

УДК 368.1:332.1 (571.150)
DOI 10.14258/epb202604

РАЗВИТИЕ РЫНКА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ АЛТАЙСКОГО КРАЯ

Ю. М. Ильиных¹, Ж. М. Козлова^{2,3}

¹ Финансовый университет при Правительстве РФ, Алтайский филиал (Барнаул, Россия)

² Алтайский государственный технический университет им. И. И. Ползунова (Барнаул, Россия)

³ Алтайский институт экономики Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики (Барнаул, Россия)

Развитие страхового рынка неразрывно связано с имущественным страхованием, которое выполняет ключевую функцию в защите активов физических и юридических лиц, обеспечивая финансовую стабильность при наступлении страховых случаев. Влияние макроэкономических факторов, нормативных нововведений и уровня страховой культуры населения определяет динамику этого сегмента. В статье представлен анализ рынка имущественного страхования в Российской Федерации и Алтайском крае, а также влияние рынка страхования имущества на экономику региона. Проводится анализ статистических данных страховой отрасли в РФ и Алтайском крае за 2021–2024 гг. Показана динамика страховых премий по видам добровольного имущественного страхования в России и Алтайском крае за 2021–2024 гг. Авторами выявлены и рассмотрены направления развития имущественных видов страхования как в Российской Федерации, так и в Алтайском крае за 2021–2024 гг. На основе анализа статистических данных определены проблемы страхового рынка в период турбулентности экономической ситуации на рынках. Общая тенденция в отрасли указывает на стремление к адаптации в условиях экономической неопределенности и цифровых преобразований. Авторами сделаны выводы о том, что несмотря на локальные снижения показателей, страховой рынок сохраняет потенциал устойчивого роста и расширения охвата страховыми услугами; компании изменили свои стратегии и сформировали новые тенденции развития страхового рынка.

Ключевые слова: имущественное страхование, страховой рынок, страховые премии, страхование компании, страховой случай, сельскохозяйственное страхование, страхователь.

DEVELOPMENT OF THE PROPERTY INSURANCE MARKET AND ITS IMPACT ON THE ECONOMIC OF THE ALTAI REGION

Y. M. Ilinykh¹, Z. M. Kozlova^{2,3}

¹ Financial University under the Government of the Russian Federation, Altai branch (Barnaul, Russia)

² Polzunov Altai State Technical University (Barnaul, Russia)

³ Altai Institute of Economics of the St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, (Barnaul, Russia)

The development of the insurance market is inextricably linked with property insurance, which plays a key role in protecting the assets of individuals and legal entities, ensuring financial stability in the event of an insured event. The influence of macroeconomic factors, regulatory innovations, and the level of insurance culture of the population determine the dynamics of this segment. This article presents an analysis of the property insurance market in the Russian Federation and the Altai Krai. As well as the impact of the property insurance market on the regional economy. It analyzes statistical data from the insurance industry in the Russian Federation and insurance companies for 2021–2024. The dynamics of insurance premiums by types of voluntary property insurance in Russia and the Altai Krai for 2021–2024 are shown. The authors identified and examined development trends for property insurance in both the Russian Federation and the Altai Krai for 2021–2024. Based on the analysis of statistical data, the problems of the insurance market during a period of economic turbulence in the markets are identified. The general trend in the industry indicates a desire to adapt in the face of economic uncertainty and digital transformation. The authors conclude that despite local declines in indicators, the insurance market

retains the potential for sustainable growth and expansion of insurance service coverage; companies have changed their strategies and formed new trends in the development of the insurance market.

Keywords: property insurance, insurance market, insurance premiums, company insurance, insured event, agricultural insurance, policyholder.

Рынок страхования имущества в России и Алтайском крае демонстрирует сложные и разнонаправленные тенденции, обусловленные влиянием макроэкономических факторов, трансформацией потребительских предпочтений и стратегией страховых компаний.

Региональная специфика также оказывает значительное воздействие на развитие имущественного страхования. В Алтайском крае (АК) рынок формируется под влиянием климатических рисков, особенностей хозяйственной деятельности

и экономического положения региона. Для выявления ключевых тенденций и определения направлений дальнейшего роста необходимо рассмотреть основные показатели страховой отрасли в РФ и АК за 2021–2024 годы (рис. 1).

Страховой рынок России демонстрирует уверенный рост с некоторыми колебаниями, выражающимися в изменении объемов страховых премий. В 2021 году показатель составил 1730,23 млрд руб., а в 2022 году произошло увеличение на 5% до 1817 млрд руб.



Рис. 1. Динамика страхового рынка РФ и АК в 2021–2024 гг., млрд руб. [1–5]

Существенный скачок зафиксирован в 2023 г., когда объем собранных премий достиг 2284 млрд руб., что на 25,7% выше предыдущего года. Однако в 2024 г. произошел заметный спад, и объем премий снизился до 1293,18 млрд руб., на 43,4% ниже уровня предыдущего года. Такая нестабильная динамика может указывать как на волатильность спроса на страховые продукты, так и на изменения тарифной политики. Сегмент добровольного имущественного страхования также испытывает колебания. В 2021–2022 гг. изменения были умеренными: с 571,54 млрд руб. до 590,77 млрд руб. 2023 год ознаменовался заметным увеличением премий до 711,79 млрд руб., рост составил 20,5%. Тем не менее в 2024 г. отмечено существенное снижение показателя до 386,47 млрд руб., что может быть связано с экономическими факторами, влияющими на платежеспособность и приоритеты страхователей.

В Алтайском крае ситуация также характеризуется значительными колебаниями. Общий объем премий снизился с 9,4 млрд руб. в 2021 г. до 8,9 млрд руб. в 2022 г., но уже в 2023 г. произошел рост до 11 млрд руб. Однако в 2024 г. вновь отмечено сокращение до 5,48 млрд руб. Подобные изменения могут быть обусловлены нестабильностью спроса, а также внутренними изменениями в структуре страхового рынка региона.

Ситуация с добровольным имущественным страхованием в Алтайском крае демонстрирует еще большую волатильность. В период с 2021 по 2022 г. существенных изменений не наблюдалось (1,44 и 1,43 млрд руб. соответственно), но в 2023 г. произошел резкий рост на 37% до 1,96 млрд руб. В 2024 г. отмечается значительное снижение показателя до 1,06 млрд руб. Такие изменения могут свидетельствовать о краткосрочных колебаниях предпочтений страхователей, а также

об экономических вызовах, оказывающих влияние на региональный рынок. Несмотря на нестабильность отдельных сегментов и регионов, общий тренд на расширение страховой отрасли сохраняется. Дальнейшее развитие будет зависеть от экономической ситуации, тарифной политики и восприятия населением необходимости страховой защиты.

Анализ структуры рынка требует более детального изучения отдельных направлений, включая динамику страховых премий по видам добровольного имущественного страхования в России и Алтайском крае (табл. 1). Развитие добровольного имущественного страхования в России характеризуется значительными колебаниями, зависящими

от конкретного вида страхования и региона. Совокупный объем премий в стране вырос с 463490 млн руб. в 2021 г. до 602710 млн руб. в 2023 г., но уже в 2024 г. сократился до 320330 млн руб. Наибольший прирост до 2023 г. зафиксирован в сегменте страхования наземного транспорта, где объем премий увеличился на 30,7%, однако в 2024 г. резко снизился. Данная динамика может быть связана с изменением стоимости автотранспорта, колебаниями спроса и тарифной политикой. В страховании грузов наблюдается похожая тенденция: значительный рост до 2023 г. с последующим спадом в 2024 г. почти вдвое. Такие изменения могли быть вызваны нестабильностью логистики и колебаниями грузоперевозок.

Таблица 1

Динамика страховых премий по видам добровольного имущественного страхования в РФ и АК за 2021–2024 гг., млн руб. [1–5]

Показатель	2021		2022		2023		2024	
	РФ	АК	РФ	АК	РФ	АК	РФ	АК
А	1	2	3	4	5	6	7	8
Добровольное страхование средств наземного транспорта	207084,2	11	222845	12,4	270638,6	93	147297	486,64
Добровольное страхование средств железнодорожного транспорта	1422,49	0	1831,6	0	1906,28	0	1319,59	1,38
Добровольное страхование средств воздушного транспорта	13549	0	11913	0	14808,33	0	6236,39	7,24
Добровольное страхование средств водного транспорта	7422,7	0	8215,1	0	12700,1	0	9093,81	1,43
Добровольное страхование грузов	24197,3	0,02	29581,9	0	39949,83	0	22789,8	11,06
Добровольное сельскохозяйственное страхование урожая сельскохозяйственных культур	5544,4	0,3	6973	0,3	7957,73	0,4	3182,74	34,93
Добровольное сельскохозяйственное страхование посадок	9,39	0	197,7	0	349,8	0	165,92	0
Добровольное сельскохозяйственное страхование сельскохозяйственных животных	2200,7	3,5	2602,8	4,1	3022,06	5,7	1302,66	9,07
Добровольное сельскохозяйственное страхование объектов товарной аквакультуры	90,67	0	76,81	0	71,6	0	14,38	0
Добровольное страхование имущества юридических лиц	120194	1,5	128641	1,45	133944,2	1,5	72216,53	97,4
Добровольное страхование имущества граждан	81777	9,6	84251	16,8	117359,7	43,6	56712,7	280,4
Итого	463490	30	497130	40	602710	140	320330	930

Сегмент страхования имущества граждан также продемонстрировал существенный рост в 2023 г. с последующим снижением в 2024 г., что отражает волатильность потребительского интереса. В Алтайском крае динамика добровольного имущественного страхования отличается значительной волатильностью. В 2023 г. сегмент страхования

наземного транспорта продемонстрировал резкий скачок, объем премий вырос почти в восемь раз по сравнению с предыдущим годом, но уже в 2024 г. произошел еще более существенный рост, достигнув 486,64 млн руб. Значительные изменения также произошли в страховании имущества граждан и юридических лиц, что может быть вызвано из-

менениями в страховом предложении, тарифах и экономических условиях региона. Страхование сельскохозяйственных рисков остается слабо развитым, несмотря на некоторые всплески активности в Алтайском крае в 2024 г. В целом, развитие добровольного имущественного страхования характеризуется нестабильностью, обусловленной экономическими факторами, изменениями в предпочтениях страхователей и мерами государственной поддержки. Дальнейшая динамика рынка будет существенно зависеть от макроэкономических условий и адаптации страховых продуктов под изменяющиеся потребности клиентов.

В 2021–2024 гг. рынок имущественного страхования в России и Алтайском крае развивался под воздействием экономических и институциональных факторов. Основные итоги периода можно представить в следующем виде:

- федеральный уровень продемонстрировал разнонаправленную динамику: после роста объемов страховых премий в 2022–2023 гг. (включая прирост на 25,7% в 2023 г.) в 2024 г. зафиксировано снижение на 43,4%, что может отражать спад платежеспособного спроса и изменение страховых приоритетов;
- консолидация страхового сектора выразилась в сокращении числа страховых компаний с 158 до 131 и уменьшении филиальной сети до 2441 ед. Данные процессы сопровождаются цифровизацией каналов продаж и оптимизацией операционных издержек;
- рост количества заключенных договоров на 28,69% указывает на сохраняющийся интерес к имущественному страхованию, несмотря на макроэкономические колебания;
- сегмент добровольного страхования наземного транспорта и грузов демонстрировал рост до 2023 г., после чего последовал резкий спад, отражающий зависимость этих направлений от экономических и логистических условий;
- региональная динамика в АК характеризовалась высокой волатильностью: после снижения в 2022 г. рынок восстановился в 2023 г., особенно в добровольном секторе, но в 2024 г. рост вновь замедлился;
- значительное увеличение объемов премий по страхованию имущества граждан и транспортных средств в регионе может быть связано с активной маркетинговой политикой страховщиков и усилением потребительского спроса;
- умеренный рост в сегменте сельскохозяйственного страхования в 2024 г. предпо-

лагает влияние целевой государственной поддержки и повышение осведомленности аграриев о механизмах защиты рисков.

Общая тенденция в отрасли указывает на стремление к адаптации в условиях экономической неопределенности и цифровых преобразований. Несмотря на локальные снижения показателей, рынок сохраняет потенциал устойчивого роста и расширения охвата страховыми услугами [6].

Нестабильность в экономике заставила страховые компании пересматривать стратегии работы, что выразилось в сокращении числа участников рынка и филиальной сети. Оптимизация бизнес-процессов стала необходимостью для обеспечения финансовой устойчивости. Жесткие требования Центрального банка России к страховщикам ускорили процесс консолидации: небольшие организации, не соответствующие новым стандартам, покидали рынок, тогда как более крупные игроки упрочили позиции [7]. Корректировка тарифной политики также оказала влияние на спрос, особенно в регионах с высокой чувствительностью к изменению цен, среди которых выделяется Алтайский край. Активное внедрение цифровых технологий стало одним из ключевых факторов трансформации страхового бизнеса. Развитие онлайн-продаж и дистанционных сервисов по урегулированию убытков способствовало сокращению операционных расходов, что привело к снижению потребности в разветвленной сети филиалов и агентской структуре. В результате количество страховых агентов уменьшилось, а число физических офисов продолжило сокращаться, отражая стремление компаний к оптимизации бизнес-процессов [8].

Помимо технологических изменений, значительное влияние на рынок оказали социальные и демографические факторы. Исследования А. В. Полянина, С. А. Долговой и О. А. Базарновой подтверждают, что рост уровня страховой грамотности населения привел к увеличению спроса на страховые услуги. Увеличение числа заключенных договоров подтверждает позитивную динамику в этом направлении [9]. Однако территориальный анализ, проведенный Р. Д. Письменским, демонстрирует неравномерность развития: в ряде регионов, включая Алтайский край, спрос на страхование колебался под влиянием уровня доходов населения и особенностей экономической структуры [10]. Изменения в спросе и развитии страховой культуры повлияли на конкурентную борьбу между участниками рынка. Крупные компании использовали инновационные страховые продукты (киберстрахование) и усиленные маркетинговые стратегии для укрепления позиций, тогда как менее устойчивые игроки теряли долю на рынке. Пе-

пераспределение влияния в отрасли стало естественным следствием адаптации бизнеса к новым условиям [11]. Совокупность факторов, включая технологические нововведения, повышение осведомленности клиентов и усиление конкуренции, сформировала основные тенденции страхового рынка в 2021–2024 гг. [12]. Несмотря на существующие различия в динамике по регионам, сегмент добровольного имущественного страхования демонстрировал устойчивый рост. В Алтайском крае расширение охвата страховых услуг свидетельствует о постепенном развитии отрасли. Сводный анализ качественных изменений представлен в таблице 2.

ющие различия в динамике по регионам, сегмент добровольного имущественного страхования демонстрировал устойчивый рост. В Алтайском крае расширение охвата страховых услуг свидетельствует о постепенном развитии отрасли. Сводный анализ качественных изменений представлен в таблице 2.

Таблица 2

Развитие рынка имущественного страхования в РФ и Алтайском крае в 2021–2024 гг.

Направление	Российская Федерация	Алтайский край
Общая динамика рынка	Рост до 2023 г., затем спад; высокая зависимость от макроэкономических факторов	Выраженная волатильность спроса; нестабильная динамика премий
Объекты страхования	Рост по наземному транспорту и имуществу до 2023 г., затем снижение	Активизация интереса к страхованию транспортных средств и имущества в 2023–2024 гг.
Сельскохозяйственное страхование	Ограниченное распространение; зависит от госпрограмм	Слабое развитие с признаками локального оживления в 2024 г.
Рыночная структура	Консолидация: сокращение числа компаний и филиалов, рост доли лидеров	Снижение филиальной активности, доминирование федеральных страховщиков
Технологические изменения	Внедрение цифровых каналов, онлайн-услуг, снижение значимости физических офисов	Расширение цифровых сервисов, адаптация клиентов к удалённому взаимодействию
Поведенческие и социальные факторы	Повышение страховой культуры, рост числа договоров	Рост интереса при ограниченной платежеспособности; чувствительность к тарифам и экономической ситуации

Подводя итоги, отметим, что в 2021–2024 гг. рынок имущественного страхования в России развивался в условиях макроэкономической нестабильности, цифровизации и усиления регуляторного воздействия [13]. Сокращение числа страховых компаний и филиалов отразило процессы консолидации и переход к дистанционным форматам обслуживания. Одновременно наблюдался рост числа договоров и объема страховых сумм, что свидетельствует об увеличении охвата и ответственности страховщиков. Усиление позиций крупнейших участников сопровождалось снижением доли менее устойчивых компаний. Добровольное имущественное страхование сохраняло статус ведущего сегмента, отличающегося высокой чувствительностью к тарифным изменениям и колебаниям спроса. Указанные тенденции формируют основания для устойчивого развития отрасли.

На региональном уровне (в Алтайском крае) рынок характеризовался колебаниями спроса и зависимостью от социально-экономической ситуации. После спада в 2022 г. зафиксирован рост в 2023 г., прежде всего в добровольном страховании. Однако в 2024 г. отмечено повторное снижение. Активизация маркетинговой активности и развитие цифровых каналов сопровождали рост сегментов страхования имущества граждан и наземного транспорта. Напротив, страхование сельхозрисков оставалось недостаточно развитым, несмотря на эпизодическую поддержку со стороны государства. Динамика регионального рынка об-

условлена уровнем доходов, структурой занятости и отраслевой спецификой, что требует адаптивных решений от страховых организаций.

В завершение отметим, что имущественное страхование зародилось в древних цивилизациях, где торговцы коллективно распределяли риски. В Средневековой Европе страхование развивалось через торговые гильдии, а в Новое время — с появлением институтов, таких как Lloyd's. В России страховой рынок начал формироваться только в конце XVIII в., когда государство впервые занялось созданием страховых структур. Сегодня страховой бизнес использует цифровые технологии, автоматизированный анализ рисков и расширенный перечень услуг. Внедрение онлайн-сервисов повысило доступность страхования, снизило издержки и ускорило обслуживание клиентов. Защита имущества граждан и компаний от финансовых потерь остаётся ключевой функцией этого сегмента. Государственное регулирование строится на положениях Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «Об организации страхового дела» и отраслевых норм. Международные стандарты IAIS и национальные ГОСТы обеспечивают прозрачность рынка. Усиление надзора Центрального банка РФ способствует консолидации, стабилизируя отрасль и повышая доверие к страховщикам.

Рост страховых премий подтверждает положительную динамику, особенно в добровольном сегменте. Однако наряду с увеличением числа догово-

ров происходит сокращение страховых компаний и филиалов из-за укрупнения рынка и цифровизации. В 2021–2024 гг. рынок имущественного страхования в Алтайском крае демонстрировал нестабильную динамику с выраженными колебаниями спроса. После роста в 2023 г., особенно в сегменте

добровольного страхования имущества и наземного транспорта, в 2024 г. объемы вновь сократились. Несмотря на отдельные успехи, рынок остается чувствительным к уровню доходов, тарифным изменениям и требует дальнейшей адаптации страховых продуктов к региональным условиям.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. URL: https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/ (дата обращения: 08.09.2025).
2. Итоги 2021 года на страховом рынке: бенчмарк для будущего. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2021/ (дата обращения: 09.09.2025).
3. Пресс-релиз по итогам страхового рынка 2021 года. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14624> (дата обращения: 09.09.2025).
4. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (дата обращения: 09.09.2025).
5. Банк России. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2024_4/ (дата обращения: 07.08.2025).
6. ВВП, денежная масса, инфляция — место страхования в экономике. URL: https://www.tbank.ru/invest/social/profile/Renaissance_Insurance/40af4ea0-3289-42ce-9634-d0d36ae0a381/ (дата обращения: 10.09.2025).
7. 20% страховщиков уйдут с рынка из-за требований ЦБ к финустойчивости. URL: <https://www.business.ru/news/28504-strahovanie> (дата обращения: 10.09.2025).
8. С «цифрой» по жизни: как движется технологический прогресс в страховании? URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10955358> (дата обращения: 10.09.2025).
9. Полянин А. В., Долгова С. А., Базарнова О. А. Тенденции и перспективы развития страхового рынка в России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. №1 (часть 1). С. 145.
10. Письменский Р. Д. Анализ состояния рынка страховых услуг в Алтайском крае и перспективные направления его развития // Россия в XXI веке: стратегия и тактика социально-экономических, политических и правовых реформ. 2021. С. 686.
11. Страховой рынок после шоков: адаптация и позитивный настрой. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2023/ (дата обращения: 10.09.2025).
12. Толстова И. А., Бисултанов А. Д. Виды имущественного страхования // Вестник Академии управления и производства. 2024. №4–2. С. 1001–1007.
13. Ситдикова Л. Б. Цифровая трансформация в сфере имущественного страхования // Вестник Центра права им. Мусина. 2024. №4. С. 81–88.

REFERENCES

1. Overview of Key Performance Indicators of Insurers. URL: https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/ (date of access: 08.09.2025).
2. Results of 2021 in the Insurance Market: A Benchmark for the Future. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2021/ (date of access: 09.09.2025).
3. Press release on the results of the insurance market in 2021. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14624> (date of access: 09.09.2025).
4. Results of 2023 in the insurance market and forecast for 2024: from record to slowdown. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (date of access: 09.09.2025).
5. Bank of Russia. Statistical indicators and information on individual entities in the insurance business. URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2024_4/ (date of access: 07.08.2025).
6. GDP, Money Supply, Inflation — Insurance's Place in the Economy. URL: https://www.tbank.ru/invest/social/profile/Renaissance_Insurance/40af4ea0-3289-42ce-9634-d0d36ae0a381/ (date of access: 10.09.2025).
7. 20% of Insurers Will Leave the Market Due to the Central Bank's Financial Stability Requirements. URL: <https://www.business.ru/news/28504-strahovanie> (date of access: 10.09.2025).

8. Digital Life: How is Technological Progress in Insurance Moving? URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10955358> (date of access: 10.09.2025).

9. Polyinin A. V., Dolgova S. A., Bazarnova O. A. Trends and prospects for the development of the insurance market in Russia. Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2019. No. 1 (part 1). P. 145.

10. Pismensky R. D. Analysis of the state of the insurance services market in Altai Krai and promising areas of its development. Russia in the 21st century: strategy and tactics of socio-economic, political and legal reforms. 2021. P. 686.

11. The insurance market after shocks: adaptation and positive attitude. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_2023/ (date of access: 10.09.2025).

12. Tolstova I. A., Bisultanov A. D. Types of property insurance. Bulletin of the Academy of Management and Production. 2024. No. 4–2. Pp. 1001–1007.

13. Sitdikova L. B. Digital transformation in the field of property insurance. Bulletin of the Musin Law Center. 2024. No. 4. Pp. 81–88.

Поступила в редакцию: 29.09.2025

Принята к печати: 10.12.2025
