операций, совершаемых за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими КО

Показатели	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
Количество операций, млн ед.	257,1	387,6	627,5	953,2	696,1	в 3,7 раза
Объем операций, млрд руб.	991,3	1106,8	1652,6	1825,4	837,1	184,4
Из них:						
Количество операций по снятию наличных денег, млн ед.	27,7	15,0	21,3	14,1	-13,6	50,9
Объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	236,3	207,0	272,0	234,5	-1,8	99,2
Количество операций по оплате товаров (работ, услуг), млн ед.	229,4	372,6	606,2	939,2	709,8	в 4,1 раза
Объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млрд руб.	755,0	899,8	1380,6	1593,9	838,9	в 2,1 раза

Источник: составлено автором по данным Банка России

Данные Таблицы 4.5 показывают, что количество операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами в 2010 году, составило 63,3 млн ед., а к 2023 году этот показатель вырос до 144,5, т. е. в 2,3 раза. Но при этом операции по снятию наличных денег за исследуемый период сократились на 11,0 млн ед. (на 61,1 %), а операции по оплате товаров выросли на 92,3 млн ед. (в 3,0 раза). Объем операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами в 2021 году по сравнению с 2013 годом, увеличился на 57,3 (139,9 млрд руб.). При этом заметно сокращение объема операций по снятию наличных на 13,4 %, а операции по оплате товаров увеличились в 2,1 раза.

Таблица 4.5 — Динамика операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами

Показатели	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
Количество операций, млн ед.	63,3	63,9	134,5	144,5	81,2	в 2,3 раза
Объем операций, млрд руб.	244,3	315,7	456,0	384,2	139,9	157,3
Из них:						
Количество операций по снятию наличных денег, млн ед.	18,0	12,4	12,4	7,0	-11,0	38,9
Объем операций по снятию наличных денег, млрд руб.	106,0	118,0	131,7	93,9	-12,1	88,6
Количество операций по оплате товаров (работ, услуг), млн ед.	45,3	51,4	122,1	137,6	92,3	в 3,0 раза
Объем операций по оплате товаров (работ, услуг), млрд руб.	138,3	197,7	324,3	290,3	152,0	в 2,1 раза

Источник: составлено автором по данным Банка России

Развитие рынка БК возможно только при наличии инфраструктуры приема платежных карт и внедрении инновационных технологий банковского обслуживания, а также расширении ассортимента банковских услуг. Устройства по приему БК в России подразделяются на банкоматы, электронные терминалы и импринтеры.

Количество устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием БК, согласно данным Таблицы 4.6, за 10 лет увеличилось в 3,3 раза, и в 2022 году составило 4420,7 тыс. ед. Наибольшим спросом пользуются терминалы, их число за исследуемый период увеличилось в 3,8 раза. Количество банкоматов в 2022 году снизилось на 15,3 тыс. ед. в отличие от 2013 года. Это может быть связано с существенным снижением количества кредитных организаций, а также появлением и развитием мобильных банковских приложений. Все импринтеры в 2022 году выведены из эксплуатации, что связано с устаревшей технологией использования данных

устройств в работе с БК. Положительное влияние на развитие рынка банковских карт оказывает динамично развивающаяся инфраструктура по их обслуживанию.

Таблица 4.6 — Динамика устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием банковских карт, тыс. ед.

Показатели	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
Всего устройств по приему платежных карт	1328,8	2176,3	3397,2	4420,7	3091,9	в 3,3 раза
из них:						
количество банкоматов	188,8	201,5	195,6	173,5	-15,3	91,9
количество терминалов	1125,3	1957,4	3200,2	4247,2	3121,9	в 3,8 раза
количество импринтеров	14,7	17,4	1,5	0	-14,7	—

Источник: составлено автором по данным Банка России

Таким образом, в период с 2010 по 2023 год наблюдается тенденция сокращения числа действующих российских кредитных организаций, однако в отношении выпущенных банковских карт динамика оказалась положительной. Количество эмитированных банковских карт стабильно увеличивается с каждым годом. В 2022 году было выпущено 396 млн ед. карт (темп прироста составил 82,3 %). Рост выпуска БК является причиной увеличения количества операций по ним. Обобщая, можно заметить тенденцию снижения количества операций по получению наличных денежных средств, при этом их объем растет. Вместе с тем темп роста безналичных операций значительно преобладает над темпом роста операций по снятию наличных. Это говорит о том, что население предпочитает использовать безналичную форму расчетов. Но, несмотря на увеличение безналичных расчетов, наличные деньги являются основой системы денежного обращения.

В результате описательного анализа можно выделить следующие проблемы в процессе статистического исследования процесса страхования пластиковых карт и электронных денег.

1 БЛОК. Проблема исходной информации. Получение комплексных и надежных данных по страхованию пластиковых карт электронных денег в различных учреждениях (банках, страховых компаниях) может быть сложным из-за проблем с конфиденциальностью, различными форматами данных и отсутствием централизованных баз данных. Данные могут быть разбросанными, неполными или непоследовательными по источникам. Точность, согласованность и полнота доступных данных имеют решающее значение. Ошибки при вводе данных, отсутствующих значениях и несоответствиях в определениях (например, то, что представляет собой «по умолчанию»), могут значительно изменять результаты. Выборка кредитов, включенных в исследование, должна быть репрезентативной для общей популяции застрахованных кредитов. Предвзятость может возникнуть, если выборка искажается в отношении определенных типов кредитов, характеристик заемщика или географических регионов. Уровень детализации в данных может быть недостаточным, чтобы ответить на конкретные вопросы исследования. Например, агрегированные данные могут маскировать важные вариации в подгруппах заемщиков или типах кредитов. Задержки в сборе и обработке данных могут сделать анализ менее своевременным и актуальным, особенно в быстро меняющейся финансовой среде.

2 БЛОК. Методологические проблемы. Точные определения ключевых переменных (например, дефолт ссуды, страховое требование, факторы риска) необходимы для согласованного и сопоставимого анализа. Различия в определениях между учреждениями или исследованиями могут привести к несоответствиям. Выбор соответствующих статистических методов имеет решающее значение. Сложность взаимосвязи между кредитными характеристиками, страховым покрытием и риском дефолта может потребовать сложных моделей, которые учитывают потенциальные

нелинейности и взаимодействия. Неверная спецификация модели может привести к смещению или вводящим в заблуждение выводам. Статистический анализ может идентифицировать корреляции между переменными, но установление причинности является более сложной задачей. Простое наблюдение за взаимосвязями между страхованием кредита и более низкими ставками дефолта не обязательно подразумевает, что страхование будет иметь более низкие значения по умолчанию. Другие факторы могут также оказывать влияние. Рынки страхования кредита демонстрируют значительную неоднородность. Заемщики, типы кредитов и страховые продукты значительно различаются, требуя методов, способных обрабатывать эту изменчивость. Игнорирование неоднородности может маскировать важную информацию. Различные факторы (например, кредитоспособность заемщика, экономические условия) могут влиять как на вероятность страхования кредита, так и на вероятность дефолта. Эти смешивающиеся факторы должны учитываться, чтобы избежать смещенных оценок влияния страхования.

3 БЛОК. *Практические проблемы.* Проведение комплексного статистического исследования требует значительных ресурсов, включая время, персонал и затраты на получение данных. Анализ сложных финансовых данных требует специализированного статистического и эконометрического опыта. Отсутствие квалифицированных аналитиков может помешать качеству исследования. Проблемы конфиденциальности, связанные с данными заемщика, требуют тщательного рассмотрения. Соответствующие данные анонимизации и меры безопасности необходимы.

Решение обозначенных проблем требует тщательного планирования, строгого сбора данных и процедур очистки, а также применения соответствующих статистических методов.

4.2 Статистический анализ страхования банковских карт и электронных денег в территориальном разрезе

Страховка банковской карты — это вид добровольного страхования с целью защиты средств клиента от мошеннических действий со стороны третьих лиц. Если с карты будут украдены деньги, страховая компания возместит ущерб.

Модели страхования банковских карт могут включать защиту от следующих рисков:

- кражи персональных данных телефонными мошенниками и киберпреступниками;
- взлома учетной записи в онлайн-банке с помощью вредоносных программ;
- списания денег при оплате на мошеннических сайтах;
- переводов преступникам посредством обмана или угроз;
- кражи карты или копирования ее данных с помощью специальных считывающих устройств (скимминг);
- выдачи или перевода денег со счета по поддельным документам;
- ограбления у банкомата после снятия наличных.

Прежде чем заключить договор страхования, необходимо внимательно прочесть его условия.

Важно помнить, что страховка не распространяется на ущерб, вызванный умышленными действиями владельца карты — например, если клиент добровольно сообщил мошенникам данные карты, ПИН-код или код подтверждения операции.

Рынок банковских карт в России в территориальном разрезе предстает таким. Федеральные округа в России созданы в соответствии с Указом Президента РФ от 13.05.2000 № 849 (ред. от 04.02.2021) «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в федеральном округе». Федеральный округ представляет собой административное формирование,

включающее субъекты России. В России восемь федеральных округов: Центральный, Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский, Уральский, Сибирский и Дальневосточный.

Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 2010–2023 годы. в разрезе федеральных округов представлена в Таблице 4.7.

Таблица 4.7 — Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, в территориальном разрезе, ед.

Федеральный округ	2010 г.		2016 г.		2019 г.		2023 г.	
	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу	Кол-во, ед.	В % к итогу
Центральный (ЦФО)	547	59,3	358	57,5	252	57,1	207	57,5
Северо-Западный (С-ЗФО)	70	7,6	49	7,9	37	8,4	33	9,2
Южный (ЮФО)	46	5,0	38	6,1	24	5,4	17	4,7
Северо-Кавказский (С-КФО)	43	4,7	17	2,7	10	2,3	7	1,9
Приволжский (ПФО)	102	11,1	77	12,4	57	12,9	43	11,9
Уральский (УФО)	42	4,6	29	4,7	23	5,2	20	5,6
Сибирский (СФО)	51	5,5	37	5,9	23	5,2	19	5,3
Дальневосточный (ДФО)	22	2,4	18	2,9	15	3,4	14	3,9
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	-	-	-	-	-	-	0	0
Всего кредитных организаций	923	100,0	623	100,0	441	100,0	360	100,0

Источник: составлено автором по данным Банка России

Согласно Таблице 4.7, количество действующих кредитных организаций в 2023 году в отличие от 2010 года сократилось во всех федеральных округах. Наибольшее сокращение наблюдается в ЦФО — на 340 ед., а наименьшее — в ДФО, на 8 ед.. Также очевидно, что в 2013 году наибольшее количество КО располагалось в ЦФО (547 ед.) и их удельный вес

составлял 59,3 %, а наименьшее — в ДФО (22 ед.), удельный вес — 2,4 %. В 2023 году наибольшее число КО также располагается в ЦФО (207 ед.) и их удельный вес составляет 57,5 %, а наименьшее — в С-КФО (7 ед.) и удельный вес составляет 1,9 %.

Следует отметить, что в 2022 году добавились еще 4 региона: ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области. В новых регионах отсутствуют головные офисы кредитных организаций, однако в ДНР присутствует один филиал и во всех 4 регионах присутствуют дополнительные офисы (213 ед.) и передвижные пункты кассовых операций (5 ед.).

Динамика и структура количества платежных карт в России по федеральным округам представлена в Таблицах 4.8 и 4.9.

Таблица 4.8 — Динамика количества платежных карт, выпущенных на территории России по федеральным округам, млн ед.

Федеральный округ	2010 г.	2016 г.	2019 г.	2023 г.	Абсолютные изменения 2023 г. к 2010 г. (+/-)	Темп роста, %
Центральный (ЦФО)	79,5	91,7	100,4	136,9	57,4	172,3
Северо-Западный (С-ЗФО)	19,8	24,5	29,4	40,4	20,7	в 2,0 раза
Южный (ЮФО)	15,9	21,9	25,4	37,0	21,1	в 2,3 раза
Северо-Кавказский (С-КФО)	5,2	6,8	8,4	13,0	7,8	в 2,5 раза
Приволжский (ПФО)	39,2	45,1	50,6	71,4	32,2	182,1
Уральский (УФО)	20,7	22,2	24,5	34,1	13,4	164,9
Сибирский (СФО)	27,8	29,6	31,9	43,1	15,2	154,7
Дальневосточный (ДФО)	9,4	12,9	15,2	20,4	11,1	в 2,2 раза
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области	-	-	-	0,3	-	-
Всего платежных карт	217,5	254,8	285,8	396,6	179,2	182,4

Источник: составлено автором по данным Банка России

Согласно Таблице 4.8, в целом по федеральным округам наблюдается положительная тенденция количества платежных карт. В территориальном

разреze ведущим регионом по количеству выпущенных карт в 2013–2022 годах является ЦФО. В 2022 году в ЦФО количество БК составило 136,9 млн ед.

Наибольшее увеличение количества БК в 2022 году в отличие от 2013 года наблюдается в С-КФО — в 2,5 раза. В 2022 году данный показатель составил 13 млн ед. Значительное увеличение числа платежных карт также наблюдается у ЮФО — в 2,3 раза (в 2022 году — 37 млн ед.).

Таблица 4.9 — Структура количества платежных карт по федеральным округам России

Федеральный округ	2010 г.		2023 г.		Изменение 2023 г. к 2010 г. (+/–)
	Млн ед.	В % к итогу	Млн ед.	В % к итогу	
Центральный (ЦФО)	79,5	36,6	136,9	34,5	–2,0
Северо-Западный (С-ЗФО)	19,8	9,1	40,4	10,2	1,1
Южный (ЮФО)	15,9	7,3	37,0	9,3	2,0
Северо-Кавказский (С-КФО)	5,2	2,4	13,0	3,3	0,9
Приволжский (ПФО)	39,2	18,0	71,4	18,0	–0,03
Уральский (УФО)	20,7	9,5	34,1	8,6	–0,9
Сибирский (СФО)	27,8	12,8	43,1	10,9	–1,9
Дальневосточный (ДФО)	9,4	4,3	20,4	5,1	0,8
ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская область	-	-	0,3	0,1	-
Всего платежных карт	217,5	100,0	396,6	100,0	X

Источник: составлено автором по данным Банка России

В Таблице 4.9, показано, что наибольшее количество банковских карт выпускается для жителей ЦФО, на который в 2022 году приходится 34,5 % от общего числа выпущенных банковских карт. Удельный вес данного показателя сократился в 2022 году в отличие от 2013 года на 2,0 %. Снижение количества БК, эмитированных на территории Центрального ФО, обусловлено ростом выпуска платежных карт в других регионах — в Северо-Западном ФО (на 1,1 %), Южном ФО (на 2,0 %), Север-Кавказском ФО (на 0,9 %) и Дальневосточном ФО (на 0,8 %). Наименьшую долю в структуре количества БК по федеральным округам в 2022 году занимали Северо-Кавказский ФО (3,3

%), ДНР, ЛНР, Запорожская и Херсонская области (0,1%). Наименьшее сокращение доли в структуре количества БК в 2022 году по сравнению с 2013 годом заметно у Приволжского ФО (0,03 %).

Что касается динамики количества и объема совершаемых операций по федеральным округам, они проиллюстрированы на Рисунках 4.7 и 4.8. Количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт, за 10 лет имеют устойчивую тенденцию к росту во всех федеральных округах. Наибольшее увеличение количества и объема операций в 2022 году по сравнению с 2013 годом заметны у ЦФО (количество увеличилось на 19173,6 млн ед., а объем — на 46371,9 млрд руб.). Наибольшее увеличение в структуре количества и объема операций в 2022 году наблюдалось у С-КФО (количество — в 12,9 раз, объем — в 9,4 раза), а наименьший рост — в УФО (количество — в 7,2 раза, объем — в 3,8 раза).

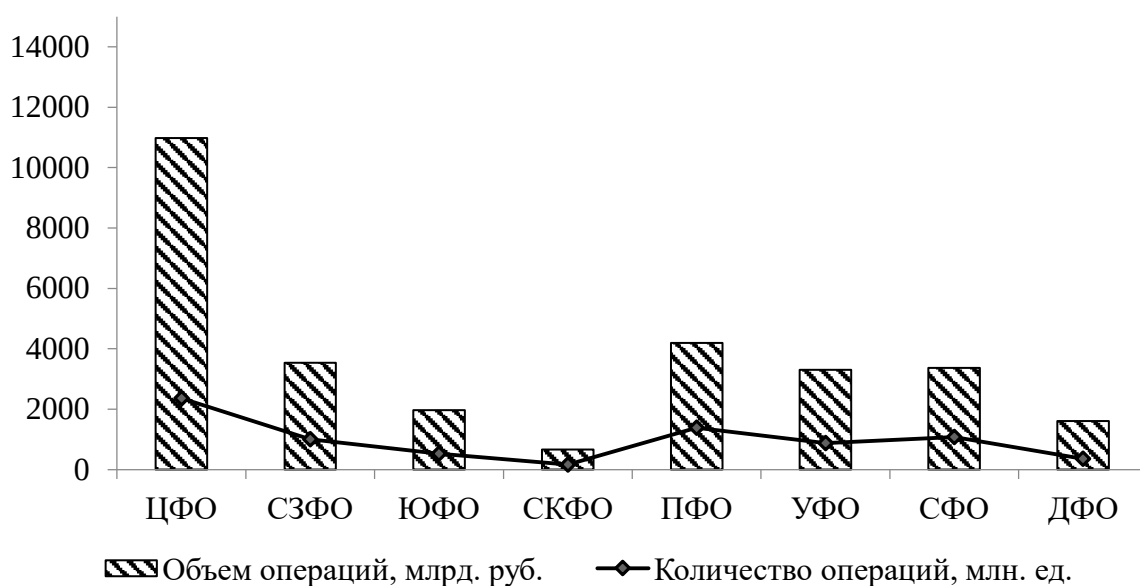


Рисунок 4.7 — Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2010 году

Источник: составлено автором по данным Банка России

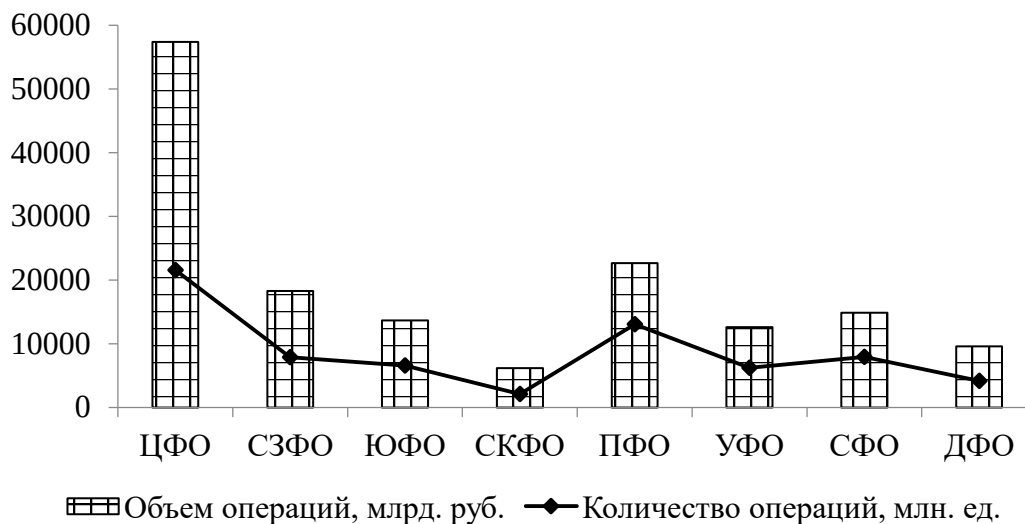


Рисунок 4.8 — Динамика количества и объема совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам в 2023 году

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2022 году в ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях количество операций, совершаемых с использованием банковских карт, составило 1,8 млн ед., а объем — 15,7 млрд руб. Динамика количества карт, держателями которых являются физические и юридические лица по федеральным округам в 2022 году представлена на Рисунках 4.9 и 4.10.

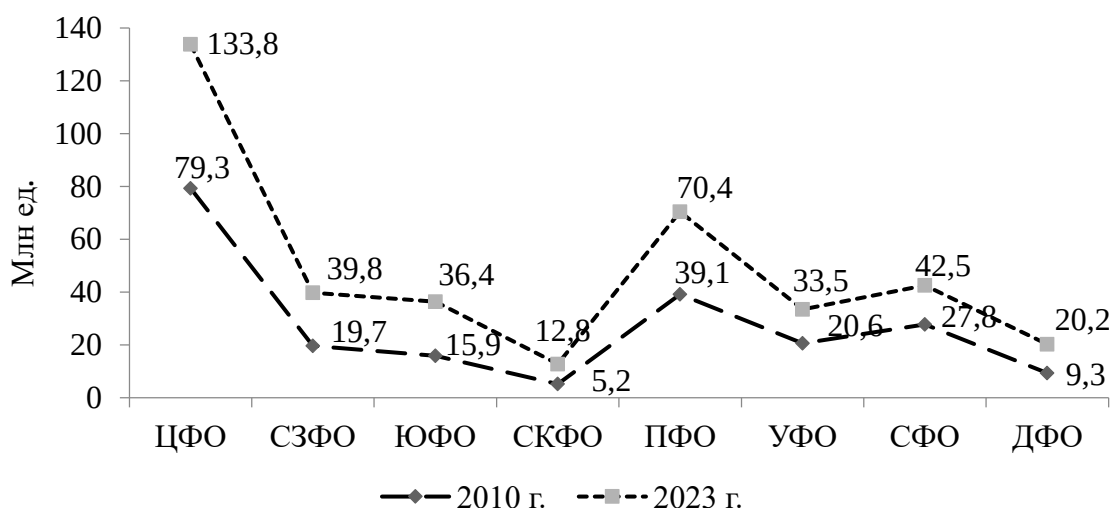


Рисунок 4.9 — Динамика количества платежных карт, держателями которых являются физические лица по федеральным округам

Источник: составлено автором по данным Банка России

В целом по федеральным округам (Рисунок 4.9) наблюдается увеличение числа платежных карт, держателями которых являются физические лица в 2023 году в отличие от 2010 года. Наибольшее увеличение количества БК в 2023 году по сравнению с 2010 годом наблюдается в С-КФО — в 2,5 раза (с 5,2 до 12,8 млн ед.). Наименьшее увеличение заметно у СФО (темп прироста составил 53 %). В ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях в 2022 году количество платежных карт, держателями которых являются физические лица, составило 0,3 млн ед.

Такое же положение в федеральных округах наблюдается с платежными картами, держателями которых являются юридические лица в 2023 году в отличие от 2010 года. Темпы роста данного показателя выше, чем темпы роста количества карт, держателями которых являются физические лица. Наибольшее увеличение количества БК в 2023 году по сравнению с 2010 годом также наблюдается в С-КФО — в 36,8 раз (с 0,01 до 0,20 млн ед.). Наименьшее увеличение — в УФО (в 5,7 раза).

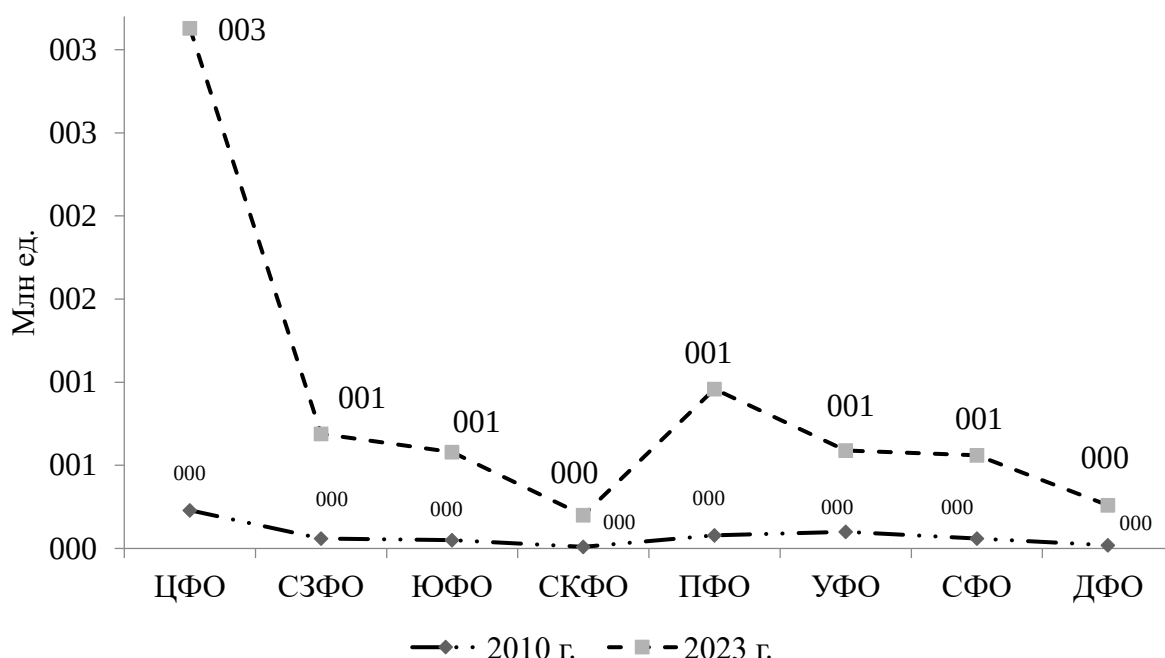


Рисунок 4.10 — Динамика количества застрахованных платежных карт, держателями которых являются юридические лица по федеральным округам

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2023 году в ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях количество платежных карт, держателям которых являются юридические лица, составило 0,01 млн ед. Стоит отметить, судя по данным на Рисунках 4.9 и 4.10, что среди держателей платежных карт преобладают физические лица. Данная тенденция заметна как по России в целом, так и по федеральным округам. Таким образом, региональное распределение банковских карт в России неоднородно. В общем, показатели, характеризующие рынок банковских карт в территориальном разрезе, имеют положительную динамику за 2010–2023 годы. Исключение составляет лишь количество кредитных организаций, которые с каждым годом сокращаются во всех федеральных округах. Лидирующее положение по эмиссии платежных карт занимает ЦФО, в котором в 2023 году было выпущено 136,9 млн карт (34,5 %). На втором месте — ПФО (71,4 млн карт, что составляет 18,0 %), на третьем — СФО (43,1 млн карт, что составляет 10,9 %).

Анализируя вариации рассмотренных показателей (Таблица 4.10), можно отметить, что в 2010 и 2023 годах наблюдается значительный размах в показателях. Совокупность данных абсолютно неоднородна. Наблюдается значительный разброс.

Таблица 4.10 — Показатели вариации

Показатели	Средняя величина	Размах	СКО	Дисперсия	К вариации
1	2	3	4	5	6
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 России по федеральным округам, млн ед.	24,2	79,5	23,9	570,3	98,8

Продолжение таблицы 4.10

1	2	3	4	5	6
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 России 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

Источник: рассчитано автором в процессе исследования

Это вызвано в первую очередь значительными отличиями среди регионов по показателям ЦФО.

С целью приведения и выявления однородных групп проведена группировка федеральных округов по набору статистических показателей: количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, количества платежных карт, выпущенных на территории России, количества совершаемых операций при помощи банковских карт, по объему совершаемых операций при помощи банковских карт, количества застрахованных платежных карт, держателями которых являются физические лица (Таблицы 4.11–4.15).

Таблица 4.11 — Группировка количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед.

Интервал	2010 г.	Интервал	2023 г.
	Состав		Состав
22–197	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО, ПФО	14–78,3	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО, ПФО
197–372	–	78,3–142,7	–
372–547	ЦФО	142,7–207	ЦФО

Таблица 4.12 — Группировка количества платежных карт, выпущенных на территории России по федеральным округам, млн ед.

Интервал	2010 г.	Интервал	2023 г.
	Состав		Состав
5,2–30	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО	0,3–45,8	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО, ПФО
30–54,7	ПФО	45,8–91,4	–
54,7 –79,5	ЦФО	91,4–136,9	ЦФО

Таблица 4.13 — Группировка количества совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млн ед.

Интервал	2010 г.	Интервал	2023 г.
	Состав		Состав
196,5–1108,1	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО	933,8–10973,23	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО, ПФО
1108,1–2019,6	ДФО, СФО, УФО, ПФО	10973,2–21012,7	–
2019,6–2931,2	ЦФО	21012,7–31052,1	ЦФО

Таблица 4.14 — Группировка по объему совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам, млрд руб.

Интервал	2010 г.	Интервал	2023 г.
	Состав		Состав
479,1–4085,5	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО	2659,7–15420,1	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО
4085,5–7691,9	ПФО	15420,1–28180,6	ПФО
7691,9–11298,4	ЦФО	28180,6–40941	ЦФО

Таблица 4.15 — Группировка количества застрахованных платежных карт, держателями которых являются физические лица по федеральным округам, млн ед.

Интервал	2010 г.	Интервал	2023 г.
	Состав		Состав
0,005–0,08	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО	0,02–1,06	С-ЗФО, ЮФО, С-КФО, ДФО, СФО, УФО, ПФО
0,08–0,155	ПФО	1,06–2,1	—
0,155–0,23	ЦФО	2,1–3,13	ЦФО

Источник: рассчитано и составлено автором

Проведенная группировка доказывает значительные различия в дифференциации федеральных округов Российской Федерации по анализируемым показателям.

4.3 Статистическое исследование мошеннических действий с банковскими картами и электронными деньгами

В современной экономике все большее распространение получают случаи мошенничества, проявляющиеся в краже денежных средств и информации с банковских карт. В соответствии с этим одной из главных и неотъемлемых частей банковского обслуживания выступает страхование пластиковых карт, представляющее собой добровольное страхование

имущественных интересов клиентов от финансовых потерь, связанных с применением пластиковых карт.

Объектом страхования выступают имущественные интересы владельца конкретной карты. Список условий страхования при этом индивидуален у каждого страховщика. От страхователя зависит только то, какие страховые случаи будут включены в действующую программу страховки. Однако существуют и комплексные предложения, в которых учитываются дополнительные риски.

Страховая выплата может быть оформлена в отношении любой банковской карты, которая выпущена до момента вступления страхового полиса в действие. При этом не имеет значения, какой банк является эмитентом данного продукта. Стоимость страхования пластиковой карты зависит от программы страхования, величины страховой суммы и набора рисков. При этом страховка, которая продается вместе с картой, обычно включена в годовую стоимость обслуживания карты [99].

Согласно данным ЦБ, в России в 2023 году относительно 2019 года увеличилось количество случаев проведения операций без согласия клиентов на фоне роста объема денежных переводов при помощи пластиковых карт (Таблица 4.16). При этом до 2019 года такие данные Банком России не собирались.

Таблица 4.16 — Динамика общего объема и количества операций без согласия клиентов

Годы	Количество операций, тыс. ед.	Объем операций, млн руб.
2019	577,0	6425,8
2020	773,3	9783,1
2021	1035,0	13582,2
2022	876,6	14165,4
2023	1165,0	15791,4

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным Таблицы 4.16 можно отметить повышение общего объема таких операций в 2023 году относительно 2019 года на 9365,6 млн руб. или на

145,75 %, а количество — на 289,4 тыс. ед. или на 33,01 %. При этом в 2022 году по сравнению с 2021 годом было отмечено снижение количества операций без согласия клиентов на 158,4 тыс. ед. или на 15,31 % благодаря расширению комплекса мер, применяемых банками для противодействия мошенничеству. Однако объем операций в 2022 году относительно предыдущего года повысился на 583,2 млн руб. или на 4,29 %.

В 2023 году количество мошеннических операций с применением пластиковых карт было самым высоким среди остальных типов операций — 984,77 тыс. ед. Наибольший объем хищений денежных средств при этом также происходил по операциям с банковскими картами — 7120,37 млн руб. [265].

Основными типами ресурсов, используемыми мошенниками, согласно данным ЦБ, являются категории «Фишинг», «Финансовые пирамиды», «Безлицензионная деятельность» и «Мошенничество» (Таблица 5.13). Данные Таблицы 5.13 показывают, что в 2023 году основная часть ресурсов, по которым было инициировано принятие мер со стороны Банка России, относилась к категории «Фишинг» (55 %), при этом в 2019 году их доля составляла 1 %. Категория «Финансовые пирамиды» расположилась на втором месте — 21 % в 2023 году, увеличившись по сравнению с 2019 годом на 6 %. Не теряют своей актуальности и мошеннические ресурсы, применяемые для осуществления безлицензионной деятельности в сфере рынка ценных бумаг и деятельности несуществующих кредитных и микрофинансовых организаций, доля которых в 2023 году составляла 15 %, что на 20 % меньше, чем в 2019 году. На категорию иного мошенничества (сайты с информацией о возможности получить компенсационные выплаты от государства, о возможности заработать денежные средства, онлайн-кинотеатры, сайты по продаже билетов, туров и так далее) в 2023 году приходилось 9 %, хотя в 2019 году их значение было равно 48 %.

Таблица 4.17 — Типы ресурсов, используемых злоумышленниками, %

Годы	Фишинг	Финансовые пирамиды	Безлицензионная деятельность	Мошенничество
2019	1	16	35	48
2020	2	18	39	41
2021	6	23	43	28
2022	12	27	34	27
2023	55	21	15	9

Источник: составлено автором по данным Банка России

В связи с этим банки предлагают защиту от непредвиденных финансовых потерь в случаях интернет-мошенничества (перевод денег через поддельный сайт, списание средств с помощью фишинга, вредоносного программного обеспечения, взлом аккаунта), ограбления (кража карты или денежных средств при снятии денег в банкомате), кражи данных карты, незаконного использования похищенной карты, физического повреждения карты, технического сбоя в работе банковского оборудования, а также в других случаях, связанных с пластиковыми картами. При этом клиент должен не только строго соблюдать сроки извещения банка о наступлении страхового случая, но и немедленно обращаться в правоохранительные органы.

При наступлении страхового случая держатель карты должен предоставить в страховую компанию следующие документы: копию постановления об открытии уголовного дела или справку, полученную в отделении полиции по месту происшествия; копию удостоверения личности; решение суда (при рассмотрении дела в судебном порядке); выписку из банка о состоянии карточного счета с указанием даты и места проведения операции, суммы и валюты; письмо из банка, подтверждающее факт блокировки карты, с указанием даты и времени принятия мер; заключение банка о результатах проведенной проверки на предмет обоснованности претензии, заявленной клиентом.

Стоит отметить, что страховые компании могут отказать в компенсации денежных средств по следующим причинам: невыполнение клиентом условий соглашения; кража карты родственниками; участие выгодоприобретателя в

реализации риска (случай, когда деньги с карты похитил знакомый клиента по договоренности с владельцем полиса); держатель не заблокировал карту после хищения денег; нарушение правил безопасного пользования пластиковой картой. Кредитные организации при этом также могут отказать в компенсации, если клиент вовремя не заявил о хищении и обратился с заявлением о краже спустя 12 часов (или раньше в зависимости от условий договора) после происшествия [227].

В России сегодня услуги страхования пластиковых карт активно предлагаются многими кредитными и страховыми организациями. Так, программа страхования АО «Альфа Страхование» обеспечивает клиентам, владеющим картой Альфа-Банка, безопасность от несанкционированного использования карты при потере, получения наличных по карте в банкомате или в отделении, списания заведомо большой суммы при покупках, подделки карты и мошеннических транзакций, в том числе фишинга и скимминга. По этим рискам данная программа предполагает возмещение до 50 % от суммы страхового полиса [245].

ПАО «Сбербанк России» предлагает страхование по полису «Сбереги финансы», заключающееся в компенсации денежных средств в случае их кражи, телефонного и интернет-мошенничества, а также в возможности страхования на случай судебных издержек, пропажи ключей и документов. Программа также предполагает компенсацию расходов при неправомерном получении третьими лицами кредита на имя клиента или доступа к персональным данным [242].

Программа комбинированного страхования рисков при использовании банковских карт «Моя защищенная карта» от ПАО «РОСБАНК» защищает все карты и счета Росбанка и один счет любого другого российского банка от незаконного списания средств в случаях, если карта была украдена или утеряна, данные карты были похищены, денежные средства списаны в результате несанкционированного доступа в мобильный или интернет банк, клиент стал жертвой ограбления во время снятия денег в банкомате или

отделении банка. Также программа предполагает компенсацию расходов на перевыпуск карты, восстановление личных документов и ключей, если они похищены с картой, приобретение нового мобильного телефона, планшета, ноутбука и другой техники взамен похищенной вместе с картой.

Программа страхования «Защита вашей карты» от ПАО СК «Росгосстрах» предлагает следующие условия страхования (Рисунок 4.11).

Страховые случаи/риски	страховая сумма в зависимости от варианта страхования (руб.)		
	1-ый вариант	2-ый вариант	3-ый вариант
	Общая страховая сумма по Полису страхования		
	100 000	150 000	300 000
	Лимит возмещения (руб.)		
1. Утрата Банковской карты	1000	1000	1000
2. Несанкционированное списание денежных средств с СКС Банковской карты	100 000	150 000	300 000
3. Хищения у Держателя Банковской карты наличных денежных средств, полученных им в банкомате по Банковской карте. Лимит на каждый страховой случай	10 000	10 000	10 000
Страховая премия (руб.)	1500	2250	4500

Рисунок 4.11 — Условия страхования по программе «Защита вашей карты» от ПАО СК «Росгосстрах»

Источник: по данным ПАО СК «Росгосстрах»

Стоит отметить, что с 1 октября 2023 года ЦБ утвердил минимальные требования к условиям страхования операций с применением банковских карт. Теперь случай является страховым при краже денег с карты, даже если сама карта осталась в сохранности, при этом если с карты было украдено менее 100

тыс. руб., то страховщик компенсирует всю сумму, если больше — то компенсируют не менее лимита в 100 тыс. руб., а сама компенсация должна быть выплачена в течение 30 календарных дней с момента отправки страховщику необходимых документов. До введения новых требований случай являлся страховым, если карта была украдена, повреждена или потеряна, лимит страховых выплат не был определен, а срок выплаты компенсации не был четко установлен [249].

При этом важно брать во внимание и то, что в некоторых случаях банки обязаны возвращать украденные мошенниками денежные средства и без страховки. Для этого клиент должен заявить о краже не позднее следующего дня с момента получения уведомления о подозрительной операции по карте, если уведомление не пришло, а клиент сам обнаружил незаконное списание, то тогда он вправе потребовать вернуть деньги в любое время. Также это условие действует, если клиент соблюдал правила безопасности по использованию карты, которые указаны в договоре.

Согласно данным ЦБ, в 2023 году клиентам были возвращены денежные средства на сумму 1378,8 млн руб., что является самым высоким значением за последние 5 лет. Так, в 2019 году объем возвращенных средств составлял 935 млн руб., что на 443,8 млн руб. или на 32,2 % меньше, чем в 2023 году. При этом в 2022 году было возвращено всего 618,4 млн руб. (Рисунок 4.12). Текущий уровень возмещения объясняется высокой долей социальной инженерии среди операций без согласия клиентов, которые под действием обмана или злоупотребления доверием нарушают условия договора с кредитными организациями, которые предусматривают необходимость сохранения конфиденциальности платежной информации [249].

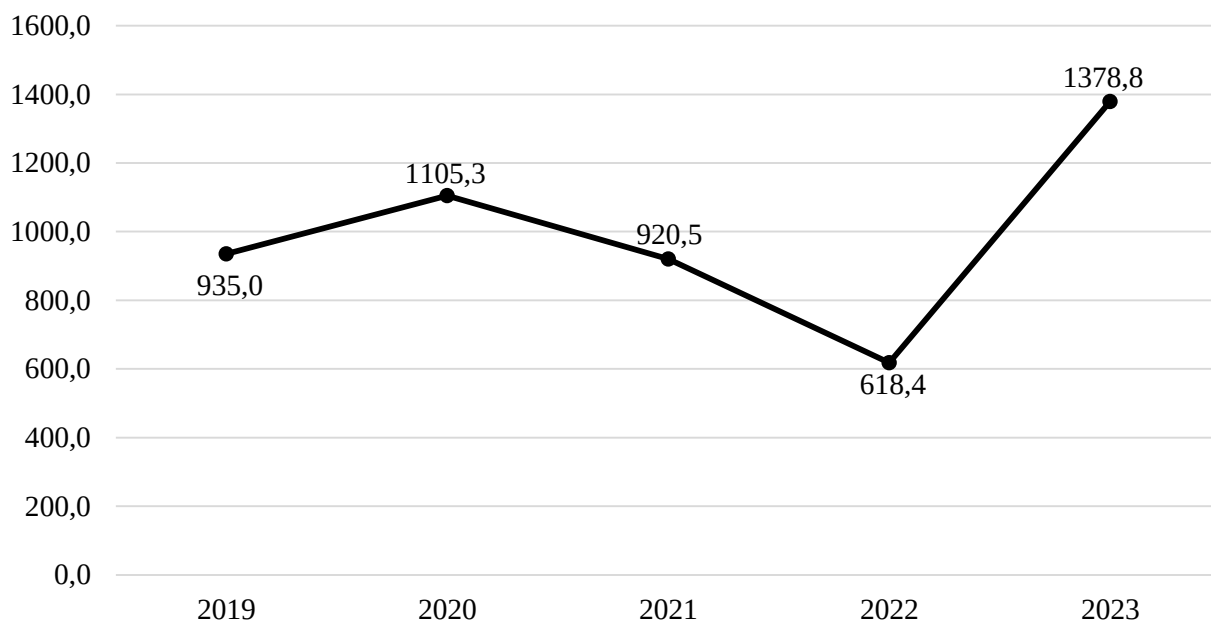


Рисунок 4.12 — Динамика возврата денежных средств клиентам кредитных организаций, млн руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Страхование пластиковых карт — необходимый и полезный инструмент, позволяющий получить компенсацию ущерба при краже средств или информации со счета, а также в иных ситуациях, связанных с банковской картой. Однако стоит учитывать и то, что не все ситуации могут быть признаны страховыми случаями.

Таким образом, на основании анализа общего состояния российского рынка пластиковых карт за период 2014–2023 годов была выявлена положительная тенденция показателей данного рынка. В результате рассмотрения особенностей развития рынка в территориальном разрезе за 2019–2023 годы были определены регионы с наилучшим и наихудшим уровнем развития данного рынка. Помимо этого, изучена специфика страхования пластиковых карт в России.

Следует отметить, что сегодня существует множество факторов, которые оказывают влияние на количество выпущенных платежных карт в России. В связи с этим, необходимо проанализировать взаимосвязь между

количеством платежных карт и прочими экономическими явлениями, происходящими в стране.

Для выявления влияния отдельных факторов на результат использовался корреляционно-регрессионный анализ, позволяющий исключить воздействие какого-либо фактора, если зафиксировать его влияние на результат и другие факторы, включенные в модель. Такой прием широко применяется в анализе временных рядов, когда тенденция выражается через включение фактора времени в модель в качестве независимой переменной.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа использовались следующие факторные признаки:

Z — количество впущенных и застрахованных платежных карт, млн ед.;

C — количество кредитных организаций, ед.;

I — численность населения, тыс. чел.;

K — среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), коэффициент роста;

A — количество устройств по приему платежных карт, тыс. ед.;

B — среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, коэффициент роста;

H — объем платных услуг населению, коэффициент роста.

Параметры модели с включением фактора времени оцениваются с помощью обычного метода наименьших квадратов (МНК).

Оценка взаимосвязи факторов проводилась с помощью создания матрицы парных коэффициентов корреляции, чтобы отобрать объясняющие факторы. Данная матрица получена с помощью ПК, на основании которой необходимо сделать вывод о факторах, которые могут быть включены в модель множественной регрессии (Таблица 4.18).

Таблица 4.18 — Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт

	Z	C	I	K	A	B	H
Z	1						
C	−0,8579	1					
I	0,236409	−0,47474	1				
K	0,600443	−0,41281	0,24611	1			
A	0,924576	−0,95718	0,285592	0,471998	1		
B	0,749341	−0,7611	0,585321	0,657397	0,731273	1	
H	0,304671	−0,19727	0,133386	0,67063	0,140386	0,478882	1

Источник: получено в Excel

Построив матрицу парных коэффициентов корреляции, можно заметить, что между факторами существуют тесные взаимосвязи. Так как данные факторы мультиколлинеарны, в ходе пошагового регрессионного анализа выявлено, что целесообразнее взять такие факторы, как количество кредитных организаций и среднедушевые денежные доходы населения (в месяц).

Таблица 4.19 — Корреляционная матрица влияния факторов на количество платежных карт

	Z	C	K
Z	1		
C	−0,8579	1	
K	0,600443	−0,41281	1

Источник: получено в Excel

Из корреляционной матрицы видна достаточно сильная взаимосвязь между результативным (Z) и факторными признаками (C, K). Связь очень сильная.

Рисунок 4.13 отражает регрессионный анализ с использованием выбранных факторов.

Вывод итогов								
Регрессионная статистика								
Множественный R	0,899507776							
R-квадрат	0,809114239							
Нормированный R-квадрат	0,754575451							
Стандартная ошибка	26,6108499							
Наблюдения	10							
Дисперсионный анализ								
	df	SS	MS	F	Значимость F			
Регрессия	2	21011,24767	10505,62384	14,83557405	0,003038837			
Остаток	7	4956,961327	708,1373325					
Итого	9	25968,209						
	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-значение	Нижние 95%	Верхние 95%	Нижние 95,0%	Верхние 95,0%
Y-пересечение	11,23440107	247,0429957	0,045475489	0,964998438	-572,9294577	595,3982598	-572,9294577	595,3982598
X1	-0,197748916	0,048756279	-4,055865599	0,004834799	-0,313039196	-0,082458635	-0,313039196	-0,082458635
X3	362,1866748	221,1822581	1,637503288	0,145536755	-160,8262567	885,1996063	-160,8262567	885,1996063

Рисунок 4.13 — Результаты регрессионной статистики

Источник: получено в Excel

В результате проведения регрессионного анализа получено следующее уравнение регрессии:

$$Z = 11,2 - 0,2 * C + 362,2 * K \quad (4.1)$$

Вывод: 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 4.20).

Таблица 4.20 — Прогнозируемые значения количества застрахованных платежных карт в Российской Федерации

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

Источник: рассчитано автором

Прогнозирование различных сценариев количества застрахованных платежных карт показало, что их значение может варьироваться от 188,8 млн ед. до 346,4 млн ед. в зависимости от значений факторных признаков С и К. 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, что связано с развитием финансовой инфраструктуры, повышением финансовой грамотности населения и внедрением новых технологий.

Прогнозирование количества застрахованных карт по федеральным округам с учетом прогнозных значений факторных признаков С и К внутри регионов представлено в Таблице 4.21.

Таблица 4.21 — 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 (С-ЗФО)	45,6	33,6	56,7
Южный (ЮФО)	34,8	22,7	43
Северо-Кавказский (С-КФО)	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
<i>Итого</i>	382,5	289,4	553,5

Источник: рассчитано автором

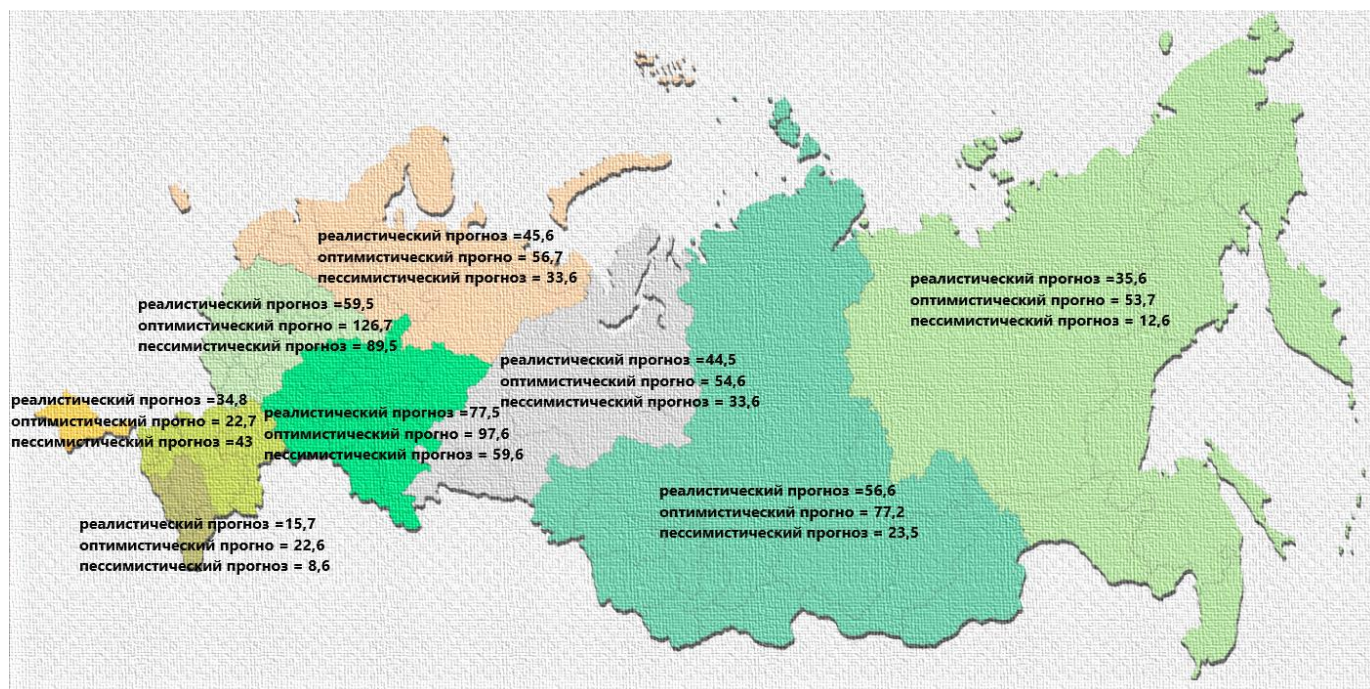


Рисунок 4.13 — Прогнозируемые значения количества застрахованных платежных карт в федеральных округах РФ, млн ед.

Источник: составлено автором в процессе исследования

Прогнозирование количества застрахованных карт по федеральным округам с учетом прогнозных значений факторных признаков С и К внутри регионов показывает более высокие значения прогнозного показателя: от 289,4 млн ед. до 553,5 млн ед.

Таким образом, банковские карты являются неотъемлемой частью рынка финансовых услуг, развитие которого 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.

Замедление темпов роста выпуска банковских карт на территории России может быть связано с трудностями закупки за рубежом необходимых компонентов для производства банковских карт. В частности, проблемы, возникшие на фоне санкционных ограничений, затрудняют доступ банков к

импортным чипам (большинство российских кредитных организаций, выпускающих платежные карты, используют зарубежные чипы). Текущие потребности банков в чипах на данный момент покрываются за счет уже имеющихся запасов на складах.

Однако, чтобы избежать возможности дефицита карточных чипов, некоторые кредитные организации приняли решение продлить срок действия карт. Проблему нехватки чипов в ближайшее время планируют решать за счет обеспечения производства и поставки чипов из ряда стран, в том числе из Китая и расширения внутреннего производства.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 4

1. Статистический анализ процесса страхования банковских карт и электронных денег позволил определить основные методологические аспекты, включающие в себя сбор, анализ и интерпретацию полученных результатов. В процессе анализа, однако, выявлено отсутствие полноценной статистической информации о страховании банковских карт и электронных денег, так как процесс страхования данного направления относительно молод и не является обязательным.

2. Сформирована методика статистического анализа исследования процесса страхования банковских карт и электронных денег, позволяющая комплексно провести оценку данного рынка. С развитием финансовых технологий и появлением новых технических решений, банковские карты стали доступны для большого круга потребителей, и на сегодняшний день существует множество разновидностей платежных карт и электронных денег, отвечающих различным потребностям и предпочтениям пользователей. Проведенный описательный статистический анализ, включающий структурно-динамический анализ, позволил сделать вывод о положительной динамике развития рынка банковских карт в России, в частности, о наблюдающемся росте основных показателей. Увеличивающийся выпуск карт

доказывает актуальность этого продукта и повышенный спрос на него среди населения. Описательный анализ позволил выделить три основных блока проблем статистического исследования процесса страхования пластиковых карт и электронных денег: проблему исходной информации, методологические проблемы и практические проблемы.

3. В отличие от некоторых страховых секторов (ипотеки, вкладов), отсутствует единое центральное хранилище информации, специально предназначенное для банковской карты и страховки электронных денег. Информация разбросана на банковских веб-сайтах, соглашениях о владельцах карт и нормативных документах. Анализ современных тенденций развития российского рынка банковских карт указывает на непосредственное влияние на него процессов цифровизации банковской деятельности. В настоящее время в России заметна тенденция постепенного сокращения доли наличных и роста доли безналичных форм платежей (банковских карт, системы быстрых платежей (СБП), интернет-банкинга и т. д.).

4. Региональное распределение банковских карт в России неоднородно: лидирующее положение по эмиссии платежных карт занимает ЦФО, на втором месте — ПФО, на третьем — СФО. Количество и объем операций, совершенных при помощи платежных карт за 10 лет, имеют устойчивую тенденцию к росту во всех федеральных округах. В целом по федеральным округам наблюдается увеличение числа платежных карт, держателями которых являются физические и юридические лица, однако преобладают физические лица. Данная тенденция заметна как по России в целом, так и по федеральным округам.

5. Прогноз на основании уравнений тренда показал, что в 2024–2028 годах сохранится тенденция постепенного увеличения количества платежных карт, что может быть связано с повышенным спросом на банковские карты у населения. В связи с уходом из России МПС Visa и Mastercard население станет активно оформлять карты Мир и UnionPay. Помимо того, что карты будут продолжать оформлять в рамках зарплатных проектов для бюджетных

организаций и для получения социальных выплат, возникла необходимость в ближайшие годы перевода клиентов на платежную систему «Мир».

6. Анализ эмиссии банковских карт в России позволил установить влияние на количество платежных карт двух факторов: числа кредитных организаций и среднедушевых доходов населения (в месяц): увеличение числа кредитных организаций приводит к сокращению количества выпущенных платежных карт. В свою очередь при увеличении среднедушевых денежных доходов населения (в месяц) количество платежных карт увеличивается, так как высокий уровень доходов и хорошие условия для получения кредитных средств являются стимулом для использования платежных карт.

7. Банковские карты и электронные деньги являются неотъемлемой частью рынка финансовых услуг. Применение статистических методов анализа и исследования рынка страхования банковских карт и электронных денег несомненно улучшат качество управленческих решений и окажут положительное влияние на стимулирование экономического роста страны и повышение качества жизни населения.

8. 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.

ГЛАВА 5. ИНСТРУМЕНТАРИЙ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ И МОДЕЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ, ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

5.1 Статистический обзор российского рынка банковских гарантий, переводов и платежей

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.

На Рисунке 5.1 представлены преимущества страхования банковских гарантий.

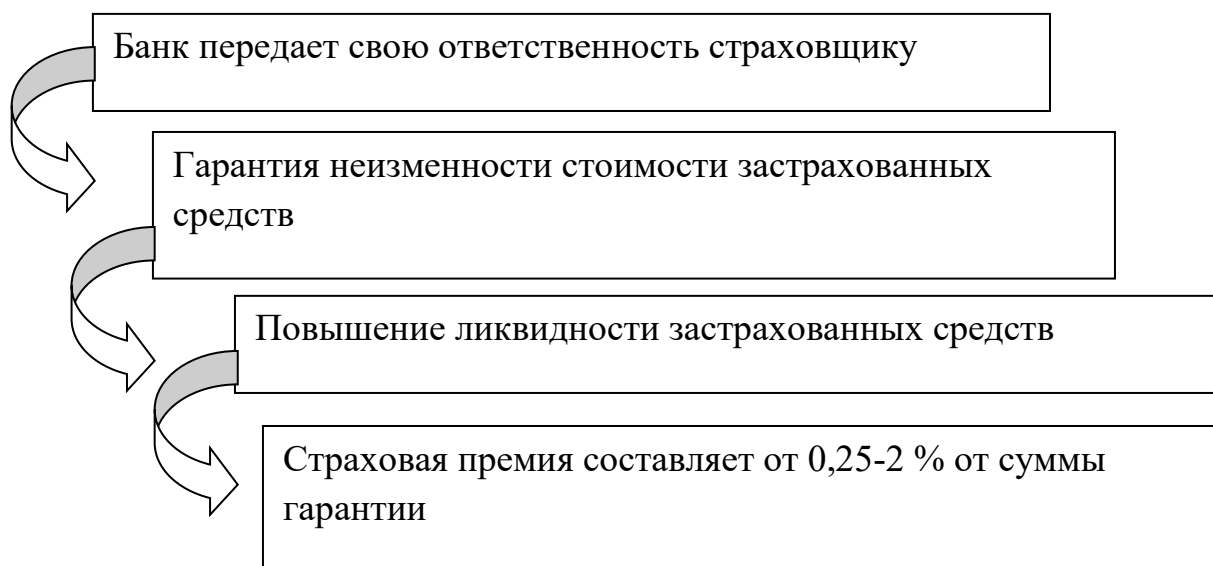


Рисунок 5.1 — Преимущества страхования банковских гарантий

Источник: составлено автором в процессе исследования

Страхование банковской гарантии могут получить только крупные компании. В любом случае банк сначала тщательно проверяет кредитную

историю и финансовую отчетность кандидата и только потом принимает решение. При страховании банковская гарантия становится более эффективной, она предотвращает потерю денег банком и принципалом. Страховая компания минимизирует риски.

В рамках проводимого исследования разработана последовательность методических подходов, используемая для статистического анализа банковских гарантий, переводов и платежей (Рисунок 5.2).



Рисунок 5.2 — Методика статистического исследования страхования банковских гарантий, переводов и платежей

Источник: составлено автором в процессе исследования

Обратимся к списку банков, имеющих право предоставлять независимые гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов, которые соответствуют требованиям, указанным в частях 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [22].

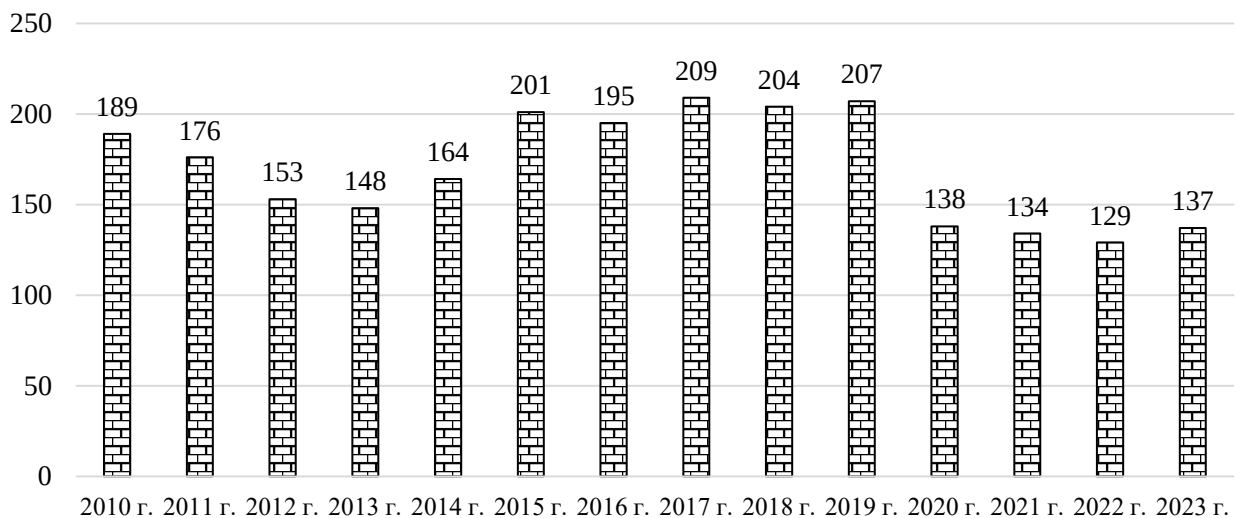


Рисунок 5.3 — Динамика количества банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, в шт.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Визуальный анализ Рисунка 5.3 показал, что наибольшее количество банков приходится на 2019 год — 207, а наименьшее количество анализируемых банков зарегистрировано в 2022 году — 129. Данная динамика говорит о том, что количество банков сокращается из-за законодательных ограничений, устанавливаемых правительством РФ, и требований к уставному капиталу. Основные причины закрытия банков — потеря лицензии, невозможность погасить долги перед кредиторами, уклонение от исполнения нормативных актов Центробанка и несоответствие капитала установленному порогу. Кроме того, с 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон № 44-ФЗ, согласно которому банки, предоставляющие гарантии для

обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов, должны иметь уставный капитал не менее 1 млрд руб. Однако, по мнению аналитиков рейтингового агентства «Эксперт РА», исключение небольших банков из участия в государственных контрактах не повысит надежность гарантий и не решит проблему «серых» гарантий.

Для повышения надежности банковских гарантий следует использовать рейтинги кредитоспособности банков. Уменьшение числа банков благотворно сказывается на банковском секторе и способствует росту экономики, потому что на рынке остаются исключительно стабильные и надежные учреждения, которые могут выполнять свои обязательства перед клиентами, обеспечивая устойчивость. Проанализировав перечень банков, можно сделать вывод, что появляются и новые банки из-за потребности в расширении ассортимента банковских услуг, изменения законодательства, развития технологий и глобализации.

Таблица 5.1 — Динамика портфеля выданных банковских гарантий, %

Показатель	1-е полугодие 2020 г.	2-е полугодие 2020 г.	1-е полугодие 2021 г.	2-е полугодие 2021 г.	1-е полугодие 2022 г.
Темп прироста портфеля выданных гарантий, %	4	7	2	20	–11

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основании данных отчетности рейтингуемых банков (форма 155)

Данные Таблицы 5.1 показывают, что сезонные колебания в динамике портфеля выдачи банковских гарантий обусловлены связью с государственными закупками. Наибольший объем выдачи банковских гарантий приходится на 2-е полугодие 2021 года; темп прироста составил 20 %, а в 1-ом полугодии 2022 года темп прироста снизился на 11 %.

Сокращение выдачи банковских гарантий главным образом связано со снижением объема гарантий крупному бизнесу, так как объем неоднородных гарантий, сформированных значительными суммами, уменьшился за

анализируемый период на 12 %. Объем однородных гарантий с меньшими суммами, выданных для обеспечения обязательств малого и среднего бизнеса, упал лишь на 5 %.

Анализируя данные Таблицы 5.2, можно отметить, что крупнейшие банки из ТОП-15 по активам значительно сократили свои портфели банковских гарантий — на 14 % в 1-ом полугодии 2022 года. Это связано с тем, что крупный бизнес приостановил свои инвестиционные программы и новые проекты в условиях санкционного давления. В то же время банки, не входящие в ТОП-15, практически не испытали уменьшения портфелей, так как они в большей степени сосредоточены на обслуживании малого и среднего бизнеса. Кроме того, поддержку их гарантийному бизнесу оказали увеличение государственных расходов и приток клиентов из крупных банков, попавших под санкции.

Таблица 5.2 — Величина портфеля выданных банковских гарантий в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн руб.

Банки из разных групп	01.07.2021	01.01.2022	01.07.2022	Темп прироста за 1-е полугодие 2022 года, %
ТОП-15	3 670 813	4 388 291	3 795 390	–13,5
ТОП-16–50	531 617	661 370	660 313	–0,2
ТОП-51–100	182 391	217 185	228 732	5,3
Вне ТОП-100	107 691	127 951	124 723	–2,5

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основании данных отчетности рейтингуемых банков (форма 155)

По итогам 1-го полугодия 2022 года наблюдается значительный рост объема раскрытых банковских гарантий в целом по сектору, который более чем удвоился по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Это может свидетельствовать о повышенном спросе на гарантии со стороны бизнеса, возможно, в условиях нестабильности и неопределенности.

Увеличение уровня выплат до рекордных 0,7 % также указывает на рост рисков, связанных с выполнением обязательств по гарантиям. В 2021 году

этот показатель составлял 0,3 %, что говорит о том, что финансовая ситуация у заемщиков ухудшилась, и они стали чаще обращаться за выплатами по гарантиям. Эти изменения могут быть связаны с экономическими последствиями санкционного давления и общей нестабильностью на рынке (Таблица 5.3).

Таким образом, данные показывают как рост интереса к банковским гарантиям, так и увеличение рисков для банков, что может повлиять на их кредитную политику и стратегии управления рисками в будущем.

Таблица 5.3 — Уровень банковских выплат по итогам 2022 года

Выплаты	1-е полугодие 2020 года	1-е полугодие 2021 года	1-е полугодие 2022 года
Выплаты совокупные, тыс. руб.	7184830	15649675	35847400
Уровень выплат, %	0,2	0,3	0,7

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основании данных отчетности рейтингуемых банков (формы 101 и 155)

В первой половине 2022 года наблюдался рост дефолтности среди банков, входящих в ТОП-15 по активам, которые в основном обслуживают крупный бизнес. В то же время у банков, занимающих позиции ниже 15, объем выплат по гарантиям значительно уменьшился. Основной причиной этого явления стало санкционное давление, которое в первую очередь затронуло крупные компании. Они столкнулись с уменьшением рынков сбыта, срывами сроков исполнения контрактов, трудностями в международных расчетах и потерей зарубежных активов.

По данным на 1-е полугодие 2022 года, банки, находящиеся за пределами ТОП-100, зафиксировали сокращение суммы раскрытых гарантий почти в 3 раза. У банков с активами с 16-го по 50-е места этот показатель снизился на треть, а у кредитных организаций, занимающих позиции с 51 по 100 — на 11 %. Этот последний результат учитывает исключение из анализа одного банка, который столкнулся с крупной выплатой (Таблица 5.4).

Таблица 5.4 — Совокупные выплаты по гарантиям в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн руб.

Выплаты	1-е полугодие 2020 года	1-е полугодие 2021 года	1-е полугодие 2022 года	Темп прироста 2022 к 2021 гг., %
ТОП-15	4 863	9 705	33 770	247,9
ТОП 16–50	1 836	1 551	1 062	–31,5
ТОП 51–100	85	236	609	157,5%
Вне ТОП-100	399	1 138	404	–64,4

Источник: расчеты «Эксперт РА» на основании данных отчетности рейтингуемых банков (форма 101)

Отдельное внимание стоит уделить банкам, специализирующимся на выдаче гарантий. К ним относятся кредитные организации, у которых на 1 июля 2022 года доля гарантийного портфеля превышала 15 % от валовых активов. В основном это небольшие банки, ориентированные на предоставление экспресс-гарантий с низкими суммами для малых и средних предприятий (МСБ).

У таких банков медианный уровень выплат по гарантиям оказался практически нулевым — всего 0,03 % по итогам 1-го полугодия 2022 года. Однако их медианная доходность от гарантий была наивысшей и составила 2 % в годовом выражении за тот же период. Это связано с тем, что комиссия за гарантии с небольшими суммами обычно выше, чем за крупные. Для сравнения медианная доходность гарантий среди банков из ТОП-15 по активам составила 1 %, что на 0,5 процентного пункта ниже уровня 1-го полугодия 2021 года, что произошло на фоне увеличения выплат.

В современных условиях банки, которые сосредоточены на выдаче экспресс-гарантий и не имеют развитого кредитного портфеля, сохраняют свою прибыльность, не испытывая значительного давления. Принципалы крайне мотивированы выполнять свои обязательства по госзаказам без задержек, поскольку невыполнение может привести к утрате возможности участвовать в будущих госконтрактах, которые в свою очередь становятся все более актуальными на фоне проблем с оплатой от других контрагентов.

Кроме того, уровень фактических потерь по гарантиям оказывается ниже суммы выплат, так как принципалы стремятся компенсировать банкам убытки, чтобы сохранить доступ к участию в госзаказах. Важным аспектом также является развитие практики страхования рисков, связанного с банковскими гарантиями, что помогает частично сгладить понесенные убытки.

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.

Объем застрахованных банковских гарантий, заключенных по всей России по нескольким категориям, представлен на Рисунке 5.4.

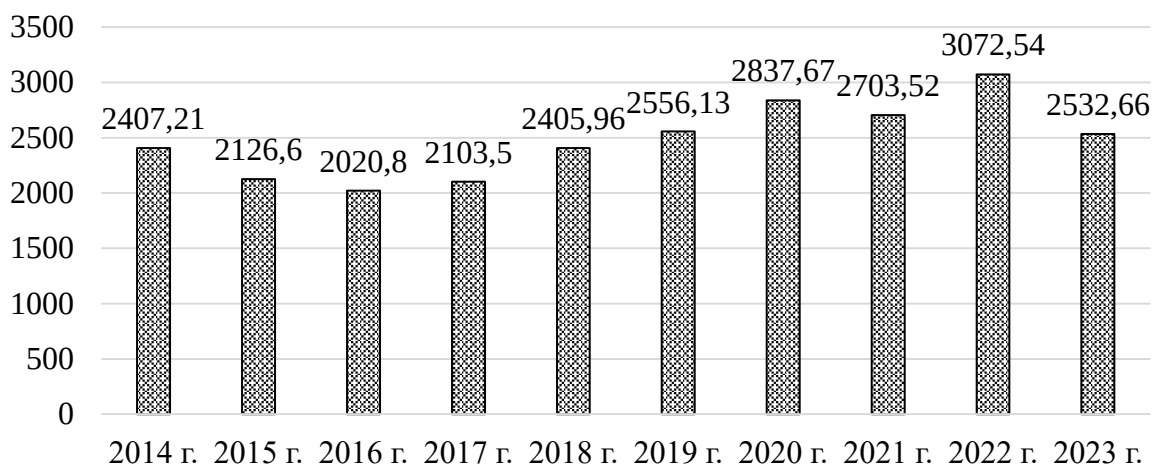


Рисунок 5.4 — Динамика объема застрахованных банковских гарантий, заключенных с федеральными заказчиками по России, млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным на Рисунке 5.4 можно заметить, что наибольшая сумма застрахованных банковских гарантий приходится на 2022 год и составляет 3072,54 млрд руб. Это на 13 % больше по сравнению с 2021 годом в связи с

увеличением объема закупок, проведенных государственными заказчиками. Наименьший объем составлял 2020,8 млрд руб. в 2016 году. В 2023 году сумма застрахованных банковских гарантий снизилась на 17,6 % или на 539,88 млрд руб., чем в 2022 году.

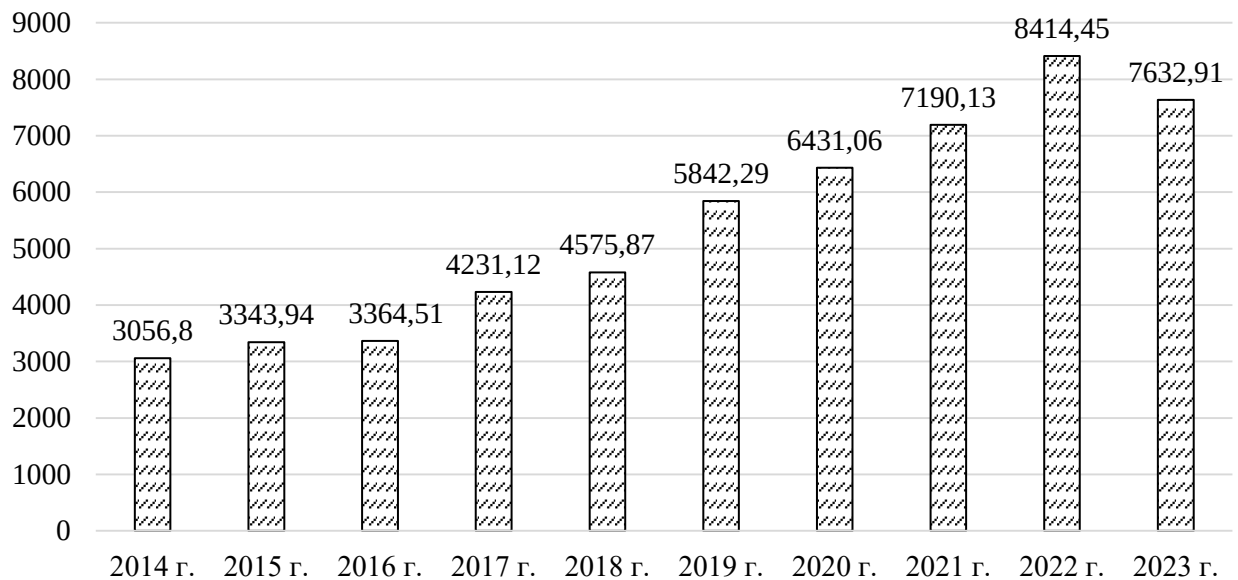


Рисунок 5.5 — Динамика объема застрахованных банковских гарантий, заключенных с региональными и муниципальными заказчиками по России, млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Полученные данные показывают, что наибольший объем застрахованных банковских гарантий приходится на 2022 год и составляет 8414,45 млрд руб., что на 17 % больше, чем в прошлом периоде. В 2023 году сумма застрахованных банковских гарантий с региональными и муниципальными заказчиками составляет 7632,91 млрд руб. Это на 9,3 % меньше, чем в 2022 году.

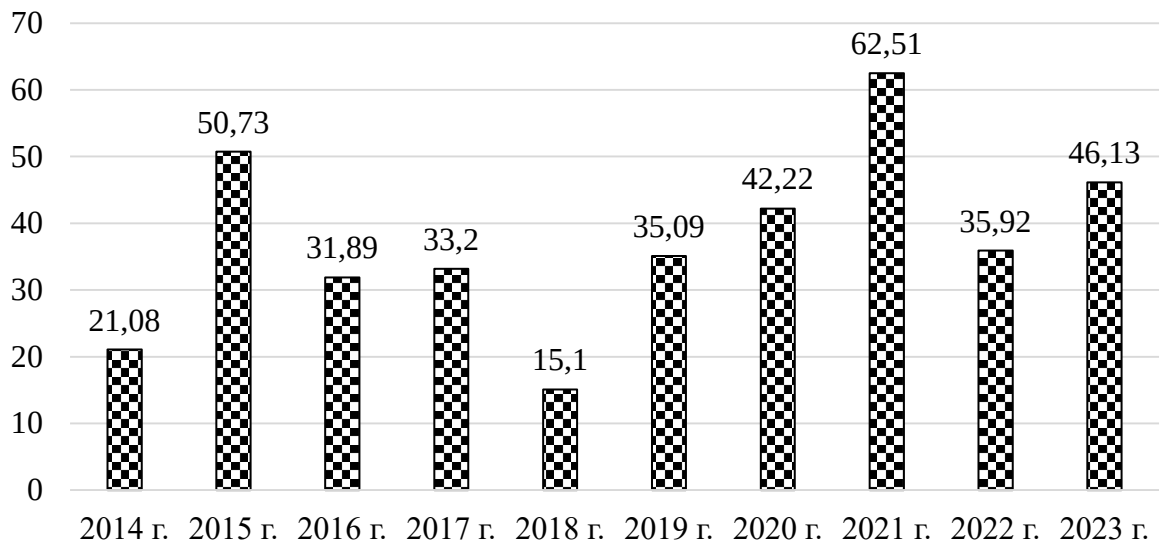


Рисунок 5.6 — Объем застрахованных банковских гарантий, заключенных с иными заказчиками по России, млрд руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным на Рисунке 5.6 можно сделать вывод, что наибольший объем застрахованных банковских гарантий приходится на 2021 год — 62,51 млрд руб. Это на 20 млрд руб. меньше, чем в 2020 году. Наименьшим был объем застрахованных банковских гарантий в 2018 году — 15,1 млрд руб. В 2023 году сумма застрахованных банковских гарантий поднялась до 46,13 млрд руб., что на 28,4 % или на 10,21 млрд руб. меньше, чем за прошлый период.

Отметим, что к иным заказчикам относятся:

- 1) органы управления государственными внебюджетными фондами;
- 2) органы местного самоуправления, не являющиеся органами местного самоуправления;
- 3) бюджетные учреждения при размещении ими заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг независимо от источников финансового обеспечения их исполнения.

Исходя из полученных данных, можно сделать общий вывод: наибольшие суммы застрахованных банковских гарантий по России приходятся на 2022 год, так как именно в 2022 году большой объем государственных закупок пришелся на системы безопасности, транспорт,

энергетический комплекс и социальные объекты. Это связано с постоянно ужесточающимися антироссийскими санкциями, которые повлияли на объемы и суммы тендеров.

В Таблице 5.5 представлено количество заключенных контрактов по России.

Таблица 5.5 — Количество контрактов, заключенных по всем способам определения поставщика, шт.

Год	Количество контрактов, шт.	Темп роста, %
2014 г.	2 790 496	X
2015 г.	3 327 767	119,25
2016 г.	3 455 428	103,84
2017 г.	3 540 441	102,46
2018 г.	3 610 339	101,97
2019 г.	3 645 986	100,99
2020 г.	3 419 873	93,8
2021 г.	3 333 120	97,46
2022 г.	3 209 614	96,29
2023 г.	3 341 573	104,11

Источник: составлено автором по данным Банка России

Можно заметить, что наибольшее число заключенных контрактов приходится на 2019 год — на 19,25 % больше, чем в 2014 году. В 2020 году произошло снижение заключенных контрактов на 6,2 % или на 2261133 шт. В 2023 году заключено 3341573 контрактов, что на 4,11 % больше, чем в прошлом периоде.

Таблица 5.6 — ТОП-10 банков по объему выданных действующих гарантий на 2014 год

Наименование банка	Выданные гарантии, млн руб.	Темпы прироста выданных гарантий 2013 г. по сравнению с 2014 г., %	Доля на рынке гарантий, %
1	2	3	4
ОАО «Сбербанк России»	1 248 567	41,5	26,6
ОАО «Банк ВТБ»	712 719	64	15,2
ОАО «ГПБ»	500 397	11,9	10,7

Продолжение таблицы 5.6

ОАО «Банк Москвы»	268 984	74,6	5,7
ОАО «АльфаБанк»	160 388	-34,6	3,4
ОАО «НОМОС-БАНК»	138 578	12,5	3
ЗАО ЮниКредит Банк	99 989	-15,8	2,1
ОАО «Промсвязьбанк»	92 571	21,5	2
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	70 166	72,9	1,5
ЗАО «Райффайзенбанк»	68 905	-2,9	1,5

Источник: составлено автором по данным РА «Эксперт»

Данные Таблицы 5.6 показывают, что наибольший объем выданных гарантий в 2014 году приходится на ОАО «Сбербанк России» и его доля на рынке гарантий занимает лидирующие позиции с 26,6 %. Объем предоставленных Сбербанком гарантий растет почти вдвое быстрее средних рыночных показателей: за период с 1 января 2013 по 1 января 2014 года крупнейший банк страны увеличил объем гарантий на 41 %, в то время как средний показатель по рынку составил 21 %. Если в 2010 году доля Сбербанка в общем объеме предоставленных гарантий составляла в среднем 17 %, то к началу 2014 года она выросла примерно до 27 %. Последнее место с объемом в 68905 млн руб. занимает ЗАО «Райффайзенбанк» и его доля на рынке гарантий составляет 1,5 %, при этом темп прироста выданных гарантий снизился на 2,9 % по сравнению с 2013 годом.

Итак, анализ банковских гарантий показывает, что банковская гарантия в сфере госзакупок — это обязательство банка покрыть расходы заказчика, если поставщик не выполнит свои обязательства по государственному контракту. Она служит страховкой для заказчика и повышает доверие между участниками сделки, снижая риск финансовых потерь из-за невыполнения договорных обязательств. Важно отметить, что банковская гарантия включается в сумму государственного контракта. Размер банковской гарантии напрямую зависит от суммы самого контракта и определяется индивидуально для каждой компании.

Страхование банковских переводов и платежей является важным аспектом финансовой безопасности в Российской Федерации. В Таблице 5.7 указано количество договоров на страхование банковских переводов и платежей в России с 2010 по 2023 год.

Таблица 5.7 — Количество договоров на страхование банковских переводов и платежей

Год	Количество договоров на страхование банковских переводов и платежей, тыс. шт.	Темп роста, %
2010 г.	160 081	X
2011 г.	186 256	116,35
2012 г.	273 796	147
2013 г.	350 459	128
2014 г.	392 514	112
2015 г.	510 269	130
2016 г.	208 926	40,94
2017 г.	320 426	153,37
2018 г.	377 284	117,74
2019 г.	294 409	78,03
2020 г.	347 800	118,13
2021 г.	134 168	38,58
2022 г.	129 008	96,15
2023 г.	143 844	111,5

Источник: составлено автором по данным РА «Эксперт»

Анализируя данные Таблицы 5.7, можно заметить, что на протяжении всего исследуемого периода количество застрахованных банковских переводов и платежей возрастает с каждым годом. Стоит отметить, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом данный показатель снизился на 60 %. В 2023 году зарегистрировано всего 143844 тыс. договоров, что на 11,5 % больше, чем было годом ранее. Это связано с увеличением количества мошеннических случаев с переводами и платежами из-за психологических приемов, используемых мошенниками, таких как социальная инженерия и создание иллюзии доверия. Эти методы основаны на использовании эмоций человека, что делает людей уязвимыми перед обманом.

Чтобы избежать мошеннических случаев с переводами и платежами, необходимо следовать нижеследующим рекомендациям:

1. Использовать сложные пароли и двухфакторную аутентификацию для усиления безопасности учетных записей.
2. Регулярно обновлять программное обеспечение и операционные системы.
3. Внимательно проверять информацию о сделках и предложениях, особенно если они кажутся необычными или подозрительными.
4. Не предоставлять личную информацию и данные учетных записей незнакомым людям или организациям.
5. Установить надежные антивирусные программы и регулярно обновлять их базы данных.
6. Использовать защищенные соединения (например, HTTPS) при работе с конфиденциальными данными.
7. Быть осторожным при переходе по ссылкам и открытии вложений в электронных письмах от незнакомых отправителей.

Объем переводов денежных средств в РФ представлен в Таблице 5.8.

Таблица 5.8 — Динамика объема переводов денежных средств в РФ с 2010 по 2023 год

Год	Объем переводов денежных средств, млрд руб.	Абсолютное изменение (+/-), млрд руб.	Темп роста, %
2010 г.	653 352,9	X	X
2011 г.	916 153,5	262 800,6	140,22
2012 г.	1 150 497	234 343,9	125,58
2013 г.	1 224 894	743 96,1	106,47
2014 г.	1 205 180	-19 713,6	98,39
2015 г.	1 356 543	151 363,3	112,56
2016 г.	1 340 034	-16 509	98,78
2017 г.	1 440 878	100 843,9	107,53
2018 г.	1 715 133	274 254,9	119,03
2019 г.	1 566 461	-148 672	91,33
2020 г.	1 657 585	91 123,23	105,82
2021 г.	2 018 179	360 594	121,75
2022 г.	3 342 396	1 324 218	165,61
2023 г.	3 532 533	190 136,3	105,69

Источник: составлено автором по данным Банка России

Данные Таблицы 5.8 показывают, что количество объемов переводов денежных средств с каждым годом увеличивается. В 2022 году данный показатель увеличился на 65,6 % или на 1324218 млрд руб. по сравнению с 2021 годом, при этом в 2023 году рост объема переводов денежных средств увеличился всего на 5,69 %, чем за прошлый период.

Объем переводов денежных средств в РФ увеличивается по следующим причинам: значительное укрепление курса российского рубля к доллару; переход трудовых мигрантов на официальные каналы отправки денежных переводов из-за валютных ограничений в России.

Таблица 5.9 — Структура объемов переводов денежных средств, %

Год	Кредитных организаций (филиалов)	Клиентов, не являющихся кредитными организациями	Структурных подразделений Банка России
2010 г.	78,72	9,61	11,67
2011 г.	77,08	8,32	14,6
2012 г.	76,4	8,2	15,4
2013 г.	78	8,76	13,24
2014 г.	80,18	9,66	10,16
2015 г.	75,8	15,3	8,9
2016 г.	81,1	10,6	8,3
2017 г.	81,21	11,13	7,66
2018 г.	77,8	8,7	13,5
2019 г.	79,85	9,92	10,23
2020 г.	80,38	10,2	9,42
2021 г.	81,63	9,08	9,29
2022 г.	63,1	8,7	28,2
2023 г.	68,28	12,56	19,16

Источник: составлено автором по данным Банка России

Исходя из полученных данных, отметим, что наибольшая доля в структуре объема перевода денежных средств приходится на категорию кредитных организаций, и их доля колеблется от 63 % в 2022 году до 81 % в 2016, 2017 и 2021 годах. Наименьшая доля в структуре объема переводов денежных средств относилась к категории структурных подразделений Банка России в 2017 году и составляла 7,66 %; наибольшая доля — в 2022 году —

28,25 %. В категории клиентов, не являющихся кредитными организациями, объем переводов денежных средств находился в диапазоне от 8,185 в 2012 году до 15,35 % в 2015 году.

Количество переводов денежных средств на территории РФ представлено в Таблице 5.10.

Таблица 5.10 — Количество переводов денежных средств, млн ед.

Год	Количество переводов денежных средств, млн ед.	Темп роста, %
2010 г.	1 059	X
2011 г.	1 187,6	112,15
2012 г.	1 259	106,01
2013 г.	1 341,2	106,53
2014 г.	1 370,6	102,19
2015 г.	1 398,5	102,04
2016 г.	1 435,9	102,67
2017 г.	1 529,2	106,5
2018 г.	1 591,3	104,06
2019 г.	1 715,7	107,82
2020 г.	1 844	107,48
2021 г.	2 643,9	143,38
2022 г.	4 958	187,52
2023 г.	8 909,4	179,7

Источник: составлено автором по данным Банка России

Данные Таблицы 5.10 показывают, что количество переводов денежных средств за анализируемый период постепенно увеличивается. Наибольший прирост составил 87,52 % в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2023 году количество денежных переводов достигло отметки в 8909,4 млн ед., что на 79,7 % больше по сравнению с предыдущим периодом. Количество переводов денежных средств увеличивается из-за роста международной торговли, инвестиций и развития технологий. Это позволяет людям и компаниям отправлять и получать деньги быстрее и проще, что стимулирует экономическую активность и развитие мировой экономики.

Важно указать на необходимость страховать банковские переводы и платежи, чтобы защитить свои средства от возможных потерь в результате

мошенничества, кражи, скимминга и других непредвиденных обстоятельств. Страховка поможет возместить ущерб, который не покрывает банк, и защитить интересы клиента.

Официальная статистика общего объема переводов и платежей без согласия клиентов представлена на Рисунке 5.7.

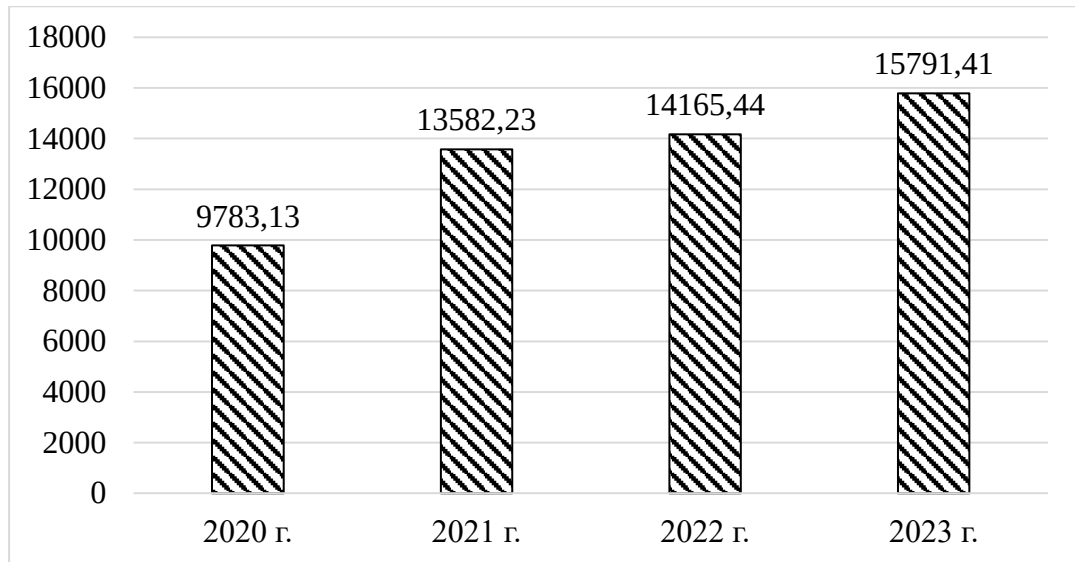


Рисунок 5.7 — Динамика общего объема операций без согласия клиентов, млн руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Данные, представленные на Рисунке 5.7, показывают, что в 2021 году объем операций, осуществленных без согласия клиентов, возрос на 38,8 % по сравнению с 2020 годом. Этот рост был обусловлен активным развитием новых дистанционных платежных сервисов и увеличением объема денежных переводов с применением электронных средств платежа. В 2023 году наблюдается увеличение объема таких операций на 11,48 % по сравнению с 2022 годом, что также связано с ростом числа денежных переводов, выполняемых с использованием карт.

На Рисунке 5.8 и 5.9 указаны ресурсы, которые используются мошенниками.

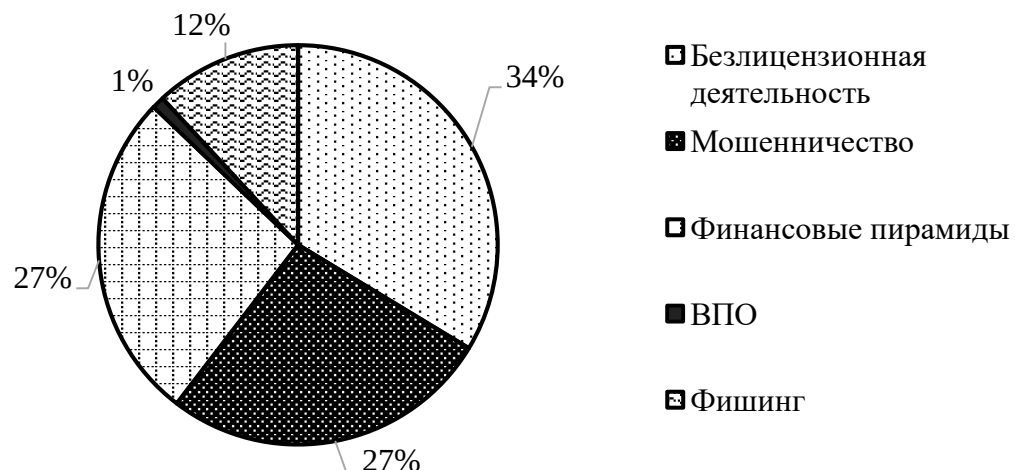


Рисунок 5.8 — Типы ресурсов, используемые злоумышленниками в 2022 году, %

Источник: составлено автором по данным Банка России

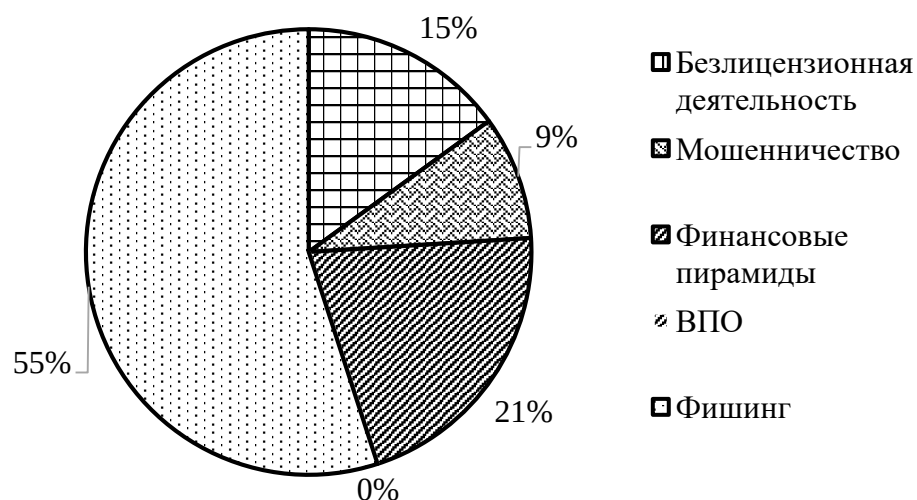


Рисунок 5.9 — Типы ресурсов, используемые злоумышленниками в 2023 году, %

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2022 году большинство ресурсов (34 %), по которым были приняты меры со стороны Банка России, использовались злоумышленниками для незаконной деятельности на рынке ценных бумаг и рекламы несуществующих кредитных, микрофинансовых и страховых организаций.

27 % ресурсов связаны с вовлечением пользователей в финансовые пирамиды и мошенничеством (сайты с возможностью получения компенсаций от государства, заработка денег за прохождение опросов, онлайн-кинотеатры, сайты по продаже билетов и туров).

12 % ресурсов — это фишинг, замаскированный под сайты реальных финансовых организаций. Менее 1 % ресурсов распространяли вредоносное программное обеспечение.

В 2023 году большая часть ресурсов (55 %), по которым были приняты меры со стороны Центробанка, относилась к категории «Фишинг». Эти ресурсы направлены на кражу данных клиентов финансовых учреждений. По сравнению с предыдущим годом, категория «Финансовые пирамиды» заняла второе место (21 %), хотя фактическое количество ресурсов, в отношении которых были приняты меры, удвоилось. Также актуальны мошеннические ресурсы, используемые злоумышленниками для нелегальной деятельности на рынке ценных бумаг и в несуществующих кредитных и микрофинансовых организациях, их доля составляет 15 % ресурсов. На другие виды мошенничества приходится около 9 %. Менее 1 % составляют ресурсы, распространяющие вредоносное программное обеспечение.

Страхование банковских переводов и платежей играет важную роль в защите интересов клиентов от возможных финансовых потерь в результате мошеннических действий. Оно обеспечивает возмещение ущерба в случаях, когда банк не покрывает убытки, связанные с кражей персональных данных, киберпреступлениями, взломом учетных записей, списанием денег на мошеннических сайтах, переводами преступникам и другими рисками.

Однако стоит учесть, что не все виды рисков покрываются страховкой, поэтому важно внимательно изучить условия страхования перед оформлением полиса. Также стоит помнить о необходимости соблюдения правил безопасности и своевременного информирования банка о возможных инцидентах, чтобы повысить шансы на получение компенсации.

5.2 Использование теории риска при моделировании страхования банковских гарантий, переводов и платежей

С начала 2022 года российскую экономику накрыл шквал антироссийских санкций, которые исходили от недружественных государств. Наибольшее влияние было направлено именно на банковскую систему.

В современных неблагоприятных экономико-политических условиях, которые значительно ухудшились за 2023 год, антироссийские санкции — это актуальная проблема для отечественной экономики.

По итогам 2023 года финансовые санкции коснулись 23 отечественных банков, что составляет практически 80 % от общего объема активов коммерческих банков [225]. Санкции, затронувшие финансовый сектор экономики, значительно ограничили деловую активность крупных юридических и физических лиц, затормозив экономический рост в стране.

При остановке притока иностранных инвестиций в российской экономике стали преобладать внутренние финансирования, что способствовало росту кредитного потенциала коммерческих банков, ведущему к обеспечению более устойчивого развития кредитного сектора [225].

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

- 2010 год (является начальным годом в исследуемом периоде);
- докризисный 2021 год (характеризуется отсутствием мощного санкционного давления со стороны стран запада):
- кризисные 2022 и 2023 годы (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).

В Таблице 5.11 представлены риски активных операций банков по итогам 2010 года, которые включают в себя:

- выданные кредиты;
- размещенные депозиты;
- учтенные векселя;
- долговые обязательства;
- вложения в акции;
- прочие операции.

Таблица 5.11 — Оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2010 году по уровню резервов на возможные потери

Вид операций	Размер вложений, млрд руб.	Резервы на возможные потери, млрд руб.	Риск, %	Категория риска
Предоставленные кредиты	30 257	3 349	11,07	II
Депозиты и прочие размещенные средства	2 029	487	24,00	III
Учтенные векселя	43	3	6,98	II
Вложения в долговые обязательства	13 452	378	2,81	II
Вложения в акции	3 014	699	23,19	III
Прочие активные операции	12 455	526	4,22	II
Активные операции всего	61 250	5 442	8,88	II

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2021 году нестандартные риски (от 1 % до 20 %) коммерческих банков России были по таким операциям, как кредитование, учтенные векселя, вложения в долговые обязательства и прочие операции. По остальным были зафиксированы сомнительные риски (уровень от 21 % до 50 %). Общий риск по активным операциям российских коммерческих банков был на уровне 8,88 % (стандартный риск). В 2021 году (Таблица 5.12) нестандартные риски (от 1 % до 20 %) были по таким активным операциям коммерческих банков, как кредитование, учтенные векселя, вложения в долговые обязательства и прочие операции. По остальным были зафиксированы сомнительные риски (уровень от 21 % до 50 %).

Таблица 5.12 — Оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2021 году по уровню резервов на возможные потери

Вид операций	Размер вложений, млрд руб.	Резервы на возможные потери, млрд руб.	Риск, %	Категория риска
Предоставленные кредиты	77 721	6 848	8,81	II
Депозиты и прочие размещенные средства	2 804	815	29,07	III
Учтенные векселя	38	3	7,89	II
Вложения в долговые обязательства	16 824	422	2,51	II
Вложения в акции	3478	780	22,43	III
Прочие активные операции	19 445	613	3,15	II
Активные операции всего	120 310	9 481	7,88	II

Источник: составлено автором по данным Банка России

Общий риск по активным операциям российских коммерческих банков был на уровне 7,88 % (стандартный риск) в 2021 году. За 2022 год отечественный банковский сектор столкнулся с такими проблемами, как

- нарушение поставок у действующих заемщиков;
- ограничения международных банковских операций;
- ухудшение деловой обстановки в России;
- неблагоприятные ожидания клиентов;
- существенное увеличение стоимости кредитов и повышение качества конкурентной среды коммерческих банков;
- ослабление национальной валюты;
- изменение финансового поведения клиентов.

Несмотря на вышеперечисленные проблемы, коммерческие банки России смогли противостоять санкционному давлению и незначительно сократить риски по активным операциям (Таблица 5.13).

Таблица 5.13 — Оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2022 году по уровню резервов на возможные потери

Вид операций	Размер вложений, млрд руб.	Резервы на возможные потери, млрд руб.	Риск, %	Категория риска
Предоставленные кредиты	86 534	6 265	7,24	II
Депозиты и прочие размещенные средства	4 949	145	2,93	II
Учтенные векселя	28	2	7,14	II
Вложения в долговые обязательства	19 058	411	2,16	II
Вложения в акции	4 159	1 012	24,33	III
Прочие активные операции	19 788	2 443	12,35	II
Активные операции всего	134 516	10 278	7,64	II

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2022 году сомнительные риски были только по операциям, связанным с вложением в акции, по остальным видам операций был отмечен нестандартный риск. В течение 2022 года активно осуществлялась девальютизация кредитных портфелей коммерческих банков из-за стремительного падения рубля, которая проводилась при помощи конвертации кредитов, выданных в долларах США и евро, в российскую валюту. В итоге объем кредитов, выданных в иностранной валюте, сократился на 18 % (на 30 млрд долл. США). В третьем и четвертом кварталах 2022 года из-за принятия ряда нововведений в законодательстве, касающихся кредитных каникул и списания задолженностей погибших мобилизованных граждан, банки сделали более суровыми условия выдачи кредитов и минимизировали количество одобренных заявок, но при этом объем выданных кредитов существенно возрос.

Данный рост был обусловлен желанием населения получить кредитные средства до потенциального повышения процентных ставок. С началом 2023 года из-за продолжающихся военных действий на Украине на отечественный банковский сектор и экономику в целом начал воздействовать новый пакет санкций ряда европейских стран и США. Несмотря на ухудшение общей

экономической, социальной и политической обстановки в стране, российские коммерческие банки сократили общий объем рисков по активным операциям по итогам 2023 года (Таблица 5.14)

Таблица 5.14 — Оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2023 году по уровню резервов на возможные потери

Вид операций	Размер вложений, млрд руб.	Резервы на возможные потери, млрд руб.	Риск, %	Категория риска
Предоставленные кредиты	106 072	5 930	5,59	II
Депозиты и прочие размещенные средства	1 756	271	15,43	II
Учтенные векселя	27	2	7,41	II
Вложения в долговые обязательства	20 837	441	2,12	II
Вложения в акции	4 640	1 016	21,90	III
Прочие активные операции	30 506	3 310	10,85	II
Активные операции всего	163 838	10 970	6,70	II

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2023 году произошел существенный рост кредитования (несмотря на стремительное увеличение банковских ставок), который дал коммерческим банкам возможность нарастить процентные доходы и сократить стоимость риска. Согласно экспертным оценкам, ТОП-10 коммерческих банков России увеличили чистую прибыль до 1100 млрд руб., что является рекордом за последние годы.

Отследить динамику изменения уровня риска по каждому виду активных операций банковского сектора можно по значениям, представленным на Рисунке 5.10.

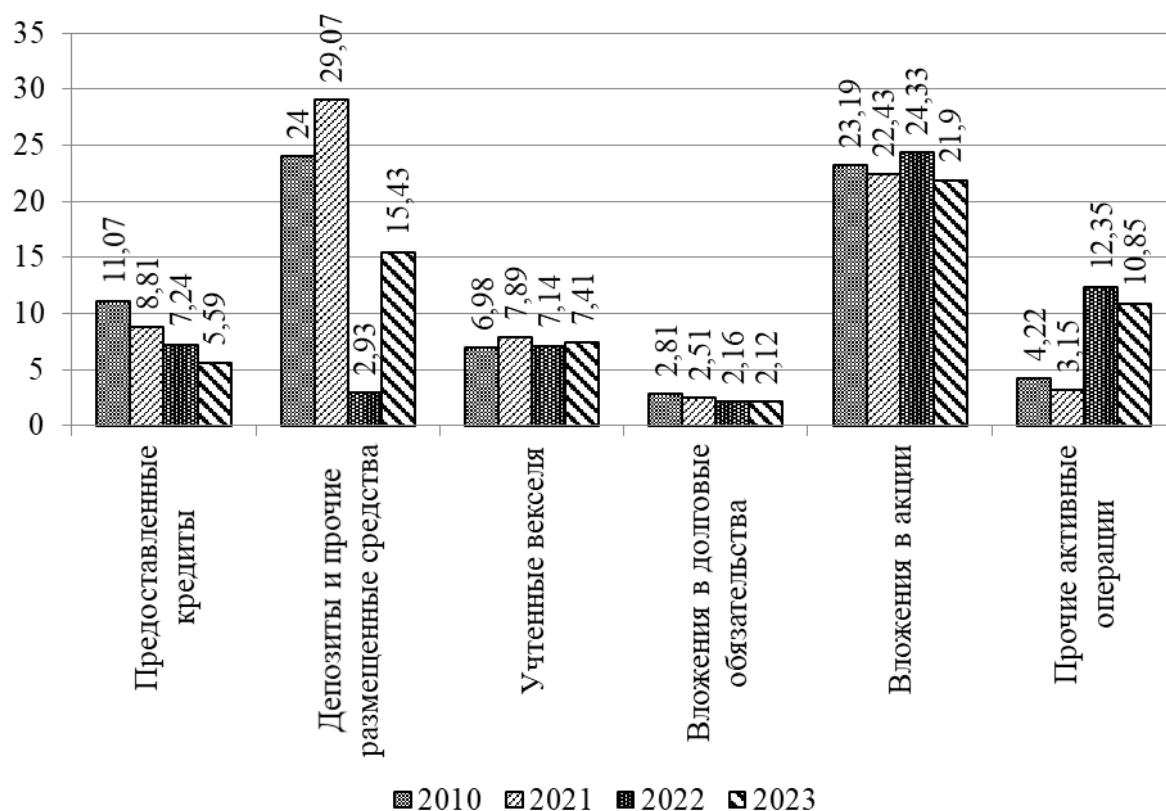


Рисунок 5.10 — Сравнение размера рисков активных операций российских коммерческих банков в 2010, 2021, 2022 и 2023 годах по уровню резервов на возможные потери, %

Источник: составлено автором по данным Банка России

За исследуемый период сократились не только общие риски по активным операциям коммерческих банков, но и отдельно взятые риски, такие как:

- по предоставленным кредитам (–5,48 %);
- по депозитам и прочим размещенным средствам (–8,57 %);
- по вложениям в долговые обязательства (–0,69 %);
- по вложениям в акции (–1,29 %).

В 2022 году значительно сократился риск по депозитам и прочим размещенным средствам, в то время как риски, связанные с операциями по вложениям в акции иных компаний и прочими операциями, возросли на фоне воздействия антироссийских санкций.

Исходя из полученных данных, можно с уверенностью сказать, что санкции влияют на все сектора общественной и экономической деятельности, в том числе и на банковскую сферу, что заметно по резкому изменению показателей риска в 2022 году, когда были введены первые жесткие санкционные пакеты против финансового сектора страны.

Большинство иностранных государств, конфликтующих с Российской Федерацией, в большей или меньшей степени продолжают ограничивать российские банки. Эти ограничения затрагивают преимущественно крупнейших игроков на мировом финансовом рынке, таких как ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Сбербанк», ФК «Открытие» и другие.

Данные санкции оказывают намеренное негативное воздействие, направленное на разрушение финансового и производственного секторов экономики страны, но стараются не затрагивать нефтегазовые компании.

Клиенты банков, которые попали под санкционное давление стран Запада, на данный момент не имеют возможности за рубежом получать заработную плату на российские карты и совершать покупки на иностранных сайтах, но прогресс банковской системы Российской Федерации не стоит на месте, и у возникающих проблем быстро появляются пути обхода и варианты решений.

Несмотря на негативное воздействие санкций, коммерческие банки оставались финансово устойчивыми на протяжении 2023 года благодаря росту чистого процентного дохода и валютной переоценке. Экономика страны совместно с банковским сектором смогла адаптироваться к неблагоприятной геополитической и социально-экономической обстановке.

Как показывают рассмотренные статистические данные о развитии банковского сектора в 2022 году, санкционные пакеты против российской экономики не нанесли существенного урона отечественным банкам, хотя и создали определенные сложности, но благодаря накопленному запасу прочности и мерам поддержки Правительства РФ и Банка России банковский

сектор смог пережить санкционный шок 2022 года и укрепить свое положение по итогам 2023 года.

5.3 Методические подходы к динамическому анализу страхования банковских гарантий, переводов и платежей

Для расчета тарифов по договорам страхования банковских гарантий, переводов и платежей используются индивидуальные методики, разработанные страховыми компаниями.

При исчислении итоговой суммы платежей по страховке учитываются:

- срок действия страховки;
- объем страховых сумм по указанным рискам;
- тарифы, надбавки и повышающие коэффициенты;
- действующие тарифные ставки.

Для расчета тарифов могут использоваться следующие принципы:

- расчет на основании статистических данных по одному или нескольким основным страховым рискам, имеющим наибольшее влияние на величину страхового тарифа по виду страхования;
- расчет на основании статистических данных в совокупности по всем рискам, покрываемым страхованием.

Важно помнить, что самостоятельно рассчитать премию довольно сложно, так как каждая компания использует индивидуальные коэффициенты, скидки и надбавки. Для получения профессиональной консультации следует обратиться к специалистам страховой компании.

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

Основные показатели оценки риска:

– среднее ожидаемое значение — это значение величины события, связанное с неопределенной 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 распространенных показателей при оценке степени индивидуального финансового риска;

– коэффициент вариации — дает возможность установить степень риска, если показатели среднего ожидаемого дохода от реализации финансовых операций отличаются между собой.

Неоднородность совокупности по уровню риска отмечается по депозитам и прочим активным операциям (Таблица 5.15).

Таблица 5.15 — Показатели вариации риска активных операций российских коммерческих банков, %

Вид операции	Среднее ожидаемое значение	Дисперсия	Средне- квадрати- ческое отклонение	Коэффициент вариации, %
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

Источник: рассчитано автором

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 нем вероятностных характеристик. Статистические методы позволяют оценить

разные факторы, которые определяют возникновение того или иного риска. Кроме того, на их основе проводятся расчеты частоты возникновения рисков событий. Однако применение методов не всегда может носить полноценный характер, поскольку требует полноты статистических данных для точности производимых расчетов.

В рамках данного исследования проведены моделирование и оценка влияния риска на объем застрахованных банковских гарантий, переводов и платежей.

Таблица 5.16 — Прогнозные значения уровня риска активных операций российских коммерческих банков, %

Вид операции	Модель тренда	Прогнозные значения				
		2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.
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	$y = -0,16t^2 + 1,494t + 4,072$ ($R^2 = 0,87$)	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	$y = -0,417t^2 + 3,56t + 15,91$ ($R^2 = 0,67$)	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

Источник: рассчитано автором

Оценка прогнозных значений объема застрахованных банковских гарантий проводилась на основании уравнения тренда. Результаты прогнозирования показывают рост объема застрахованных банковских гарантий, их объем к 2028 году может находиться в диапазоне от 13611,8 млрд руб. до 14101,8 млрд руб.

Таблица 5.17 — Прогнозные значения объема застрахованных банковских гарантий

Год	Нижняя доверительная граница	Прогнозное значение	Верхняя доверительная граница
2024	9 711,2	9 956,2	10 201,2
2025	11 277,9	11 522,9	11 767,9
2026	99 66,7	10 211,7	10 456,7
2027	12 398,1	12 643,1	12 888,1
2028	13611,8	13856,8	14101,8

Источник: рассчитано автором

Один из ключевых показателей, позволяющий определить настроение общества — индекс ожидаемых изменений материального положения. Он также служит индикатором, отражающим возможные изменения на страховом рынке. Позитивные настроения способствуют росту спроса на банковские страховые продукты, так как люди ожидают возмещения ущерба от банка в будущем. Страхование банковских переводов и платежей становится инструментом обеспечения безопасности, позволяя совершать множество транзакций в течение дня и предотвращая несанкционированные списания с банковских счетов.

Инфляция напрямую влияет на финансовое положение каждого участника экономики. Индекс потребительских цен на товары и услуги отражает финансовое состояние домохозяйств. Если индекс растет, а доходность остается прежней, материальное положение ухудшается. В результате население начинает сомневаться в своих возможностях, что ведет к снижению спроса на дополнительное страхование банковских переводов и платежей.

На основании имеющихся данных Росстата и ЦБ РФ проведен корреляционно-регрессионный анализ и выявлены факторы, которые влияют на объемы страхования банковских переводов и платежей, в результате получено регрессионное уравнение (расчетная модель 5.1):

$$S = 123,7 + 109,44J - 0,138P + 1,24L \quad (5.1)$$

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.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 5

1. В ходе проведенного исследования страхования банковских гарантий, переводов и платежей определены основные преимущества данного вида страхования. 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.

2. В ходе применения предложенной методики сформированы выводы: количество застрахованных банковских переводов и платежей возрастает с каждым годом; количество банков, обладающих правом выдачи банковской гарантии снижается, из-за жестких правил со стороны государства, тем самым снижается конкуренция на рынке страхования, а значит, и для различных юридических лиц гибких условий становится меньше, а минимальная сумма банковских гарантий становится больше; наблюдается постепенный рост доходов населения.

3. В исследовании выделены статистические методы оценки риска. Основные показатели оценки риска: среднее ожидаемое значение, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Выделены плюсы статистического метода — возможность прогнозировать разные варианты развития событий, принимая во внимание различные условия риска в рамках одного подхода.

4. В рамках реализации методики статистического исследования процесса страхования банковских гарантий, переводов и платежей выявлено и количественно оценено влияние активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей на основании трендовых моделей, показывающих, что с ростом доходов населения и уровня рискованности активных операций увеличатся объемы застрахованных банковских гарантий, переводов и платежей и обратная зависимость отмечается с уровнем инфляции. Таким образом, увеличение доходов населения — важное условие для создания страхования банковских переводов и платежей.

ГЛАВА 6. СТАТИСТИЧЕСКИЙ (СТОХАСТИЧЕСКИЙ, ВЕРОЯТНОСТНЫЙ) ПОДХОД К МЕТОДИКЕ ИССЛЕДОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА

6.1 Статистическое исследование процесса страхования ипотечного кредита

На современном этапе ипотечное кредитование играет все более существенную роль в экономике государств, приобретая все больший вес и влияние. Обладая огромным экономическим потенциалом, ипотечное кредитование влияет на экономический рост и повышение стабильности и эффективности банковской системы страны, требуя применения статистического инструментария.

Основная цель ипотечного кредитования состоит в решении проблем дисбаланса на рынке, обусловленных макроэкономической конъюнктурой, динамикой доходов населения, их различиями, а также региональными и местными социально-экономическими условиями.

В связи с нестабильной экономической обстановкой, сложившейся на российском рынке в последние годы из-за экономических санкций, ипотечное кредитование остается уязвимым, прежде всего ввиду отсутствия на рынке заемных средств, имеющих сроки, сопоставимые с ипотечными кредитами, а также из-за роста курса иностранной валюты и оттока иностранных застройщиков. В связи с этим поиск методов, способствующих сохранению и увеличению эффективности российских кредитных организаций, остается актуальной задачей для Российской Федерации и ее регионов.

Система ипотечного кредитования в Российской Федерации представляет собой комплекс финансовых институтов, занимающихся ипотечным кредитованием, а также первичным и вторичным рынком недвижимости [137]. В России используется двухуровневая модель

ипотечного кредитования, которая включает в себя ипотечное страхование, рефинансирование и секьюритизацию [45] (Приложение 29).

Структура рынка ипотечного кредитования включает участников, имущественные интересы которых имеют специфическую взаимосвязь. Наиболее полный список участников рынка ипотечного кредитования России представлен в Приложении 30.

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 России 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) [178].

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 России. Одним из видов деятельности данной организации является перестрахование рисков страховых компаний, связанных со страхованием ипотечных обязательств. АО «Дом.рф» устанавливает требования к обязательному страхованию ипотечной недвижимости, находящейся в залоге у банка, до полного погашения кредита. Это является обязательным условием получения ипотечного кредита, также АО «Дом.рф» осуществляет аккредитацию страховых компаний, которые соответствуют установленным стандартам и требованиям [178, 267]. Основные результаты деятельности АО «Дом.рф» представлены в Таблице 6.1.

Таблица 6.1 — Основные показатели 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.		

Источник: составлено автором в процессе исследования

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.

Являясь одним из уровней ипотечного кредитования, страхование требует качественного и количественного изучения с использованием статистических методов. Анализ научной литературы показал отсутствие единой методики статистического исследования процесса страхования ипотечных кредитов. С учетом основных направлений исследования процесса выдачи ипотечного кредита, а именно:

- объема страхования ипотечного кредитования;
- динамики рынка ипотечного кредитования;
- статистики по выплатам при ипотечном кредитовании;
- условий страхования ипотечного кредита;
- клиентских отзывов и удовлетворенности услугами при получении ипотечного кредита,

сформированы содержание и методы статистической оценки процесса страхования при ипотечном кредитовании.

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 России включает анализ следующих данных (Рисунок 6.1).

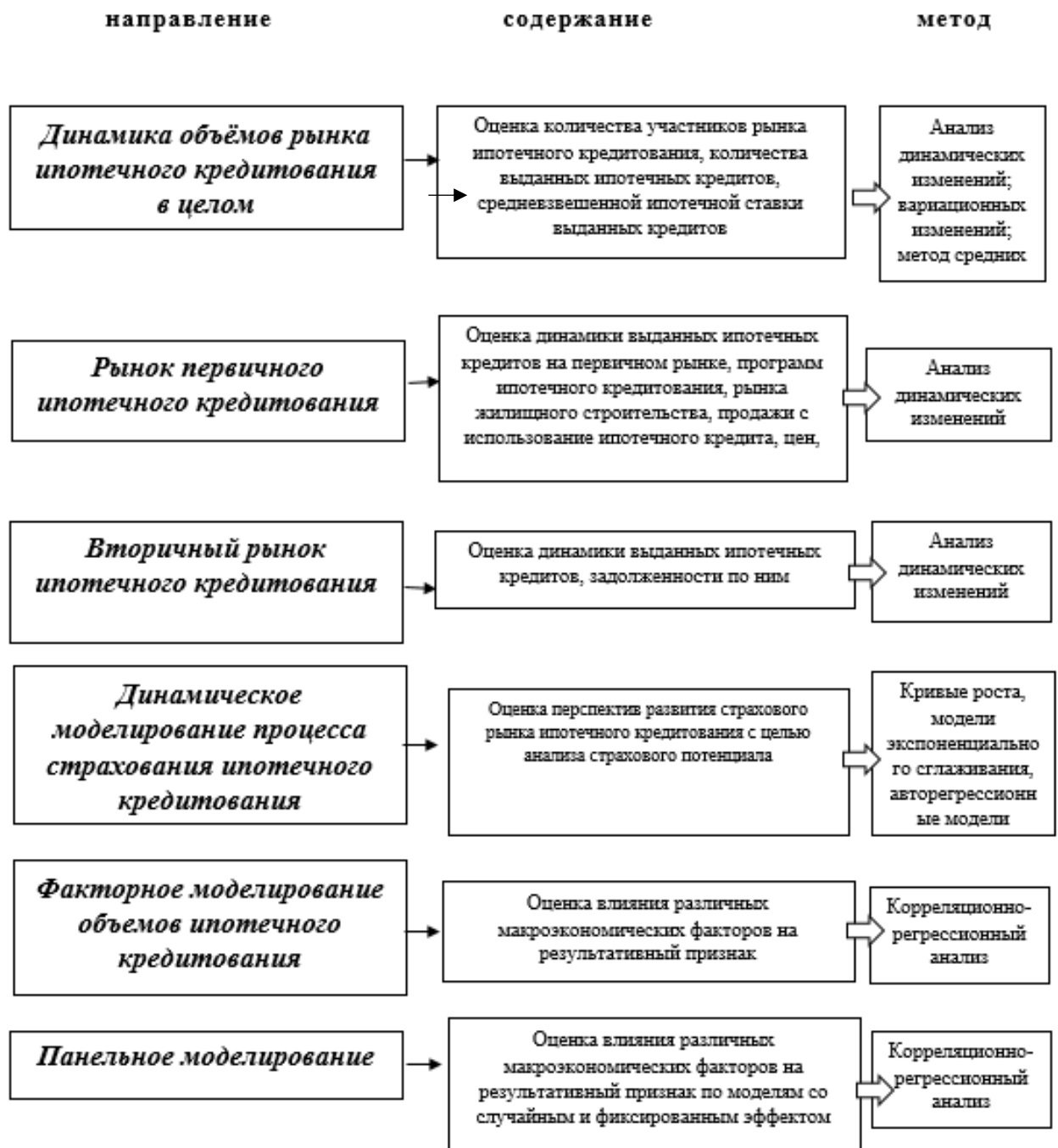


Рисунок 6.1 — Методика статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита

Источник: составлено автором в процессе исследования

Таким образом, методика статистического анализа процесса страхования ипотеки позволяет провести качественное и всестороннее изучение проблемы, выявить факторы, влияющие на результирующие

показатели, и прогнозировать развитие ипотечного кредитования с учетом выявленных особенностей.

Эти и другие данные позволят оценить эффективность и популярность страхования ипотечного кредита в Российской Федерации, а также выявить возможные проблемные моменты и предложить рекомендации по улучшению этого процесса.

Ипотечное кредитование необходимо для экономического и социального развития любого государства. По данным Банка России проанализирована ситуация на рынке ипотечного кредитования в России за 2010–2023 годы и сделаны выводы относительно динамики процесса.

Таблица 6.2 — Динамика количества участников рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации за 2010–2023 годы, шт.

Годы	Количество действующих кредитных организаций			Количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты		
	всего, шт.	Абсолютное изменение (+,–)	Темп изменения, %	всего, шт.	Абсолютное изменение (+,–)	Темп изменения, %
2010	1058	–	–	588	–	–
2011	1012	–46	95,7	638	50	108,5
2012	978	–34	96,6	660	22	103,4
2013	956	–22	97,8	665	5	100,8
2014	923	–33	96,5	635	–30	95,5
2015	834	–89	90,4	574	–61	90,4
2016	733	–101	87,9	499	–75	86,9
2017	623	–110	85,0	423	–76	84,8
2018	561	–62	90,0	382	–41	90,3
2019	484	–77	86,3	329	–53	86,1
2020	442	–42	91,3	298	–31	90,6
2021	406	–36	91,9	270	–28	90,6
2022	370	–36	91,1	247	–23	91,5
2023	361	–9	97,6	246	–1	99,6

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным Таблицы 6.2 можно заключить, что количество участников рынка ипотечного кредитования с каждым годом имеет тенденцию к сокращению. Количество действующих кредитных организаций за

анализируемый период 2010–2023 годов сократилось на 697 (или на 65,9 %); количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты — сократилось на 342 (или 58,2 %).

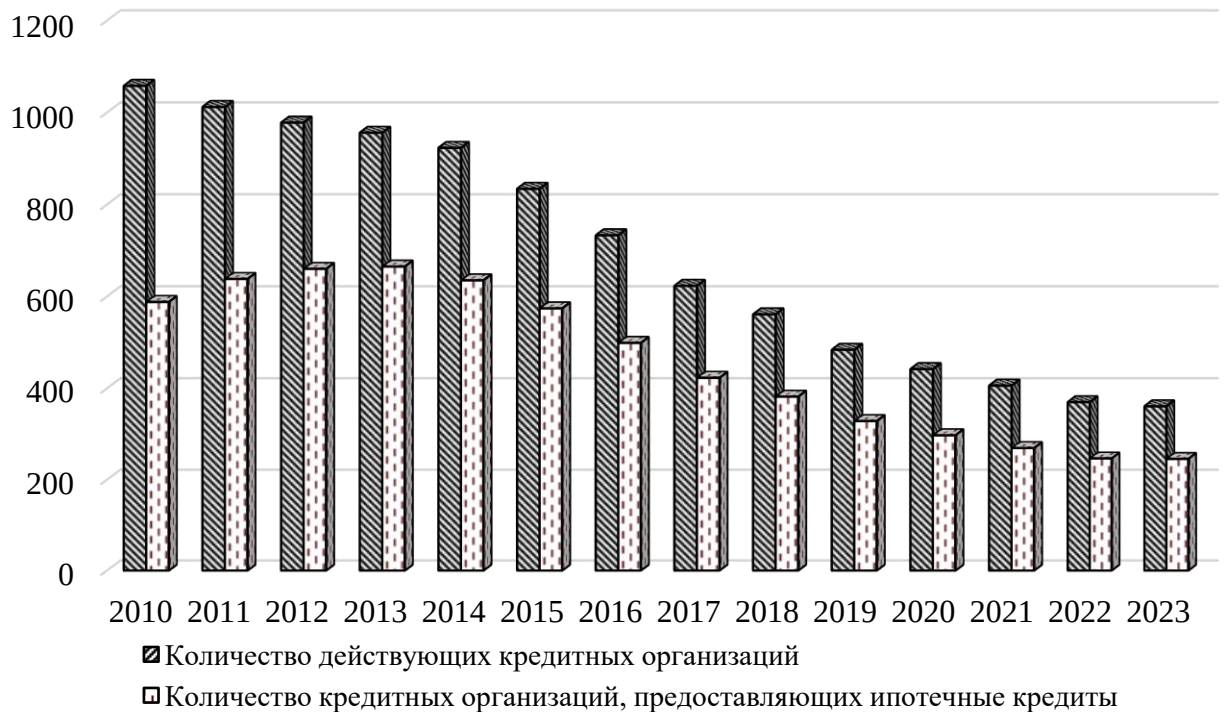


Рисунок 6.1 — Динамика количества участников рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации за 2010–2023 годы, шт.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Ипотечное кредитование функционирует как ключевой механизм, способствующий взаимодействию денежных ресурсов населения, банков и предприятий строительной отрасли, направляя эти ресурсы в реальный сектор экономики.

Данные Таблицы 6.3 и Рисунка 6.2 показывают, что объем выданных ипотечных кредитов в рублях с каждым годом увеличивается. Так, в 2023 году количество выданных кредитов равнялось 1287, что на 989 тыс. шт. или 331 % больше, чем в 2010 году.

Таблица 6.3 — Динамика количества выданных ипотечных кредитов в период с 2010 по 2023 годы, шт.

Показатель	2010	...	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023 к 2010 в %
в рублях	298	...	857	1087	1472	1312	1780	1909	1327	1287	В 4,3 раза
в ин. вал.	189	...	0,31	0,91	0,96	14,2	9,4	60,8	1,6	2	1,0
всего	487	...	857	1088	1473	1326	1789	1970	1329	1289	В 2,6 раза

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/; Плечо для экономики. Ипотека остается главным инструментом для решения квартирного вопроса. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/10/29/14148349.shtml>; <https://cbr.ru/statistics/pdco/Mortgage/ML/>

Количество выданных кредитов в иностранной валюте с 2013 года достаточно резко стало снижаться; если в 2013 году объем выданных ипотечных кредитов составлял 119 тыс., то к 2023 году он составил 2 тыс., что на 117 тыс. или 98,3 % меньше.

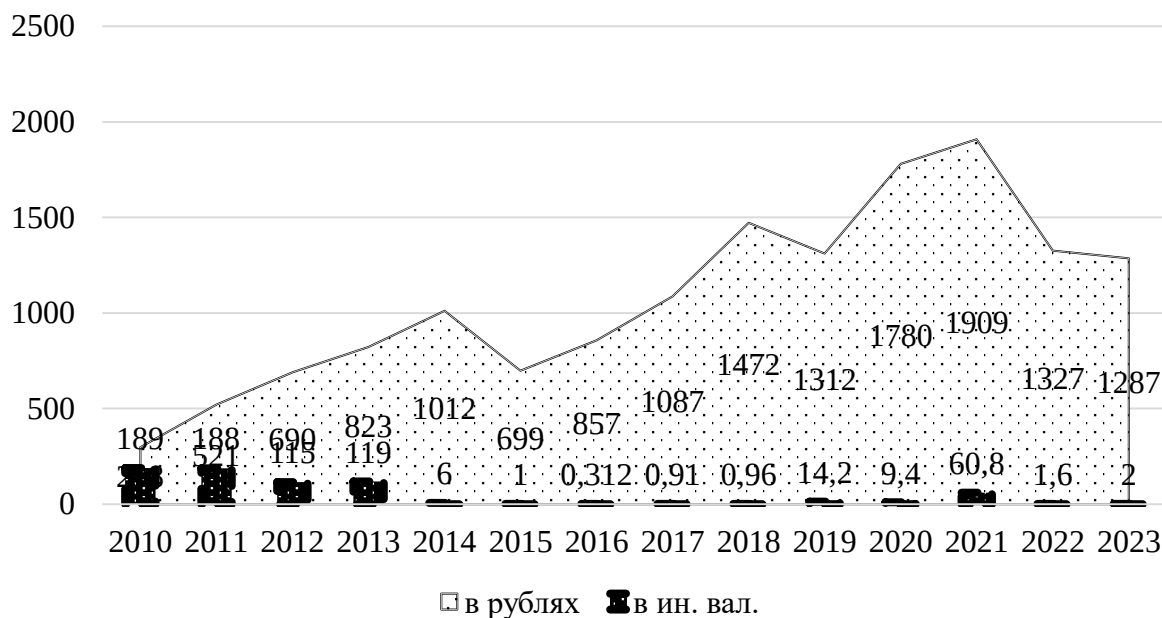


Рисунок 6.2 — Динамика количества выданных ипотечных кредитов в период с 2010 по 2023 год, шт.

Источник: составлено автором по данным Банка России

Можно заметить, что в рассматриваемый период наблюдалась положительная динамика в российской валюте и сокращении в иностранной валюте.

Пиковые значения анализируемого периода наблюдались в 2018, 2020, 2021, 2023 годах. И только в 2019 и в 2022 годах (по сравнению с предыдущим годом) прослеживалась негативная динамика объема и выдачи ипотечных кредитов, а в 2019 году также и рост процентной ставки. Снижение выдачи ипотечных кредитов связано с рефинансированием имеющейся задолженности на фоне высоких ставок, наблюдавшихся в начале 2019 года.

2021 год стал вторым по результативности за всю историю российского ипотечного рынка. Причиной этому послужило сочетание двух факторов, обеспечивших ипотечный рост: льготных программ и рекордно низких ставок. Стимулировали спрос и растущие цены на жилье [145].

В 2022 году выдача ипотеки сократилась относительно рекордного 2021 года, несмотря на снижение средневзвешенных ставок. При этом по количеству выдача 2022 года соответствует докризисному 2019 году, а в объеме — выше на 64 %.

В 2023 году коммерческие банки предоставили более 2 миллионов ипотечных кредитов, что составляет увеличение на 53 % по сравнению с 2022 годом на общую сумму 7,8 трлн руб., что является рекордом для ипотечного рынка России. Движущими силами этого роста стали сегменты новостроек и ИЖС, где широко распространены льготные программы.

Как уже было отмечено выше, объемы страховых премий по ипотечному страхованию напрямую связаны с объемами самих ипотечных кредитов (Таблица 6.4).

Таблица 6.4 — Динамика страховых премий по ипотечному страхованию

Показатели	2010 г.	2017 г.	2023 г.	Темп изменения, %
Страхование жизни заемщика, тыс. руб.	23 000	778 267	1 074 560	в 46 раз
Страхование имущества, тыс. руб.	86 000	279 846	1 095 236	в 12 раз
Страхование титула, тыс. руб.	Нет данных	110 820	896 254	—

Источник: составлено автором по данным Банка России

Как видно из Таблицы 6.4, наблюдается существенный рост всех видов страхования за рассматриваемый период. Особенно впечатляющие показатели демонстрирует страхование жизни заемщика, где рост составил в 46 раз. Страхование имущества также показывает значительный рост — в 12 раз. Страхование титула демонстрирует положительную динамику, хотя точные темпы роста за весь период не представлены.

Можно заметить снижение средневзвешенных ипотечных ставок в иностранной валюте: с начала отчетного года по конец 2022 года произошло снижение на 6,1 % (Рисунок 6.3).

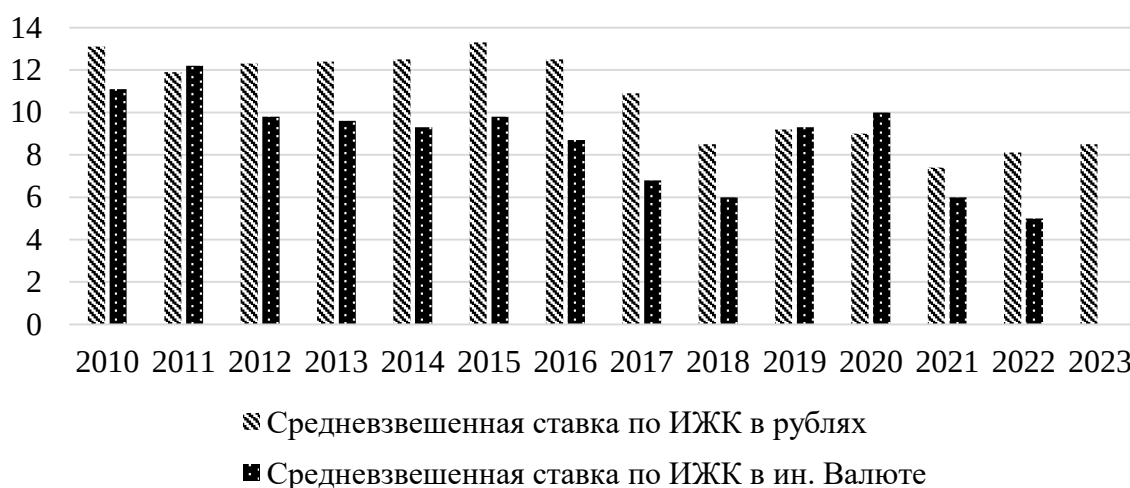


Рисунок 6.3 — Динамика средневзвешенной ипотечной ставки выданных кредитов, в %

Источник: составлено автором по данным Банка России

Динамика средневзвешенных ипотечных ставок меняется, как показано на Риснке 6.3; за период с 2010 по 2023 год в целом средневзвешенная ставка по ИЖК в рублях снизилась на 4,6 % с начала 2010 года. Отмечен значительный вариационный размах (Таблица 6.5).

Таблица 6.5 — Динамика средневзвешенной ставки выданных ипотечных кредитов, в %

Показатель	2010	..	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Средневзвешенная ставка по ИЖК в рублях	13,1	..	12,5	10,9	8,5	9,2	9,0	7,4	8,1	8,5
Среднее значение	10,7									
Медиана	11,4									
Коэффициент вариации, %	19,8									
Средневзвешенная ставка по ИЖК в ин. валюте	11,1	..	8,7	6,8	6,0	9,3	10,0	6,0	5,0	—
Среднее значение	8,7									
Медиана	9,3									
Коэффициент вариации, %	24,6									

Источник: рассчитано автором

Рынок ипотечного кредитования делится на первичный и вторичный. Первичный рынок ипотечного кредитования — это рынок, на котором кредиторы предоставляют заемщикам новые ипотечные кредиты для приобретения жилой недвижимости. Он включает в себя процесс выдачи первичных ипотечных кредитов, которые затем могут быть перепроданы на вторичном рынке.

Первичный рынок ИЖС

Ниже представлена динамика количества выданных ипотечных кредитов на первичном рынке (Таблица 6.6).

В 2023 году банки выдали более 2 млн ипотечных кредитов (+52 % к 2022 году — максимум за всю историю и +576 % к 2010 году). Драйверами

рынка стали сегменты новостроек и ИЖС, где распространены льготные программы.

Таблица 6.6 — Анализ динамики и структуры количества выданных ипотечных кредитов на первичном рынке в 2010–2023 годах

Показатель	2010	...	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023 к 2010 в %	2023 к 2010 (+,–)
Количество выданных кредитов, тыс.	298	...	857	1087	1472	1312	1780	1909	1327	1287	576,8	1719,0
На первичном рынке, тыс.	140	...	423	433	710	665	483,8	476,0	409,9	684,1	488,6	544,1
Доля выданных кредитов на первичном рынке, тыс.	47,0	...	49,4	39,8	48,2	50,7	27,2	24,9	30,9	33,9	-27,8	-13,1

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/; Плечо для экономики. Ипотека остается главным инструментом для решения квартирного вопроса. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/10/29/14148349.shtml>; <https://cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/ML/>

Общее количество выданных кредитов в 2023 году по сравнению с 2010 годом увеличилось на 1719,0 тыс. или в 5,6 раза. Количество выданных кредитов на первичном рынке в 2023 году составило 684,1 тыс., что на 544,1 тыс. или в 4,9 раза выше, чем в 2010 году.

В 2010 году доля выданных кредитов на первичном рынке в общей сумме составила 47 %, в 2011 — 48,9 %, в 2012 — 50,6 %, в 2013 — 49,3 %, в 2014 — 50,5 %, в 2015 — 53,2 %, в 2016 — 49,4 %, в 2017 — 39,8 %, в 2018 — 48,2 %, в 2019 — 50,7 %, в 2020 произошло достаточно сильное снижение доли выданных кредитов, до 27,2 %, в 2021 — 24,9 %, в 2022 — 30,9 %, в 2023 — 33,9 %.

Доля выданных ипотечных кредитов на первичном рынке с 2010 по 2019 год показала тенденцию к росту, но с 2020 года пошла на спад, то есть с 2010 по 2023 год произошел спад на 13,1 %.

Первичный рынок ипотечного кредитования представлен разнообразием продуктов и условий кредитования.

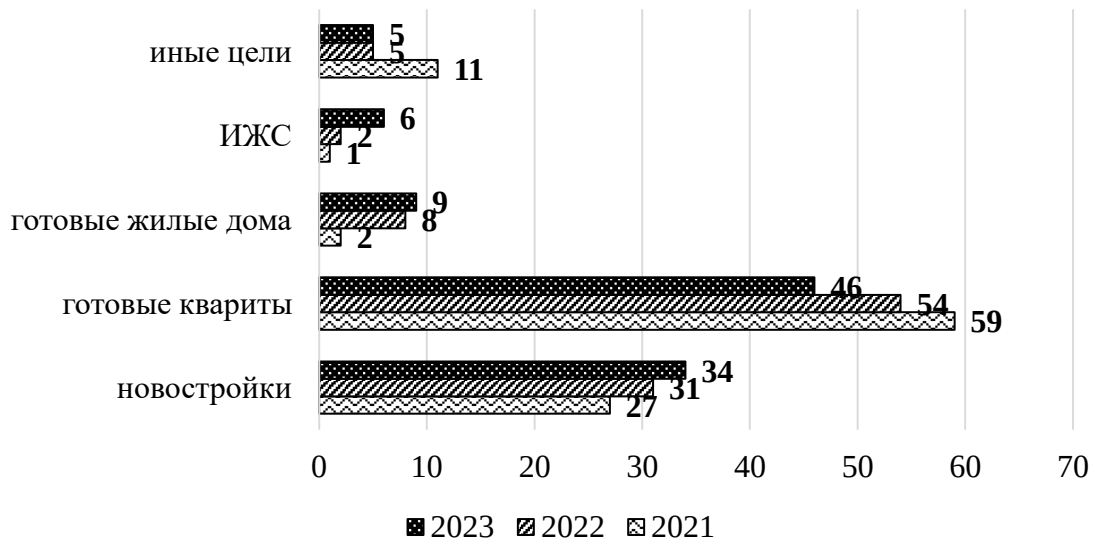


Рисунок 6.6 — Динамика продуктов ипотечного кредитования на первичном рынке по всем программам за последние три анализируемых года (2021–2023 годы)

Источник: составлено автором по данным Банка России

В 2023 году ТОП-20 лучших ипотечных банков России предложили рекордные 2 миллиона ипотечных кредитов (увеличение на 53 % больше 2022 года) на общую сумму 7,8 трлн руб. (увеличение на 65 %), превышая все предыдущие годы. Этот рост был обусловлен всплеском ипотеки для новых конструкций (увеличение единиц на 111 %), строительство (272 %) и закупок (94 %) частных домов. Правительственные программы сыграли решающую роль: 0,9 миллиона ссуд выпущены (вдвое больше, чем в 2022 году) на общую сумму 4,6 трлн руб. Эти программы составляли 45 % ссуд по количеству (увеличение на 8 %) и 59 % по стоимости (увеличение на 11 %). Программы «Семейный ипотечный кредит» и «ИТ-ипотека» были особенно популярны (увеличившись в 2,5 и 7,4 раза соответственно), вызванные расширенными критериями приемлемости в 2023 году, увеличив долю программы «Семейная ипотечная» до 46 % (+12 процентных пунктов). Ускоренное жилищное

строительство, достигнув рекордных 49 млн кв. м. (увеличение в годовом исчислении) в новых проектах, принесло объем строящегося жилья в 106 млн кв).

Таблица 6.7 — Динамика основных показателей рынка жилищного строительства России за 2021–2023 годы

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Темп прироста 2023 г. к 2021 г. (+,-), %
Многokвартирное строительство				
Запуск новых проектов, млн кв. м.	42,2	40,7	49,4	+17,1
Размещение РНВ, млн кв. м.	37,1	37,1	39,3	+5,9
Объем жилья в стадии строительства, млн кв. м.	96,4	98,7	106	+9,9
Продажи жилья				
Количество ДДУ физ.лиц на жилье, тыс. шт.	676	544	773	+14,3
Доля сделок с ипотекой, %	70	75	89	+27,1 п. п.
Проектное финансирование				
Открытые кредитные линии, трлн руб.	6,6	12,1	16,5	в 1,5 раза
Текущая задолженность, трлн руб.	2,6	4,8	6,1	в 1,3 раза
Средства на счетах эскроу, трлн руб.	3,1	4,1	5,8	+87,1
Цены на новостройки				
Номинальный рост цен, %	26	21	9,7	-62,7 п. п.
Реальный рост цен, %	16,2	8,1	2,1	-87,0 п. п.

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/; Плечо для экономики. Ипотека остается главным инструментом для решения квартирного вопроса. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/10/29/14148349.shtml>; <https://cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/ML/>

Рекордные продажи недвижимости в России достигли 773 тыс. ед. в 2023 году (увеличение на 42 % по сравнению с 2022 годом), что обусловлено сильным спросом во второй половине года, вызванным преференциальными программами по ипотечным кредитам (учет на 83 % продаж, увеличение на 15 %). Этот всплеск приводил к увеличению балансов счетов условного депонирования (в 2023 году на 1,6 трлн руб., после увеличения рубля на 1 трлн руб. и дальнейшего роста в портфелях кредитов застройщика, несмотря на завершение перехода системы условного депонирования. Цены, стабильные в

первой половине года (+0,7 %), выросли на 9 % во второй половине, что привело к годовому увеличению на 9,7 %. Коэффициент продаж к инвентаризации достиг 80 % (уровень, указывающий на потенциальную нехватку поставок), и время продажи непроданного жилья уменьшилось до 2,1 года (с 3 лет в 2022 году).

Динамика продажи жилья на первичном рынке ипотечного кредитования представлена на Рисунке 6.7.

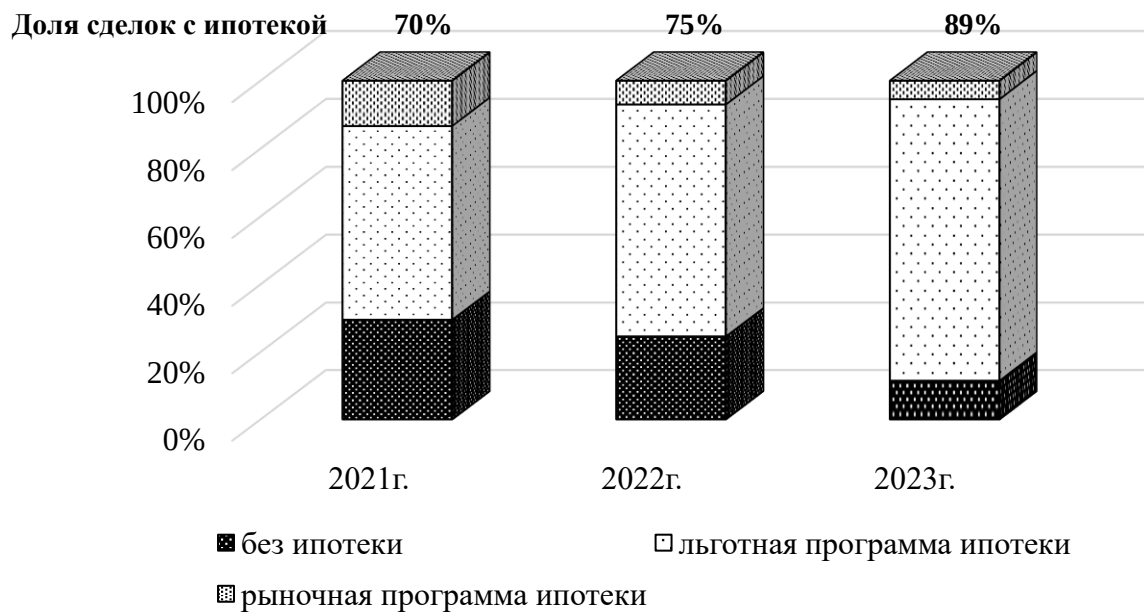


Рисунок 6.7 — Динамика продажи жилья с использованием ипотечного кредита на первичном рынке за 2021–2023 годы

Источник: составлено автором по данным Банка России

Тем не менее снижение ипотечного кредитования в 2024 году снизило спрос, что заставило разработчиков сократить новые проекты, стабилизируя цены. Существенный баланс счета условного депонирования (5,8 трлн руб. по состоянию на 1 января 2024 года) должен обеспечить стабильность рынка.

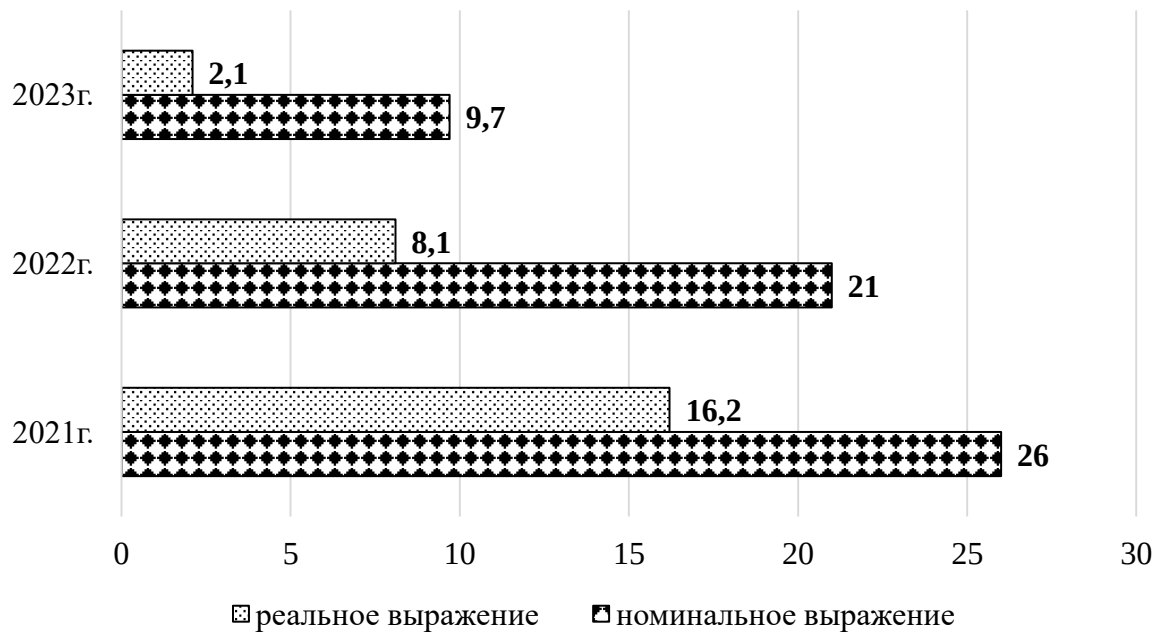


Рисунок 6.8 — Динамика изменения цен на первичном рынке жилья в России за последние три анализируемых года (2021–2023 годы)

Источник: составлено автором по данным Банка России

По данным Росстата, российские рыночные цены первичного жилья увеличились на 9,7 % номинально и на 2,1 % в реальных терминах (скорректированы для инфляции) в 2023 году (Рисунок 6.8). Это увеличение было сконцентрировано во второй половине года (9 %) после периода стабилизации в первой половине (+0,7 %).

Среди 20 регионов, на которые приходится 75 % всего строительства, наибольший номинальный рост цен на новостройки в 2023 году наблюдался в Новосибирской (+19,4 %), Свердловской (+16,5 %), Красноярском крае (+16,7 %), Московской (+16,0 %) областях, а также в городах Москве (+13,8 %) и Тюмени (+14,0 %).

Рост цен на новое строительство отражает увеличение затрат. В 2023 году расходы на строительство панелей выросли на 6,1 %, монолит — на 5,4 %, а кирпич — на 3,6 %. Это увеличение связано отчасти с ростом цен на строительные материалы, особенно в третьем квартале, и с ослаблением рубля. Тем не менее наблюдалось более медленное повышение цен для

ключевых строительных материалов в 2023 году, чем в 2022 году, за исключением стали и древесины, на которые падали цены после увеличения в 2022 году.

Рынок вторичной ипотеки облегчает покупку и продажу ипотечных кредитов, возникших на первичном рынке. Его основная функция заключается в том, чтобы позволить первичным кредиторам ликвидировать существующие ипотеки и реинвестировать доходы в новые кредиты, тем самым направляя капитал из более богатых регионов в районы с нехваткой кредита. Этот вторичный рынок служит трем ключевым экономическим целям: снижению зависимости кредитора от колебаний местного рынка, увеличению доступности национальных фондов и содействию общей экономической стабильности.

Вторичный рынок ИЖС

Динамика количества выданных ипотечных кредитов представлена в Таблице 6.8.

Таблица 6.8 — Анализ динамики количества выданных ипотечных кредитов в 2010–2023 годы

Показатель	2010	...	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023 к 2010 в %	2023 к 2010 (+,-)
Общее количество ипотечных кредитов	298	...	857	1087	1472	1312	1780	1909	1327	1287	576,8	1719
На вторичном рынке	158	...	434	654	762	647	1296,2	1432,5	917,1	1332,9	743,6	1174,9
Доля выданных кредитов на вторичном рынке, тыс.	53		50,6	60,17	51,8	49,31	72,8	75,1	69,1	66,1	24,6	13,1

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/; Плечо для экономики. Ипотека остается главным инструментом для решения квартирного вопроса. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/10/29/14148349.shtml>; <https://cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/ML/>

На вторичный рынок пришлось 66 % всех выданных кредитов в 2023 году. Показатель ниже, чем в предыдущие годы: в 2021 году доля составила 75 %, в 2022 — 69 %. Изменение количества выданных кредитов на вторичном рынке демонстрирует Таблица 6.9.

Таблица 6.9 — Задолженность по ипотеке на первичном и вторичном рынках

Показатель	Общая задолженность по ипотеке на конец года, млн руб.		Темп прироста 2023 г. к 2022 г., %
	2022 г.	2023 г.	
Всего	13 844 977	18 015 883	30,13
На первичном рынке	3 389 398	4 917 887	45,1
в том числе просроченная	4 758	5 628	18,28
На вторичном рынке	10 455 579	13 097 996	25,27
в том числе просроченная	53 958	55 628	3,09

Источник: составлено автором по данным Банка России

Так, общее количество выданных кредитов в 2023 году по сравнению с 2010 годом увеличилось на 1719 млрд руб. или на 576,8 %. Количество выданных кредитов на вторичном рынке в 2023 году составило 1333 млрд руб., что на 1175 млрд руб. или 743,6 % ниже, чем в 2010 году. Выданные кредиты на вторичном рынке представлены в Таблице 6.8.

В 2020 году доля выданных кредитов на вторичном рынке в общей сумме составила 72,8 %, в 2021 — 75,1 %, в 2022 — 69,1 %, в 2023 — 66,1 %, то есть доля вторичного рынка в 2023 году по сравнению с 2020 годом уменьшилась на 6,7 %.

В 2023 году общая задолженность по ипотечным кредитам (первичные и вторичные рынки) достигла 18 трлн руб. Это составляло 4,9 трлн руб. на первичном рынке (+45 % в годовом исчислении) и 13,1 трлн руб. на вторичном рынке (+25 % в годовом исчислении). В то время как просроченный долг также увеличился, рост был менее выраженным: 18 % на первичном рынке и 3 % на вторичном рынке. Несмотря на это увеличение, уровень правонарушений

оставался низким: 0,13 % от общего долга на первичном рынке, не демонстрируя тенденций к повышению, и 0,42 % на вторичном рынке; ставка исторически выше, но все еще относительно сдерживалась.

Рост ипотечного долга связан с нестабильностью на финансовых и валютных рынках, что усугубляется международными санкциями против России. Эти факторы препятствовали иностранным инвестициям и внешнему кредитованию, отрицательно влияя на экономику. Увеличение преступности в значительной степени связано с ухудшением экономических условий, потерей рабочих мест и снижением дохода заемщика. Высокие ипотечные ставки сохраняются на вторичном рынке. Между тем более жесткие условия кредитования, в том числе увеличение пониженных платежей и более низкие ограничения ссуды, особенно в крупных городах, характеризуют программу преференциальной ипотеки первичного рынка. После изменений в сборе комиссии некоторые банки перестали предлагать эти преференциальные ипотеки. Кроме того, государственная поддержка нового строительства, вероятно, значительно снижена после 1 июля 2024 года.

Таблица 6.10 — Динамика страховых выплат по ипотечному страхованию

Показатели	2010 г.	2017 г.	2023 г.	Темп изменения, %
Страхование жизни, тыс. руб.	124 454	695 875	1 258 693	в 10 раз
Страхование имущества, тыс. руб.	56 859	355 255	725 125	в 12 раз
Страхование титула, тыс. руб.	Нет данных	152 896	355 896	-

Источник: составлено автором по данным Банка России

Все виды выплат по ипотечному страхованию демонстрируют положительную динамику развития, наибольший рост наблюдается в сегменте

страхования имущества, общая тенденция — увеличение страховых выплат более чем в 10 раз (Таблица 6.10).

Следовательно, существует прямая корреляция между объемами ипотечного кредитования и страховыми выплатами. Рост ипотечного рынка ведет к увеличению страховых премий и выплат, что создает более надежную систему защиты интересов как кредиторов, так и заемщиков.

6.2 Статистическое моделирование процесса страхования ипотечного кредита

Следует отметить, что перспективы развития рынка страхования ипотечного кредита находятся в прямой зависимости от динамики ипотечного кредитования, объем которого служит индикатором состояния рынка ипотечных кредитов. Он отражает как спрос со стороны заемщиков на жилищные кредиты, так и способность финансовых институтов предоставлять эти кредиты.

При оформлении ипотечного кредита обязательным является страхование объекта недвижимости (т. е. квартиры или дома, которые приобретаются с использованием ипотеки) от рисков утраты и повреждения. Это называется имущественным страхованием.

Основная цель такого страхования — защита интересов банка. В случае утраты или масштабного повреждения недвижимости страховая компания возместит банку ущерб. Если предположить, что такая страховка не оформлена (хотя это невозможно, поскольку ее покупка — требование закона, без нее банк не выдаст кредит), то при тотальном разрушении объекта недвижимости заемщик остается с долгом перед банком и без жилья. Именно поэтому имущественное страхование для ипотеки защищает интересы банка, но одновременно и позволяет минимизировать риски для кредитора.

В 2010–2023 годы динамика объема ипотечного кредитования (и страхования в том числе) имела тенденцию к увеличению. В 2023 году объем

ипотечного кредитования в России продемонстрировал исторический максимум и составил 7779 млрд руб., превысив прошлое рекордное значение на 2080 млрд руб. в 2021 году. Важно определить факторы, которые повлияли на объем ипотечного кредитования, то есть провести факторный анализ. Результаты анализа факторов, влияющих на объем ипотечного кредитования, не только помогут определить ключевые аспекты, способствующие росту, но и объяснят достижение исторического максимума в 2023 году.

Для выявления перспектив развития страхового рынка ипотечного кредитования с целью анализа страхового потенциала осуществлено прогнозирование темпов роста объема ипотечного кредитования на ближайшую перспективу на основании результатов анализа временного ряда. Сводная характеристика полученных моделей представлена в Таблице 6.11.

Таблица 6.11 — Сравнительные характеристики моделей динамики темпов роста объема ипотечного кредитования, %

Модель	Год	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогнозное значение	Верхняя доверительная граница прогноза
1	2	3	4	5
Кривые роста				
Парабола $R^2=0,678$	2024	122,3	123,4	124,5
	2025	123,7	124,8	125,9
	2026	124,8	125,9	127
Кубическая парабола $R^2=0,756$	2024	125	126,3	127,6
	2025	127,6	128,9	130,2
	2026	128,9	130,2	131,5
Модели экспоненциального сглаживания				
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

Продолжение таблицы 6.11

1	2	3	4	5
<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 ЦБ	2024	107	112	117
	2025	108	113	118
	2026	110	115	120

Источник: составлено и рассчитано автором

Таким образом, полученные прогнозные значения по моделям позволяют сделать вывод: кривые роста дали прогнозные показатели 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 %.

Прогноз, являясь вероятностной характеристикой, может менять свои значения и отличаться от фактических данных, так как трендовый анализ не учитывает резких изменений экономической ситуации, а авторегрессионные модели опираются на инертность процессов, которые могут нарушаться.

Немаловажным является влияние макроэкономических изменений в динамике ключевой ставки (резкое повышение или снижение которой влияет на спрос), инфляционных процессов (которые могут значительно отличаться от прогнозных значений) и экономической ситуации (наличие кризисных явлений или экономического роста).

Исходя из полученных прогнозных значений темпов роста объемов ипотечного кредитования, осуществлен прогноз темпов роста страховых премий и страховых выплат по ипотечному страхованию (Таблица 6.12).

Таблица 6.12 — 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
1	2	3	4	5
Кривые роста (кубическая парабола)				
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
Модели экспоненциального сглаживания (Метод Хольта (с учетом тренда) $\alpha=0,9$ $\gamma=0,9$)				
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
Авторегрессионные модели (ARIMA (1;1;1))				
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

Источник: составлено и рассчитано автором

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, с этой целью проведен множественный корреляционно-регрессионный анализ.

Следует отметить, что ключевыми факторами, влияющими на развитие рынка ипотечного страхования в Российской Федерации, оказываются следующие группы:

- нормативно-правовая среда и механизмы государственного контроля (законодательные акты);
- макроэкономическая устойчивость и показатели ВВП;
- процентная политика в сфере жилищного кредитования;
- конкурентное взаимодействие участников страхового рынка;
- финансовая осведомленность граждан и их способность принимать обоснованные решения;
- инновационное развитие и внедрение современных технологий;
- демографические процессы и их влияние на спрос;
- политико-экономическая ситуация в стране;
- социально-экономические индикаторы (занятость, доход);
- государственная поддержка и специальные программы стимулирования.

Для получения корреляционно-регрессионного уравнения факторы были классифицированы следующим образом (Таблица 6.13). С этой целью использовались результативные признаки (Y_1 Y_2 Y_3) и набор факторных макроэкономических признаков.

Таблица 6.13 — Перечень признаков для корреляционно-регрессионного анализа

Результативные признаки	
Y_1 — темп роста объема ипотечного кредитования, %	
Y_2 — темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию, %	
Y_3 — темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию, %	
Факторные признаки	
Денежные (финансовые)	Экономические
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 России 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 России на конец года, %

Источник: составлено автором

Корреляционный анализ проводился с использованием программы Excel для выявления факторов, имеющих наиболее тесную связь с объемом ипотечного кредитования в России за период с 2010 по 2023 годы [39].

Таблица 6.14 — Корреляционная матрица влияния факторов на объемы ипотечного кредитования в России в 2010–2023 годах

	Y_1	W	T	N	Q	F	M	X	V
Y_1	1								
W	0,846	1							
T	0,899	0,899	1						
N	–0,353	–0,305	–0,522	1					
Q	–0,156	–0,308	–0,114	–0,733	1				
F	–0,152	–0,279	–0,517	0,778	–0,388	1			
M	0,589	0,434	0,488	0,226	–0,422	0,098	1		
X	–0,322	0,233	0,054	–0,389	0,358	0,021	–0,014	1	
V	–0,787	0,021	0,155	–0,321	0,114	0,225	–0,033	0,125	1

Источник: получено автором в Excel

В результате отбора факторов, влияющих на темп роста объемов ипотечного кредитования, получены следующие факторные признаки: W — темп роста курса доллара к рублю, %; T — темп роста курса евро к рублю,

%; М — темп роста расходов консолидированного бюджета субъектов России на реализацию мер социальной поддержки граждан, % и V — ключевая ставка Банка России на конец года, %

Для исключения возможности связи между W, T, M, V, то есть мультиколлинеарности факторов, отобраны из матрицы коэффициенты со значением больше 0,5 [22]. Как итог, получена новая корреляционная матрица (Таблица 6.15). W — темп роста курса доллара к рублю исключен из-за наличия тесной связи с фактором T.

Таблица 6.15 — Корреляционная матрица (конечная)

	Y₁	W	T	M	V
Y ₁	1				
W	0,846	1			
T	0,899	0,899	1		
M	0,0589	0,434	0,488	1	
V	–0,787	0,021	0,155	–0,033	1

Источник: получено автором в Excel

Ниже представлены результаты регрессионного и дисперсионного анализа (Таблицы 6.16, 6.17).

Таблица 6.16 — Регрессионная статистика

Показатель	Значение
Множественный R	0,921
R-квадрат	0,848
Нормированный R-квадрат	0,754
Стандартная ошибка	12,356
Наблюдения	14

Источник: получено автором в Excel

Таблица 6.17 — Дисперсионный анализ

Показатель	df	SS	MS	F	Значимость F
Регрессия	2	5370,381	2762,191	16,23	0,0012
Остаток	12	1162,783	355,7565		
Итого	14	6379,164			

Источник: получено автором в Excel

Исходя из полученной матрицы (Таблица 6.15), для анализа взяты факторы: T — темп роста курса евро к рублю, %, M — темп роста расходов консолидированного бюджета субъектов России на реализацию мер социальной поддержки граждан, %, и V — ключевая ставка Банка России на конец года, % и рассмотрена степень их влияния на результативный показатель Y_1 — темп роста объема ипотечного кредитования в 2010–2023 годах.

По итогам регрессионного анализа (Таблицы 6.16, 6.17) можно сделать следующие выводы:

- коэффициент детерминации R^2 равен 0,921, следовательно, 92,1 % вариации объема ипотечного кредитования обусловлены факторами, включенными в модель, а 7,9 % приходится на неучтенные факторы;
- F -критерий Фишера равен 16,23; так как это значение больше табличного, значит, данная модель является достоверной и пригодной для проведения прогноза;
- получено уравнение регрессии: $Y_1 = -118,5 + 1,35T + 0,87M - 0,91V$.

Поданному уравнению можно сказать, что увеличение темпа роста курса евро к рублю на 1 % приведет к росту объема ипотечного кредитования на 1,35 %; увеличение темпа роста расходов консолидированного бюджета на реализацию мер социальной поддержки граждан и ключевой ставки на 1 % повлечет увеличение объема ипотечного кредитования на 0,87 % и его сокращение на 0,91 % соответственно.

Таким образом, проведя факторный анализ объема ипотечного кредитования в период 2010–2023 годов, можно утверждать, что на него значительно влияет валютный курс. Хотя фактор W — темп роста курса доллара к рублю — не был включен в модель из-за прямой связи с фактором T — темпом роста курса евро к рублю — и возникшей на этой основе мультиколлинеарности, следует отметить, что он также оказывает существенное воздействие на итоговый показатель.

В свою очередь валютный курс рубля к евро и доллару США определяется геополитическим рисками, отсюда можно сделать вывод о значительном влиянии на объем ипотечного кредитования России политических факторов, которые в последние годы приобрели форму многочисленных санкций. Кроме того, на объем ипотечного кредитования влияют суммы денежных средств, направляемых на реализацию программ социальной поддержки граждан.

Значительное влияние оказывает и ключевая ставка: при ее снижении растет доступность ипотечных кредитов, увеличивается спрос на жилье, активизируется строительный сектор и растет объем ипотечного кредитования.

Исходя из того, что существует прямая взаимосвязь между объемом ипотечного кредитования и страховыми премиями и выплатами по ипотечному страхованию, аналогичная процедура проведена и для моделирования объемов Y_2 — темпов роста объема страховых премий по ипотечному кредитованию и Y_3 — темпов роста объема страховых выплат по ипотечному кредитованию (Таблица 6.18).

Таблица 6.18 — Модели корреляционно-регрессионного анализа

Y_2 — темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию, %	
Уравнение	$Y_2 = -112,5 + 1,11T - 1,23V$
R-квадрат	0,87
F критерий Фишера	22,3
Y_3 — темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию, %	
Уравнение	$Y_2 = -108,5 + 1,19T + 1,04M$
R-квадрат	0,81
F критерий Фишера	19,2

Источник: получена автором в Excel

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 России на конец года, %, а на страховые выплаты — факторы Т и М.

Для более расширенного статистического анализа моделирования и оценки страхового рынка ипотечного кредитования в России использована модель с пространственно-временными данными (панелями) за период с 2010 по 2023 год.

В построенную разведочную модель включены все имеющиеся независимые показатели, при этом сначала построена модель с фиксированным эффектом и протестирована с помощью F-статистики. Полученные результаты представлены в Таблице 6.19.

Таблица 6.19 — Результаты построения модели с фиксированным эффектом

Показа- тели	Значения коэффи- циентов	Стандар- тная ошибка	t- статистика Стьюдента	P- уровень	Нижняя доверитель- ная граница	Верхняя довери- тельная граница
W	0,07	0,01	4,16	0,0000	0,06	0,08
T	−0,16	0,05	−0,03	0,9700	−0,21	−0,11
N	2,659	1,39	4,49	0,0000	1,269	4,049
Q	−19,59	5,57	−1,55	0,1257	−25,16	−14,02
F	−9,65	1,86	−6,95	0,0000	−11,51	−7,79
M	55,66	24,49	5,10	0,0000	31,17	80,15
Свобод- ный член	161,49	47,50	2,78	0,0070	113,99	208,99
sigma_u	876,67					
sigma_e	45,67					
rho	.98767 (fraction of variance due to u_i)					
F test that all u_i=0: F(12,76)=47,89 Prob>0.00000						

Источник: получено автором в ППП Stata

Согласно данным расчетной Таблицы 6.19, модель с фиксированным эффектом оказалась предпочтительнее обычной регрессии, так как нулевая гипотеза о равенстве всех параметров уравнения отвергается.

Проанализировав полученные значения параметров уравнения согласно t-статистике, незначимыми получились параметры при Т, Q. Исключив эти

показатели, получена модель с включением в нее факторов W, N, F, M. (Таблица 6.20).

Таблица 6.20 — Результаты построения модели с фиксированным эффектом

Показатели	Значения коэффициентов	Стандар- тная ошибка	t- статис- тика Стьюдента	Р- уровень	Нижняя доверите- льная граница	Верхняя доверите- льная граница
W	2,78	0,98	6,78	0,0000	1,8	3,76
N	1,56	0,56	3,89	0,0000	1	2,12
F	−0,13	0,02	4,56	0,0000	−0,15	−0,11
M	2,45	0,99	2,97	0,0000	1,46	3,44
Свободный член	133,67	23,4	4,78	0,0000	70,27	197,07
sigma_u	395,7658					
sigma_e	89,1546					
rho	0,786752 (fraction of variance due to u_i)					

Источник: получена автором в ПП Stata

Параметры при факторах в полученной модели статистически значимы согласно t-статистике Стьюдента, а также гипотеза о равенства всех параметров уравнения отвергается.

По результатам построения модели уровня темпа роста объема ипотечного кредитования с фиксированным эффектом получена следующая модель:

$$Y_1 = 133,76 + 2,78W + 1,56N - 0,13F + 2,45M \quad (6.1)$$

В Таблице 6.21 для возможности сравнения полученной модели с моделью со случайным эффектом оценены параметры второй модели.

Таблица 6.21 — Результаты построения модели со случайным эффектом

Показатели	Значения коэффи- циентов	Стандарт- ная ошибка	t-стати- стика Стью- дента	Р-уро- вень	Нижняя довери- тельная граница	Верхняя довери- тельная граница
W	2,89	0,98	7,65	0,0000	1,91	3,87
N	1,66	0,56	4,21	0,0000	1,1	2,22
F	−0,14	0,02	3,10	0,0000	−0,16	−0,12
M	2,96	0,99	3,98	0,0000	1,97	3,95
Свободный член	134,44	23,4	4,99	0,0000	71,04	1197,84
sigma_u	354,678					
sigma_e	76,5436					
rho	0,986752 (fraction of variance due to u_i)					

Источник: получена автором в ПП Stata

Получена следующая модель со значимыми параметрами при факторных признаках:

$$Y_1 = 134,44 + 2,89W + 1,66N - 0,14F + 2,96M \quad (6.2)$$

В результате проведения теста множителей Лагранжа в СПП Stata 6.0 получилось, что $\chi^2_\alpha(9) = 156,11$ (р-уровень значимости равен 0,000), то есть модель со случайным эффектом предпочтительнее обычной регрессии. Необходимо отметить, что параметры уравнений с фиксированным и случайным эффектами практически совпадают. Воспользовавшись тестом Хаусмана для определения предпочтительности модели со случайным или фиксированным эффектом, получены следующие результаты (Таблица 6.22).

Согласно полученным данным, в выборе модели следует склоняться к модели со случайным эффектом. На основании ее коэффициентов можно сделать вывод, что на темп роста объемов ипотечного кредитования в России в 2010–2023 годах наибольшее значимое влияние оказывали следующие факторы: W, N, F, M.

Связь между признаками прямая (кроме F), все параметры уравнения по критерию Стьюдента являются значимыми.

Таблица 6.22 — Результаты расчета теста Хаусмана

Показатели	Коэффициенты		Различия
	С фиксированным эффектом	Со случайным эффектом	
W	2,78	2,89	–0,11
N	1,56	1,66	–0,1
F	0,13	0,14	–0,01
M	2,45	2,96	–0,51
Test: Ho: difference in coefficients not systematic			
$\chi^2_\alpha(5) = (b - B)'[S^{-1}(-1)](b - B), S = (S_{FE} - S_{RE})$			
= 0.00			
Prob> $\chi^2_\alpha = 1.0000$			

Источник: получена автором в ПП Stata

Специфика эконометрического моделирования панельных данных позволила получить оценки коэффициентов регрессии, которые отражают влияние переменных на темп роста объемов ипотечного кредитования в период 2010–2023 годов (то есть выявлены взаимосвязи не только между колеблемостью результативных признаков и факторов, но и вариацией рассматриваемых показателей). Аналогичная процедура проведена для двух других результативных факторов Y_2 и Y_3 по панельным данным. Для проведения сравнительной оценки качества полученных моделей рассчитаны показатели средней ошибки аппроксимации и средней квадратической ошибки (Таблица 6.23).

Таблица 6.23 — Оценка качества полученных моделей

Модель	Средняя ошибка аппроксимации, %	Средняя квадратическая ошибка, %
Темп роста объема ипотечного кредитования (Y_1), %	8,5	21,5
Темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию (Y_2), %	8,7	21,9
Темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию (Y_3), %	7,7	19,4

Источник: получено автором

Средняя ошибка аппроксимации свидетельствует о хорошем качестве полученных моделей (так как ее значение меньше 11 %).

Доверительные границы темпа роста объема ипотечного кредитования и страховых премий и выплат по ипотечному страхованию в 2010–2023 годах приведены в Таблице 6.24.

Таблица 6.24 — Доверительные границы темпа роста объема ипотечного кредитования по моделям регрессии панельных данных

Модель	Нижняя граница	Точечный прогноз	Верхняя граница
Темп роста объема ипотечного кредитования (Y_1), %	125,9	141,9	157,9
Темп роста объема страховых премий по ипотечному страхованию (Y_2), %	101,4	112,6	123,8
Темп роста объема страховых выплат по ипотечному страхованию (Y_3), %	100,7	109,5	118,3

Источник: рассчитано автором

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.

6.3 Исследование зависимости риска в страховании ипотеки с факторизацией качественных переменных

Ипотечное кредитование неразрывно связано с различными рисками, возникающими в процессе взаимодействия банка с внутренней и внешней средой (Рисунок 6.9).



Рисунок 6.9 — Риски, возникающие при ипотечном кредитовании

Источник: составлено автором в процессе исследования

Одним из способов минимизации рисков при ипотечном кредитовании является страхование как для банка, так и для заемщика. По закону страхование заложенного имущества (предмета ипотеки) в пользу залогодержателя является обязательным при ипотеке.

Риск неплатежа является самым основным при получении ипотечного кредита. Однако для оценки этого риска важно рассмотреть динамику просроченной задолженности по ипотечным кредитам. Следует отметить, что по данному показателю не было значительных изменений по сравнению с предыдущими годами — ипотечные кредиты продолжают демонстрировать высокое качество и низкий уровень просрочки (Рисунок 6.10).

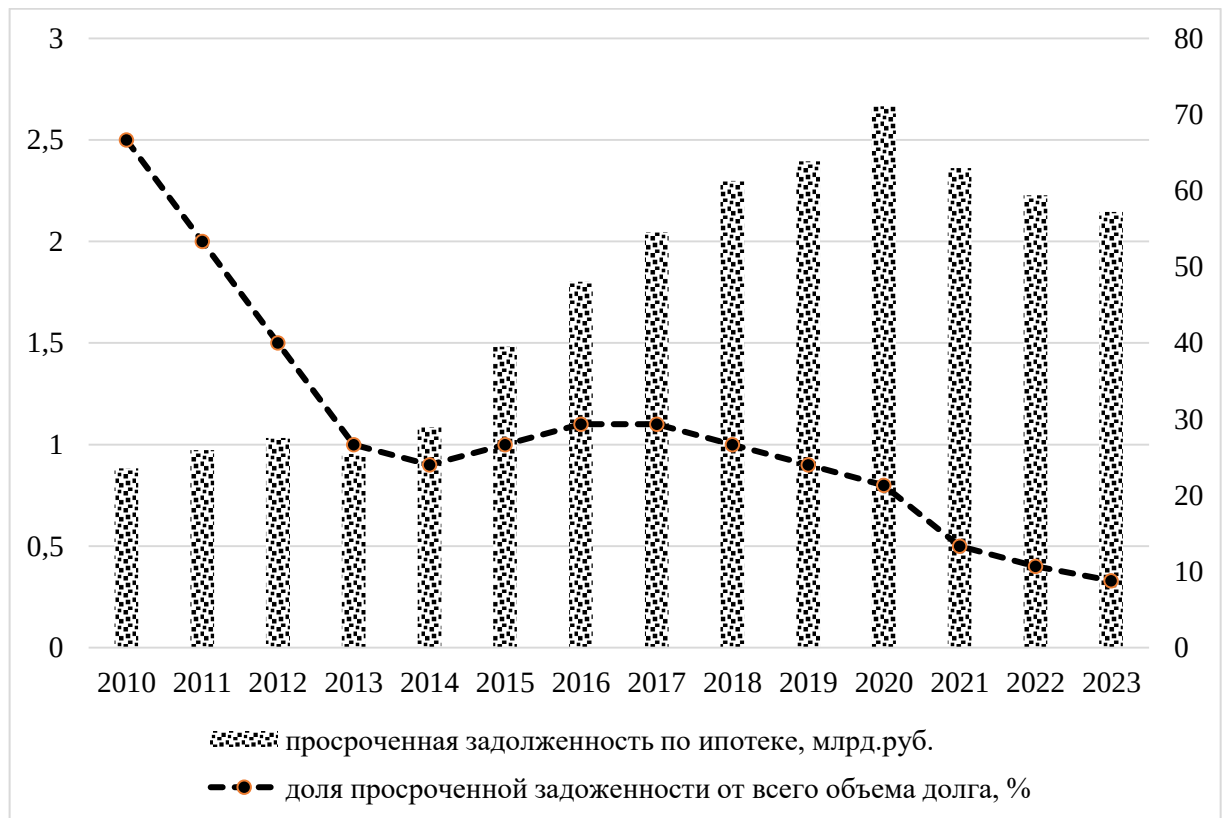


Рисунок 6.10 — Доля просроченной задолженности по ипотеке

Источник: составлен автором по данным Банка России

В период с 2010 по 2014 год наблюдается рост просроченной задолженности, достигнув пика в 2014 году (около 1,5 млрд руб.). Затем начинается снижение, и к 2023 году задолженность стабилизируется на уровне

около 1 млрд руб. Доля просроченной задолженности (% от общего объема долга): в 2010 году доля составляла около 2 %, но к 2015 году снизилась до 1 %. С 2016 года наблюдается постепенное снижение, и к 2023 году доля составляет менее 1 %.

Помимо риска невозврата средств по ипотечному кредиту, существует и проблема его досрочного погашения. Для кредитора досрочное погашение означает неожиданный приток средств, которые нужно быстро реинвестировать. Основной сложностью является то, что объем и время досрочных погашений заранее неизвестны, а рыночные процентные ставки в момент реинвестирования могут быть низкими.

Динамика доли досрочно погашенных ипотечных кредитов представлена на Рисунке 6.11). Оценку объемов досрочного погашения необходимо сопоставлять со средней ставкой по ипотечным кредитам.

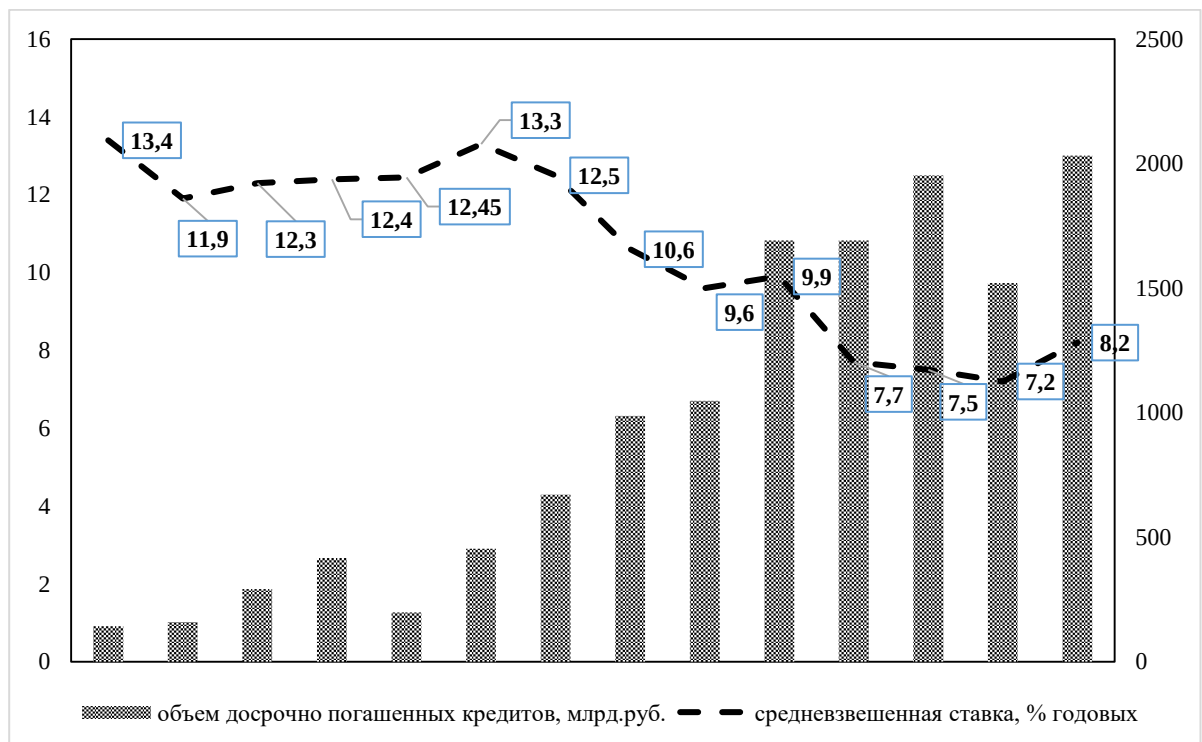


Рисунок 6.11 — Динамика досрочно погашенных кредитов

Источник: составлено автором по данным Банка России

Объем досрочно погашенных кредитов постепенно увеличивался с 2010 года, достигнув пика в 2020 году (около 2400 млн руб.). Средняя ставка по ипотечным кредитам колебалась в течение периода. Наивысшим был уровень в 2015 году (13,3 %), а минимальным — в 2020 году (8,2 %). В периоды снижения ставок (например, с 2016 по 2020 год) объем досрочного погашения увеличивался, что может быть связано с более выгодными условиями кредитования.

С 2010 по 2014 год наблюдалось ухудшение ситуации с просроченной задолженностью, что могло быть связано с экономическими трудностями.

После 2014 года ситуация стабилизировалась, и доля просроченной задолженности значительно снизилась, что свидетельствует о повышении финансовой дисциплины и улучшении экономической ситуации.

Аналитический центр Банки.ру изучил, какие тенденции сопровождали ипотечное страхование в 2023 году, а также то, как отличались основные показатели для мужчин и женщин, купивших полисы для ипотеки в 2023 году [268].

Итоги достаточно интересны: в 2023 году женщины страховали меньшие суммы ипотечных кредитов по сравнению с мужчинами; средний остаток по ипотеке, который страховали женщины, составил 3,1 млн руб., в то время как у мужчин этот показатель достиг 3,3 млн руб. Наибольшие значения страховых остатков наблюдались летом: в июне для женщин (3,3 млн руб.) и в августе для мужчин (3,5 млн руб.). Это может указывать на то, что женщины быстрее реагировали на изменения на рынке недвижимости. Средний остаток по ипотеке у мужчин оставался стабильным в возрастных группах до 50 лет (3,3 млн руб.), тогда как у женщин он достигал максимума в возрастной категории 25–36 лет (3,2 млн руб.).

Максимальный средний чек ипотечного полиса был зафиксирован в сентябре: для мужчин — 8,8 тыс. руб., для женщин — 7,1 тыс. руб. Комбинированное страхование оказалось выгоднее: такие полисы стоили на 23 % дешевле, чем покупка двух отдельных страховок. В среднем

комбинированный полис стоил 10,5 тыс. руб. для мужчин и 8,5 тыс. руб. для женщин.

Женщины чаще выбирали комбинированные полисы (страхование имущества и жизни заемщика): доля таких страховок составила 34 % против 32 % у мужчин.

Дополнительно было проведено выборочное исследование использования страхования при ипотечном кредитовании среди населения Оренбургской области с помощью Google-анкеты (Приложение 31). Характеристики выборки представлены в Таблице 6.25.

Таблица 6.25 — Характеристики выборки

Объем генеральной совокупности, чел.	Объем выборки, чел.	Ошибка выборки, %
1 942 915	97 145	0,004
Способ отбора	случайный	
Половой состав выборки	51 % женщин, 49 % мужчин	
Возрастной состав выборки	До 30 лет — 18 % 30-40 лет — 51 % 40-50 лет — 26 % Старше 50 лет — 5 %	

Источник: составлено автором в процессе исследования

По результатам проведенного анкетирования (Приложение 32), можно сделать вывод, что среди опрошенных владельцев ипотеки чаще всего встречаются российские банки — Сбер, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и другие; средняя сумма ипотечного кредита составляет от 2,5 до 3 млн руб.; средний срок ипотечного кредита — 23 года. Среди опрошенных респондентов 100 % имеют страхование недвижимости (так как оно обязательно), 62 % имеют полис страхования жизни и здоровья и 21 % — страхование титула.

Средняя стоимость страхового полиса — 42500 руб. в год; наиболее популярные страховые компании по ипотеке — Сбер Страхование, ВТБ Страхование, Ингосстрах, Ресо-Гарантия, СК Пари, АльфаСтрахование и

другие. 35 % населения полностью устраивает качество обслуживания страховой компании (10 % не устраивает). Большая часть опрошенного населения отметили важность страхования недвижимости (73 %) и страхования жизни и здоровья (67 % респондентов), важность страхования титула отметили 15 % опрошенных.

Среди причин выбора конкретной страховой компании 44 % выбирают ее, исходя из низкой стоимости, 23 % — по рекомендации банка и 21 % — из-за репутации компании. В качестве трудностей при оформлении страхования были отмечены высокие тарифы (48 %), длительное рассмотрение заявки (21 %), сложность сбора документов (17 %), при этом 91 % респондентов не планируют менять страховую компанию. Среди факторов, которые могут повлиять на решение сменить страховую компанию, 51 % отметили снижение стоимости полиса, 23 % — улучшение условий страхования, 11 % — расширение перечня страховых случаев.

Таким образом, рынок ипотечного страхования характеризуется высокой степенью концентрации среди крупных игроков, где ценовая политика является определяющим фактором при выборе страховщика. Несмотря на наличие определенных проблем с обслуживанием, большинство заемщиков демонстрируют высокую лояльность к действующим страховщикам, что говорит о стабильности рынка ипотечного страхования.

С целью моделирования и управления риском, возникающим при ипотечном страховании, по имеющейся выборке проведено моделирование с использованием фиктивных переменных:

F_1 — степень изношенности дома (1 — если возраст объекта недвижимости более 15 лет; 0 — в противном случае);

F_2 — наличие хронических заболеваний или инвалидности у заемщика (1 — имеются; 0 — в противном случае);

F_3 — наличие тяжелых или опасных для жизни условий труда на работе заемщика (1 — имеются; 0 — в противном случае);

F_4 — половая принадлежность (меняется в зависимости от модели).

В качестве количественных переменных используются:

K_1 — возраст заемщика;

K_2 — процентная ставка по ипотечному кредиту.

В качестве результативной переменной Y — соотношение суммы кредита к стоимости недвижимости.

В результате моделирования получены следующие множественные модели регрессии (Таблица 6.26). Модели были рассчитаны в целом и с учетом половой принадлежности.

Таблица 6.26 — Модели регрессии с фиктивными переменными

Тип	Уравнение
Общая модель (Примечание: в модели не использован фактор F_4)	$Y=1,42 F_1+0,83 F_2+0,91 F_3+0,33K_1+0,06K_2$
	F-критерий Фишера расчетный = 15,6 (F-критерий Фишера табличный = 2,21)
	$t_{F1}=4,33$ $t_{F2}=6,33$ $t_{F3}=3,32$ $t_{K1}=5,75$ $t_{K2}=8,87$ t-критерий Стьюдента табличный = 2,8
Для мужчин	$Y_{мужчин}=0,97 F_1+0,03 F_2+0,65 F_3+0,08 F_4+0,41K_1+0,04K_2$
	F-критерий Фишера расчетный = 23,45 (F-критерий Фишера табличный = 2,37)
	$t_{F1}=6,34$ $t_{F2}=2,93$ $t_{F3}=12,12$ $t_{K1}=7,65$ $t_{K2}=2,89$ t-критерий Стьюдента табличный = 2,8
Для женщин	$Y_{женщин}=1,42 F_1+0,83 F_2+0,91 F_3+0,08 F_4++0,33K_1+0,06K_2$
	F-критерий Фишера расчетный = 34,43 (F-критерий Фишера табличный = 2,37)
	$t_{F1}=11,52$ $t_{F2}=3,33$ $t_{F3}=7,55$ $t_{K1}=7,15$ $t_{K2}=6,17$ t-критерий Стьюдента табличный = 2,8

Источник: получена автором в процессе исследования

Таким образом, полученные модели с фиктивными переменными статистически значимы и имеют статистически значимые параметры при коэффициентах, модели демонстрируют хорошую статистическую значимость, модели пригодны для прогнозирования.

Факторизация качественных переменных является важным инструментом в анализе рисков ипотечного страхования, позволяющим учитывать различные характеристики заемщиков и улучшать точность прогнозирования страховых случаев.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 6

1. Методика статистического анализа процесса страхования ипотечного кредита направлена на решение определенных целей: всестороннее изучение динамики и структуры ипотечного жилищного кредитования; выявление факторов, влияющих на ИЖК; прогнозирование и анализ взаимосвязей на рынке ипотечного кредитования; оценку равномерности распределения ИЖК; измерение взаимосвязей с социально-экономическими показателями.

2. Исходя из перечисленных целей, сформирована методика статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита, состоящая из шести блоков: динамики объемов рынка ипотечного кредитования в целом, статистического анализа первичного рынка ипотечного кредитования, статистического анализа вторичного рынка ипотечного кредитования, динамического моделирования процесса страхования ипотечного кредитования, факторного моделирования объемов ипотечного кредитования, панельного моделирования. Предложенная 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.

3. Динамическое моделирование позволило получить прогнозные значения темпов роста объема ипотечного кредитования в России до 2026 года и провести множественное моделирование с набором макроэкономических факторов.

4. Моделирование и оценка рынка ипотечного кредитования в России проведены с использованием пространственно-временных данных (панелей) за период с 2010 по 2023 год, позволивших получить достоверные прогнозные границы темпа роста ипотечного кредитования, темпов роста страховых премий и страховых выплат по ипотечному страхованию.

5. Банковское ипотечное кредитование неотъемлемо связано с различного рода рисками, возникающими в процессе взаимодействия банка с внешней средой. В результате исследования было проведено выборочное исследование населения Оренбургской области по вопросу ипотечного банковского страхования и построена модель оценки риска с факторизацией качественных переменных.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

1. В процессе систематизации авторских, зарубежных и российских научных публикаций выделены методологические принципы статистического исследования процесса страхования банковских услуг (таких как вклады (депозиты), кредитов физических и юридических лиц, банковских карт и электронных денег, банковских гарантий, переводов и платежей, ипотечного кредита, включающих разработку научной гипотезы, сбор необходимых сведений об изучаемом объекте с учетом принципа целенаправленности и объективности в соответствии с поставленными задачами, сводку и группировку собранных данных с применением статистических методов, описание причинно-следственных связей между явлениями и процессами в банковской сфере, оценку адекватности полученных моделей, интерпретации и практического использования с учетом принципа целостности в многомерной динамике и многоаспектности.

2. В результате изучения трудов российских и зарубежных ученых, посвященных статистическому исследованию страхования банковских услуг, сформулировано определение, положенное в основу проведенного исследования.

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.

В диссертации предложена методология комплексного статистического исследования и выделены этапы статистического исследования процесса страхования банковских услуг.

3. Разработана и реализована на практике авторская методология статистического исследования процесса страхования банковских услуг с учетом системы статистических показателей, сформированных в рамках диссертационного исследования, комплексно оценивающих страхование банковских услуг, включающая пять направлений:

- методику статистического анализа и моделирования вкладов (депозитов);
- методику статистического анализа и моделирования кредитов физических и юридических лиц;
- методику статистического анализа и моделирования банковских карт и электронных денег;
- методику статистического анализа и моделирования банковских гарантий, переводов и платежей;
- методику статистического анализа и моделирования ипотечных кредитов.

4. Методика многомерного анализа статистического исследования страхования банковских вкладов, основанная на результатах деятельности Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в Российской Федерации, позволила выявить значительные различия среди регионов по показателям состояния и развития банковского сектора и выделить три кластера, внутри которых осуществлено прогнозирование до 2028 года.

5. Разработанная методика статистического исследования страхования кредитов физических и юридических лиц, включающая социологические и экономико-математические методы, позволила получить результаты выборочного исследования степени удовлетворенности страхованием кредита среди населения ПФО, определить методические подходы к многомерному анализу страхования кредитов, включающие следующие этапы:

идентификацию риска, оценку риска, агрегированную оценку риска и подготовку отчетности. В результате проведенного многомерного исследования региональной дифференциации по вопросу страхования рисков при кредитовании населения выявлены четыре группы, схожие по показателям риска, среди которых проведено прогнозирование внутри кластеров до 2028 года.

6. Реализованная в диссертации методология статистического исследования страхования банковских карт и электронных денег, основанная на динамическом анализе, включающая этапы сбора, анализа и интерпретации результатов, позволила осуществить исследование рынка банковских карт в Российской Федерации в территориальном разрезе в динамике (2010 год и 2023 год), проанализировать динамику мошеннических операций с применением пластиковых карт.

Проведенный анализ эмиссии застрахованных банковских карт в Российской Федерации позволил установить влияние двух факторов: числа кредитных организаций и темпа роста среднедушевых доходов населения (в месяц), что указывает на высокий уровень доходов и хорошие условия для получения кредитных средств как стимул для использования застрахованных платежных карт. Результаты прогнозирования 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.

7. В рамках реализации методики статистического исследования процесса страхования банковских гарантий, переводов и платежей выявлено и количественно оценено влияние активных операций на страхование банковских гарантий, переводов и платежей на основании трендовых моделей, показывающих что с ростом доходов населения и уровня рискованности активных операций увеличатся объемы застрахованных банковских гарантий, переводов и платежей; обратная зависимость отмечается с уровнем инфляции.

Увеличение доходов населения — важное условие для создания страхования банковских переводов и платежей.

8. Методика статистического исследования процесса страхования ипотечного кредита, состоящая из шести этапов, предполагающая комплексное применение методов анализа данных, представленных в виде динамических (временных) рядов, факторного прогнозирования, методов эконометрического моделирования и панельных данных, позволила получить и сравнить прогнозные значения темпов роста объемов ипотечного кредитования по кривым роста, моделям экспоненциального сглаживания, авторегрессионным моделям.

Результаты прогнозирования по панельным данным позволили получить оценки коэффициентов регрессии, которые отражают влияние переменных на темп роста объемов ипотечного кредитования в период 2010–2023 годов (то есть выявлены взаимосвязи не только между колеблемостью результативных признаков и факторов, но и вариацией рассматриваемых показателей). Прогнозные границы позволили сделать следующий вывод: если динамика факторов, включенных в модель, в периоде упреждения будет в среднем такой же, как и за анализируемый период, то темп роста объема ипотечного кредитования будет варьироваться от 125,9 % до 157,9 %.

Методология статистического исследования страхования ипотеки с факторизацией качественных переменных позволила выявить и оценить зависимость риска страхования ипотеки от различных факторов и принять обоснованные решения в сфере страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями : одобрена в ходе общероссийского голосования 01 июля 2020 года]. – Текст : электронный // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL : <http://pravo.gov.ru>. (дата обращения 06.10.2024).

2. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) : текст с изменениями и дополнениями на 01 апреля 2025 года : [принят Государственной Думой 21 октября 1994 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2024).

3. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) : текст с изменениями и дополнениями на 05 декабря 2017 года : [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2024).

4. Российская Федерация. Законы. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : текст с изменениями и дополнениями от 01 июля 2025 года : [принят Государственной Думой 20 декабря 2001 года : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2024).

5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : текст с изменениями и дополнениями на 01 мая 2018 года : [принят Государственной Думой 19 июля 2000 года : одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 года]. – Текст : электронный //

КонсультантПлюс : сайт. – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

6. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон № 395-1 : текст с изменениями и дополнениями от 02 декабря 1990 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

7. Российская Федерация. Законы. О взаимном страховании : Федеральный закон № 286-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 29 июля 2017 года : [принят Государственной Думой 07 ноября 2007 года : одобрен Советом Федерации 16 ноября 2007 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

8. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» : Федеральный закон № 369-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 24 июля 2023 года : [принят Государственной Думой 11 июля 2023 года : одобрен Советом Федерации 19 июля 2023 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.02.2025).

9. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации : Федеральный закон № 121-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 20 августа 2004 года : [принят Государственной Думой 31 июля 2004 года : одобрен Советом Федерации 08 августа 2004 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.01.2025).

10. Российская Федерация. Законы. О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования

Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений : Федеральный закон № 422-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 28 декабря 2013 года : [принят Государственной Думой 23 декабря 2013 года : одобрен Советом Федерации 25 декабря 2013 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.01.2025).

11. Российская Федерация. Законы. О гарантировании прав по договорам страхования жизни Федеральный закон № 477-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 26 декабря 2024 года : [принят Государственной Думой 17 декабря 2024 года : одобрен Советом Федерации 20 декабря 2024 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 23.01.2025).

12. Российская Федерация. Законы. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами : Федеральный закон № 103-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 30 июня 2009 года : [принят Государственной Думой 22 мая 2009 года : одобрен Советом Федерации 27 мая 2009 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.01.2025).

13. Российская Федерация. Законы. О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 г. : Федеральный закон № 175-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 27 октября 2008 года : [принят Государственной Думой 23 октября 2008 года : одобрен Советом Федерации 27 октября 2008 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

14. Российская Федерация. Законы. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и

муниципальных нужд : Федеральный закон № 44-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 05 апреля 2013 года : [принят Государственной Думой 22 марта 2013 года : одобрен Советом Федерации 27 марта 2013 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 18.02.2025).

15. Российская Федерация. Законы. О кредитных историях : Федеральный закон № 218-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 30 декабря 2004 года : [принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года : одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2024).

16. Российская Федерация. Центральный Банк. О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности 6 Указание Банка России от 13.09.2015 № 3793-У. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

17. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе : Федеральный закон № 161-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 27 июня 2011 года : [принят Государственной Думой 14 июня 2011 года : одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.07.2024).

18. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон № 353-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 21 декабря 2013 года : [принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года : одобрен Советом Федерации 18 декабря 2013 года]. – Текст :

электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

19. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон № 115-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 07 августа 2001 года : [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.07.2024).

20. Российская Федерация. Законы. О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка : Федеральный закон № 223-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 13 июля 2015 года : [принят Государственной Думой 03 июля 2015 года : одобрен Советом Федерации 08 июля 2015 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

21. Российская Федерация. Правительство. О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о принятии утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации : Постановление Правительства РФ от 18.01.2023 № 39. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

22. Российская Федерация. Законы. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон № 177-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 23 декабря 2003 года : [принят Государственной Думой 28 ноября 2003 года : одобрен Советом Федерации 10 декабря 2003 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 19.01.2025).

23. Российская Федерация. Законы. О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации : Федеральный закон № 236-

ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 14 июля 2022 года : [принят Государственной Думой 05 июля 2022 года : одобрен Советом Федерации 08 июля 2022 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

24. Российская Федерация. Законы. Об ипотеке (залоге недвижимости) : Федеральный закон № 102-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 16 июля 1998 года : [принят Государственной Думой 24 июня 1997 года : одобрен Советом Федерации 9 июля 1998 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.01.2025).

25. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Федеральный закон № 4015-1 : текст с изменениями и дополнениями от 27 ноября 1992 года. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

26. Российская Федерация. Законы. Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг : Федеральный закон № 123-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 04 июня 2018 года : [принят Государственной Думой 24 мая 2018 года : одобрен Советом Федерации 30 мая 2018 года]. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.04.2024).

27. Российская Федерация. Правительство. Об утверждении «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» : Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : сайт. – URL : <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

Литература

28. Айвазова, М. А. Развитие банкострахования в России: анализ текущего состояния рынка / М. А. Айвазова // Эпомен. – 2020. – № 45. – С. 10-17. – EDN CYLXLK. – Текст : непосредственный.

29. Алабина, Т. А. Использование эконометрического моделирования при оценке влияния страхования банковских рисков на финансовые результаты банков / Т. А. Алабина, И. В. Калачева, Г. М. Тарасова // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 2. – С. 46-50. – Текст : непосредственный.

30. Алексеева, А. П. Тенденции развития банковского страхования на мировом финансовом рынке / А. П. Алексеева // Банковские услуги. – 2020. – № 10). – С. 12-15. – Текст : непосредственный.

31. Алехина, Е. С. Теоретические аспекты и современные тенденции развития банкострахования в России / Е. С. Алехина, И. Н. Третьякова, А. Е. Яблонская // Финансы и кредит. – 2015. – № 26 (650). – С. 25-38. – Текст : непосредственный.

32. Алехина, Е. С. Теоретические основы и современные тенденции развития рынка банкострахования в России / Е. С. Алехина, В. Я. Кудашов, Э. К. Родригеш // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 8 (157). – С. 347-349. – Текст : непосредственный.

33. Алиев, Р. Г. Финансовые ресурсы обществ взаимного страхования / Р. Г. Алиев // Территория науки. – 2015. – № 2. – С. 78-82. – Текст : непосредственный.

34. Алифанова, Е. Н. Влияние финансовой грамотности населения на развитие финансовых институтов и ключевых сегментов финансового рынка / Е. Н. Алифанова, Ю. С. Евлахова // Пространство экономики. – 2012. – № 3. – С. 115-120. – Текст : непосредственный.

35. Андрюшин, С. А. Современные финансовые институты и рынки, их регулирование в кризисных условиях: международный опыт и российская

практика (обзор выступлений участников тематической конференции «Банки и финансовые рынки» Четвертого Российского экономического конгресса) / С. А. Андрюшин, А. М. Карминский // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2021. – № 2. – С. 182-198. – Текст : непосредственный.

36. Антонюк, О. А. Финансовые аспекты взаимодействия страховых компаний и банков: современные тенденции и направления совершенствования / О. А. Антонюк, В. Д. Веремейкина // Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века : матер. Международной научно-практической конференции ; Ярославль-Москва, 2019. – С. 28-32. – Текст : непосредственный.

37. Арнольд, Г. Великие инвесторы: Практические уроки от Джорджа Сороса, Уоррена Баффета, Джона Темплтона, Бенджамина Грэхема, Энтони Болтона, Чарльза Мангера, Питера Линча, Филипа Фишера, Джона Неффа / Г. Арнольд. – М. : Альпина Паблишер, 2014. – 320 с. – ISBN 978-5-9614-1923-8. – Текст : непосредственный.

38. Артеменко, Д. А. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. / Д. А. Артеменко, С. В. Зенченко // Финансы: теория и практика. – 2021. – № 25 (3). – С. 90-101. – Текст : непосредственный.

39. Афанасьев, В. Н. Методы несплошного статистического наблюдения: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 01.04.05 Статистика / В. Н. Афанасьев, Л. Р. Фаизова, С. Н. Морозова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Оренбург. гос. ун-т». – 2-е изд., перераб. и доп. – Оренбург : ОГУ, 2024. – 192 с. – ISBN 978-5-7410-3251-0. – Текст : электронный.

40. Афанасьев, В. Н. Статистическая методология в научных исследованиях: учебное пособие для обучающихся по образовательным программам высшего образования — программам подготовки научно-

педагогических кадров в аспирантуре / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Оренбург. гос. ун-т». – Оренбург : ОГУ, 2024. – 380 с. – ISBN 978-5-7410-3232-9. – Текст : электронный.

41. Афанасьев, В. Н. Статистические методы измерения устойчивого развития / В. Н. Афанасьев // Статистические оценки устойчивого развития : матер. Международной научно-практической конференции ; Санкт-Петербург, 27-28 янв. 2022 г. / отв. за вып. : И. И. Елисеева [и др.]. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2022. – С. 57-63. – Текст : непосредственный.

42. Афонина, А. В. Все об ипотеке: получение и возврат кредита / А. В. Афонина. – 3-е изд., испр. – М. : Омега-Л, 2013. – 158 с. – Текст : непосредственный.

43. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям (060400) «Финансы и кредит», (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 543 с. – Текст : непосредственный.

44. Бабенко, И. В. Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банкостраховых услуг / И. В. Бабенко, А. И. Бабенко // Финансы и кредит. – 2016. – № 4 – С. 11-25. – Текст : непосредственный.

45. Банковские риски : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 2-е изд. – М. : КНОРУС, 2008. – 280 с. – Текст : непосредственный.

46. Балаш, В. А. Использование динамических графов для представления и анализа переливов волатильности / В. А. Балаш, А. Р. Файзлиев, Д. В. Мельничук // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. – 2024. – № 9. – С. 66-72. – EDN HRTONL. – Текст : непосредственный.

47. Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 591 с. – Текст : непосредственный.

48. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.] ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования РФ, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст : непосредственный.

49. Банковское кредитование : учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. – 2 изд., перераб. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 366 с. – Текст : непосредственный.

50. Бахматов, С. А. Современные подходы к определению сущности страхования жизни / С. А. Бахматов, Е. В. Семенова // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – № 1. – С. 60-66. – Текст : непосредственный.

51. Беляева, А. В. Инструменты повышения эффективности деятельности страховых компаний / А. В. Беляева // Экономика и социум. – 2018. – № 1 (44). – С. 108-110. – Текст : непосредственный.

52. Беляева, А. В. Перспективы развития рынка страхования в России / А. В. Беляева // Экономика и социум. – 2018. – № 1 (44). – С. 104-107. – Текст : непосредственный.

53. Бернстайн, П. Фундаментальные идеи финансового мира. Эволюция / П. Бернстайн. – М. : Альпина Паблишер, 2009. – 256 с. – ISBN 978-5-9614-0972-7. – Текст : непосредственный.

54. Блауг, М. Теория процента Фишера // Экономическая мысль в ретроспективе. / М. Блауг. – М. : Дело, 1994. – С. 488-499. – ISBN 5-86461-151-4. – Текст : непосредственный.

55. Бобков, В. Н. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год : Ежегодник. Вып. 1 (202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В.

Н. Бобков, А. А. Гулюгина. – М. : ИЭ РАН, 2023. – 166 с. – Текст : непосредственный.

56. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учеб. пособие / Е. Ф. Борисов. – М. : Юрайт, 2009. – 316 с. – Текст : непосредственный.

57. Бреева, М. Э. Развитие ипотечного страхования в России / М. Э. Бреева, Н. В. Кузнецова // Современные тенденции рынка страховых услуг : сб. науч. трудов. – Иркутск, 2016. – С. 24-31. – Текст : непосредственный.

58. Бровкина, Н. Е. Пропорциональное развитие кредитного рынка как основа стабильности национальной банковской системы / Н. Е. Бровкина // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 1. – С. 59-63. – Текст : непосредственный.

59. Буреева, Н. Н. Многомерный статистический анализ с использованием ППП «STATISTICA» : учебно-методический материал по программе повышения квалификации «Применение программных средств в научных исследованиях и преподавании математики и механики» / Н. Н. Буреева. – Нижний Новгород, 2007. – 112 с. – Текст : непосредственный.

60. Васильева, А. Н. Состав информации для анализа ликвидности банка / А. Н. Васильева, В. А. Маняева // Известия Института систем управления СГЭУ. – 2016. – № 1 (163). – С. 76-82. – Текст : непосредственный.

61. Васильева, Э. К. Статистика : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100) / Э. К. Васильева, В. С. Лялин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 399 с. – Текст : непосредственный.

62. Вериго, А. В. Методы и инструменты управления банковскими рисками / А. В. Вериго, К. Д. Сегодня // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития : матер. VIII Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и аспирантов. – Минск, 2023. – С. 78-82. – Текст : непосредственный.

63. Вероятностно-статистический анализ данных с использованием MS Excel / В. С. Мхитарян, В. Ф. Шишов, Д. В. Искоркин, А. Ю. Козлов. – М. : ООО Издательство «КУРС», 2023. – 416 с. – ISBN 978-5-907535-89-3. – EDN PNDHZW. – Текст : непосредственный.
64. Волков, С. Н. Банковское дело / С. Н. Волков, О. И. Лаврушин. – М. : КноРус, 2017. – 800 с. – Текст : непосредственный.
65. Волковгришин, Е. В. К вопросу об оптимизации организации страхования банковских рисков / Е. В. Волковгришин, В. А. Комаров, М. П. Ниякая // Актуальные проблемы современной экономики : матер. IX Международной научно-практической конференции : в 2-х частях. – Омск, 2021. – С. 212-218. – Текст : непосредственный.
66. Вохмянина, А. Н. Страхование банковских рисков: сущность, зарубежный опыт и основные проблемы / А. Н. Вохмянина, Э. А. Беженцева // Современные тенденции рынка страховых услуг : сб. науч. трудов. – Иркутск, 2016. – С. 31-35. – Текст : непосредственный.
67. Галаганов, В. П. Страхование дело : учебник для студентов учреждений сред. проф. образования / В. П. Галаганов. – 6-е изд., стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2012. – 304 с. – Текст : непосредственный.
68. Ганьшина, С. И. Организации, формирующие рынок ипотечного жилищного кредитования / С. И. Ганьшина // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 4-1. – С. 51-56. – Текст : непосредственный.
69. Гармаш, Д. Страхование криминальных рисков / Д. Гармаш // Финансовый бизнес. – 2011. – 28 декабря. – Текст : электронный. – URL : <http://www.insur-info.ru/press/40780/> (дата обращения: 10.01.2017).
70. Гвозденко, А. А. Страхование : учебник. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 464 с. – Текст : непосредственный.
71. Гильдеева, Я. Р. Банковская гарантия: как универсальный инструмент минимизации рисков заказчика в системе госзакупок / Я. Р. Гильдеева, М. Н. Толмачев // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2017. – № 12. – С. 4-7. – Текст : непосредственный.

72. Горелова, А. В. Актуальные вопросы использования корпоративных банковских карт при оплате расходов / А. В. Горелова, Т. А. Корнеева // Известия Института систем управления СГЭУ. – 2017. – № 1 (15). – С. 183-185. – Текст : непосредственный.

73. Гриценко, С. Е. Рынок ипотечного кредитования и страхования в РФ: современные тенденции развития / С. Е. Гриценко, А. О. Макаренко // Интерактивная наука. – 2016. – № 6. – С. 110-113. – Текст : непосредственный.

74. Гусев, А. Ипотечное кредитование. Жилье в займы / А. Гусев. – Серия: Консультирует юрист. – М. : Изд-во Феникс, 2013. – 96 с. – Текст : непосредственный.

75. Демченко, В. Н. Bancassurance в России и за рубежом. Интеграция страховых организаций и банков для реализации страховых услуг. Аналитическое исследование / В. Н. Демченко, П. А. Гришин, А. А. Цыганов ; под ред. В. Н. Демченко // Русский полис. – 2004. – 136 с. – Текст : непосредственный.

76. Донецкова, О. Ю. Банкострахование : учеб. пособие / О. Ю. Донецкова, Е. А. Помогаева. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 92 с. – Текст : непосредственный.

77. Донецкова, О. Ю. Межсекторное взаимодействие финансовых посредников / О. Ю. Донецкова // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2010. – № 13. – С. 143-147. – Текст : непосредственный.

78. Егоров, В. А. Система управления рисками в банке / В. А. Егоров // Финансы. – 2003. – № 9. – С. 78-82. – Текст : непосредственный.

79. Екимов, А. В. Развитие банкострахования в России: проблемы и перспективы / А. В. Екимов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2016. – № 2. – С. 90-96. – Текст : непосредственный.

80. Елисеева, И. И. Общая теория статистики : учебник / И. И. Елисеева, М. М. Юзбашев ; под ред. чл.-корр. РАН И. И. Елисеевой. – 4-е изд.,

перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 480 с. – Текст : непосредственный.

81. Елисеева, И. И. Эконометрика : учеб. пособие / И. И. Елисеева. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 576 с. – Текст : непосредственный.

82. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 791 с. – Текст : непосредственный.

83. Жилищное ипотечное кредитование / под ред. С. С. Колобова. – М. : Дашков и К, 2014. – 120 с. – Текст : непосредственный.

84. Жога, Е. Ю. История страхования в России / Е. Ю. Жога, А. Ю. Васенин // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2015. – № 8. – С. 157-159. – Текст : непосредственный.

85. Зайнуллина, С. Р. Причины, препятствующие развитию ипотечного жилищного кредитования / С. Р. Зайнуллина // Банковское право. – 2013. – № 2. – С. 42-44. – Текст : непосредственный.

86. Запольский, С. В. Финансовое право : учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. С. В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 491 с. – Текст : непосредственный.

87. Зверев, А. В. Надзорная политика Банка России в страховой сфере / А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : матер. Международной научно-практической конференции, 25–26 декабря 2018 г. – Брянск : Брянский гос. ун-т им. акад. И. Г. Петровского, 2018. – С. 91-95. – Текст : непосредственный.

88. Земляков, Д. Д. Прогнозирование траектории прекращения деятельности коммерческого банка с применением регрессионной модели / Д. Д. Земляков, Е. А. Кандрашина // Российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19, № 6. – С. 1867-1878. – Текст : непосредственный.

89. Зорькина, А. Ю. Некоторые проблемы статуса Агентства по страхованию вкладов / А. Ю. Зорькина // Междисциплинарные исследования:

опыт прошлого, возможности настоящего, стратегии будущего. – 2021. – № 1. – С. 103-109. – Текст : непосредственный.

90. Игнатова, Н. Г. Инновационные продукты при взаимодействии банков и страховых компаний / Н. Г. Игнатова // Современные тенденции в экономике и управлении. – 2014. – № 24. – С. 213-217. – Текст : непосредственный.

91. Ипотека в России / под ред. О. Л. Головина. – М. : Юрист, 2013. – 525 с. – Текст : непосредственный.

92. Ипотечно-инвестиционный анализ : учеб. пособие / С. А. Баронин, В. С. Казейкин, И. В. Попова [и др.] ; под общ. ред. С. А. Баронина. – М. : НИЦ ИНФРАМ, 2013. – 176 с. – Текст : непосредственный.

93. Кадникова, О. В. История возникновения пластиковых карт / О. В. Кадникова, И. В. Нечаева // Интеграция наук. – 2017. – № 6 (10). – С. 54-61. – Текст : непосредственный.

94. Калачева, И. В. Использование эконометрического моделирования при оценке влияния страхования банковских рисков на финансовые результаты банков / И. В. Калачева, Т. А. Алабина, Г. М. Тарасова // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 2. – С. 46-50. – Текст : непосредственный.

95. Калачева, И. В. Кредитный риск и мировой кризис: попытка обзора / И. В. Калачева, Н. И. Харитоновна // Социально-экономические преобразования в России : сб. науч. трудов. Выпуск 5 / отв. ред. проф. В. А. Шабашева. – Кемерово : КемГУ, 2010. – 454 с. – Текст : непосредственный.

96. Калачева, И. В. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков / И. В. Калачева, О. Н. Козлова // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2014. – № 4 (60). – С. 257-261. – Текст : непосредственный.

97. Калачева, И. В. Структура кредитного риска и динамика его состояния в банковском секторе РФ / И. В. Калачева, С. Г. Черниченко //

Вестник Кемеровского государственного университета. – 2012. – № 1 (49). – С. 289-294. – Текст : непосредственный.

98. Калачева, И. В. Теоретические аспекты страхования банковских рисков / И. В. Калачева, О. Н. Козлова // Новейшие научные достижения : матер. X Международной научно-практической конференции. Т. 1. Экономика. – София : «Бял ГРАД БГ» ООД, 2014. – С. 15-19. – Текст : непосредственный.

99. Калачева, И. В. Управление банковскими рисками методом страхования / И. В. Калачева, О. Н. Козлова // Наука и образование в современном обществе: вектор развития : сб. науч. трудов по материалам Международной научно-практической конференции, 3 апреля 2014 года : в 7 частях. – Часть III. – М. : АР-Консалт, 2014. – С. 40-41. – Текст : непосредственный.

100. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / под ред. д.э.н., проф. Л. П. Куракова ; пер. с англ. проф. Н. Н. Любимова. – М. : Гелиос АРВ, 2002. – 352 с. – ISBN 5-85438-052-8. – Текст : непосредственный.

101. Клокова, Н. Н. Финансовая грамотность как фактор повышения уровня благосостояния населения Российской Федерации / Н. Н. Клокова // Символ науки. – 2018. – № 4. – С. 45-47. – Текст : непосредственный.

102. Князева, Е. Г. Страхование : учебник / под ред. Е. Г. Князевой. – Издательство Уральского университета, 2019. – 233 с. – Текст : непосредственный.

103. Ковалева, Т. М. Вопросы эффективности общественных финансов / Т. М. Ковалева, В. А. Маняева, И. А. Бойко // Экономика и предпринимательство. – 2020. – Т. 2, № 103. – С. 189. – Текст : непосредственный.

104. Ковалева, Т. М. Рефинансирование ипотечных кредитов в России / Т. М. Ковалева, Р. О. Кузнецов // Известия Института систем управления СГЭУ. – 2016. – № 1 (13) – С. 112-117. – Текст : непосредственный.

105. Ковалева, Т. М. Статистический подход в оценке показателей доходной и расходной частей сводного финансового баланса / Т. М. Ковалева, Е. Н. Шутяк // Вестник Самарского государственной экономической академии. – 2007. – № 3 (29). – С. 100-107. – Текст : непосредственный.
106. Ковалева, Т. М. Финансово-бюджетная безопасность региона: методические подходы к оценке // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. – Серия : Экономика. – 2024. – Т. 20, № 1 (76). – С. 26-29. – Текст : непосредственный.
107. Кожевникова, И. Н. Взаимоотношения страховых организаций и банков : учебник для студ. вузов / И. Н. Кожевникова. – М. : Анкил, 2015. – 112 с. – Текст : непосредственный.
108. Козубекова, Р. Р. Банковский риск-менеджмент в условиях развития финансовых технологий / Р. Р. Козубекова // Интеллектуальные ресурсы — региональному развитию. – 2024. – № 2. – С. 622-626. – Текст : непосредственный.
109. Козубекова, Р. Р. Проблемы методического обеспечения управления банковскими рисками / Р. Р. Козубекова // Финансы и кредит. – 2023. – Т. 29, № 2 (830). – С. 398-422. – Текст : непосредственный.
110. Козубекова, Р. Р. Трансформационные процессы в банковской сфере и управление инновационными банковскими рисками в современных реалиях / Р. Р. Козубекова // Банковское дело. – 2022. – № 11. – С. 68-74. – Текст : непосредственный.
111. Комлева, Н. В. Кумуляция рисков страховых компаний / Н. В. Комлева // Сервис plus. – 2012. – № 1. – С. 92-98. – Текст : непосредственный.
112. Коновалова, М. Е. Финансовая устойчивость банка как фактор эффективности его функционирования / М. Е. Коновалова, О. Х. Бабаджанов, Е. А. Кандрашина // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 180. – С. 83-94. – Текст : непосредственный.

113. Корнеева, Т. А. Методология корпоративного управления: региональный аспект / Т. А. Корнеева // Регионология. – 2006. – № 2 (55). – С. 59-71. – Текст : непосредственный.

114. Кредитование физических и юридических лиц : монография / Л. С. Александрова, А. В. Бердышев, С. Е. Дубова [и др.] ; под ред. Л. С. Александровой. – М. : Русайнс, 2020. – 298 с. – ISBN 978-5-4365-5431-0. – Текст : электронный. – URL : <https://book.ru/book/939655> (дата обращения: 14.05.2024).

115. Крячко, У. В. Инвестиционное и накопительное страхование жизни – симбиоз на рынке страховых и инвестиционных услуг / У. В. Крячко // Молодой ученый. – 2015. – № 24. – С. 472-474. – Текст : непосредственный.

116. Кудюрова, А. В. Развитие страхового рынка, системы банкострахования / А. В. Кудюрова, Е. В. Пустынникова // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : матер. Международной научно-практической конференции. – Воронеж ; Ульяновск, 2018. – С. 402-407. – Текст : непосредственный.

117. Кузнецов, Р. О. Риски межбанковского кредитования и их регулирование / Р. О. Кузнецов, Т. М. Ковалева // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 11-3 (76) – С. 1072-1075. – Текст : непосредственный.

118. Кузнецова, О. С. Проблемы становления и развития финансового рынка в России / О. С. Кузнецова // Экономика и социум. – 2018. – № 1 (44). – С. 461-464. – Текст : непосредственный.

119. Кузьменко, М. В. Правовые аспекты развития экономической конкуренции в процессе банкострахования / М. В. Кузьменко // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах : матер. II Международной научно-практической конференции : в 2-х томах. – Курск, 19 февраля 2013 года. – Том 1. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2013. – С. 217-220. – Текст : непосредственный.

120. Кузьмин, А. В. Анализ банковского страхования в России и основные проблемы развития страхования банковских рисков / А. В. Кузьмин // Страховое дело. – 2019. – № 10. – С. 3-10. – Текст : непосредственный.

121. Курушина, Д. Е. Развитие рынка банкострахования в России на современном этапе / Д. Е. Курушина, А. В. Романова // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования : матер. III Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика, Воронеж - Кызыл-Кия, 25 октября 2018 г. – Воронежский экономико-правовой институт, 2018. – С. 51-55. – Текст : непосредственный.

122. Литвинова, Э. Ю. Текущее состояние страхования жизни на финансовой рынке России / Э. Ю. Литвинова, Т. А. Алабина, Я. С. Родионова // Вестник Кемеровского государственного университета. – 2014. – № 4 (60). – С. 243-248. – Текст : непосредственный.

123. Логинов, М. П. Система ипотечного жилищного кредитования в России: проблемы и пути решения / М. П. Логинов // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 22-30. – Текст : непосредственный.

124. Макейкина, С. М. Банкострахование в России: современные тенденции и перспективы развития / С. М. Макейкина, А. В. Екимов // Системное управление. – 2012. – № 1. – С. 19. – Текст : непосредственный.

125. Малкина, М. Ю. Институциональная экономика : учеб. пособие / М. Ю. Малкина, Т. П. Логинова, Е. В. Лядова. – Нижний Новгород : Нижегородский госуниверситет, 2015. – 258 с. – Текст : непосредственный.

126. Манчурак, М. В. Роль страховых продуктов в развитии банковской розницы / М. В. Манчурак // Экономика и политика. – 2014. – № 2. – С. 139-144. – Текст : непосредственный.

127. Маняева, В. А. Анализ деятельности коммерчески банков : электронное издание / В. А. Маняева. – Самарский государственный экономический университет, 2023. – 121 с. – Текст : непосредственный.

128. Маняева, В. А. Анализ и оценка рыночных рисков в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации / В. А.

Маняева, М. А. Кривоножкина // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2018. – № 7 (165). – С. 61-71. – Текст : непосредственный.

129. Марголин, А. М. Мировой и отечественный опыт организации совместного предоставления страховых и банковских услуг : монография / А. М. Марголин, А. А. Цыганов, О. Л. Головин [и др.] ; под общ. ред. А. М. Марголина, А. А. Цыганова. – М. : РАГС, 2007. – 186 с. – Текст : непосредственный.

130. Марчева, И. А. Страхование : учеб.-метод. пособие / сост. И. А. Марчева. – Нижний Новгород : Нижегородский госуниверситет, 2012. – 122 с. – Текст : непосредственный.

131. Матюхин, Г. Г. Ипотека: социальные, экономические и технические проблемы / Г. Г. Матюхин // Банковское дело. – 2013. – № 3. – С. 25-27. – Текст : непосредственный.

132. Машкина, Н. А. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных страховых компаний / Н. А. Машкина, В. В. Сечин // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – № 7. – С. 66-71. – Текст : непосредственный.

133. Медведев, А. В. К содержательным аспектам и математическому моделированию взаимодействия банка и страховой компании / А. В. Медведев, И. В. Калачева, П. Ю. Иванченко // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 11-2. – С. 419-424. – Текст : непосредственный.

134. Милюков, В. И. Тенденции и перспективы развития цифровых сервисов на рынке банкострахования / В. И. Милюков // Вестник евразийской науки. – 2024. – Т. 16, № S1. – С. 1-9. – Текст : непосредственный.

135. Митин, С. С. История возникновения и развития страхования / С. С. Митин // Территория науки. – 2014. – № 1. – С. 159-167. – Текст : непосредственный.

136. Михайленко, А. А. Ипотечное страхование / А. А. Михайленко, В. И. Васильченко // Экономика и социум. – 2017. – № 3 (34). – С. 957-960. – Текст : непосредственный.

137. Модильяни, Франко // Блауг, М. 100 великих экономистов после Кейнса / М. Блауг. – СПб. : Экономикс, 2009. – С. 203-206. – Библиотека «Экономической школы», вып. 42. – ISBN 978-5-903816-03-3. – Текст : непосредственный.

138. Москвина, А. Н. Страхование как сектор финансового рынка в условиях современных инфляционных процессов / А. Н. Москвина, Ю. Д. Гуртовая // Современные вопросы финансовых и страховых отношений в мировом сообществе : сб. статей по матер. II Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов / под общ. ред. И. С. Винниковой, Е. А. Кузнецовой ; Кафедра страхования, финансов и кредита. – Нижний Новгород : Мининский ун-т, 2016. – С. 47-50. – Текст : непосредственный.

139. Мотохин, А. М. Анализ структуры рынка банковского страхования / А. М. Мотохин, Е. А. Фёдорова // Страховое дело. – 2014. – № 9. – С. 16-22. – Текст : непосредственный.

140. Назаров, А. Н. Банкострахование в развитии финансового рынка России / А. Н. Назаров // Хроноэкономика. – 2020. – № 3. – С. 178-183. – Текст : непосредственный.

141. Наминова, К. А. Современное развитие рынка российского ипотечного страхования / К. А. Наминова // Вестник Калмыцкого университета. – 2013. – № 1 (17). – С. 88-92. – Текст : непосредственный.

142. Наука данных (Data Science) – статистика, от школы до аспирантуры / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева [и др.] // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры : сб. матер. Всероссийской научно-методической конференции, Оренбург, 1-3 февр. 2024 г. / Оренбург. гос. ун-т ; ред. А. В. Зайцев. – Оренбург : ОГУ, 2024. – С. 4315-4320. – Текст : электронный.

143. Норт, Д. К. Понимание процесса экономических изменений / Д. К. Норт ; пер. с англ. : К. К. Мартынов, Н. В. Эдельман ; науч. ред. А. В. Смирнов. – М. : Издательский дом ГУ-ВШЭ, 2010. – 253 с. – ISBN 978-5-7598-0754-4. – Текст : непосредственный.

144. Оказание медицинской помощи иностранным гражданам: опыт Италии / Ф. Мобилия, У. Дженовезе, И. М. Акулин [и др.] // Вестник Санкт-Петербургского университета. – Серия 11. Медицина. – 2015. – № 4. – С. 174-184. – Текст : непосредственный.

145. Основные тенденции развития сегмента страхования банковских рисков на российском рынке / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, В. Е. Базин, Д. И. Вишневский // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2018. – № 5-2. – С. 422-426. – Текст : непосредственный.

146. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. А. Агеева. – М. : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 274 с. – Текст : непосредственный.

147. Павлова, И. В. Основные элементы системы ипотечного жилищного кредитования / И. В. Павлова // Деньги и кредит. – 2013. – № 3. – С. 57-62. – Текст : непосредственный.

148. Палин, Д. А. Банковская гарантия как финансовый продукт: сравнительный анализ // Д. А. Палин / Финансовые исследования. – 2011. – №1-1. – С. 1-9. – Текст : непосредственный.

149. Пахомов, В. Ю. Технологии продажи розничных банковских продуктов / В. Ю. Пахомов // Банковский ритейл. – 2012. – № 2. – С. 70-79. – Текст : непосредственный.

150. Пашкова, Е. Н. Зарубежный и российский опыт развития банковского страхования / Е. Н. Пашкова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2013. – № 8. – С. 196-202. – Текст : непосредственный.

151. Пенюгалова, А. В. Интеграция рынка страхования и банковского сектора: современное состояние и перспективы развития / А. В. Пенюгалова,

А. И. Шкуренок // Финансы и кредит. – 2011. – № 19. – С. 25-30. – Текст : непосредственный.

152. Петров, А. П. Рынок страховых услуг: методологические вопросы статистического анализа имущественного страхования / А. П. Петров, Т. О. Дюкина // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2012. – № 3 (13). – С. 244-248. – Текст : непосредственный.

153. Петров, А. П. Статистические показатели в системе анализа страхового рынка / А. П. Петров, Т. О. Дюкина // Инновации. – 2012. – № 6 (164). – С. 59-62. – Текст : непосредственный.

154. Петров, Д. С. Оправданные страхи ... банковские риски и страховая защита / Д. С. Петров // Российское предпринимательство. – 2007. – № 9 (2). – С. 52-55. – Текст : непосредственный.

155. Печалова, М. Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке / М. Ю. Печалова // Управление предприятием. – 2001. – № 1. – С. 15-18. – Текст : непосредственный.

156. Писарева, Д. М. Страхование банковских рисков в условиях цифровизации / Д. М. Писарева, О. Д. Солотина // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : матер. XIII Межвузовской студенческой научно-практической конференции. – Брянск, 2024. – С. 207-210. – Текст : непосредственный.

157. Полетаева, В. М. Формирование сбалансированной стратегии коммерческих банков в кредитно-инвестиционной сфере : дисс. ... к. э. н. : 08.00.10 / Полетаева Владислава Марковна. – М., 2012. – 160 с. – Текст : непосредственный.

158. Полякова, В. В. Основы теории статистики : учеб. пособие / В. В. Полякова, Н. В. Шаброва ; М-во образования и науки Рос. Федерации ; Урал. федер. ун-т. – 2-е изд., испр. и доп. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. – 148 с. – Текст : непосредственный.

159. Пятибратов, И. С. Ограничительные меры иностранных государств как фактор политического риска : отечественный и зарубежный

опыт : диссертация ... кандидата политических наук : специальность 5.5.2. / Пятибратов Иван Сергеевич ; ФГБОУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – М., 2023. – 154 с. – Текст : непосредственный.

160. Раимбакова, З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний / З. Ф. Раимбакова // Молодой ученый. – 2017. – № 25. – С. 327-330. – Текст : непосредственный.

161. Раимбакова, З. Ф. Проблемы и перспективы развития рынка банкострахования России / З. Ф. Раимбакова // Молодой ученый. – 2017. – № 25. – С. 327-330. – Текст : непосредственный.

162. Романова, М. В. Состояние и перспективы развития банкострахования в России / М. В. Романова // Банковское дело. – 2014. – № 3. – С. 31–35. – Текст : непосредственный.

163. Русецкая, Э. А. Взаимодействие банков и страховых компаний в системе обеспечения экономической безопасности финансового рынка / Э. А. Русецкая, Ю. А. Ушакова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – № 11 (14). – С. 22–32. – Текст : непосредственный.

164. Ручкина, Г. Ф. Банковское кредитование : учеб. пособие / Г. Ф. Ручкина. – М. : Проспект, 2020. – 144 с. – Текст : электронный. – ISBN 978-5-392-31030-2. – URL : <https://book.ru/book/937963> (дата обращения: 14.05.2024).

165. Саввина, Н. Е. Новый подход к понятию «страховой продукт» / Н. Е. Саввина // Финансы и кредит. – 2015. – № 18. – С. 52-60. – Текст : непосредственный.

166. Садыкова, Л. М. Банкострахование в РФ: проблемы и перспективы / Л. М. Садыкова, К. А. Николаев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : матер. Международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 г. – Брянск : Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, 2018. – С. 314. – Текст : непосредственный.

167. Садыкова, Л. М. Инвестиционное страхование жизни в национальной экономике: состояние и перспективы / Л. М. Садыкова, Е. В. Коробейникова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – № 9 (3). – С. 305-308. – Текст : непосредственный.

168. Сажин, Ю. В. Анализ временных рядов и прогнозирование : учебник / Ю. В. Сажин, А. В. Катынь, Ю. В. Сарайкин. – Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2013. – 192 с. – Текст : непосредственный.

169. Сайбель, Н. Ю. Интернет-страхование в России: современное состояние и перспективы / Н. Ю. Сайбель, Е. В. Красюк // Молодой ученый. – 2016. – № 10. – С. 855-857. – Текст : непосредственный.

170. Салимова, Т. А. Содержание понятия «банкострахование» и тенденции развития банковского страхования в России / Т. А. Салимова, А. В. Екимов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 36. – С. 16-27. – Текст : непосредственный.

171. Сергеев, М. И. Из истории страхования в России (советский период) / М. И. Сергеев // Инновационная наука. – 2015. – № 6. – С. 148-151. – Текст : непосредственный.

172. Сизова, Т. М. Статистика : учеб. пособие / Т. М. Сизова. – СПб. : СПб ГУИТМО, 2005. – 80 с. – Текст : непосредственный.

173. Симонова, Н. Ю. Анализ рынка ипотечного страхования в России / Н. Ю. Симонова, Е. В. Иванова // Вестник СИБИТа. – 2021. – Т. 10, № 3. – С. 85-88. – Текст : непосредственный.

174. Скворцова, Н. В. Рынок банкострахования в России: современное состояние, проблемы и новые правила его функционирования / Н. В. Скворцова, С. А. Урмацких // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – № 35. – С. 24-33. – Текст : непосредственный.

175. Смарагдов, И. А. Изменение конкуренции на рынках банкострахования и оценки / И. А. Смарагдов, В. Н. Сидорейко, С. В. Чинова // Концепт: научно-методический электронный журнал. – 2015. – № 11. – С. 101-105. – Текст : электронный.

176. Соловова, А. А. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях / А. А. Соловова, И. В. Гавриленко // Вестник Кемеровского государственного университета ; Серия : Политические, социологические и экономические науки. – 2023. – Т. 8, № 1. – С. 112-120. – Текст : непосредственный.

177. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 312 с. – Текст : непосредственный.

178. Страхование дело в России от древних времён до наших дней // Гражданская защита. – 2008. – № 11. – С. 20-27. – EDN KAXNCV. – Текст : непосредственный.

179. Сурикова, Л. А. Управление банковскими рисками / Л. А. Сурикова // Проблемы экономики в общегосударственном и региональном масштабах : сб. статей III Всероссийской научно-практической конференции, Пенза, 28–29 сентября 2015 г. – Пенза : Пензенская государственная сельскохозяйственная академия, 2015. – С. 83-86. – Текст : непосредственный.

180. Суслов, С. А. Кластерный анализ: сущность, преимущества и недостатки / С. А. Суслов // Вестник НГИЭИ. – 2010. – № 1. – С. 51-57. – Текст : непосредственный.

181. Сысоева, Е. А. Онлайн-кредитование в коммерческом банке: вопросы информационной поддержки в условиях цифровой экономики / Е. А. Сысоева, Н. В. Аникина // Финансовый бизнес. – 2024. – № 3 (249). – С. 108-110. – EDN VLBILP. – Текст : непосредственный.

182. Сысоева, Е. А. Развитие информационного общества в регионах Российской Федерации / Е. А. Сысоева // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2021. – Т. 2, № 1 (47). – С. 120-135. – DOI 10.51965/2076-7919_2021_2_1_120. – EDN BNEXUM. – Текст : непосредственный.

183. Тарасова, Г. М. Анализ состояния российского рынка страхования банковских рисков / Г. М. Ткачева, И. В. Калачева // Научное обозрение. – 2017. – № 2. – С. 78-82. – Текст : непосредственный.

184. Тарасова, Т. Ю. Банкострахование как способ взаимодействия финансовых посредников / Т. Ю. Тарасова // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. – 2016. – № 3 (83). – С. 4-8. – Текст : непосредственный.

185. Тимшин, Ю. П. Страхование вкладов при банкротстве кредитных организаций: отечественный и зарубежный опыт / Ю. П. Тимшин // Евразийский научный журнал. – 2022. – № 7. – С. 89-93. – Текст : непосредственный.

186. Толмачев, М. Н. Анализ процессов цифровизации российского бизнеса / М. Н. Толмачев, А. В. Лосева // Экономические науки. – 2022. – № 210. – С. 230-243. – Текст : непосредственный.

187. Толмачев, М. Н. Бизнес-аналитика: статистическая обработка данных / М. Н. Толмачев, Э. Ю. Чурилова. – М. : КноРус, 2024. – 288 с. – Текст : непосредственный.

188. Толмачев, М. Н. Обобщающая оценка социально-экономических явлений с учетом динамического фактора / М. Н. Толмачев // Вестник НГУЭУ. – 2015. – № 4. – С. 30-40. – Текст : непосредственный.

189. Травкина, Е. В. Оценка деятельности агентства по страхованию вкладов в современных условиях: тенденции и риски / Е. В. Травкина, Р. В. Алексеев // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 10. – С. 36-40. – Текст : непосредственный.

190. Трифонов, Д. А. К вопросу о сущности и способах управления рисками банковского портфеля / Д. А. Трифонов // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2011. – № 1 (14). – С. 170-173. – Текст : непосредственный.

191. Узденова, Ф. Э. Проблемы реформирования системы обязательного социального страхования / Ф. Э. Узденова // Молодой ученый. – 2018. – № 21. – С. 402-405. – Текст : непосредственный.

192. Управление рисками в кредитных организациях / Андрианова Л. Н., Балабанов И. Т., Беляков А. В. [и др.]. – М. : КноРус, 2018. – 544 с. – Текст : непосредственный.

193. Фатуев, В. А. Риски банковского сектора / В. А. Фатуев, М. А. Бакаева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 3-1. – С. 257-263. – Текст : непосредственный.

194. Федосов, Е. А. Интеграционные процессы в банковском и страховом бизнесе / Е. А. Федосов // Банковское дело. – № 6. – 2011. – С. 34-37. – Текст : непосредственный.

195. Филичкина, Ю. Ю. Развитие рынка обязательного страхования автогражданской ответственности в России / Ю. Ю. Филичкина, О. Г. Журавлева // Финансы и кредит. – 2015. – № 36. – С. 43-54. – Текст : непосредственный.

196. Фридмен, Милтон // Блауг, М. 100 великих экономистов после Кейнса / М. Блауг. – СПб. : Экономикс, 2009. – С. 316-321. – Библиотека «Экономической школы», вып. 42. – ISBN 978-5-903816-03-3. – Текст : непосредственный.

197. Халимов, Л. М. Оценка банковских рисков и их учет в процессе ценообразования / Л. М. Халимов // Вестник Таджикского национального университета ; Серия Социально-экономические и общественные науки. – 2013. – № 2/3 (111). – С. 243-247. – Текст : непосредственный.

198. Хоминич, И. П. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – 437 с. – Текст : непосредственный.

199. Цветкова, Е. Н. Страхование в системе управления банковскими рисками / Е. Н. Цветкова // Глобальный кризис современности в сфере соотношения мировоззрения, социальных ценностей и политических интересов. Проблемы ограниченности, воспроизводства и рационального

использования естественных ресурсов. – Лондон, 2013. – С. 122-124. – Текст : непосредственный.

200. Чернова, Г. В. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / под ред. Г. В. Черновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2016. – 768 с. – Текст : непосредственный.

201. Черногузова, Т. Н. Роль банковского страхования в системе рискменеджмента коммерческих банков / Т. Н. Черногузова // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2008. – № 2 (13). – С. 195-199. – Текст : непосредственный.

202. Черемисина, Н. В. Теневые отношения на потребительских рынках и экономическая безопасность потребителя / Н. В. Черемисина, А. В. Саяпин, А. А. Фатхутдинов // Евразийский юридический журнал. – 2023. – № 8 (183). – С. 488-490. – EDN SSPZBV. – Текст : непосредственный.

203. Чертов, М. Н. Некоторые аспекты страхования банковских услуг / М. Н. Чертов, А. Н. Чертов // Вопросы теории и практики банковского бизнеса в условиях глобализации экономики : сб. науч. статей преподавателей кафедры банковского дела / под ред. А. И. Шмыревой. – Новосибирск : Новосибирский гос. ун-т экономики и упр., 2014. – С. 104-108. – Текст : непосредственный.

204. Чхутиашвили, Л. В. Особенности банковского страхования и его проблемные аспекты в Российской Федерации / Л. В. Чхутиашвили // Финансовая аналитика : проблемы и решения. – 2010. – № 16 (40). – С. 44-54. – Текст : непосредственный.

205. Шаманаева, О. А. Анализ доходов и расходов населения России (регионов) / О. А. Шаманаева, Т. В. Баронина // Вестник науки. – 2020. – № 5 (26). – С. 140-145. – Текст : электронный. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-dohodov-i-rashodov-naseleniya-rossii-regionov/viewer> (дата обращения: 30.09.2024).

206. Шахов, В. В. Страхование : учебник для вузов / В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 2003. – 311 с. – Текст : непосредственный.

207. Шевалье, С. В. Ограничение конкуренции в процессе продажи банками страховых продуктов / С. В. Шевалье // Актуальные проблемы развития юридической науки в условиях правовой интеграции : монография. К 90-летию Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) / под общ. ред. В. В. Блажеева, М. А. Егоровой. – М. : ООО «Издательство КноРус», 2021. – С. 392-398. – Текст : непосредственный.

208. Шепелин, Г. И. Банкострахование в современных условиях : учебное пособие / Г. И. Шепелин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – М. : Московская государственная академия водного транспорта, 2013. – 146 с. – Текст : непосредственный.

209. Щекина, Н. С. Особенности оценки финансовой устойчивости страховой организации / Н. С. Щекина // Молодой ученый. – 2018. – № 15. – С. 43-46. – Текст : непосредственный.

210. Щербаков, В. А. Страхование : учеб. пособие / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2014. – 320 с. – Текст : непосредственный.

211. Энциклопедия статистических терминов : в 8 томах. – М. : Росстат, 2013. – Текст : непосредственный.

212. Юрик, М. К. Некоторые теоретические и практические аспекты банковского страхования / М. К. Юрик, К. С. Петров // Финансы и кредит. – 2010. – № 24. – С. 68-72. – Текст : непосредственный.

213. Bernanke, B. Essays on the Great Depression / B. Bernanke. – Princeton University Press, 2004. – 310 p. – ISBN 0-691-11820-5. – Текст : непосредственный.

214. Butler, E. Milton Friedman / E. Butler. – London : Gower: Temple Smith, 1985. – 272 с. – Текст : непосредственный.

215. Elkington, W. Bancassurance / W. Elkington // Chartered Building Societies Institutions Journal. – 1993. – Vol. 3. – P. 2-9. – Текст : непосредственный.

216. Global 500 / Наименование сайта : website. – Текст : электронный.
– URL : <http://beta.fortune.com/global500/> (дата обращения: 06.10.2024).

217. Harry M. Markowitz – Autobiography, The Nobel Prizes 1990, Editor Tore Frängsmyr. – Stockholm, 1991. – Текст : непосредственный.

218. Swiss Re. Bancassurance // Economic Research & Consulting. Zurich: Swiss Reinsurance Company. – 1992. – Vol. 2. – P. 3-14. – Текст : непосредственный.

219. Van den Berghe, L. Convergence in the Financial services industry / L. Van den Berghe, K. Verweire, V. M. Carchon. – OECD, 1999. – 94 p. – Текст : непосредственный.

220. Van den Berghe, L. Creating the Future with All Finance and Financial Conglomerates / L. Van den Berghe, K. Verweire. – Springer U.S., 1998. – P. 3-7. – Текст : непосредственный.

Ресурсы Интернет

221. Агентство по страхованию вкладов : официальный сайт. – URL : <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 10.07.2024).

222. Акимов, И. Плечо для экономики. Ипотека остается главным инструментом для решения квартирного вопроса. – Текст : электронный / И. Акимов // ГАЗЕТА. RU : сайт. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/2021/10/29/14148349.shtml> (дата обращения: 01.05.2023).

223. АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – URL : <https://дом.рф> (дата обращения: 30.03.2024).

224. Банки должны информировать заемщиков о возможности застраховаться в любой компании. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/press/event/?id=17113> (дата обращения: 08.07.2024).

225. Банки.ру : сайт. – URL : <https://www.banki.ru> (дата обращения: 30.03.2022).

226. Годовой отчет Банка России за 2023 год. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения: 08.07.2024).

227. Денежные доходы и расходы населения. – Текст : электронный / Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – URL : <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 08.07.2024).

228. Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/statistics/avgprocstav/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=1.01.2010&UniDbQuery.To=1.06.2024> (дата обращения: 08.07.2024).

229. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/ (дата обращения: 08.07.2024).

230. ЕИС. Закупки : официальный сайт. – URL : <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обращения: 15.07.24).

231. Ипотечное кредитование в цифрах : сайт. – URL : http://rusipoteka.ru/ipoteka_v_rossii/ipoteka_statitiska (дата обращения: 10.07.2024).

232. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 10.07.2024).

233. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/Content/Document/File/105968/T13.xlsx> (дата обращения: 10.07.2024).

234. Мошенничество с банковскими картами и платежами. – Текст : электронный / TADVISER : сайт. – URL : <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 15.07.2024).

235. НАФИ: россияне с крепким здоровьем заинтересованы в телемедицине. – Текст : электронный / ИА «Банки.ру» : сайт. – URL : <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10140116> (дата обращения: 01.05.2018).

236. О СК «МАКС». – Текст : электронный / ЗАО «МАКС» : сайт. – URL : <http://www.maks.ru/about/> (дата обращения: 01.05.2023).

237. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков 2023 и 2024 год. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf (дата обращения: 08.07.2024).

238. Обзор: Новые правила сотрудничества для банков и страховщиков декларируют больше свобод, чем можно реализовать на практике. – Текст : электронный / Рейтинговое агентство «Эксперт РА» : сайт. – URL : https://raexpert.ru/researches/publications/interfax_feb01_2023/?ysclid=lyt3vhdeiz593384529 (дата обращения: 08.07.2024).

239. Объем и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления. – Текст : электронный / Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – URL : <https://rosstat.gov.ru/folder/13397#> (дата обращения: 08.07.2024).

240. Операции, совершенные на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов. – Текст : электронный /

Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/Content/Document/File/105969/T14.xlsx> (дата обращения: 08.07.2024).

241. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения: 30.03.2022).

242. Официальная справка Группы «АльфаСтрахование». – Текст : электронный / АО «АльфаСтрахование» : официальный сайт. – URL : <https://www.alfastrah.ru/company/> (дата обращения: 01.05.2023).

243. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения: 01.05.2023).

244. Рейтинговое агентства «Эксперт РА» : сайт. – URL : <https://raexpert.ru/> (дата обращения: 15.07.24).

245. Росстат : официальный сайт. – URL : https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Fin_sost_org.xlsx (дата обращения: 10.07.24).

246. Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса. – Текст : электронный / Рейтинговое агентство «Эксперт РА» : сайт. – URL : https://www.raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020 (дата обращения: 10.07.24).

247. Рынок банкострахования в России за 2010-2020 гг. – Текст : электронный / Рейтинговое агентство «Эксперт РА» : сайт. – URL : <https://raexpert.ru/topics/insurance/?ysclid=lyfpk72f3h886935296> (дата обращения: 08.07.2024).

248. Рынок банкострахования по итогам 1 полугодия 2023 года и прогноз на 2023 год: «жизнь» продолжается. – Текст : электронный / Рейтинговое агентство «Эксперт РА» : сайт. – URL : https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201 (дата обращения: 08.07.2024).

249. Рынок банкострахования превзошел объемы докризисного периода. – Текст : электронный / FRANK RG : сайт. – URL : <https://frankmedia.ru/142572> (дата обращения: 08.07.2024).

250. Система Гарант : сайт. – URL : <https://base.garant.ru/149904/> (дата обращения: 19.07.24).

251. Средства организаций, банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-21> (дата обращения: 19.07.24).

252. Статистика. – Текст : электронный / Минфин России : официальный сайт. – URL : <https://minfin.gov.ru/ru/performance/govsupport/lgota/statistika> (дата обращения: 13.07.2024).

253. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 08.07.2024).

254. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 08.07.2024).

255. Статистический бюллетень Банка России. – Текст : электронный / Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL :

[https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk)

[1_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_16.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk) (дата обращения: 08.07.2024).

256. Страхование жизни и здоровья владельца кредитной карты, в т. ч. от несчастного случая. – Текст : электронный / Рейтинговое агентства «Эксперт РА» : сайт. – URL : <https://raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2020/tab06> (дата обращения: 11.07.2024).

257. Страхование рисков держателей карт (кража денег с украденной карты, кража денег с карты путем скимминга/фишинга и т. д.). – Текст : электронный / Рейтинговое агентства «Эксперт РА» : сайт. – URL : <https://raexpert.ru/rankingtable/bankinsur/2020/tab21> (дата обращения: 13.07.2024).

258. Утечка данных из базы банков в России / TADVISER : сайт. – URL : <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 15.07.24).

259. Федеральная таможенная служба России : официальный сайт. – URL : <https://customs.gov.ru> (дата обращения: 12.07.24).

260. Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – URL : <https://cbr.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

261. Чернышова, Е. Россияне рекордно за десять лет увеличили снятие наличных с карт. – Текст : электронный / Е. Чернышова // РБК : сайт. – URL : <https://www.rbc.ru/finances/10/03/2024/65e9c2e49a79479dc0145c1a> (дата обращения: 10.07.2024).

262. «Эксперт РА»: 15 банков могут покинуть российский рынок в 2024 году. – Текст : электронный / Рейтинговое агентство «Эксперт РА» : сайт. – URL : https://raexpert.ru/researches/publications/rg_mar04a_2024/ (дата обращения: 08.07.2024).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

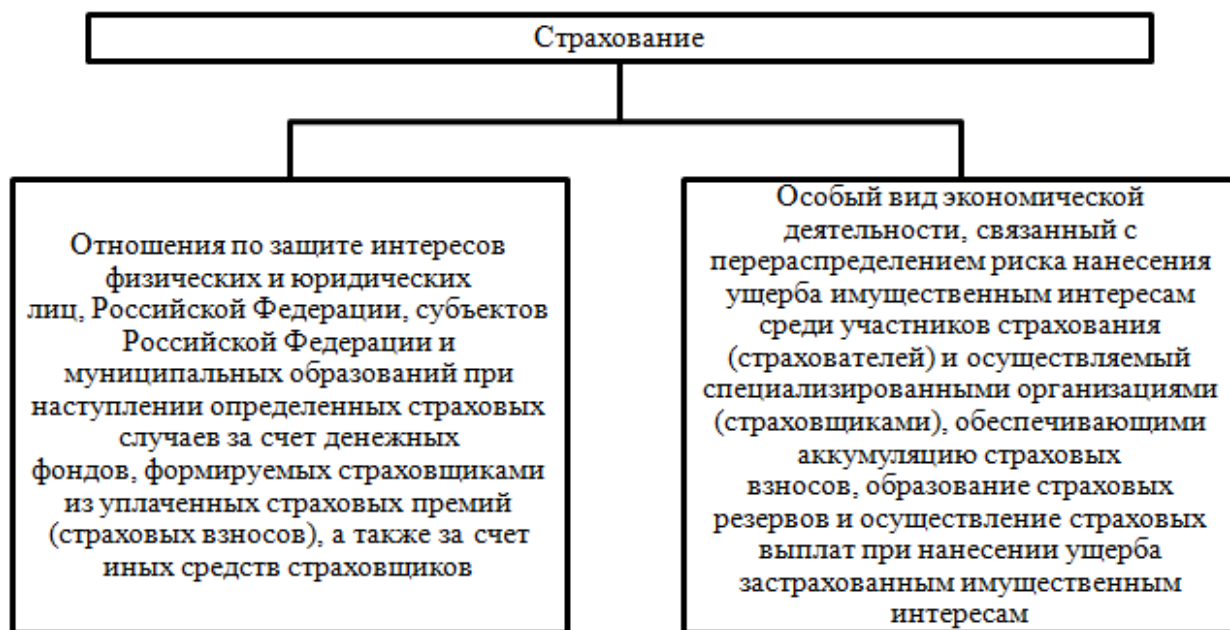


Рисунок 1.1 – Определения категории «страхование»

Приложение 2

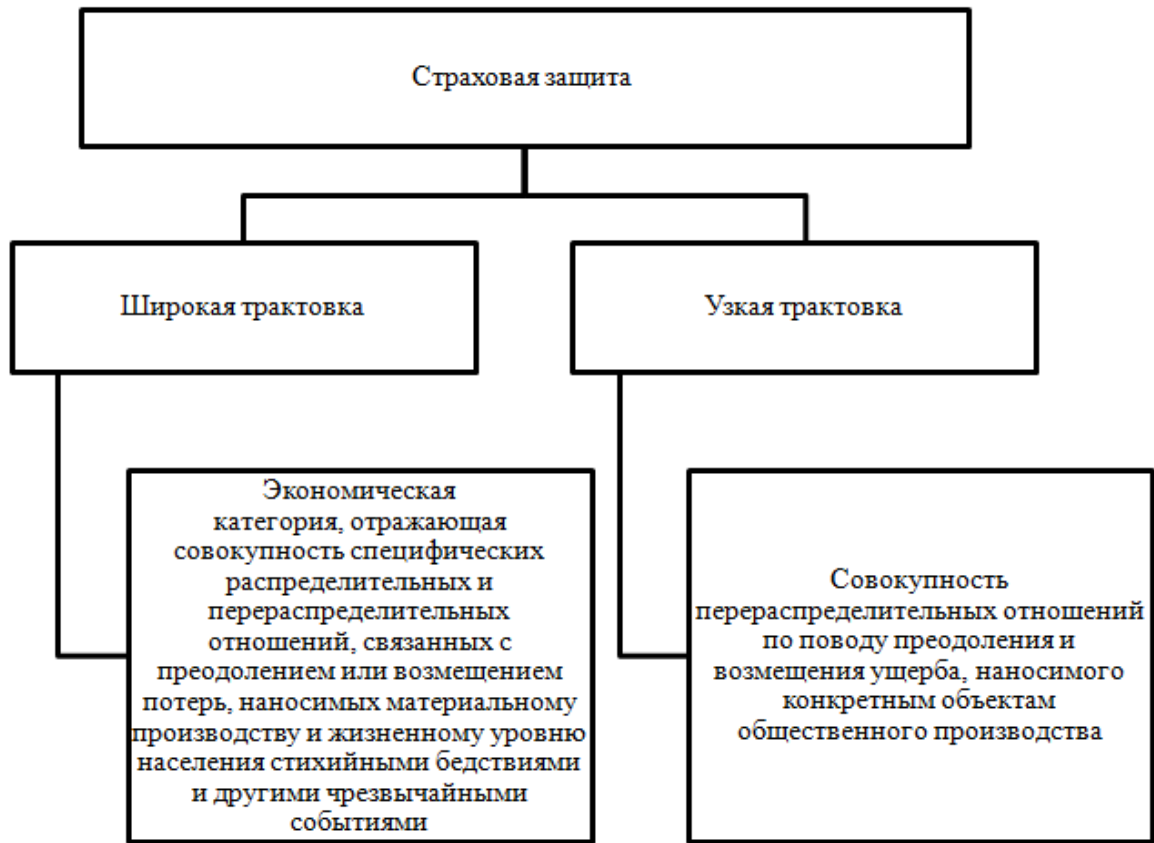


Рисунок 2.1 – Трактовки категории «страховая защита»

Приложение 3

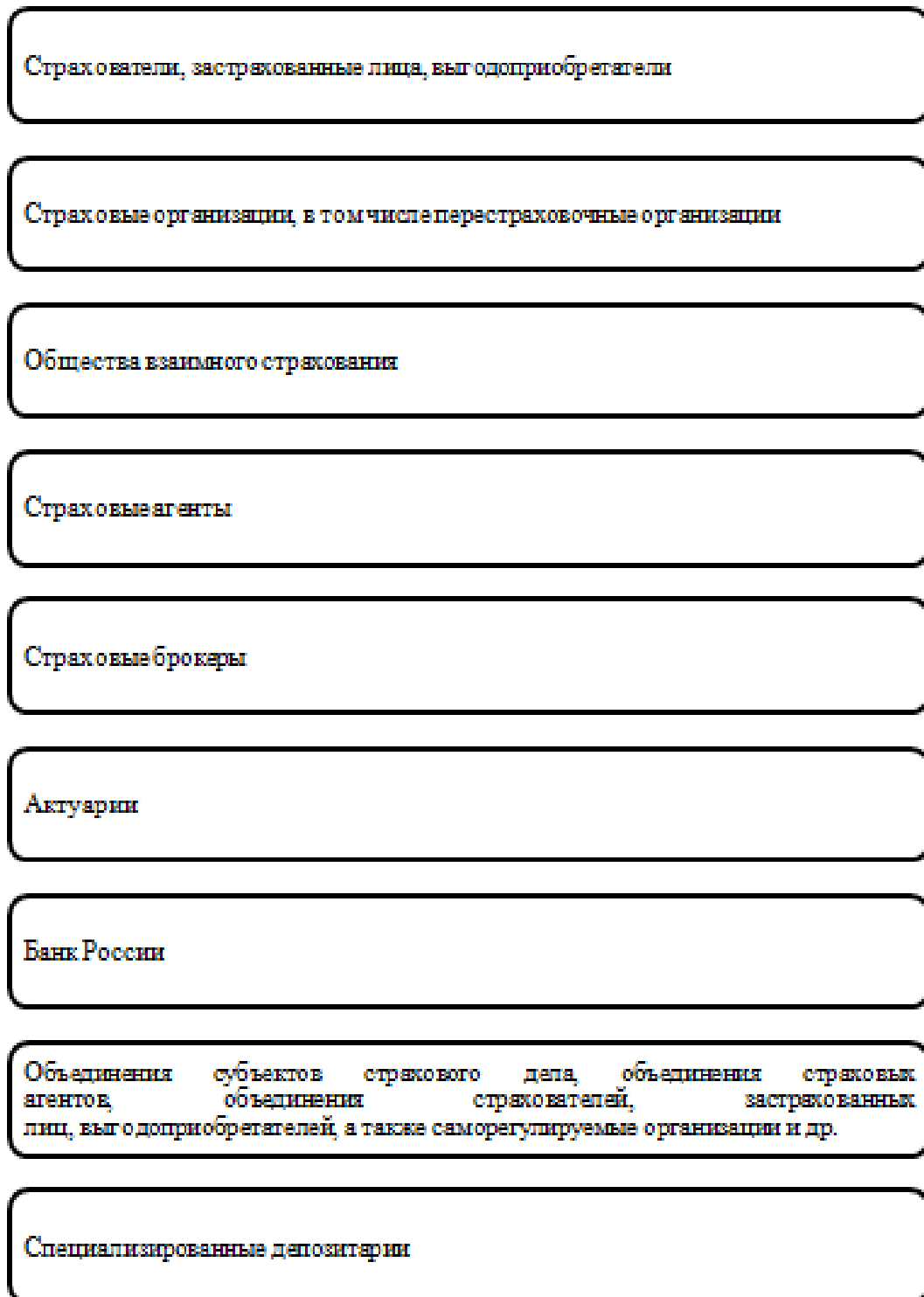


Рисунок 3.1 – Субъекты страхового рынка

Приложение 4

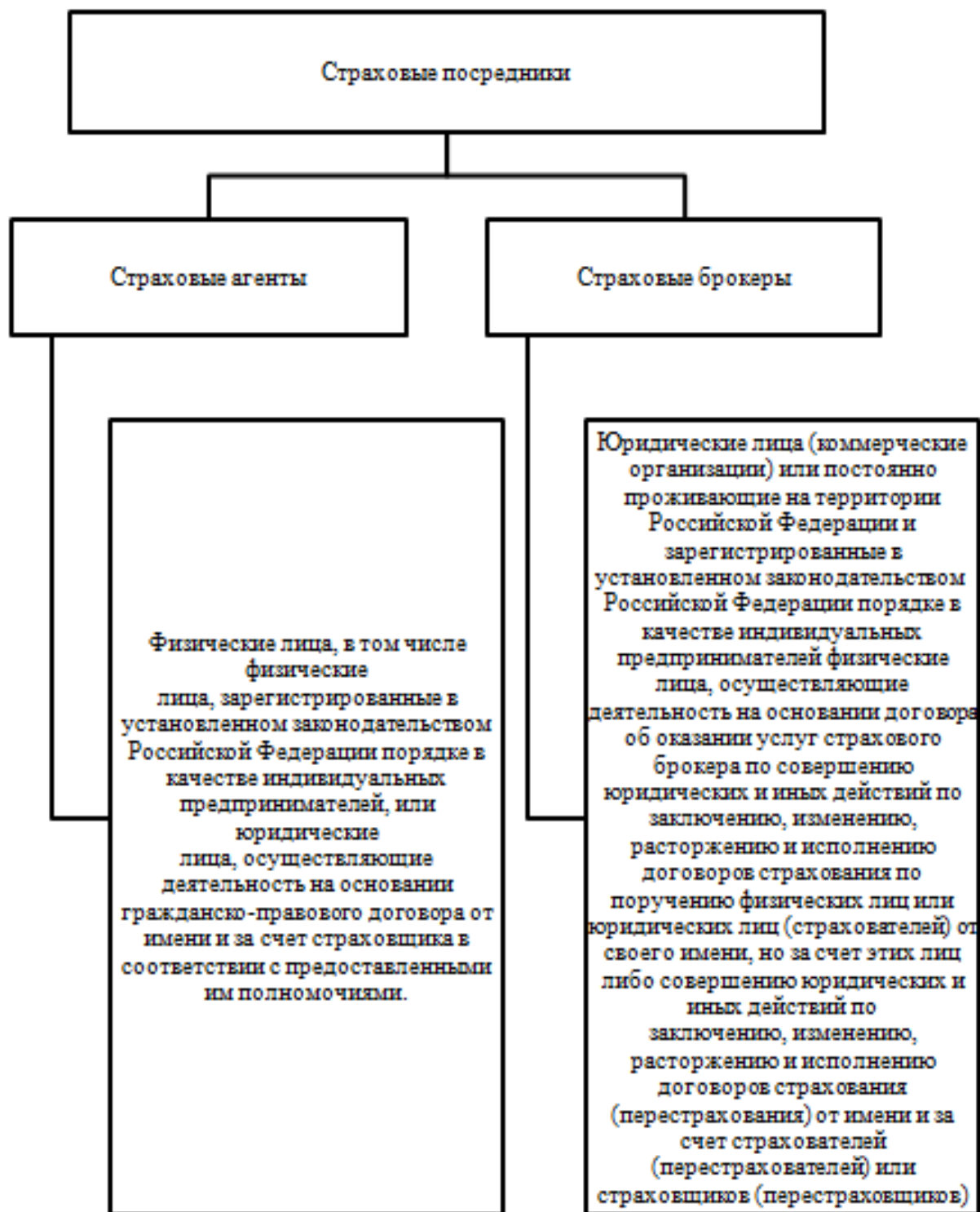


Рисунок 4.1 – Страховые посредники

Приложение 5

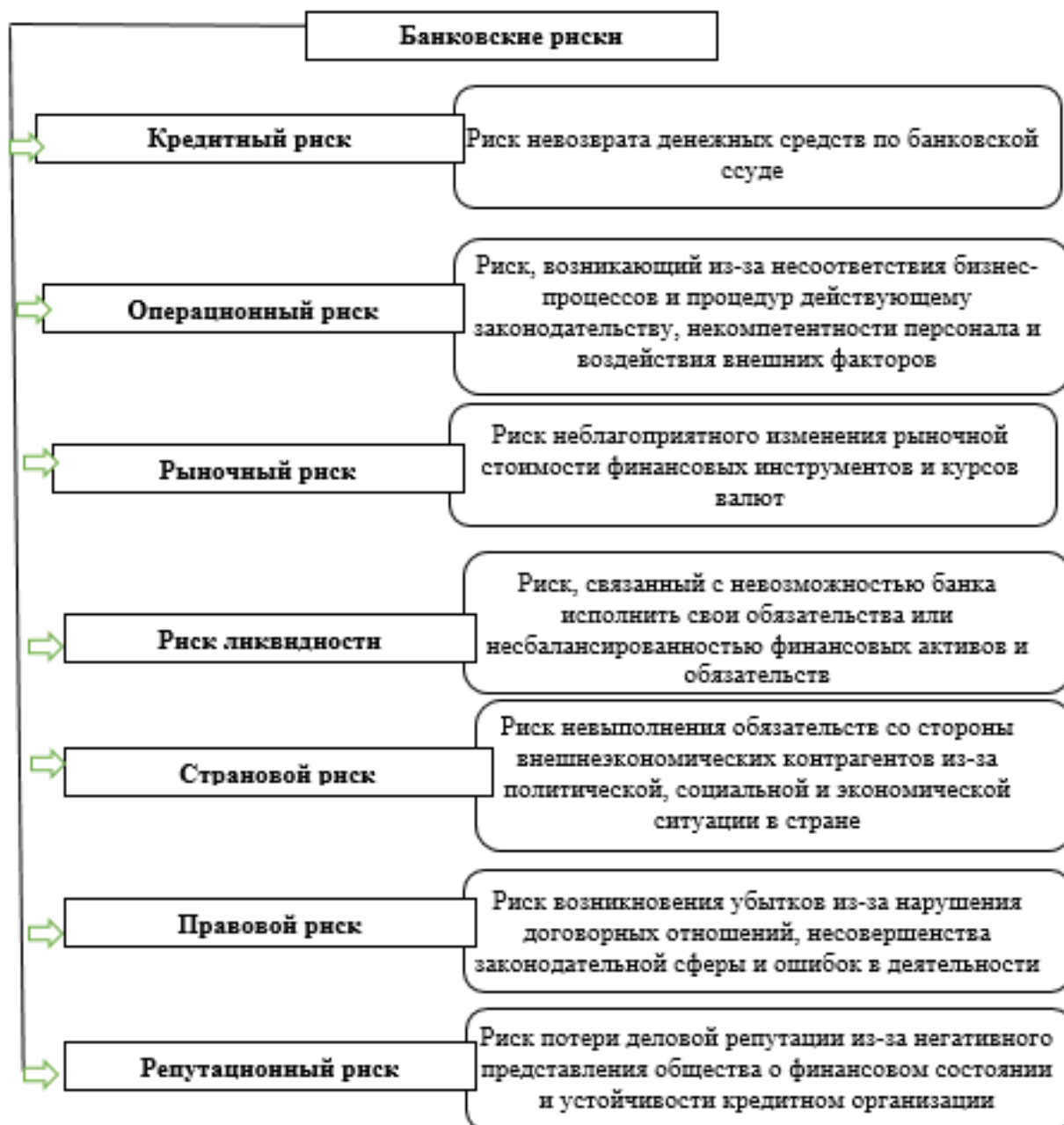


Рисунок 5.1 – Риски банковского сектора в Российской Федерации

Приложение 6

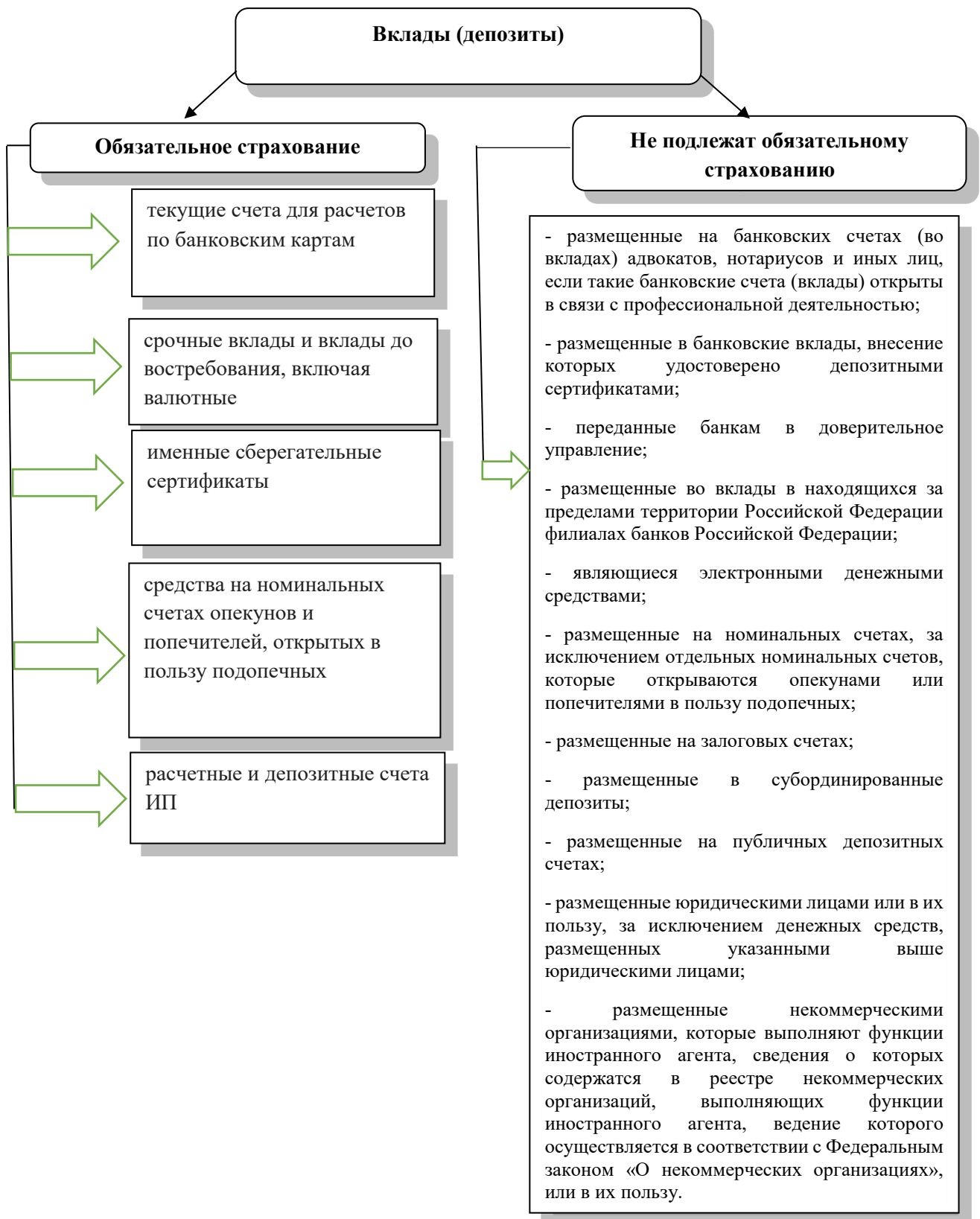


Рисунок 6.1 – Классификация депозитов, подлежащая страхованию

Приложение 7



Рисунок 7.1 – Классификация кредитов, подлежащая страхованию

Приложение 8

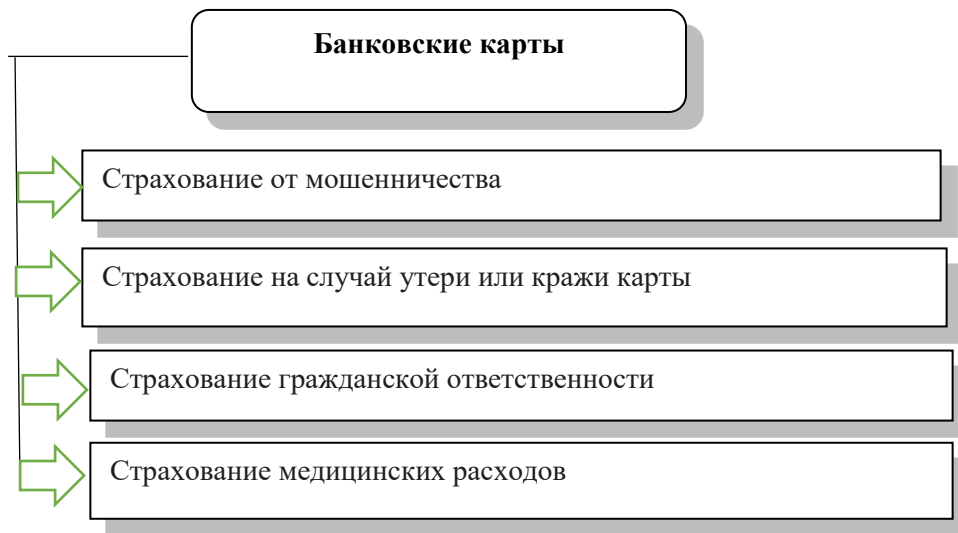


Рисунок 8.1 – Классификация видов страхования банковских карт

Приложение 9



Рисунок 9.1 – Классификация видов страхования электронных денег

Приложение 10



Рисунок 10.1 – Классификация видов страхования банковских гарантий

Приложение 11

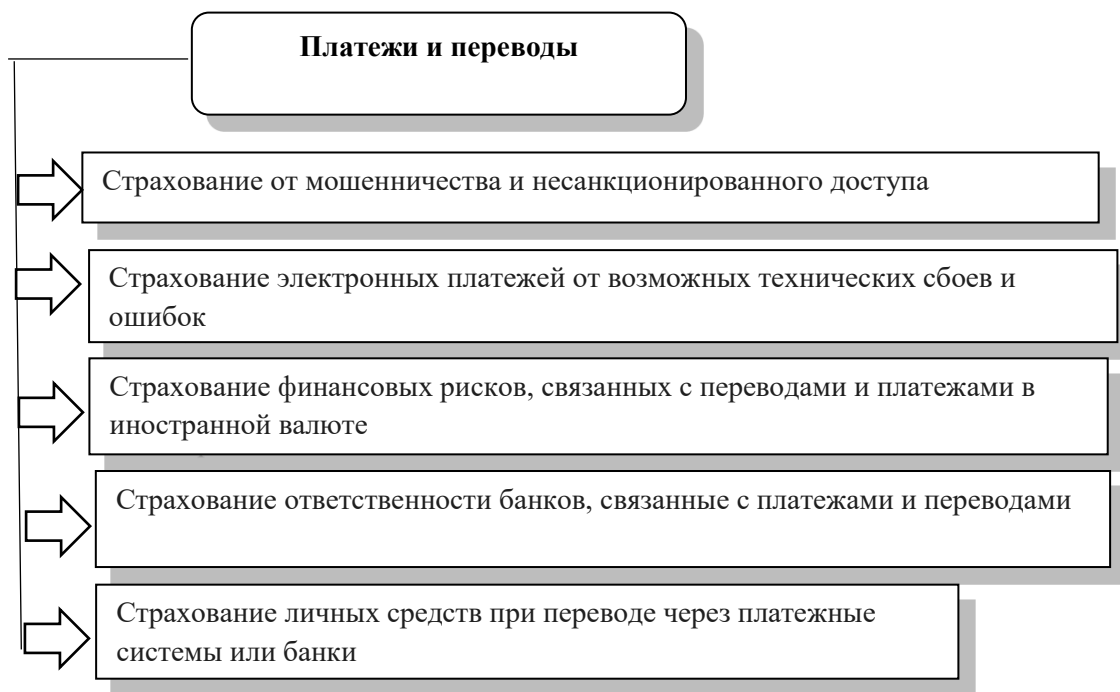


Рисунок 11.1 – Классификация видов страхования платежей и переводов

Приложение 12

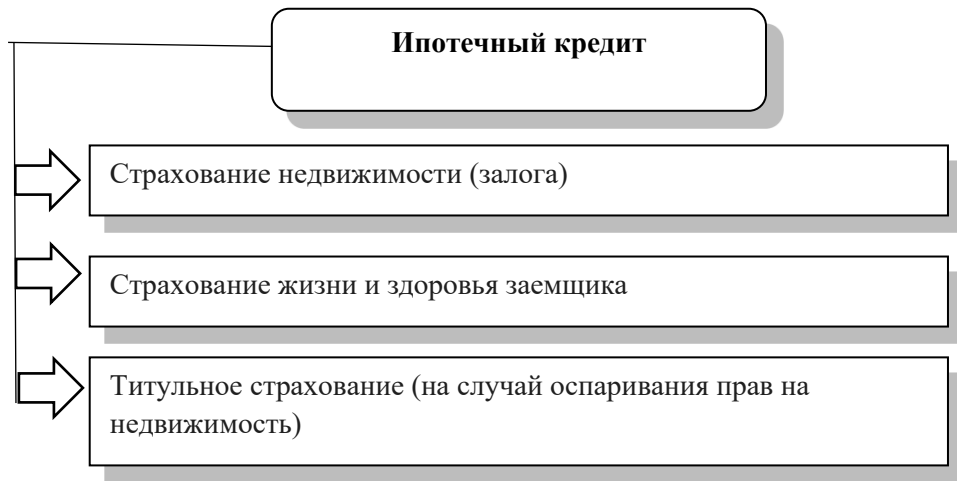


Рисунок 12.1 – Классификация видов страхования ипотеки

Приложение 13

**Таблица 13.1 – Система статистических показателей для
выделенных направлений исследования рынка страхования банковских
услуг**

Банковская услуга	Статистические показатели
1	2
Вклады (депозиты)	➤ объём прибыли и убытка коммерческих банков, млн.руб. ➤ количество действующих кредитных организаций, шт. ➤ объём застрахованных вкладов ➤ количество ликвидационных процедур банков ➤ количество банков РФ по федеральным округам ➤ количество коммерческих банков с отозванной лицензией ➤ состав застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов по, трлн. руб. ➤ структура застрахованных средств Агентством по страхованию вкладов, % ➤ структура вкладчиков коммерческих банков России по степени защищенности Агентством по страхованию, % ➤ количество страховых случаев, шт. ➤ доля страховых случаев Агентства по страхованию вкладов по годам ➤ установленные требования вкладчиков по результатам наступления страховых случаев ➤ удовлетворенные требования вкладчиков по результатам наступления страховых случаев ➤ доля удовлетворенных требований вкладчиков по результатам наступления страховых случаев, % ➤ динамика основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации ➤ динамика и структура основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации ➤ темп роста объема подлежащих страхованию денежных средств банковских вкладчиков, % ➤ доля денежных доходов населения, направляемая на сбережения, % ➤ доля инвестиций в основной капитал, финансируемая за счет банковских кредитов ➤ темп роста среднего размера вклада, % ➤ темп роста собранных страховых премий, % ➤ количество страховых организаций

Продолжение Приложения 13

Продолжение таблицы 13.1

1	2
Кредиты физических и юридических лиц	➤ индекс потребительских настроений за 2011-2023 годы, в пунктах ➤ собранные страховые премии, млрд.руб. ➤ объем кредитного портфеля крупнейших банков, млрд.руб. ➤ доля просроченной задолженности по кредитам в разрезе в общем объеме кредитов в РФ, % ➤ объем кредитов, выданных физическим лицам, млрд.руб. ➤ уровень величины выданных потребительских кредитов банками Российской Федерации ➤ рейтинг по крупным банкам РФ по объему потребительского кредитования ➤ доля крупнейших банков России на рынке потребительского кредитования ➤ темп прироста страховых взносов, % ➤ количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде по кредитному страхованию жизни; ➤ темп прироста средней страховой премии по кредитному страхованию жизни, % ➤ темп прироста страховой премии по договорам страхования, заключенных при участии посредников – кредитных организаций, %; ➤ темп прироста вознаграждения посредникам – кредитным организациям, %; ➤ темп прироста выплат по договорам страхования – кредитное страхование жизни, %; ➤ количество выплат по кредитному страхованию жизни
Банковские карты и электронные деньги	➤ количество кредитных организаций России ➤ количество платежных карт в России ➤ количество операций, совершаемых на территории России с использованием карт, эмитированных КО РФ ➤ количество операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) в России ➤ количество операций с использованием карт, эмитированных КО РФ, % ➤ количество операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных КО РФ ➤ количество операций, совершаемых за пределами России с использованием карт, эмитированных российскими КО ➤ количество операций, совершаемых на территории РФ с использованием карт, эмитированных банками-нерезидентами ➤ количество устройств, предназначенных для осуществления операций с использованием банковских карт, тыс. ед. ➤ количество действующих кредитных организаций по федеральным округам

Продолжение Приложения 13

Продолжение таблицы 13.1

1	2
	➤ количество платежных карт России по федеральным округам, млн. ед. ➤ количество и объем совершаемых операций при помощи банковских карт по федеральным округам ➤ количество платежных карт, держателям которых являются физические лица по федеральным округам ➤ количество платежных карт, держателям которых являются юридические лица по федеральным округам ➤ общий объем и количество операций без согласия клиентов ➤ типы ресурсов, используемые злоумышленниками, % ➤ возврат денежных средств клиентам кредитных организаций, млн. руб. ➤ количество впущенных и застрахованных платежных карт, млн. ед.; ➤ количество кредитных организаций, ед.; ➤ численность населения, тыс. чел.; ➤ среднедушевые денежные доходы населения (в месяц), коэффициент роста; ➤ количество устройств по приему платежных карт, тыс. ед.; ➤ среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, коэффициент роста; ➤ объем платных услуг населению, коэффициент роста.
Банковские гарантии, переводы и платежи	➤ количество банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, переводов и платежей, в шт. ➤ портфель выданных банковских гарантий, % ➤ портфель выданных банковских гарантий в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн. рублей ➤ уровень банковских выплат ➤ совокупные выплаты по гарантиям в разрезе банков, сгруппированных по размеру активов, млн. рублей ➤ объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с федеральными заказчиками по России, млрд. руб. ➤ объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с региональными и муниципальными заказчиками по России, млрд. руб. ➤ объем застрахованных банковских гарантий, заключенные с иными заказчиками по России, млрд. руб. ➤ количество контрактов, заключенных по всем способам определения поставщика, шт.

Окончание Приложения 13

Продолжение таблицы 13.1

1	2
	➤ количество договоров на страхование банковских переводов и платежей объем переводов денежных средств в РФ ➤ структура объемов переводов денежных средств, % ➤ количество переводов денежных средств, млн. единиц ➤ общий объем операций без согласия клиентов, млн. руб. ➤ типы ресурсов, используемые злоумышленниками в 2022 г., % ➤ оценка риска активных операций российских коммерческих банков в 2010 г. по уровню резервов на возможные потери ➤ размера рисков активных операций российских коммерческих банков в 2010, 2021, 2022 и 2023 годах по уровню резервов на возможные потери, %
Ипотечный кредит	➤ количество участников рынка ипотечного кредитования Российской Федерации, шт. ➤ количество выданных ипотечных кредитов в период, шт. ➤ средневзвешенная ставка выданных ипотечных кредитов, в % ➤ количества выданных кредитов на первичном рынке ➤ доля выданных кредитов на первичном рынке ➤ количество продуктов ипотечного кредитования на первичном рынке по всем программам ➤ основные показатели рынка жилищного строительства России Рисунок продажа жилья с использованием ипотечного кредита на первичном рынке ➤ изменения цен на первичном рынке жилья в России ➤ количество выданных кредитов на вторичном рынке ➤ доля выданных кредитов на вторичном рынке ➤ задолженность по ипотеке на первичном и вторичном рынках ➤ сравнительные характеристики моделей динамики темпов роста объема ипотечного кредитования, % ➤ темп роста объема ипотечного кредитования в 2010-2023 гг.; ➤ темп роста курса доллара к рублю, %; ➤ темп роста курса евро к рублю, %; ➤ темп роста денежных доходов населения, %; ➤ темп роста ВВП на душу населения, %; ➤ ввод в действие жилых домов, млн. кв. м.; ➤ темп роста расходов консолидированного бюджета субъектов России на реализацию мер социальной поддержки граждан, %. ➤ досрочно погашенных ИЖК в общем объеме выдачи ипотеки, % ➤ средний размер и срок ипотечного кредита ➤ курса доллара и евро к рублю

Приложение 14

Таблица 14.1 – Динамика рынка банкострахования и отдельных его сегментов

Показатель	Взносы за I полугодие 2021 г.	Взносы за I полугодие 2022 г.	Взносы за I полугодие 2023 г.	Прирост I полугодия 2023 г. к I полугодию 2022 г., млрд.руб.	Прирост I полугодия 2023 г. к I полугодию 2022 г., %
Банкострахование	321,1	253	355,4	102,3	40
Страхование жизни	189,3	184,5	263,7		43
Накопительное страхование жизни	н.д.	н.д.	123,7	н.д.	н.д.
Кредитное страхование жизни	н.д.	н.д.	697	н.д.	н.д.
Инвестиционное страхование жизни	н.д.	н.д.	68,8	н.д.	н.д.
Прочее страхование жизни	н.д.	н.д.	15	н.д.	н.д.
Страхование иное, чем страхование жизни	131,8	68,6	91,6	23,1	34
Страхование от несчастных случаев и болезней	1041	42,8	62,6	19,8	46
Страхование прочего имущества граждан	10,5	11,4	9,7	-1,8	-16
Автострахование (КАСКО+ОСАГО)	3,8	4,3	8,2	3,9	90
Страхование финансовых рисков	3,6	2,6	3,2	0,6	23
Прочие виды страхования	9,9	74	79	0,5	7

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Окончание Приложения 14

**Таблица 14.2 – Динамика комиссионного вознаграждения в
банкостраховании**

Показатель	Комиссия банка за I полугодие 2022 г., млрд.руб.	Комиссия банка за I полугодие 2023 г., млрд.руб.	Прирост комиссии за I полугодие 2023 г. к I полугодию 2022 г., %	Доля комиссии от взносов, полученных через банки за I полугодие 2022 г.	Доля комиссии от взносов, полученных через банки за I полугодие 2023 г.
Банкострахование	66,3	116,2	75	26	33
Страхование жизни	26,3	49,4	89	14	19
Накопительное страхование жизни	н.д.	2,9	н.д.	н.д.	2
Кредитное страхование жизни	н.д.	44,6	н.д.	н.д.	64
Инвестиционное страхование жизни	н.д.	1,6	н.д.	н.д.	2
Страхование иное, чем страхование жизни	40,1	66,8	67	59	73
Страхование от несчастных случаев и болезней	33	55,4	68	77	89
Страхование прочего имущества граждан	2,8	5,5	98	24	57
Автострахование автокаско	0,8	0,6	-17	29	26
Страхование финансовых рисков	1,5	1,8	23	57	57
ОСАГО	0,1	0,3	105	9	5

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Приложение 15

Таблица 15.1 – Структура банковских услуг в России в 2010–2023 годах

Показатель	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Удельный вес объема выданных ипотек, %	0,9	1,5	1,9	2,2	2,6	1,6	1,8	1,9	2,4	0,1	0,9	0,7	0,8	1,1
Удельный вес объема выданных банковских гарантий, %	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Удельный вес объема кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, %	68,0	60,8	53,8	48,6	44,1	41,3	37,3	37,1	36,5	8,1	7,7	6,5	5,6	5,7
Удельный вес операции с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов, млрд. руб. включая операции за рубежом (включая переводы и платежи)	31,1	37,7	44,3	49,1	53,3	57,1	61,0	60,9	61,1	91,8	91,5	92,8	93,6	93,2
Итого:	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Продолжение Приложения 15

**Таблица 15.2 – Динамика объемов операции по кредитным видам
банкострахования**

Год	Страхование от потери работы	Ипотечное страхование	Автострахование	Страхование жизни и здоровья заёмщика по потребительским кредитам
2010	2,4	10,3	45,1	18,3
2011	3,7	12,2	56,3	28
2012	8,2	13,5	59,8	49,6
2013	9,9	12,8	40	71,8
2014	8,9	16,1	34,9	59,4
2015	13,3	20,8	15,3	45,3
2016	18,2	26	11,5	66
2017	21,7	31,1	15,4	97,9
2018	24	37,9	16,3	144
2019	12,3	82,8	8,3	167,2
2020	142	86,7	6,5	172,3
2021	15,6	87,3	7,1	170,9
2022	12,7	80,5	5,8	168,1
2023	11,4	78,1	6,2	165,7

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Продолжение Приложения 15

Таблица 15.3 – Динамика страхования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках банкострахования

Год	Страхование залогового имущества	Сельскохозяйственное страхование	Страхование жизни и здоровья владельцев МСБ
2010	9,3	0,7	0,1
2011	10,4	1,1	0,3
2012	11,5	1,4	0,3
2013	12	1,6	0,8
2014	10,2	1	1,2
2015	9,8	0,8	0,3
2016	10,5	0,9	1
2017	9,5	1,2	1,7
2018	6,5	1,1	0,8
2019	5,6	1,3	1
2020	4,9	0,9	1,2
2021	5,8	1,2	1,5
2022	6,2	1,4	1,7
2023	6,7	1	1,1

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Окончание Приложения 15

**Таблица 15.4 - Динамика страхования рисков банков в рамках
банкострахования**

Год	Страхование сотрудников банков	Страхование имущества банков	Страхование специфических рисков банков (ВВВ, банкоматов, эмитентов банковских карт)
2010	4,6	1	0,5
2011	5,7	1,2	0,6
2012	6,6	1,6	1,1
2013	5,5	1,4	1
2014	7,8	1	0,8
2015	10,6	1,1	1,2
2016	9	1,3	1,5
2017	5,6	0,9	1,2
2018	7,9	1	1,2
2019	8,1	0,6	1,3
2020	9,4	0,8	1,4
2021	7,6	1,2	1,1
2022	8,1	1,5	1
2023	8,3	1	1,1

Источник: составлено автором на основе данных <https://raexpert.ru/>

Приложение 16

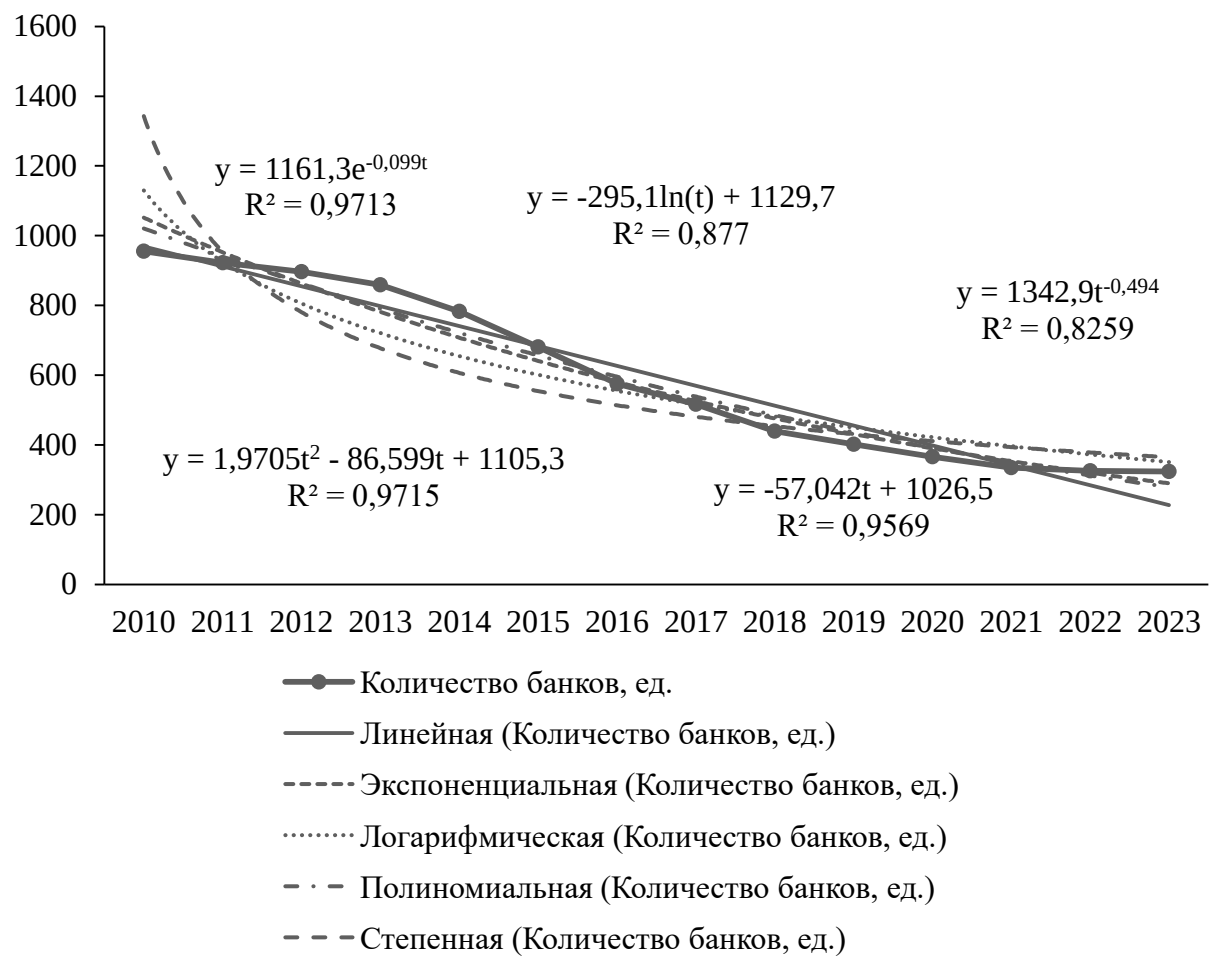


Рисунок 16.1 – Динамика количества банков в России, тренды развития

Таблица 16.1 – Характеристика трендов развития количества банков в РФ

Название тренда	Тренд, $\tilde{y}$	R^2
Линейная	$\tilde{y}_t = -57,042t + 1026,5$	0,9569
Экспоненциальная	$\tilde{y}_t = 1161,3e^{-0,099t}$	0,9713
Логарифмическая	$\tilde{y}_t = -295,1\ln(t) + 1129,7$	0,8770
Полиномиальная	$\tilde{y}_t = 1,9705t^2 - 86,599t + 1105,3$	0,9715
Степенная	$\tilde{y}_t = 1342,9t^{-0,494}$	0,8259

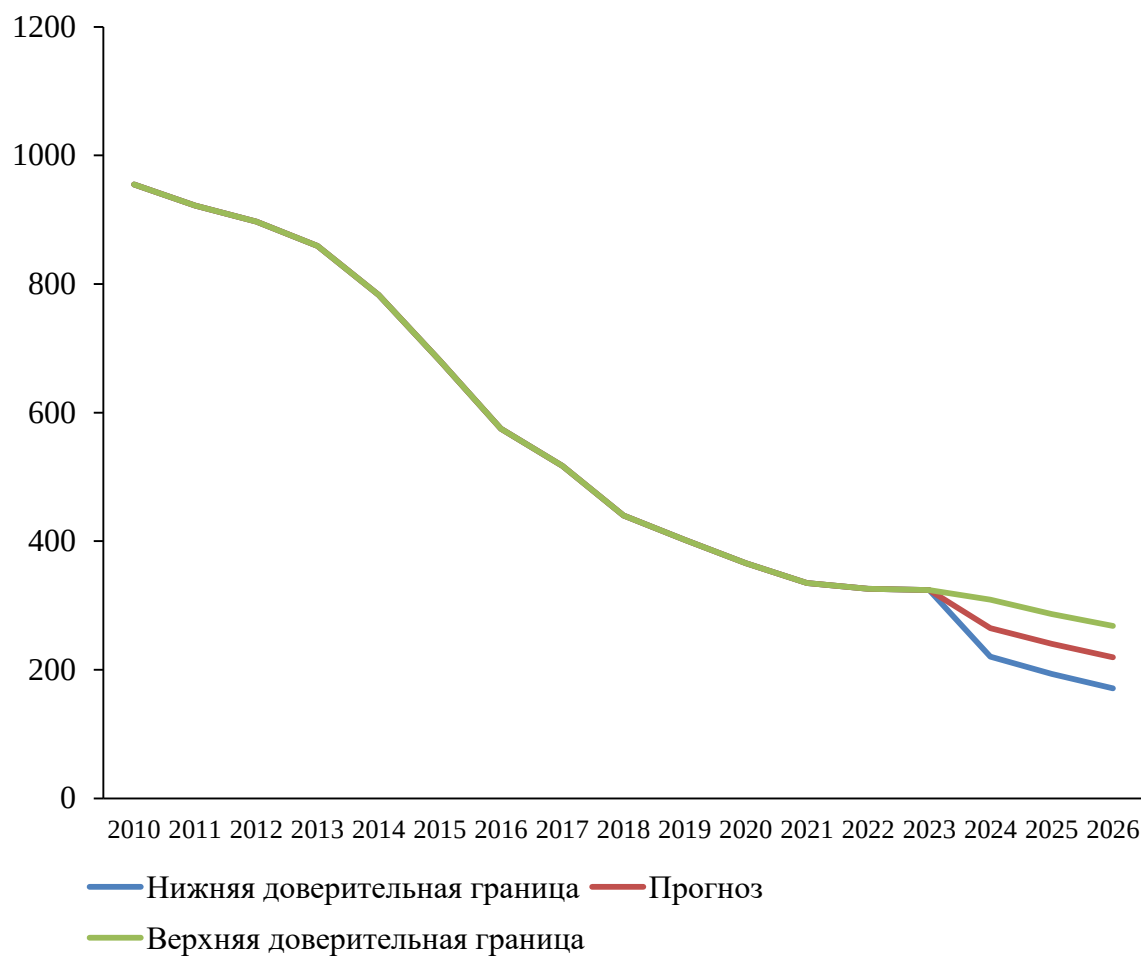
Окончание Приложения 16

Рисунок 16.2 – Доверительная граница прогнозных значений количества банков в России

Источник: расчеты автора, произведенные в MS Excel

Приложение 17

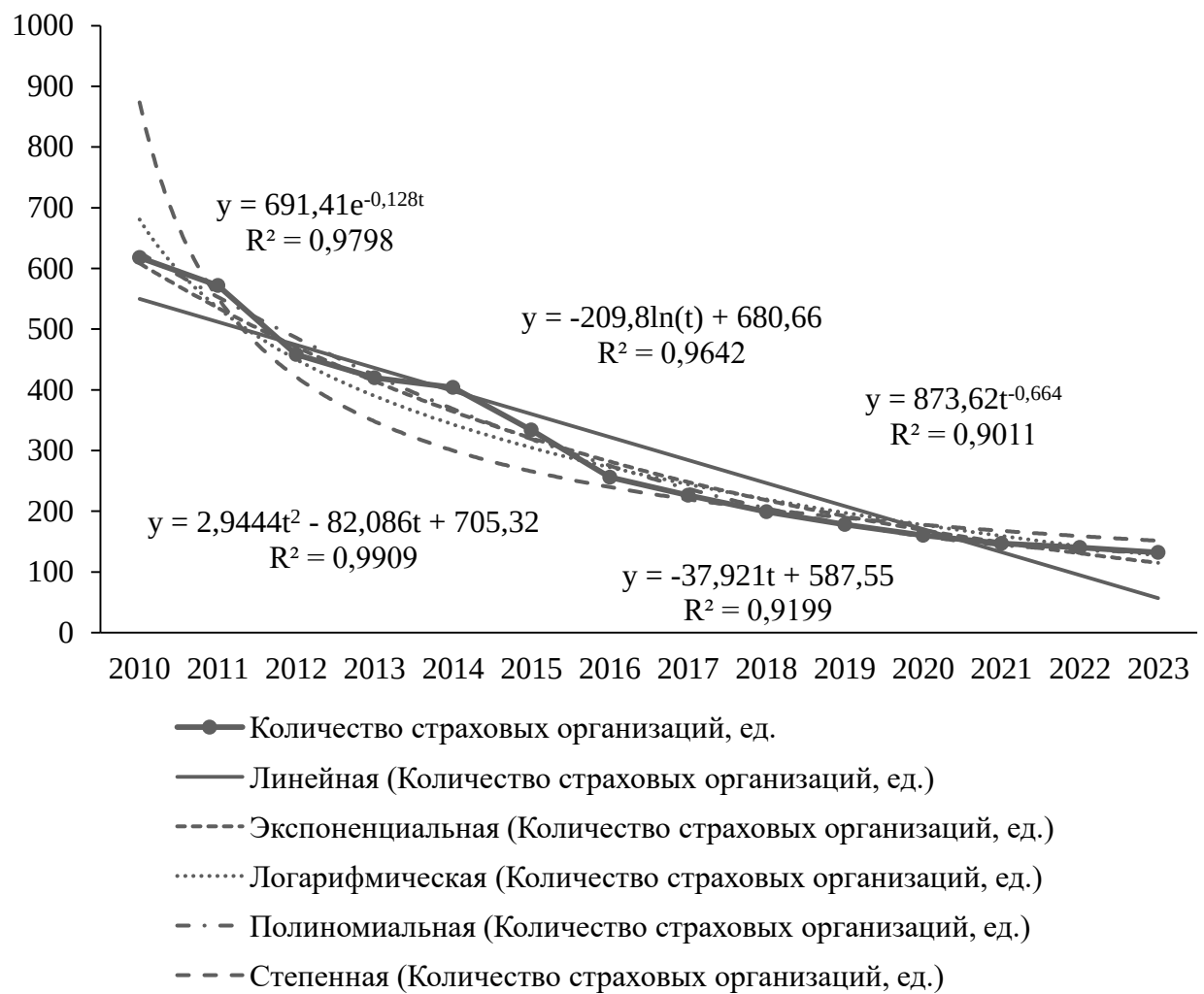


Рисунок 17.1 – Динамика количества страховых организаций в России, тренды развития

Таблица 17.1 – Характеристика трендов развития количества страховых организаций в РФ

Название тренда	Тренд, $\tilde{y}$	R^2
Линейная	$\tilde{y}_t = -37,921t + 587,55$	0,9199
Экспоненциальная	$\tilde{y}_t = 691,41e^{-0,128t}$	0,9798
Логарифмическая	$\tilde{y}_t = -209,8\ln(t) + 680,66$	0,9642
Полиномиальная	$\tilde{y}_t = 2,9444t^2 - 82,086t + 705,32$	0,9909
Степенная	$\tilde{y}_t = 873,62t^{-0,664}$	0,9011

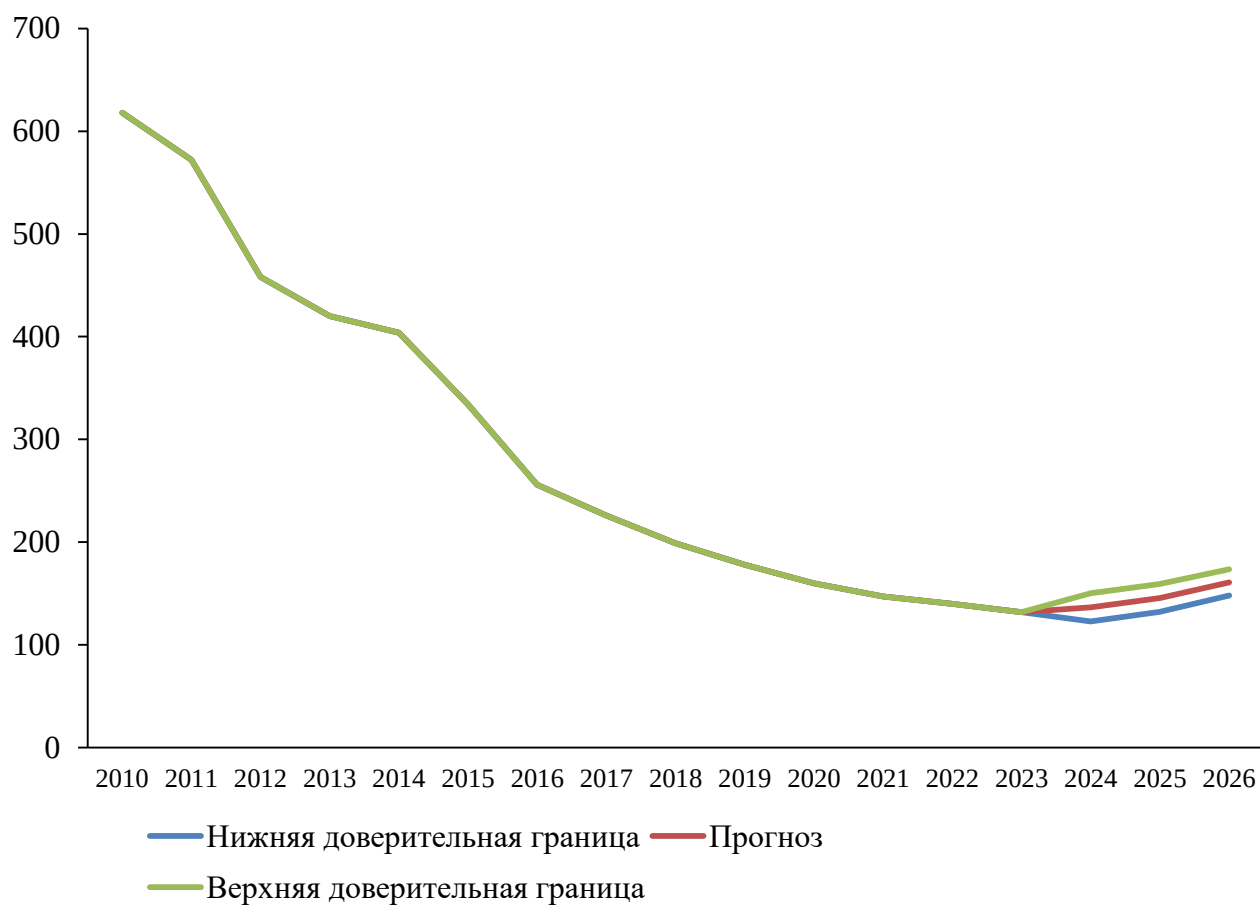
Окончание Приложения 17

Рисунок 17.2 – Доверительная граница прогнозных значений количества страховых организаций в России

Источник: расчеты автора, произведенные в MS Excel

**Таблица 18.1 – Динамика количества действующих кредитных организаций (банков) по федеральным округам
Российской Федерации за 2010–2023 гг.**

Федеральный округ	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное изменение 2023 г. к 2010 г.	Средний темп изменения 2023 г. к 2010 г.
Центральный	598	585	572	564	547	504	434	358	319	272	253	229	210	208	-390	34,8
в т.ч.г.Москва и Московская обл.	535	525	512	506	498	459	392	321	284	239	227	207	189	187	-348	35,0
Северо-Западный	75	71	69	70	70	64	60	49	43	41	37	35	33	33	-42	44,0
Южный	113	47	45	46	46	43	37	38	35	25	24	21	18	17	-96	15,0
Северо-Кавказский	-	57	56	50	43	28	22	17	17	12	10	8	7	7	-	-
Приволжский	125	118	111	106	102	92	85	77	71	67	57	55	46	43	-82	34,4
Уральский	54	51	45	44	42	35	32	29	26	23	23	23	22	20	-34	37,0
Сибирский	62	56	54	53	51	44	41	37	32	28	23	20	19	19	-43	30,6
Дальневосточный	31	27	26	23	22	22	17	18	18	16	15	15	15	14	-17	45,2
Крымский	-		-	-	-	2	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Российская Федерация	1058	1012	978	956	923	834	733	623	561	484	442	406	370	361	-697	34,1

Таблица 19.1 – Динамика структуры количества действующих кредитных организаций (банков) по федеральным округам Российской Федерации за 2010–2023 гг., %

Федеральный округ	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное изменение в структуре 2023 г. к 2010 г., п.п.
Центральный	56,5	57,8	58,5	59,0	59,3	60,4	59,2	57,5	56,9	56,2	57,2	56,4	51,7	51,2	-5,3
в т.ч.г.Москва и Московская обл.	50,6	51,9	52,4	52,9	54,0	55,0	53,5	51,5	50,6	49,4	51,4	51,0	46,6	46,1	-4,5
Северо-Западный	7,1	7,0	7,1	7,3	7,6	7,7	8,2	7,9	7,7	8,5	8,4	8,6	8,1	8,1	1,0
Южный	10,7	4,6	4,6	4,8	5,0	5,2	5,0	6,1	6,2	5,2	5,4	5,2	4,4	4,2	-6,5
Северо-Кавказский	-	5,6	5,7	5,2	4,7	3,4	3,0	2,7	3,0	2,5	2,3	2,0	1,7	1,7	-
Приволжский	11,8	11,7	11,3	11,1	11,1	11,0	11,6	12,4	12,7	13,8	12,9	13,5	11,3	10,6	-1,2
Уральский	5,1	5,0	4,6	4,6	4,6	4,2	4,4	4,7	4,6	4,8	5,2	5,7	5,4	4,9	-0,2
Сибирский	5,9	5,5	5,5	5,5	5,5	5,3	5,6	5,9	5,7	5,8	5,2	4,9	4,7	4,7	-1,2
Дальневосточный	2,9	2,7	2,7	2,4	2,4	2,6	2,3	2,9	3,2	3,3	3,4	3,7	3,7	3,4	0,5
Крымский	-	-	-	-	-	0,2	0,7	-	-	-	-	-	-	-	-
Российская Федерация	56,5	57,8	58,5	59,0	59,3	60,4	59,2	57,5	56,9	56,2	57,2	56,4	51,7	51,2	-5,3

Приложение 20

**Таблица 20.1 – Шкала оценки меры существенности
различий структур по критерию J_R**

Интервалы значений J_R	Характеристика меры структурных различий
0,000 - 0,030	Тождественность структур
0,031 - 0,070	Весьма низкий уровень структурных различий
0,071 - 0,150	Низкий уровень структурных различий
0,151 - 0,300	Существенный уровень структурных различий
0,301 - 0,500	Значительный уровень структурных различий
0,501 - 0,700	Весьма значительный уровень структурных различий
0,701 - 0,900	Противоположный тип структур
0,901 и выше	Полная противоположность структур

**Таблица 21.1 – Динамика основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации
2010-2023 гг., млрд. руб.**

Показатель	2010 г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.	Темп измен ения, раз
Совокупные активы (пассивы)	29430	33804	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	82999,7	80063,3	77 961,1	86 232,0	88 796,2	103 842	120 310	134516	В 4,6 раза
Собственные средства (капитал)	4620,6	4732,3	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981,1	11413	12605	13348	В 2,9 раза
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность	16115,5	18147,7	23266,2	27708,5	32456,3	40865,5	43985,2	40938,6	45994	52912	56654	64804	74949	83377	В 5,2 раза
Вложения в ценные бумаги	4309,4	5829,0	6211,7	7034,9	7822,3	9724	11777,4	11450,1	10 564	11 484	12 012	16 151	17 289	19449	В 4,5 раза
Вклады физических лиц	7485	9818	11871,4	14251	16957,5	18552,7	23219,1	24200,3	25 987	28 459	30 412	32 834	34 695	36619	В 4,9 раза
Депозиты и средства корпоративных клиентов	9557,2	11126,9	12777,6	14565,1	16900,5	23418,7	27064,2	24321,6	24 843	28 005	28 146	34 067	39 885	46653	В 4,9 раза

Таблица 22.1 – Структура основных экономических показателей банковского деятельности РФ за 2010–2023 гг., %

Показатель	2010 г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.	Отклонение в структуре 2023 г. от 2010 г., п.п.
Совокупные активы (пассивы)	41,15	40,50	41,22	41,54	41,42	43,59	41,91	42,06	40,03	39,67	39,12	39,47	40,14	40,28	-0,87
Собственные средства (капитал)	6,46	5,67	5,19	5,13	5,10	4,45	4,55	4,93	4,83	4,72	4,84	4,34	4,21	4,00	-2,46
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность	22,53	21,74	23,04	23,25	23,41	22,94	22,21	21,51	23,62	24,34	24,96	24,63	25,01	24,97	2,43
Вложения в ценные бумаги	6,03	6,98	6,15	5,90	5,64	5,46	5,95	6,01	5,42	5,28	5,29	6,14	5,77	5,82	-0,20
Вклады физических лиц	10,47	11,76	11,75	11,96	12,23	10,41	11,72	12,71	13,34	13,09	13,40	12,48	11,58	10,97	0,50
Депозиты и средства корпоративных клиентов	13,36	13,33	12,65	12,22	12,19	13,15	13,67	12,78	12,76	12,88	12,40	12,95	13,31	13,97	0,61
Итого	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	х

Приложение 23

Таблица 23.1 – Корреляционная матрица Y и внутренних факторов

	<i>Y</i>	<i>C</i>	<i>L</i>	<i>B</i>	<i>D</i>
Y	1				
C	-0,81845	1			
L	-0,26584	0,452309	1		
B	-0,85782	0,355745	0,064682	1	
D	-0,33882	0,351308	-0,38906	0,341738	1

Таблица 23.2 – Корреляционная матрица Y и макроэкономических факторов

	<i>Y</i>	<i>R</i>	<i>W</i>	<i>N</i>	<i>G</i>
Y	1				
R	0,707537581	1			
W	0,468385275	-0,49818	1		
N	0,209572892	0,293349	-0,18328	1	
G	0,878389546	-0,06465	0,410828	-0,37632	1

Таблица 23.3 – Корреляционная матрица Y и внутренних и макроэкономических факторов

	<i>Y</i>	<i>C</i>	<i>L</i>	<i>B</i>	<i>D</i>	<i>R</i>	<i>W</i>	<i>N</i>	<i>G</i>
Y	1								
C	-0,81845	1							
L	-0,26584	0,452309	1						
B	-0,85782	0,355745	0,064682	1					
D	-0,33882	0,351308	-0,38906	0,341738	1				
R	0,707538	-0,0567	0,518393	-0,34123	-0,36916	1			
W	0,468385	-0,4397	-0,178679	-0,16758	0,22737	-0,49818	1		
N	0,209573	-0,27237	0,234631	-0,19718	-0,31545	0,293349	-0,18328	1	
G	0,87839	-0,38805	-0,52852	-0,09096	0,262639	-0,26465	0,910828	-0,37632	1

Приложение 24

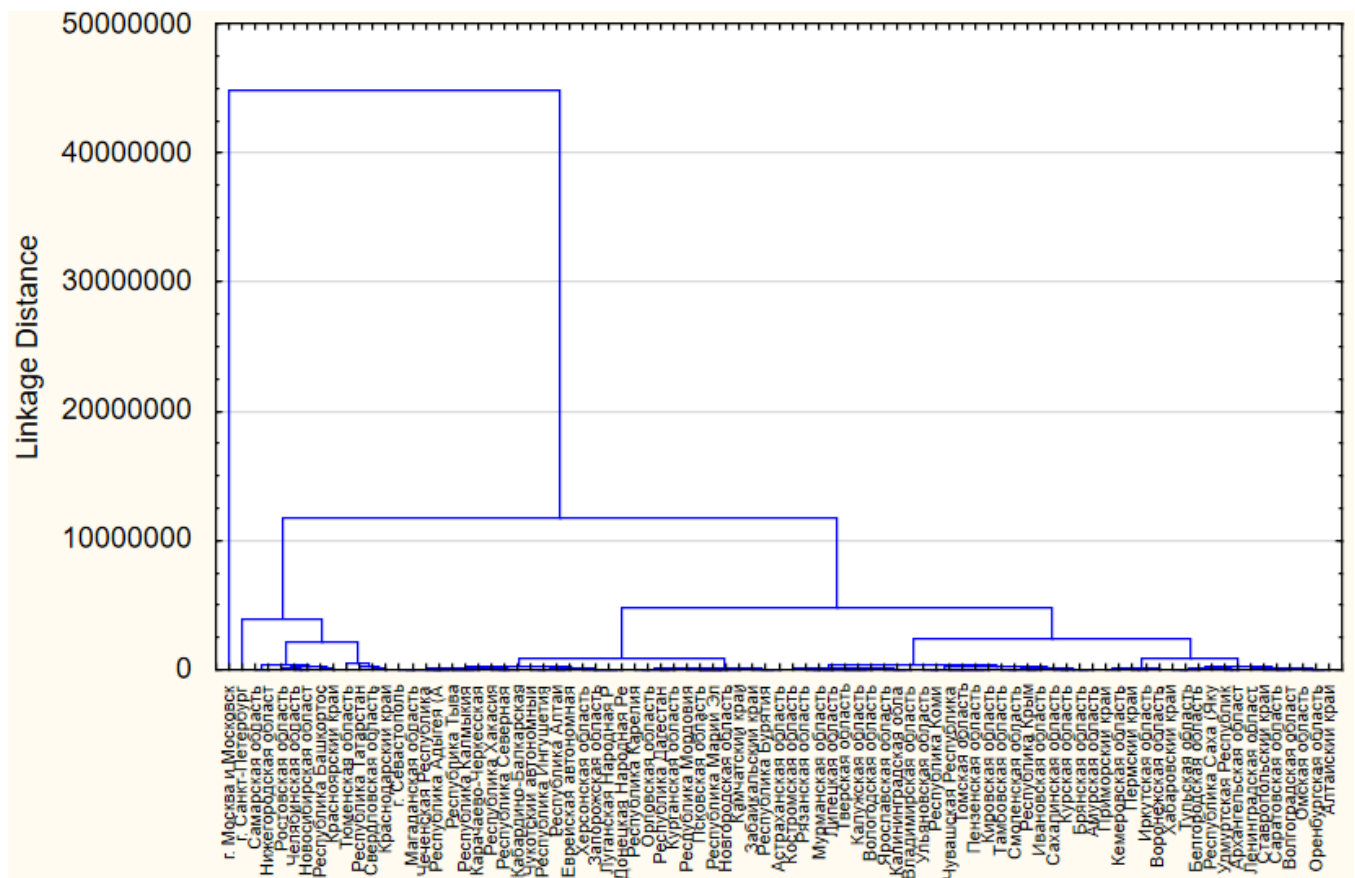


Рисунок 24.1 – Горизонтальная древовидная диаграмма уровня экономических показателей коммерческих банков по регионам Российской Федерации в 2023 г.

Приложение 25

Анкета о степени доверия к процессу страхования кредитов

1. Как часто вы пользуетесь кредитными продуктами?

- ☐ Часто
- ☐ Иногда
- ☐ Редко
- ☐ Никогда

2. Как вы оцениваете свою осведомленность о страховании кредитов?

- ☐ Высокая
- ☐ Средняя
- ☐ Низкая
- ☐ Не осведомлен

3. Как вы оцениваете надежность страховых компаний, предлагающих страхование кредитов?

- ☐ Высокая
- ☐ Средняя
- ☐ Низкая
- ☐ Не доверяю

4. Какие факторы влияют на ваше решение о страховании кредита?

- ☐ Условия страхования
- ☐ Репутация страховой компании
- ☐ Рекомендации друзей и знакомых
- ☐ Другое (укажите)

5. Как вы оцениваете прозрачность условий страхования кредитов?

- ☐ Высокая
- ☐ Средняя
- ☐ Низкая
- ☐ Не понимаю условия

6. Как часто вы сталкиваетесь с необходимостью использования страхового покрытия по кредиту?

- ☐ Часто
- ☐ Иногда
- ☐ Редко
- ☐ Никогда

7. Как вы оцениваете качество обслуживания страховых компаний при возникновении страховых случаев?

- ☐ Высокое
- ☐ Среднее
- ☐ Низкое
- ☐ Плохое

Продолжение Приложения 25

8. Как вы оцениваете стоимость страхования кредитов по сравнению с его преимуществами?

- ☐ Приемлемая стоимость
- ☐ Высокая стоимость
- ☐ Не вижу преимуществ

9. Как вы оцениваете влияние страхования кредитов на общую финансовую нагрузку?

- ☐ Значительное влияние
- ☐ Среднее влияние
- ☐ Незначительное влияние
- ☐ Не влияет

10. Как вы оцениваете важность страхования кредитов для обеспечения финансовой безопасности?

- ☐ Высокая
- ☐ Средняя
- ☐ Низкая
- ☐ Не важна

11. Какие изменения вы бы хотели видеть в системе страхования кредитов?

- ☐ Улучшение условий страхования кредита
- ☐ Повышение прозрачности расчета страховки кредита
- ☐ Снижение стоимости страховки
- ☐ Другое (укажите) _____

12. Ваш пол:

- ☐ Мужской
- ☐ Женский

13. Ваш возраст:

- ☐ До 25 лет
- ☐ 25-35 лет
- ☐ 35-45 лет
- ☐ 45-55 лет
- ☐ Старше 55 лет

14. Ваш уровень дохода:

- ☐ менее 20 тыс.руб.
- ☐ 21-60 тыс.руб.
- ☐ от 61 тыс.руб. и выше

15. Ваш опыт использования кредитных продуктов:

- ☐ Менее 1 года
- ☐ 1-3 года
- ☐ Более 3 лет

Окончание Приложения 25**16. Ваш опыт страхования кредитов:**

- ☐ Менее 1 года
- ☐ 1-3 года
- ☐ Более 3 лет

17. Ваши дополнительные комментарии или предложения:

Приложение 26

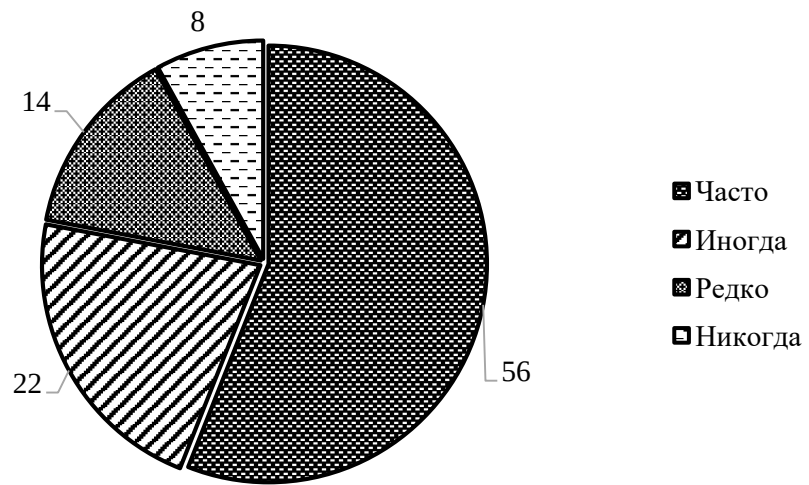


Рисунок 26.1 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как часто вы пользуетесь кредитными продуктами?

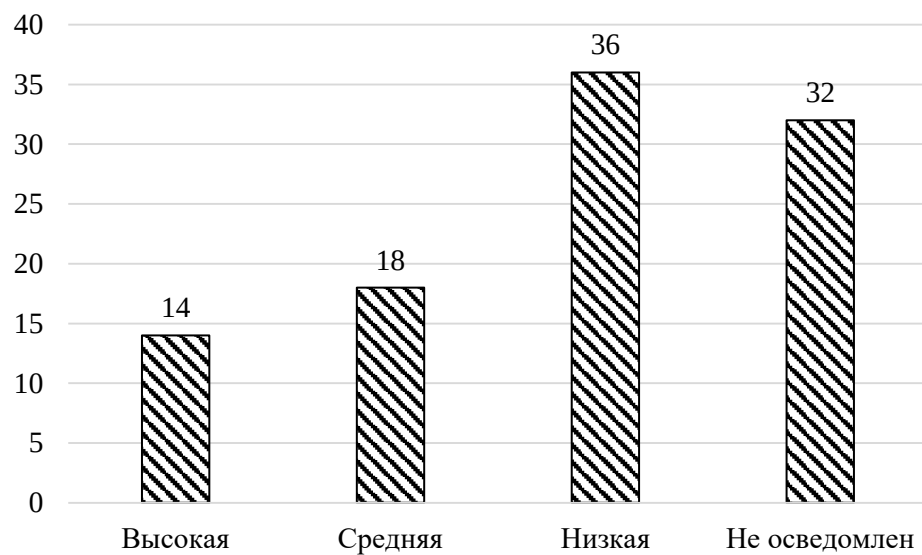


Рисунок 26.2 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете свою осведомленность о страховании кредитов?

Продолжение Приложения 26

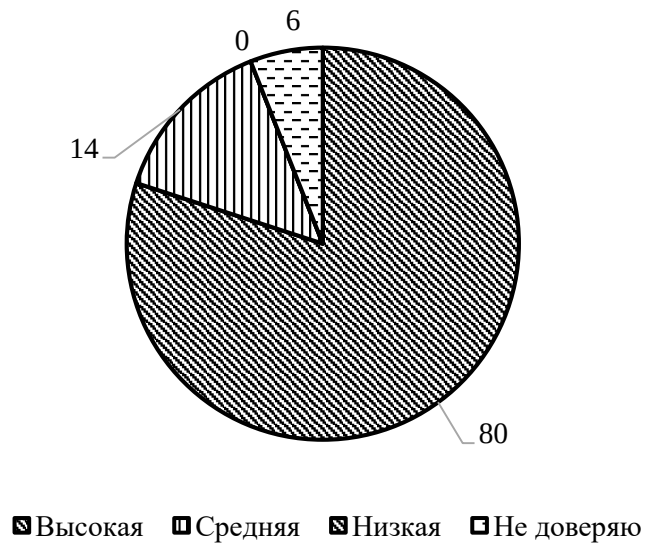


Рисунок 26.3 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете надежность страховых компаний, предлагающих страхование кредитов?

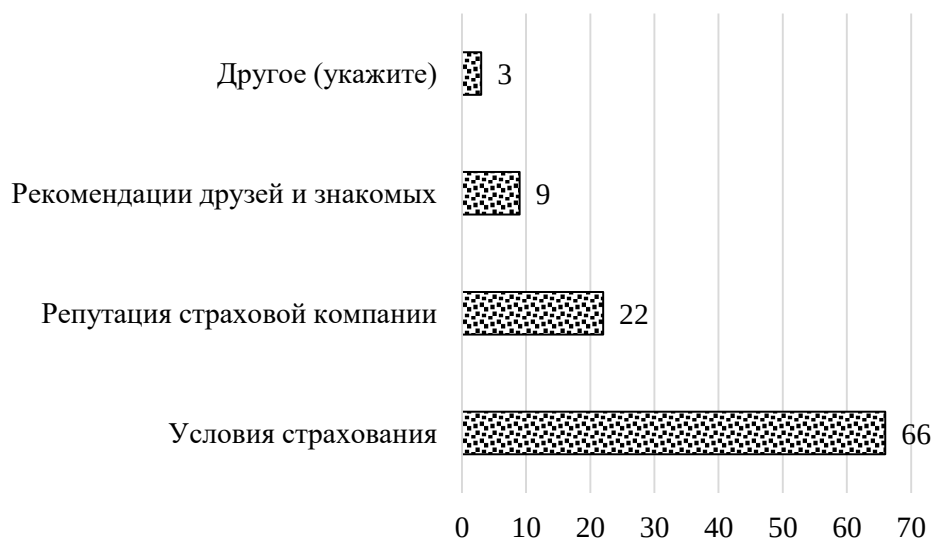


Рисунок 26.4 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Какие факторы влияют на ваше решение о страховании кредита?

Продолжение Приложения 26

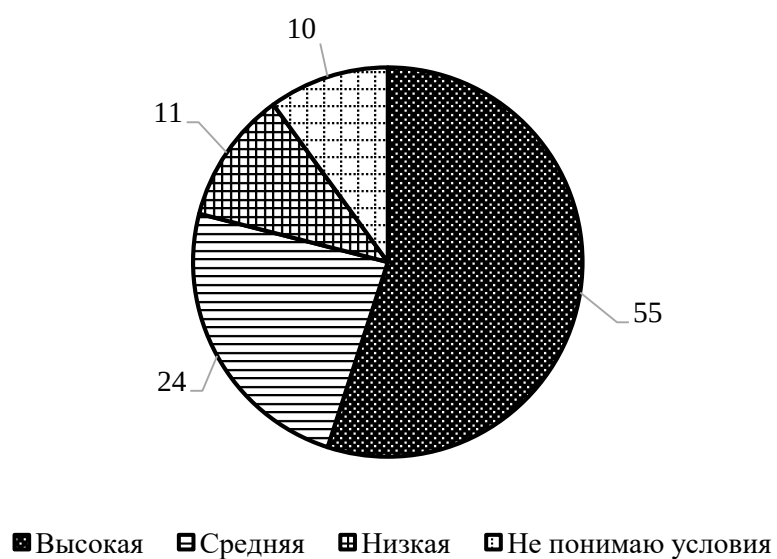


Рисунок 26.5 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете прозрачность условий страхования кредитов?

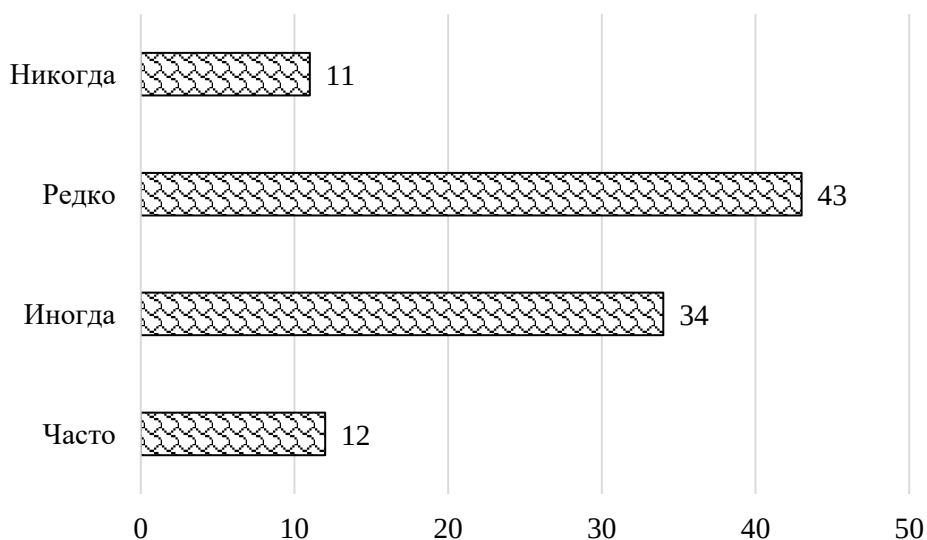


Рисунок 26.6 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как часто вы сталкиваетесь с необходимостью использования страхового покрытия по кредиту?

Продолжение Приложения 26

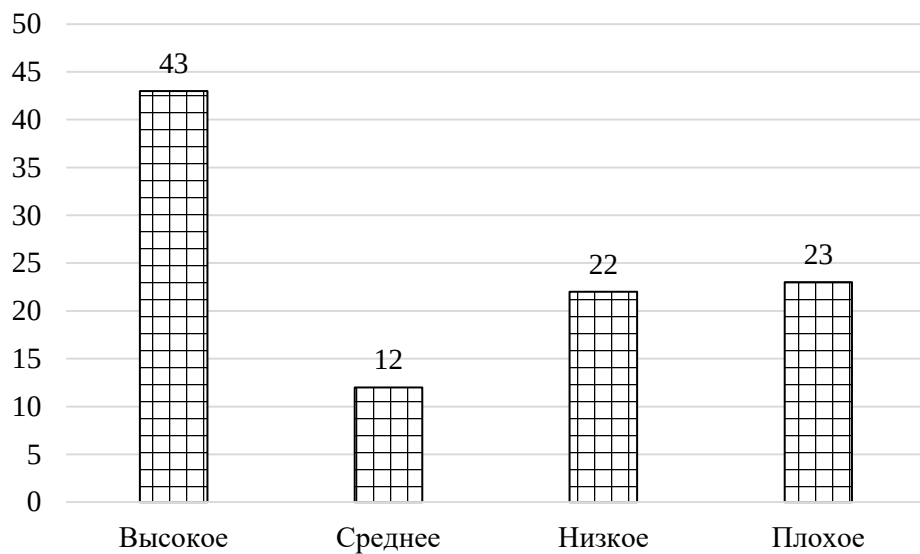


Рисунок 26.7 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете качество обслуживания страховых компаний при возникновении страховых случаев?

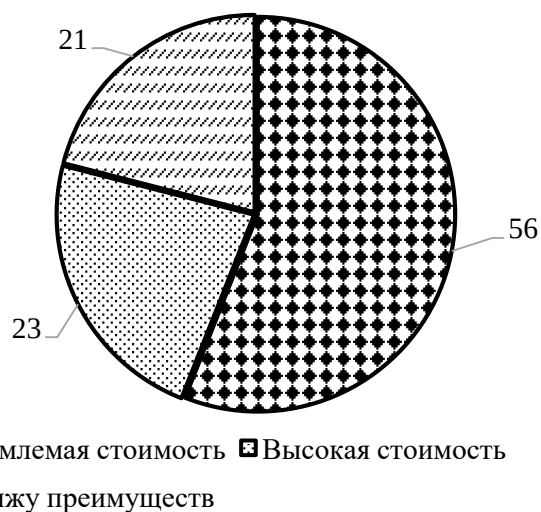


Рисунок 26.8 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете стоимость страхования кредитов по сравнению с его преимуществами?

Продолжение Приложения 26

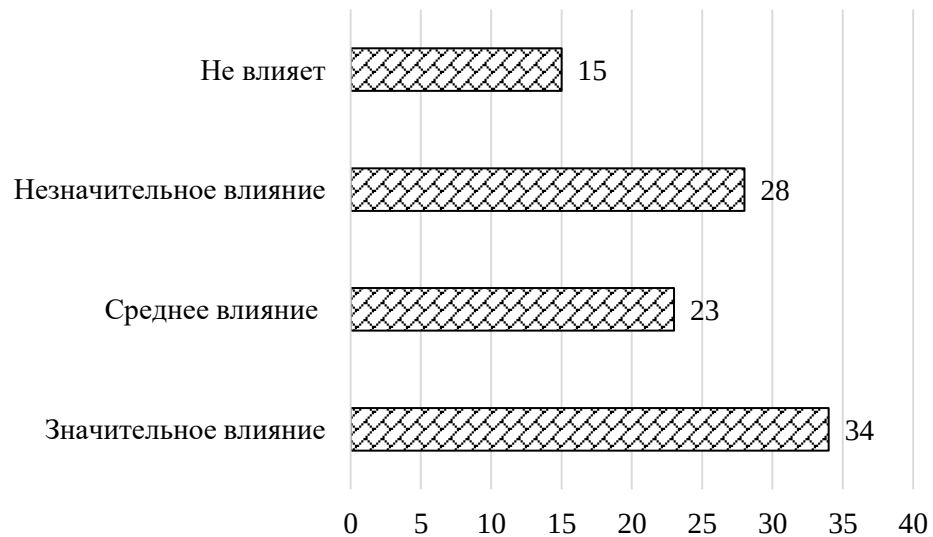


Рисунок 26.9 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете влияние страхования кредитов на общую финансовую нагрузку?

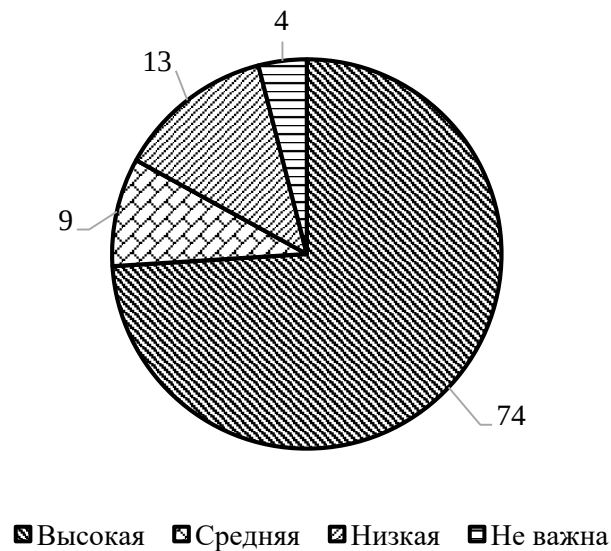


Рисунок 26.10 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Как вы оцениваете важность страхования кредитов для обеспечения финансовой безопасности?

Продолжение Приложения 26

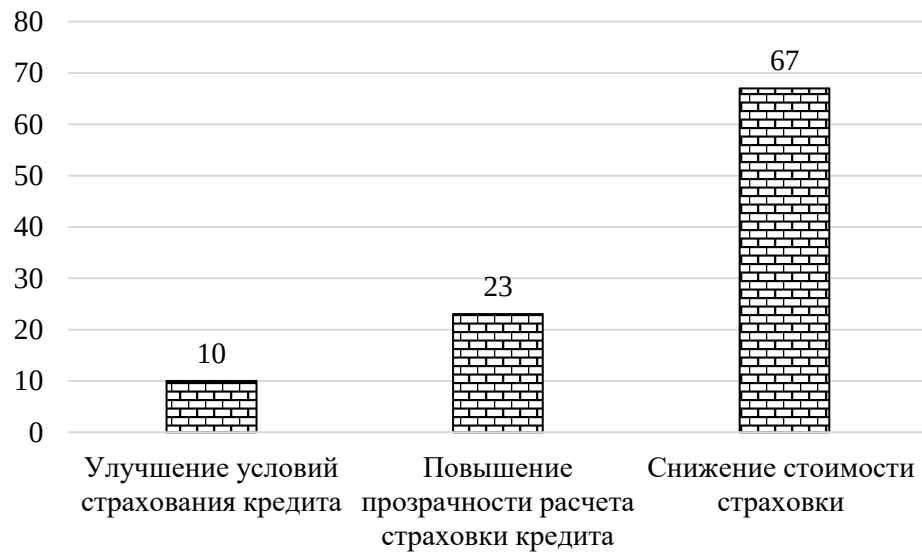


Рисунок 26.11 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Какие изменения вы бы хотели видеть в системе страхования кредитов?

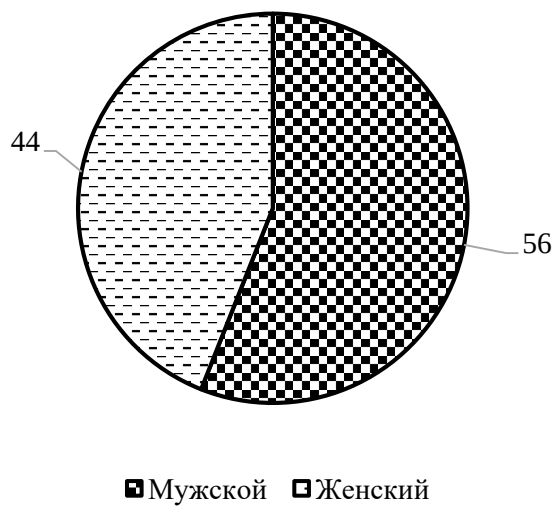


Рисунок 26.12 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Ваш пол?

Продолжение Приложения 26

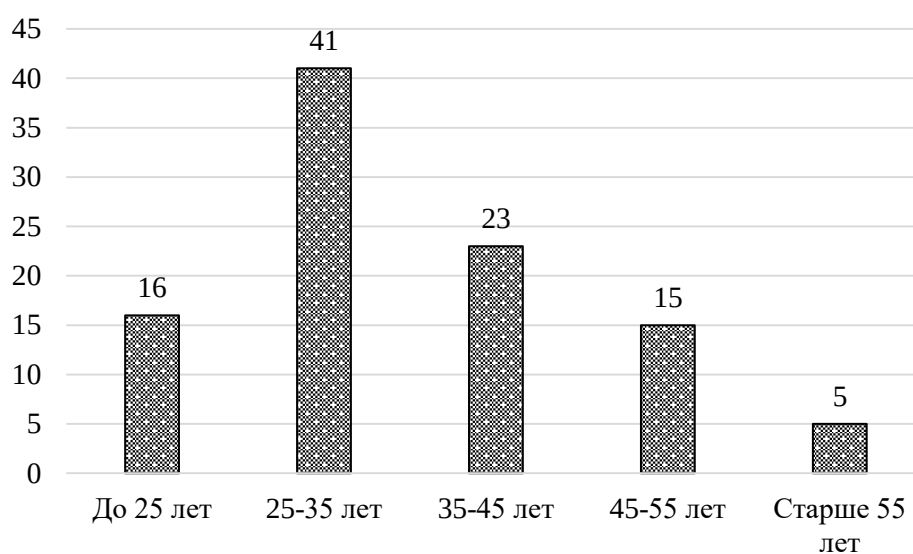


Рисунок 26.13 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Ваш возраст?

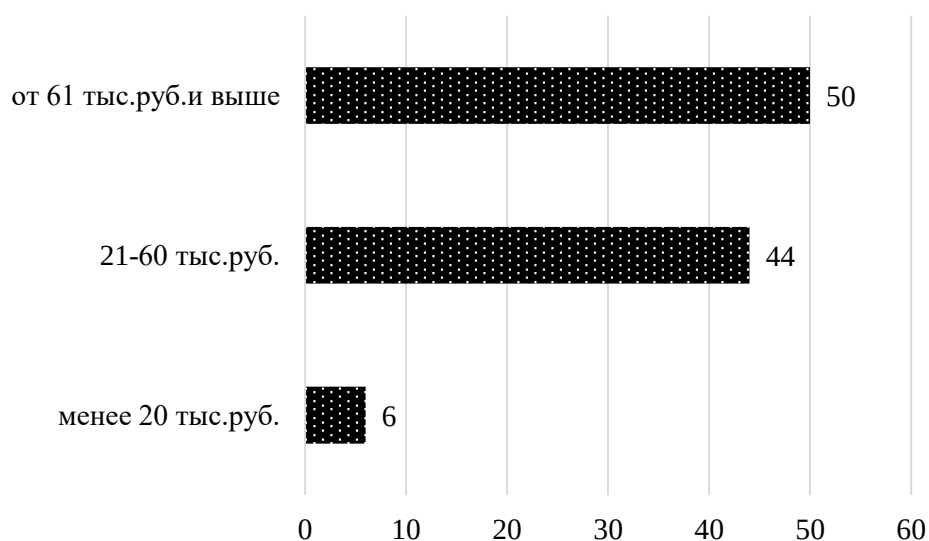
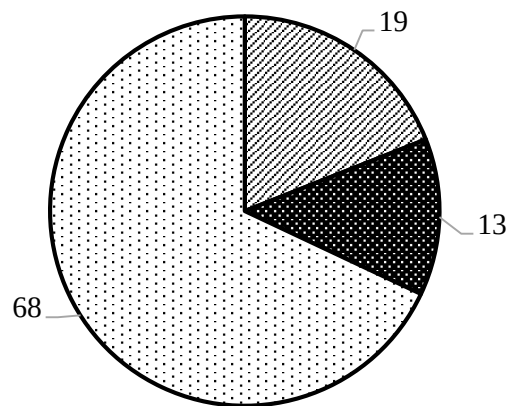


Рисунок 26.14 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Ваш уровень дохода?

Продолжение Приложения 26



■ Менее 1 года ■ 1-3 года ■ Более 3 лет

Рисунок 26.15 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Ваш опыт использования кредитных продуктов?

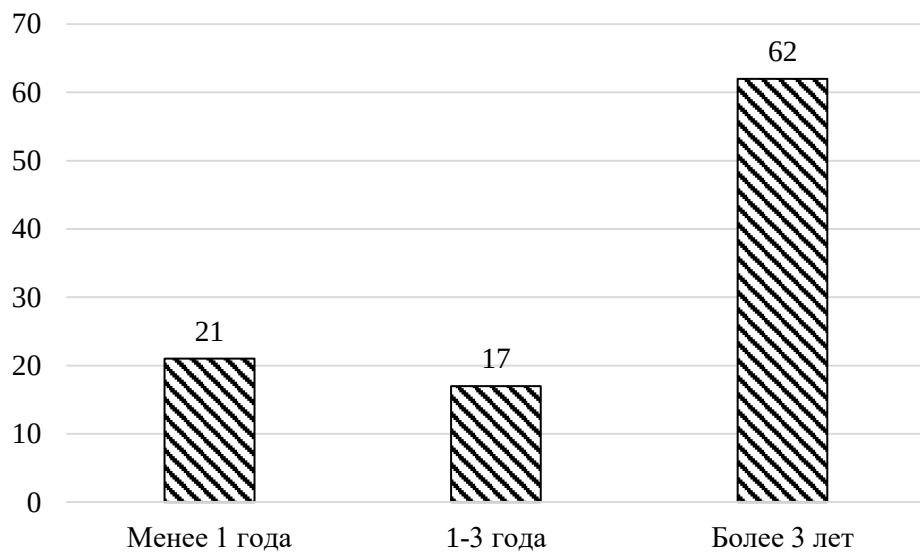


Рисунок 26.16 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Ваш опыт страхования кредитов?

Приложение 27



Рисунок 27.1 – Алгоритм формирования страхования кредита

Приложение 28

Таблица 28.1 – Результаты кластеризации страховых компаний РФ по уровню экономических показателей

1 кластер (количество субъектов – 58)
1
Страховое акционерное общество «ВСК» Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» Общество с ограниченной ответственностью «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Независимая страховая группа» Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» Акционерное общество «Страховая компания «Бестиншур» Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф» Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» Общество с ограниченной ответственностью «Страховой Дом «БСД» Акционерное общество «Боровицкое страховое общество» Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование жизни» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» Общество с ограниченной ответственностью «Международная Страховая Группа» Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование» Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Газпром страхование» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» Общество с ограниченной ответственностью «АМТ Страхование» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита» Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование» Акционерное общество «Страховая группа АВАНГАРД - ГАРАНТ» Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк страхование жизни» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» Акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» Акционерное общество «АльфаСтрахование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Общество с ограниченной ответственностью «Абсолют Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховой брокер «Сосьете де Куртаж Ре» Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «Смарт Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «ДжиАйСи Перестрахование» Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «РТ - Взаимное страхование» Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «Ответственность»

Продолжение Приложения 28

Продолжение таблицы 28.1

1
Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «ИНСАНГО» Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования активного и социально-ответственного бизнеса» Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Страхование Будущего» Общество с ограниченной ответственностью «Новая Перестраховочная Компания» Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век» Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Страховой дом «Платинум» Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Парус» Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «КРЕДИТ ДОВЕРИЯ» Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» акционерное общество «Страховая компания «Чувашия-Мед» Акционерное общество Страховая компания «Чулпан» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Мир» Акционерное общество «Д2 Страхование» Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Восточно-страховой альянс» Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооперативное единство»
2 кластер (количество субъектов – 41)
Общество с ограниченной ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания» Акционерное общество «Страховая бизнес группа» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «МАКС страхование жизни» Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Страхование жизни» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСТК» Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» Акционерное общество «Баланс Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «ДЕЛО ЖИЗНИ» Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» Общество с ограниченной ответственностью «Общество страхования жизни «РЕСО-Гарантия» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Пульс» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Продолжение Приложения 28

Продолжение таблицы 28.1

1
Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь» Общество с ограниченной ответственностью «Инлайф страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ» Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «БКС Страхование жизни» Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «ГарантПрофит» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Сириус» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Спектр» Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» Некоммерческая корпоративная организация потребительское общество взаимного страхования «Кооп-Ресурс» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Северная столица» Страховой Брокер «ИНКОМ» (общество с ограниченной ответственностью) Акционерное общество «Страховое общество «Талисман» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» Акционерное общество «Объединенная страховая компания» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК БАРС-Мед» Общество с ограниченной ответственностью «Страховой и перестраховочный брокер Инфострах» Акционерное общество «Группа страховых компаний «Югория» Общество с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАТХОР»
3 кластер (количество субъектов – 25)
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ВСК-Линия жизни» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК» Акционерное общество «Тинькофф Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование - ОМС» Акционерное общество Страховая компания «Турикум» Акционерное общество «ГУТА-Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» Общество с ограниченной ответственностью «РБ Страхование Жизни» Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания ЭчДиАй Глобал Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» Акционерное общество «Инлайф страхование жизни» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ»

Окончание Приложения 28

Продолжение таблицы 28.1

1
Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «Содружество» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «НСК» Общество с ограниченной ответственностью «СК «Экспресс-страхование» Общество с ограниченной ответственностью «Крымская первая страховая компания» Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество «Панацея» Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» Акционерное общество Страховая компания «БАСК»
4 кластер (количество субъектов – 7)
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» Акционерное общество «Русское перестраховочное общество» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования «Эталон» общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» Общество с ограниченной ответственностью «Страховая фирма «Адонис»
Итого – 131

Приложение 29

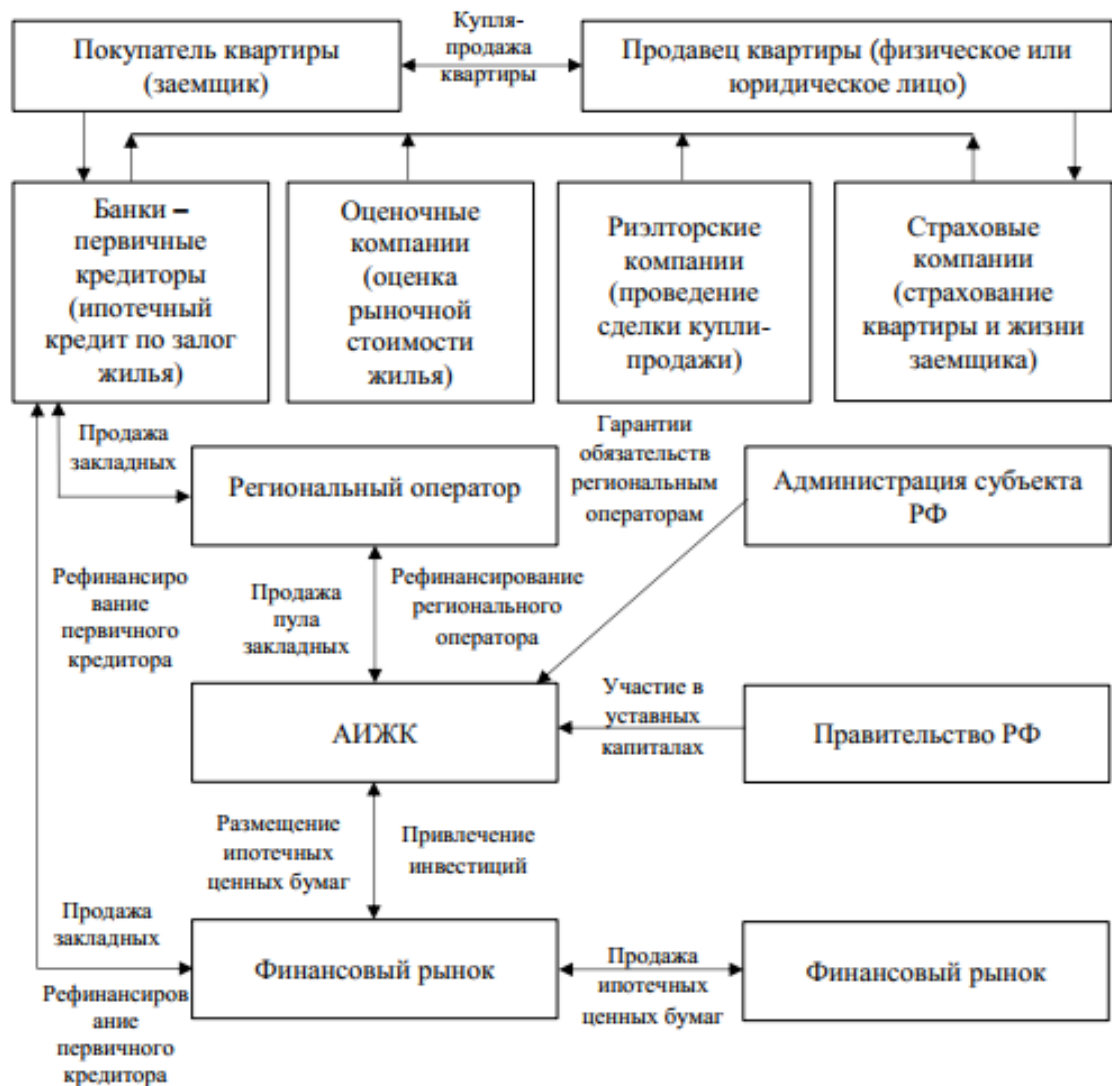


Рисунок 29.1 – Модель функционирования двухуровневой схемы ипотечного кредитования в Российской Федерации

Приложение 30

**Таблица 30.1 – Участники системы ипотечного кредитования, их
прямые цели и основные функции в России**

Субъекты ипотечного кредитования	Выполняемые функции
Заемщик (залогодатель)	Формирование спроса на финансовые ресурсы
Поручители	Обеспечение возврата денежных средств
Продавцы недвижимости	Формирование предложения на рынке недвижимости
Кредитор (залогодержатель)	Предоставление и обслуживание ипотечных кредитов
Операторы вторичного ипотечного рынка	Приобретение прав требования по кредитам, обеспеченных ипотекой; выкуп у первичных кредиторов кредитов и/или закладных; рефинансирование кредитов
Учреждение юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними	Осуществляет регистрацию прав на недвижимость, кадастровый учет, землеустройство, мониторинг земель, навигацию транспорта, кадастровую оценку, а также надзор в области геодезии, картографии и земельных отношений.
Федеральное агентство кадастра объектов недвижимости («Роснедвижимость»)	Управление госимуществом, услуги по государственному кадастру недвижимости, кадастровый учет, оценка земель, землеустройство и мониторинг земель, земельный контроль
Страховые компании	Имущественное страхование; страхование заемщиков и гражданско-правовой ответственности участников ипотеки
Независимые оценщики	Оценка стоимости объектов ипотеки
Риелторские организации	Оказание посреднических услуг по купле-продаже объектов недвижимости
Инвесторы	Вложение средств в виде капитала и обеспечение их целевого использования
Национальное бюро кредитных историй	Оказывает услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих условий
Судебная инстанция (арбитражный суд)	Защита законных прав и интересов залогодателя и залогодержателя
Инфраструктурные звенья	Обеспечение необходимого юридического сопровождения сделок с жилыми помещениями, регистрации граждан по месту жительства и др.

Приложение 31

Анкета опроса для владельцев ипотечных кредитов по вопросу страхования

1. Ваши персональные данные

Возраст: _____

Пол: _____

2. Информация об ипотечном кредите

Банк-кредитор: _____

Сумма ипотечного кредита: _____

Срок кредита (лет): _____

Дата получения кредита: _____

3. Виды оформленного страхования

Страхование недвижимости:

☐ Да

☐ Нет

Страхование жизни и здоровья:

☐ Да

☐ Нет

Страхование титула:

☐ Да

☐ Нет

4. Условия страхования

Стоимость страхового полиса в год: _____

Страховая компания: _____

Срок действия текущего полиса: с _____ по _____

5. Устраивает ли вас качество обслуживания страховой компании?

☐ Полностью устраивает

☐ Частично устраивает

☐ Не устраивает

6. Оценка важности различных видов страхования

оцените по 5-балльной шкале (1 - совсем не важно, 5 - очень важно):

Страхование недвижимости: _/5

Страхование жизни и здоровья: _/5

Страхование титула: _/5

Окончание Приложения 31

7. Причины выбора конкретной страховой компании

- ☐ Рекомендация банка
- ☐ Низкая стоимость полиса
- ☐ Репутация компании
- ☐ Удобное расположение офиса
- ☐ Онлайн-оформление
- ☐ Другое (укажите): _____

8. С какими трудностями вы столкнулись при оформлении страхования?

- ☐ Сложность сбора документов
- ☐ Длительное рассмотрение заявки
- ☐ Высокие тарифы
- ☐ Неясность условий страхования
- ☐ Другое (укажите): _____

9. Планируете ли вы менять страховую компанию в будущем?

- ☐ Да
- ☐ Нет
- ☐ Затрудняюсь ответить

10. Какие факторы могут повлиять на ваше решение сменить страховую компанию?

- ☐ Снижение стоимости полиса
- ☐ Улучшение условий страхования
- ☐ Более качественное обслуживание
- ☐ Расширение перечня страховых случаев
- ☐ Другое (укажите): _____

11. Ваши предложения

Что бы вы хотели улучшить в системе ипотечного страхования?

Есть ли у вас предложения по совершенствованию условий страхования?

Приложение 32

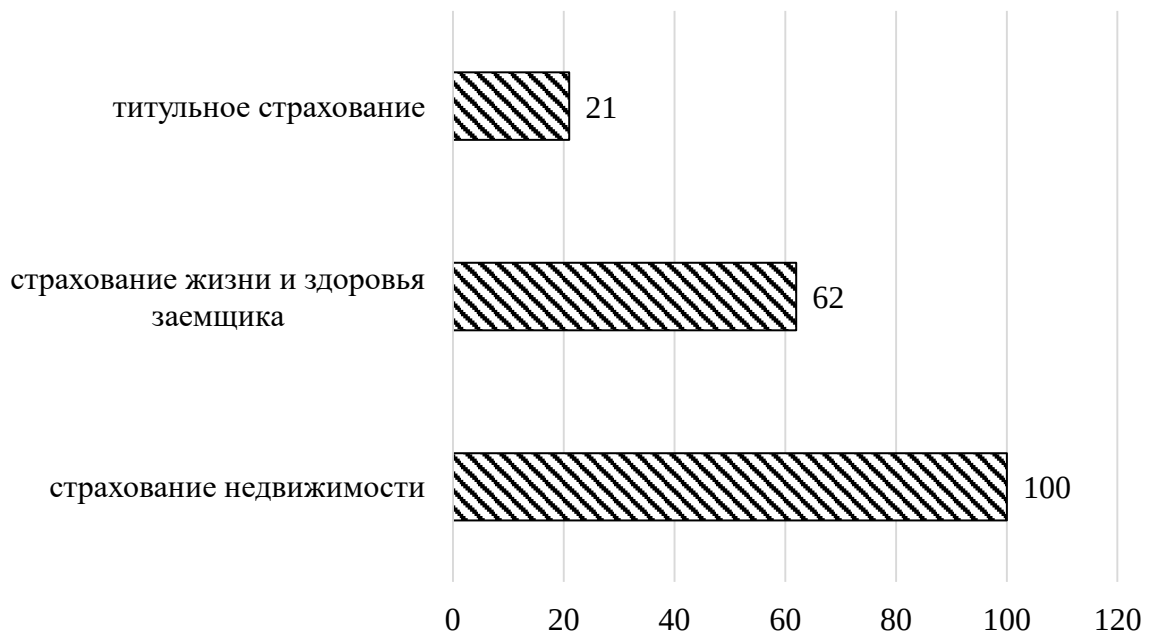


Рисунок 32.1 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Виды оформленного страхования?

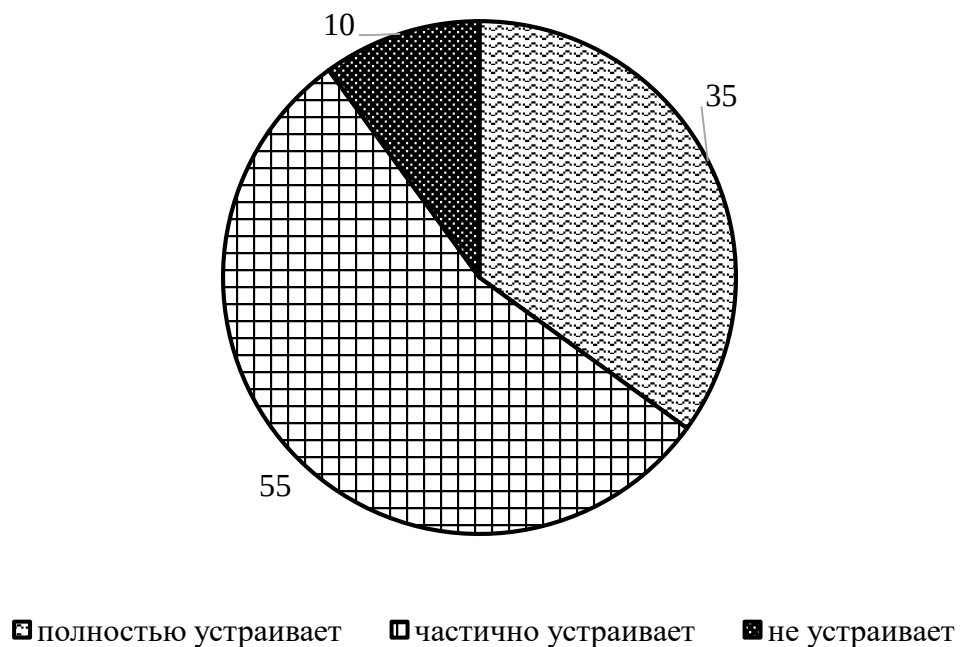


Рисунок 32.2 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Устраивает ли вас качество обслуживания страховой компании?

Продолжение Приложения 32

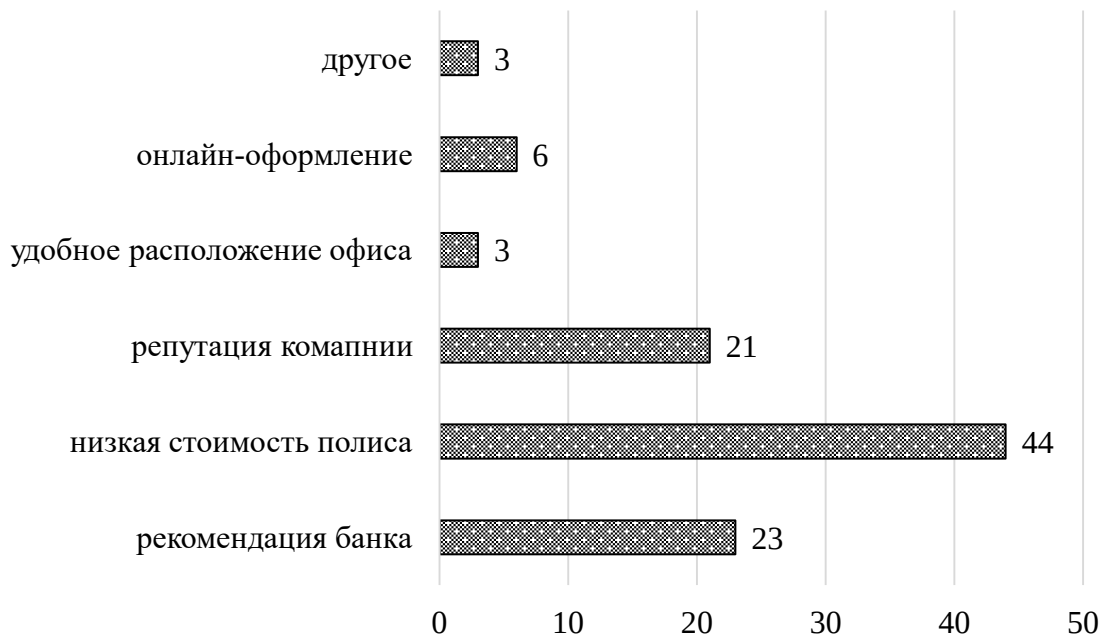


Рисунок 32.3 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Причины выбора конкретной страховой компании

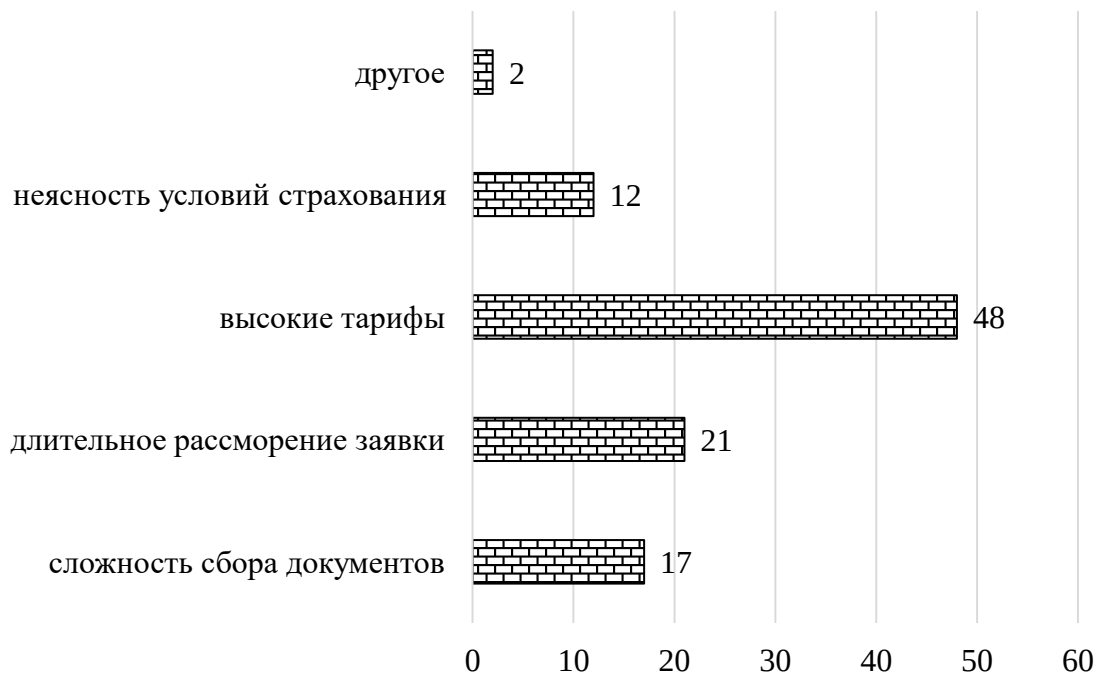


Рисунок 32.4 – Распределение ответов респондентов на вопрос: С какими трудностями вы столкнулись при оформлении страхования?

Окончание Приложения 32

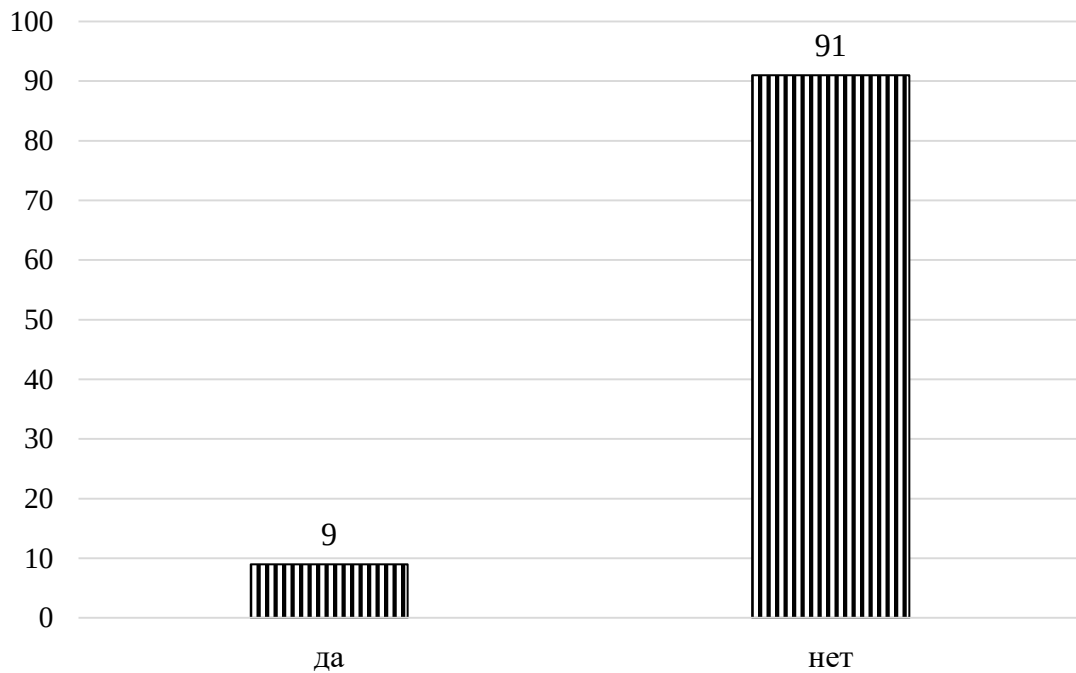


Рисунок 32.5 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Планируете ли вы менять страховую компанию в будущем?



Рисунок 32.6 – Распределение ответов респондентов на вопрос: Какие факторы могут повлиять на ваше решение сменить страховую компанию?