

Статистическая оценка страхового рынка и рынка банкострахования в России

Елена Владимировна Лаптева^{а)}

Владимир Николаевич Афанасьев^{б)}

^{а)} Оренбургский филиал РЭУ имени Г.В. Плеханова, г. Оренбург, Россия

^{б)} Оренбургский государственный университет, г. Оренбург, Россия

В статье изложены основные результаты статистического исследования страхового рынка. Представлены структура и динамика показателей банкострахования в России за 2010–2023 гг., рассмотрены преимущества сотрудничества банков и страховых компаний, обозначены проблемы и перспективы развития этого рынка в современных условиях. Важными аспектами статистической методологии являются моделирование и прогнозирование банковских процессов в страховании. Использование статистических моделей и анализ временных рядов позволили спрогнозировать основные тренды в страховой деятельности, что способствует оперативному реагированию на изменения в условиях рынка и принятию соответствующих мер по управлению рисками. Исходя из цели исследования, в работе осуществлен анализ современного состояния страхового рынка и банкострахования в России; проведена оценка динамики и структуры; выполнено прогнозирование банкострахования на основе уравнения тренда на 2024–2026 гг.

Отмечено, что для эффективного развития банкострахования в ближайшие годы необходимо принять ряд мер, которые будут содействовать росту продаж. Внедрение страховщиками новых высокотехнологичных решений и улучшение сервисов продаж и постпродажного обслуживания могут оказать весомое влияние на развитие этого направления. Основным условием роста в банкостраховании остается восстановление потребительского спроса населения и рост экономической активности.

Ключевые слова: рынок банкострахования, структурно-динамический анализ, прогнозирование, статистический анализ, страховой рынок, количество банков, доверительные границы.

JEL: C15, C53, G22.

doi: <https://doi.org/10.34023/2313-6383-2025-32-1-40-50>.

Для цитирования: Лаптева Е.В., Афанасьев В.Н. Статистическая оценка страхового рынка и рынка банкострахования в России. Вопросы статистики. 2025;32(1):40–50.

**Statistical Assessment of the Insurance Market
and the Bancassurance Market in Russia**

Elena V. Lapteva^{а)}

Vladimir N. Afanasiev^{б)}

^{а)} Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics, Orenburg, Russia

^{б)} Orenburg State University, Orenburg, Russia

The article covers the main results of the statistical study of the insurance market. It presents the structure and dynamics of bancassurance indicators in Russia for 2010–2023. The authors explore the benefits of cooperation between banks and insurance companies while identifying the challenges and development opportunities in today's market. Modelling and forecasting banking processes in insurance are important aspects of statistical methodology. The application of statistical models and time series analysis enabled forecasting of key trends in insurance activities, allowing for a quick response to market changes and prompting suitable risk management actions. Based on the purpose of the study, the paper analyzes the current status of the insurance market and bancassurance in Russia, examines their dynamics and structure and forecasts bancassurance trends using the trend equation for 2024–2026.

It is noted that, for the effective development of bancassurance in the coming years, it is necessary to take several actions to foster sales growth. The implementation of new high-tech solutions by insurers and the enhancement of sales and after-sales services can significantly influence the development of this sector. The main factor for growth in bancassurance remains the recovery of consumer demand and an increase in economic activity.

Keywords: bancassurance market, structural and dynamic analysis, forecasting, statistical analysis, insurance market, number of banks, confidence limits.

JEL: C15, C53, G22.

doi: <https://doi.org/10.34023/2313-6383-2025-32-1-40-50>.

For citation: Lapteva E.V., Afanasiev V.N. Statistical Assessment of the Insurance Market and the Bancassurance Market in Russia. *Voprosy Statistiki*. 2025;32(1):40–50. (In Russ.)

Введение

В условиях глобализации финансового рынка наблюдается активное развитие страховых услуг как для клиентов страховых организаций, так и для клиентов банков. Рынок страхования характеризуется увеличением спроса на страховые услуги, в том числе на банкострахование, так как у банков возникает потребность в страховании собственных рисков вследствие роста объемов кредитования. Банкострахование является важной составляющей финансового рынка России и одним из наиболее эффективных каналов продаж. Развитие данного рынка обеспечивает финансовую устойчивость и прибыльность операций банковской системы.

Банкострахование представляет способ организации продаж страховых продуктов, где продавцом выступает коммерческий банк, который предлагает потенциальному клиенту продукт страхования без обращения в страховую организацию, или происходит страхование рисков самого банка. Банкострахование – это не только продукты, связанные с кредитованием, но и некредитные страховые продукты.

Представленные выше аргументы обусловили актуальность проведенного исследования и определили его цель и задачи.

Целью исследования является анализ российского рынка банкострахования и его основных

показателей (структура и динамика), а также прогнозирование развития банкострахования в современных экономических условиях.

Для сопоставимости статистических данных был выбран период исследования 2010–2023 гг., характеризующийся значительным приростом показателей рынка банкострахования в России.

В статье использованы следующие статистические методы исследования: сравнительный (сопоставительный) анализ полученных результатов, структурный анализ данных, анализ временных (динамических) рядов, графические и табличные методы представления результатов исследования, методы прогнозирования по кривым роста.

Современные тенденции рынка банкострахования в России

Среди основных сегментов, образующих финансовый рынок России, страхование занимает особое место и представляет собой механизм защиты имущественных интересов граждан, организаций и предприятий от разнообразных рисков¹.

Объем страхового рынка России формируется за счет купли-продажи страховых услуг, осуществляемых на данном рынке. Развитие рынка страхования в России в 2010–2023 гг. характеризуется положительной динамикой² (см. рис. 1).

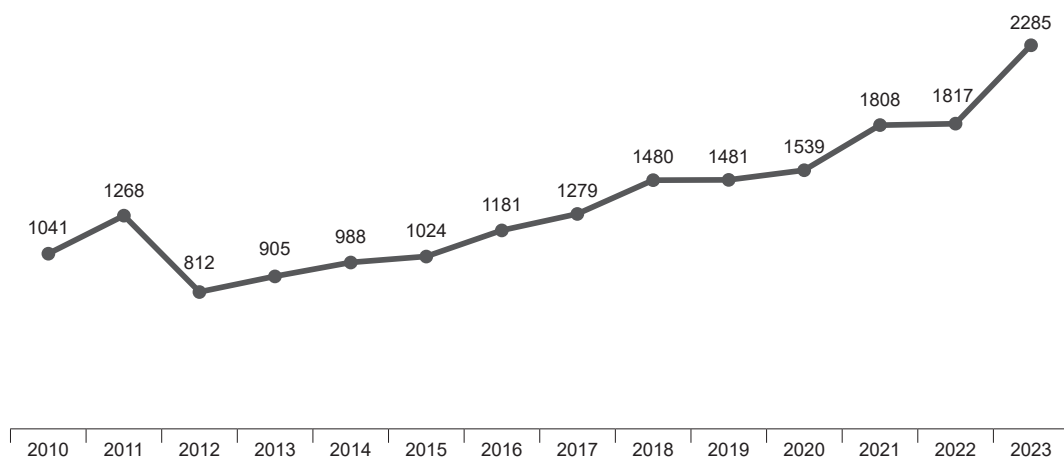


Рис. 1. Динамика объема страховых услуг в России в 2010–2023 годах (млрд рублей)

Источник: по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

¹ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (последняя редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.07.2024).

² Центральный Банк Российской Федерации. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения 08.07.2024).

В 2022 г. страховой рынок характеризовался адаптацией к новым макроэкономическим и геополитическим условиям и связанными с ними изменениями на различных рынках. Несмотря на возникшие сложности, в 2023 г. рынок страховых услуг увеличился на 25,8% и достиг уровня 2,3 трлн рублей. В I квартале 2024 г. объем страховых премий составил 578,4 млрд рублей. Это произошло за счет роста всех основных видов страхования жизни, а в иных видах страхования увеличилось автострахование, что объяснялось ростом продаж новых автомобилей, в том числе в кредит, когда машина страховалась по требованию банка³.

Продажа страховых услуг через банковский канал продаж осуществлялась в рамках взаимовыгодного сотрудничества между банками и страховыми организациями, которая позво-

ляла расширить клиентскую базу, повысить качество предоставляемых услуг и конкурентные преимущества на рынке, а также увеличивать прибыль [1, с.115].

Вместе с тем, согласно статистическим данным Банка России, количество банков и страховых организаций ежегодно сокращается^{4,5} (см. рис. 2). На 1 января 2024 г. в России действовало 324 банка и 132 страховые организации⁶.

За 2010–2022 гг. общее количество банков уменьшилось в 2,9 раза, основной причиной был отзыв Банком России лицензий у кредитных организаций, не соответствующих установленным требованиям. Кроме того, к числу причин относился добровольный уход с рынка и ликвидация в рамках присоединения к более крупным кредитным организациям⁷.

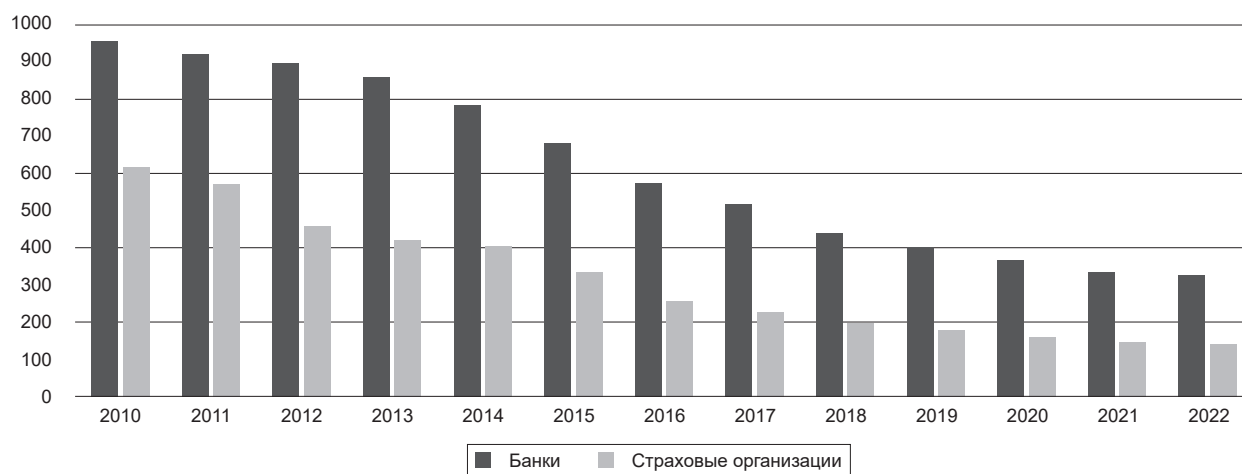


Рис. 2. Динамика количества банков и страховых организаций в России в 2010–2022 годах

Источник: по данным Центрального банка Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf.

Аналогичная ситуация в 2010–2022 гг. наблюдалась и на страховом рынке, где общее число страховых организаций сократилось за 13 лет в 4,4 раза. Основными причинами были усиление регуляторных требований и обострение конкуренции. Несмотря на сокращение числа страховых организаций, рынок страховых услуг характеризовался постоянным ростом.

Таким образом, оптимизация количества банков и страховых организаций была общей тенденцией, вызванной ужесточением регулирования и повышением требований к финансовой устойчивости участников рынка. При этом клиенты получали доступ к приобретению услуг от более надежных и конкурентоспособных организаций.

³ Центральный банк Российской Федерации. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. 2023 и 2024 годы. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf (дата обращения 08.07.2024).

⁴ Центральный банк Российской Федерации. Динамические ряды основных показателей деятельности страховщиков. URL: https://cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/ (дата обращения 08.07.2024).

⁵ Центральный банк Российской Федерации. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения 08.07.2024).

⁶ Центральный банк Российской Федерации. Годовой отчет Банка России за 2023 год. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49041/ar_2023.pdf (дата обращения 08.07.2024).

⁷ Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 08.07.2024).

Структурно-динамический анализ показателей рынка банкострахования

Банкострахование как вид страхования оформляется в отделениях банка, и страховые продукты предлагаются клиентам банка в дополнение к основным банковским услугам. К видимым преи-

муществам банкострахования относятся удобство, доступность, надежность и индивидуальный подход к каждому клиенту. Данными привилегиями обладают как страховщики, так и банковские специалисты [2, с. 3].

Рассмотрим динамику рынка банкострахования в России в 2010–2020 гг.⁸ (см. рис. 3).

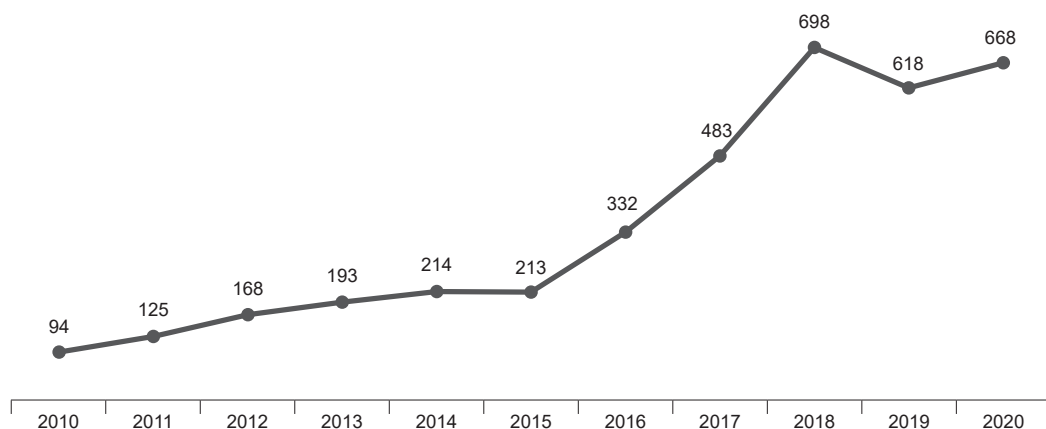


Рис. 3. Динамика рынка банкострахования в России в 2010–2020 годах (млрд рублей)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/publications/interfax_feb01_2023/?ysclid=lyt3vhdeiz593384529.

Рынок банкострахования в России до 2018 г. характеризовался постоянным увеличением оказываемых объемов. Наибольшего значения данный показатель достиг в 2018 г. — 698 млрд рублей, что было связано с ростом страхования при потребительском кредитовании и инвестиционном страховании жизни (далее — ИСЖ).

В 2019 г. рынок банкострахования сократился на 80 млрд рублей в связи со снижением спроса на ИСЖ, что явилось следствием недовольства клиентов фактической доходностью по ИСЖ, так как были введены стандарты по раскрытию полной информации о данном продукте.

В 2020 г. наблюдалась положительная динамика развития рынка банкострахования. Несмотря на пандемию коронавируса и ограничительные меры, его объем увеличился в России на 8,1% по сравнению с 2019 г., что объяснялось введением и реализацией антикризисных мер банками и страховыми организациями.

На момент проведения исследования официальная информация о рынке банкострахова-

ния в России за последние три года представлена только за первые полугодия⁹ (см. рис. 4).

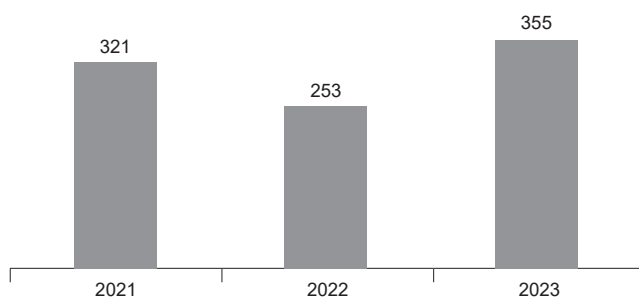


Рис. 4. Динамика рынка банкострахования в России в 2021–2023 годах (I полугодие; млрд рублей)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201.

В I полугодии 2022 г. интерес клиентов к ИСЖ и накопительному страхованию жизни (далее — ИСЖ) сократился. Причина этого заключалась в достаточно высоких ставках по вкладам (депозитам) и отсутствии инвестиционных возможностей.

⁸ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Обзор: Новые правила сотрудничества для банков и страховщиков декларируют больше свобод, чем можно реализовать на практике. URL: https://raexpert.ru/researches/publications/interfax_feb01_2023/?ysclid=lyt3vhdeiz593384529 (дата обращения 08.07.2024).

⁹ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рынок банкострахования по итогам I полугодия 2023 года и прогноз на 2023 год: «жизнь» продолжается. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201 (дата обращения 08.07.2024).

Кроме того, снизился интерес к страхованию от несчастных случаев и болезней при заключении потребительских кредитов. Сокращение страховых взносов повлекло падение объема комиссионных вознаграждений, которые выплачивают банки за продвижение продуктов страхования.

Объем данного рынка в I полугодии 2022 г. сократился на 21% по сравнению с аналогичным периодом 2021 г., а в I полугодии 2023 г. увеличился на 40% и составил 355 млрд рублей.

После падения в 2022 г. рынок банкострахования восстановился, и его объем превысил значение докризисного периода¹⁰.

Таким образом, финансовые рынки подвержены колебаниям и объемы банкострахования могут изменяться в зависимости от различных факторов и условий на рынке.

В 2010–2015 гг. отмечался умеренный рост доли банкострахования, которая не превышала 22% (см. рис. 5).

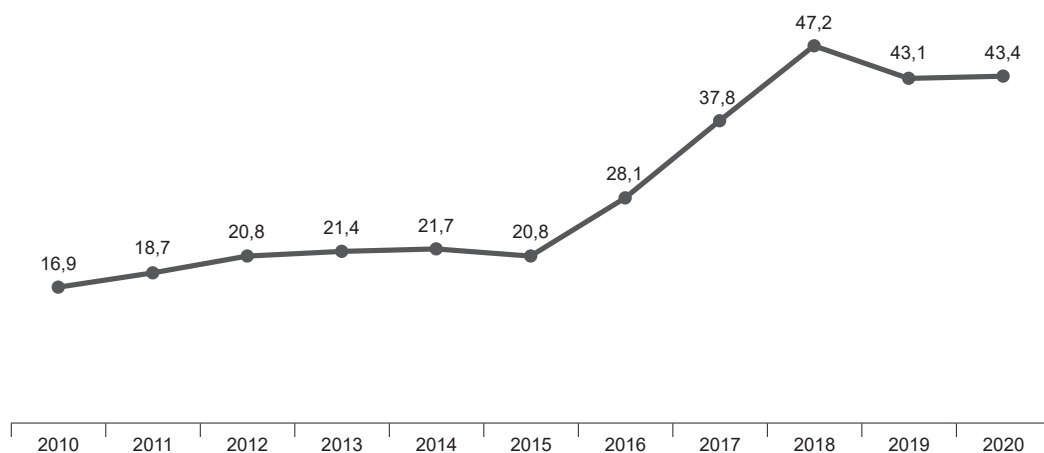


Рис. 5. Доля банкострахования в общем объеме страхового рынка в 2010–2020 годах (в процентах)

Источник: по данным FRANK RG. URL: <https://frankmedia.ru/142572>.

В следующие три года произошел значительный рост доли банкострахования – до 47,2% к 2018 г., а в 2019 г. отмечалось его снижение – до 43,4% в общем объеме страхового рынка. В 2019–2020 гг. уровень 2018 г. не был превзойден¹¹.

В общем объеме страхового рынка доля банкострахования в I полугодии 2023 г. составила 33% (см. рис. 6), и она увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2022 г. за счет роста объема страхования жизни.

Объем рынка банкострахования в I полугодии 2023 г. составил 355,4 млрд рублей (см. таблицу 1).

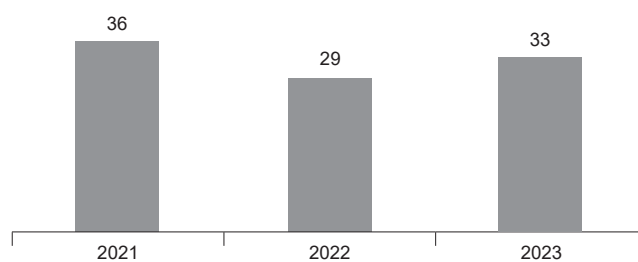


Рис. 6. Доля банкострахования в общем объеме страхового рынка в России в 2021–2023 годах (I полугодие; в процентах)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqiyu9157727201.

Таблица 1

Динамика рынка банкострахования и отдельных его сегментов в 2021–2023 годах (I полугодие)

Показатели	Взносы, млрд рублей			2023 в процентах к 2021
	2021	2022	2023	
Банкострахование	321,1	253,0	355,4	110,7
Страхование жизни	189,3	184,5	263,7	139,3
Страхование иное, чем страхование жизни	131,8	68,6	91,6	69,5

¹⁰ FRANK RG. Рынок банкострахования превзошел объемы докризисного периода. URL: <https://frankmedia.ru/142572> (дата обращения 08.07.2024).

¹¹ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рынок банкострахования в России за 2010–2020 гг. URL: <https://raexpert.ru/topics/insurance/?ysclid=lyfpk72f3h886935296> (дата обращения 08.07.2024).

За исследуемый период страхование жизни выросло на 39,3% (на 74,4 млрд рублей), а страхование иное, чем страхование жизни, сократилось на 30,5% (на 40,2 млрд рублей).

За I полугодие 2023 г. страховые организации перечислили банкам за продвижение страховых продуктов 116,2 млрд рублей (см. таблицу 2). Комиссионное вознаграждение банкам, полученное от страховщиков, за этот период увеличилось на 75,3% по сравнению с аналогичным периодом 2022 г. в связи с ростом комиссионных вознаграждений за страхование жизни (на 88,5%) и за страхование иное, не связанное со страхованием жизни (на 66,6%).

Таблица 2

Характеристика комиссионного вознаграждения в банкостраховании

Показатели	Комиссия банкам, млрд рублей		Темп роста, в процентах
	I полугодие 2022	I полугодие 2023	
Банкострахование	66,3	116,2	175,3
Страхование жизни	26,2	49,4	188,5
Страхование иное, чем страхование жизни	40,1	66,8	166,6

В структуре банкострахования (см. рис. 7) доли кредитного страхования и страхования рисков банков в 2020 г. по сравнению с 2010 г. сократились на 45,5 и 4,2% соответственно¹².



Рис. 7. Структура банкострахования в России в 2010–2020 годах (в процентах)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru/topics/insurance/?ysclid=lyfpk72f3h886935296>.

При этом доля некредитного страхования увеличилась в 1,5 раза, большая часть которого приходится на НСЖ и ИСЖ, так как данные страховые продукты позволяют клиентам обеспечить страховую защиту и получить дополнительный инвестиционный доход.

¹² Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рынок банкострахования в России за 2010–2020 гг. URL: <https://raexpert.ru/topics/insurance/?ysclid=lyfpk72f3h886935296> (дата обращения 08.07.2024).

¹³ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Рынок банкострахования по итогам I полугодия 2023 года и прогноз на 2023 год: «жизнь» продолжается. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201 (дата обращения 08.07.2024).

Согласно рис. 8 в структуре рынка банкострахования в 2021–2023 гг. (I полугодие) наибольшую долю занимает страхование жизни. Доля данного показателя за два года выросла на 15% и в I полугодии 2023 г. составила 74%¹³.

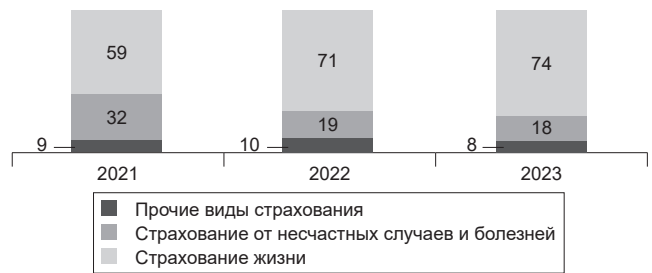


Рис. 8. Динамика структуры рынка банкострахования в 2021–2023 годах (I полугодие; в процентах)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201.

Доля страхования жизни от несчастных случаев и болезней в I полугодии 2023 г. по сравнению с базовым периодом сократилась на 14% и составила 18%. Доля прочих видов страхования в структуре банкострахования значительно не изменилась и на протяжении всего исследуемого периода не превышала 10%.

В структуре страхования жизни в банкостраховании наибольшую долю в I полугодии 2023 г. занимало НСЖ – 47% (см. рис. 9). Это обусловлено тем, что данный вид страхования выполняет не только страховую, но и сберегательную функцию. Повышение интереса также связано с ростом гарантированной доходности и повышением надежности.

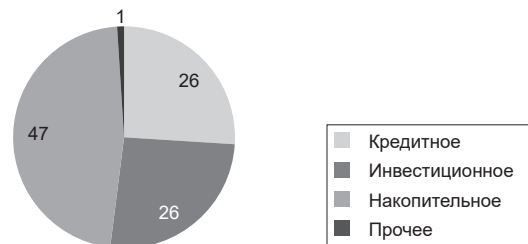


Рис. 9. Структура страхования жизни в банкостраховании в I полугодии 2023 года (в процентах)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqyiu9157727201.

Кредитное и инвестиционное страхование составили по 26%. Наименьшая доля приходилась на прочее страхование жизни (1%).

В I полугодии 2023 г. наибольшую долю в структуре страхования иного, чем страхование жизни, в банкостраховании занимало страхование от несчастных случаев и болезней – 67%, а объем продаж составил 62,6 млрд рублей. Это было обусловлено тем, что продажа данного вида страхования в основном осуществлялась совместно с потребительским и ипотечным кредитованием (см. рис. 10).



Рис. 10. Структура страхования иного, чем страхование жизни, в банкостраховании в I полугодии 2023 года (в процентах)

Источник: по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bank_ins_1h2023/?ysclid=lyt8cqiu9157727201.

Наименьшую долю занимало страхование финансовых рисков – 4%, объем продаж которого составил 3,2 млрд рублей. Страхование проче-

го имущества граждан составило 11%, а объем продаж – 9,7 млрд рублей. Автострахование (каска + ОСАГО) и прочие виды страхования составили по 9%. Объем продаж автострахования, реализуемого через банки, достиг 8,2 млрд рублей.

Таким образом, адаптация к новым условиям и развитие рынка банкострахования происходят в зависимости от экономической ситуации в стране и от состояния финансового рынка. Трансформация данного рынка способствует повышению спроса на услуги страховых организаций, предоставляемые через коммерческие банки по необходимости.

Прогноз на рынке банкострахования по кривым роста

Сущность банкострахования заключается во взаимовыгодном сотрудничестве между страховыми компаниями и банками по вопросу взаимодействия, интеграции клиентских баз, предоставления доступа к информационным и финансовым ресурсам на выгодных для всех сторон условиях. Каналом продажи страховых продуктов выступают коммерческие банки, что способствует увеличению рентабельности и доходности самих банков и страховых компаний. С целью оценки динамики перспектив на рынке банкострахования было осуществлено прогнозирование количества банков и страховых компаний по кривым роста до 2026 г. с использованием трендовых моделей (см. рис. 11). Наиболее подходящим уравнением является тренд с наибольшим значением коэффициента аппроксимации (R^2) [3, с. 27; 4, с. 125].

Результаты расчетов представлены в таблице 3.

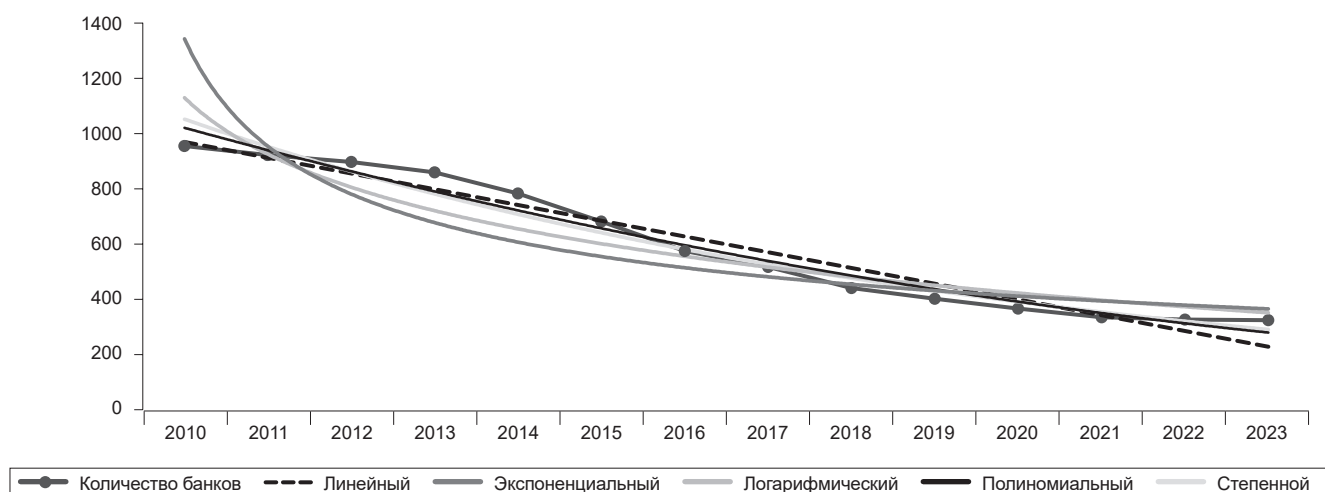


Рис. 11. Динамика количества банков в России в 2010–2023 годах, тренды развития

Источник: расчеты авторов.

Таблица 3

Характеристика трендов развития количества банков в России

Название тренда	Тренд, \hat{y}_t	R ²
Линейный тренд	$\hat{y}_t = -57,0t + 1026,5$	0,9569
Экспоненциальный тренд	$\hat{y}_t = 1161,3e^{-0,099t}$	0,9713
Логарифмический тренд	$\hat{y}_t = -295,1\ln(t) + 1129,7$	0,8770
Полиномиальный тренд	$\hat{y}_t = 2,0t^2 - 86,6t + 1105,3$	0,9715
Степенной тренд	$\hat{y}_t = 1342,9t^{-0,5}$	0,8259

Источник: расчеты авторов.

Исходя их характеристик полученных трендовых моделей, можно сделать вывод, что полиномиальный тренд наиболее пригоден для прогнозирования, имеет наибольшее значение R², тренд значим по F-критерию Фишера (18,89), все параметры значимы по t-критерию Стьюдента, ошибка аппроксимации составила 6,54%.

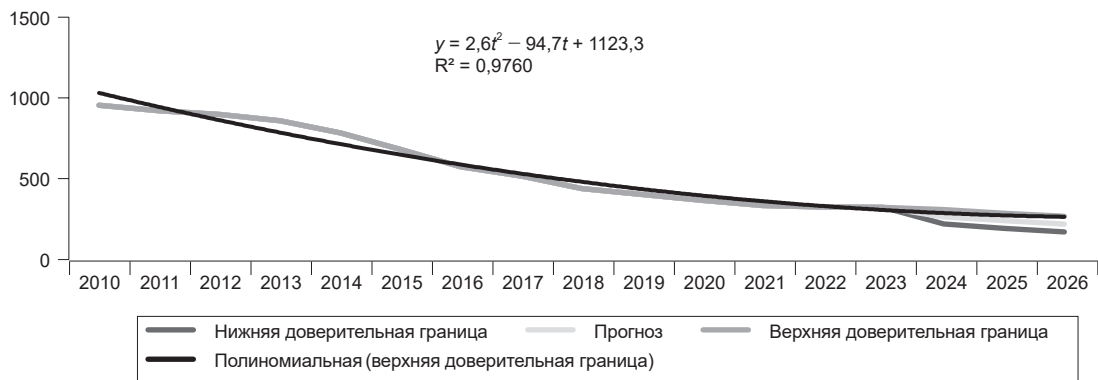


Рис. 12. Доверительные границы прогнозных значений количества банков в России

Источник: расчеты авторов.

Данное сокращение может быть связано с несколькими факторами. В 2024 г. ожидается ужесточение регуляторной среды и снижение стимулирования ввиду сокращения объема льготных государственных программ. Вследствие усиления конкуренции на фоне нововведений ожидается сокращение количества банков на российском рынке. К основным причинам эксперты относят плановую реорганизацию, добровольную сдачу лицензий или ее отзыв со стороны Банка России¹⁴.

Осуществим прогнозирование количества страховых организаций в России на 2024–2026 гг. по уравнению тренда. Построим уравнение регрессии и рассчитаем его параметры (см. рис. 13).

¹⁴ Рейтинговое агентство «Эксперт РА». «Эксперт РА»: 15 банков могут покинуть российский рынок в 2024 году. URL: https://raexpert.ru/researches/publications/rg_mar04a_2024/ (дата обращения 08.07.2024).

Результаты прогнозирования свидетельствуют о сокращении количества банков в Российской Федерации (см. таблицу 4).

Таблица 4

Прогнозные значения количества банков в России по уравнению тренда

Годы	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогноз	Верхняя доверительная граница прогноза
2024	220	265	309
2025	194	240	287
2026	171	220	268

Источник: расчеты авторов.

В прогнозируемом периоде показатель количества банков в России сохранит отрицательную динамику. Согласно прогнозу, значение данного показателя в 2024 г. колеблется от 220 до 309 и достигнет значения 265, в 2025 г. интервал составляет от 194 до 287 и значение – 240, а в 2026 г. интервал изменяется от 171 до 268 и значение – 220 (см. рис. 12).

Результаты расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Характеристика трендов развития количества страховых организаций в России

Название тренда	Тренд, \hat{y}_t	R ²
Линейный тренд	$\hat{y}_t = -37,9t + 587,5$	0,9199
Экспоненциальный тренд	$\hat{y}_t = 691,4e^{-0,1t}$	0,9798
Логарифмический тренд	$\hat{y}_t = -209,8\ln(t) + 680,7$	0,9642
Полиномиальный тренд	$\hat{y}_t = 2,9t^2 - 82,1t + 705,3$	0,9909
Степенной тренд	$\hat{y}_t = 873,6t^{-0,7}$	0,9011

Источник: расчеты авторов.

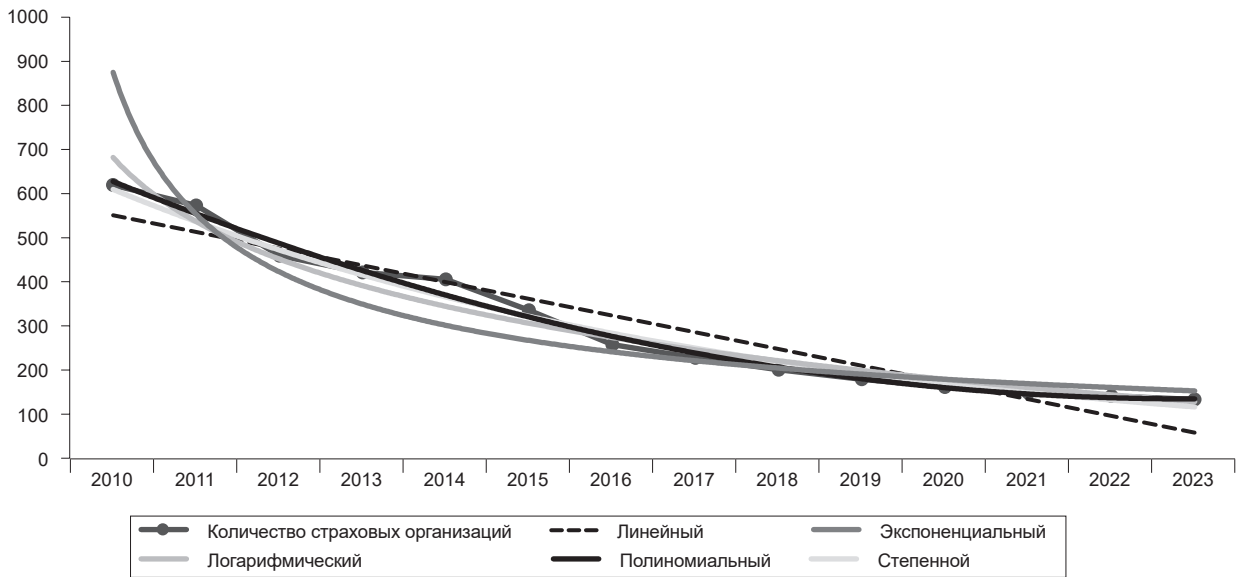


Рис. 13. Динамика количества страховых организаций в России в 2010–2023 годах, тренды развития

Источник: расчеты авторов.

Характеристики полученных трендов, свидетельствуют о том, что полиномиальный тренд наиболее пригоден для прогнозирования, имеет наибольшее значение R^2 , тренд значим по F-критерию Фишера (23,56), все параметры значимы по t-критерию Стьюдента, ошибка аппроксимации составила 3,39%.

Таким образом, в результате полученного прогноза можно увидеть, что количество страховых организаций в России будет увеличиваться (см. таблицу 6).

В прогнозируемом периоде значение данного показателя в 2024 г. колеблется от 123 до 150

Таблица 6

Прогнозные значения количества страховых организаций в России по уравнению тренда

Годы	Нижняя доверительная граница прогноза	Прогноз	Верхняя доверительная граница прогноза
2024	123	137	150
2025	132	146	159
2026	147	161	174

Источник: расчеты авторов.

и достигнет значения 137, в 2025 г. интервал составляет от 132 до 159 и значение – 146, а в 2026 г. интервал изменяется от 147 до 174 и значение – 161 (см. рис. 14).

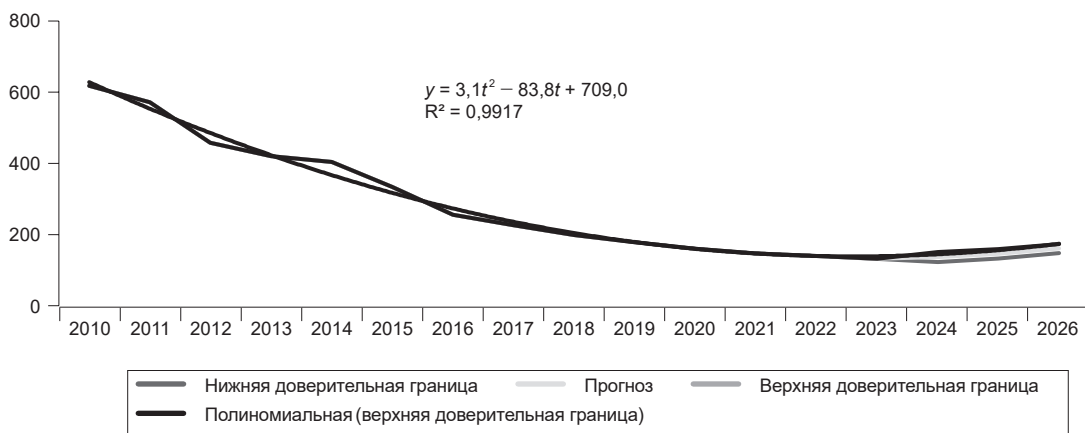


Рис. 14. Доверительные границы прогнозных значений количества страховых организаций в России

Источник: расчеты авторов.

С 1 сентября 2023 г. условия взаимодействия банков, страховщиков и потребителей в розничном бизнесе подверглись изменениям, так как начала действовать новая редакция Постановления Правительства Российской Федерации о допустимых условиях соглашений между банками и страховщиками¹⁵.

Клиент при оформлении кредита имеет возможность выбрать любую страховую организацию, соответствующую требованиям банка, для оформления страхования. Банк должен проинформировать клиента о возможности выбора, а не навязывать услуги конкретной страховой организации [5, с. 473].

Для предотвращения затягивания сроков рассмотрения документов коммерческий банк после получения полиса в течение 7 дней должен принять решение – одобряет он его или нет и сообщить об этом заемщику [6, с. 259].

Заключение

Оптимизация процессов взаимодействия между банками и страховыми организациями возможна благодаря возникновению такого канала продаж страховых продуктов как банкострахование. Данный рынок обеспечивает финансовую устойчивость и способствует повышению прибыльности банковского сектора и страхового рынка страны [7, с. 12; 8, с. 179; 9, с. 5; 10, с. 24].

Согласно проведенному исследованию, рынок банкострахования в России характеризуется положительной динамикой развития, в частности, наблюдается увеличение его основных показателей, несмотря на снижение количества банков на 34% и страховых организаций – на 21%.

До 2018 г. наблюдался постоянный рост объемов банкострахования, и в 2018 г. данный показатель достиг наибольшего значения – 698 млрд рублей. Хотя в 2019 г. произошло сокращение объемов этого сегмента рынка страхования, в 2020 г. прослеживалась положительная динамика его развития.

Доля банкострахования в 2010–2015 гг. в общем объеме страхового рынка характеризовалась умеренным ростом и составляла не более 21%. Период 2016–2018 гг. отличался активным увеличением данного показателя, его наибольшее

значение было достигнуто в 2018 г. (47,2%). Стоит отметить, что в настоящее время объем банкострахования постепенно растет, что говорит о востребованности такого вида страховых услуг.

По результатам проведенной экстраполяции количества банков и страховых организаций подтвердилась гипотеза о сохранении тенденции постепенного сокращения количества банков и увеличении количества страховых организаций. Основной причиной развития банкострахования в России является усиление регулирования и постепенное укрепление законодательной базы в данной сфере страхования.

Можно отметить, что банкострахование занимает важное место в финансовой системе страны, так как способствует укреплению ее устойчивости. Оно становится более доступным для населения, так как банки предлагают широкий спектр страховых продуктов, а клиенты могут выбирать наиболее подходящие продукты для своих потребностей.

Непосредственное влияние на развитие рынка банкострахования оказали процессы цифровизации банковской и страховой деятельности. В современных условиях перед банками и страховыми организациями стоит задача развития рынка банкострахования, что предполагает расширение предоставляемых услуг с использованием современных технологий. Развитие цифровых сервисов на этом рынке позволяет быстро и удобно взаимодействовать всем участникам, а внедрение цифровых технологий способствует улучшению качества обслуживания и минимизации рисков.

Литература

1. Милкоков В.И. Тенденции и перспективы развития цифровых сервисов на рынке банкострахования // Вестник Евразийской науки. 2024. Т. 16. № 1. С. 1–9.
2. Соловова А.А., Гавриленко И.В. Развитие рынка банкострахования Российской Федерации в современных условиях // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2023. Т. 8. № 1. С. 112–120.
3. Методы моделирования и прогнозирования экономики: учебное пособие / Л.В. Золотова, Е.В. Лаптева, Л.В. Портнова. Оренбург: ООО ИПК «Университет», 2017. 215 с.

¹⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2023 г. № 39 «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». URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения 08.07.2024).

4. **Афанасьев В.Н., Юзбашев М.М., Гуляева Т.И.** Эконометрика: учеб. / под ред. В.Н. Афанасьева. М.: Финансы и статистика, 2005. 256 с.
5. **Крячко У.В.** Инвестиционное и накопительное страхование жизни – симбиоз на рынке страховых и инвестиционных услуг // Молодой ученый. 2015. № 24(104). С. 472–474.
6. **Козлова О.Н., Калачева И.В.** Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского Государственного Университета. 2014. Т. 3. № 4(60). С. 257–261.
7. **Бабенко И.В., Бабенко А.И.** Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банковских страховых услуг // Финансы и кредит. 2016. № 4. С. 11–25.
8. **Назаров А.Н.** Банкострахование в развитии финансового рынка России // Хроноэкономика. 2020. № 3(24). С. 178–183.
9. **Тарасова Т.Ю.** Банкострахование как способ взаимодействия финансовых посредников // Вестник Хабаровского государственного университета экономики и права. 2016. № 3 (83). С. 4–8.
10. **Лаптева Е.В.** Оценка современного состояния деятельности коммерческих банков Российской Федерации на рынке банковских карт в условиях цифровизации, международных санкций и последствий пандемии с целью определения степени влияния на уровень жизни населения в стране. М.: Изд-во «Сфера», 2024. 56 с.

Информация об авторах

Лаптева Елена Владимировна – канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и менеджмента, Оренбургский филиал РЭУ имени Г.В. Плеханова. 460000, г. Оренбург, ул. Ленинская/Пушкинская, д. 50/51–53. E-mail: lapa1984@inbox.ru. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1571-5810>.

Афанасьев Владимир Николаевич – д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой статистики и эконометрики, Оренбургский государственный университет. 460018, г. Оренбург, просп. Победы, д. 13. E-mail: vafanassyev@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9054-8402>.

References

1. **Milyukov V.I.** Development of Digital Services in the Bancassurance Market. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s1):Article 19FAVN124. (In Russ.)
2. **Solovova A.A., Gavrilenko I.V.** Russian Bancassurance Market Development in Modern Conditions. *Bulletin of Kemerovo State University. Series: Political, Sociological and Economic Sciences*. 2023;8(1):112–120. (In Russ.)
3. Zolotova L.V., Lapteva E.V., Portnova L.V. (eds.) *Methods of Modeling and Forecasting the Economy*. Orenburg: PPC University; 2017. 215 p. (In Russ.)
4. **Afanas'ev V.N., Yuzbashev M.M., Gulyaeva T.I.**; Afanas'ev V.N. (ed.) *Econometrics: Textbook*. Moscow: Finansy i statistika Publ.; 2005. 256 p. (In Russ.)
5. **Kryachko U.V.** Investment and Accumulative Life Insurance – Symbiotic Relationship in the Insurance and Investment Services Market. *Young Scientist*. 2015;24(104):472–474. (In Russ.)
6. **Kozlova O.N., Kalacheva I.V.** Insurance of Bank Risks in the System of Banks' Property Interests Protection. *Sib-Script*. 2014;(4-3):257–261. (In Russ.)
7. **Babenko I.V., Babenko A.I.** Bancassurance as a Financial Category. Evaluation of the Russian Bankassurance Services Market. *Finance and Credit*. 2016;22(4):11–25. (In Russ.)
8. **Nazarov A.H.** Bank Insurance in the Development of the Russian Financial Market. *HronoEconomics*. 2020;3(24):178–183. (In Russ.)
9. **Tarasova T.Yu.** Bancassurance as a Way of Interaction Between Financial Intermediaries. *Vestnik Khabarovskogo Gosudarstvennogo Universiteta Ekonomiki i Prava*. 2016;3(83):4–8. (In Russ.)
10. **Lapteva E.V.** *Assessment of the Current Status of Activities of Commercial Banks of the Russian Federation in the Market of Bank Cards in the Context of Digitalization, International Sanctions and the Impact of the Pandemic in Order to Determine the Degree of Influence on the Standard of Living of the Population in the Country*. Moscow: Sfera Publ.; 2024. 56 p. (In Russ.)

About the authors

Elena V. Lapteva – Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Head, Department of Finance and Management, Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics. 50/51–53, Leninskaya/Pushkin Str., Orenburg, 460000, Russia. E-mail: lapa1984@inbox.ru. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1571-5810>.

Vladimir N. Afanasiev – Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head, Department of Statistics and Econometrics, Orenburg State University. 13, Pobedy Ave., Orenburg, 460018, Russia. E-mail: vafanassyev@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9054-8402>.