

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОНКУРЕНТОВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Н.В. Яковлева, канд. экон. наук, доцент

**Иркутский государственный университет путей сообщения
(Россия, г. Иркутск)**

DOI:10.24412/2411-0450-2025-6-257-263

Аннотация. Статья посвящена исследованию важнейших аспектов анализа деятельности конкурентов страховой компании. Выделены особенности конкуренции на страховом рынке РФ, рассмотрены основные лидеры рынка с точки зрения их преимуществ в различных видах страхования. На примере СК «Согласие» проведен конкурентный анализ деятельности самой компании, а также ее основных конкурентов. По результатам анализа выявлены угрозы со стороны конкурентов, а также слабые стороны и возможные уязвимости СК «Согласие».

Ключевые слова: страховой рынок, страховые услуги, конкуренция, анализ конкурентов, конкурентные угрозы.

На современном этапе развития рыночных отношений выживание в конкурентной среде является объективным вызовом, к которому необходимо быть готовым компаниям любой отрасли. Конкуренция на страховом рынке зависит от поведения ключевых игроков, как правило это компании с государственным участием, государственного политики регулирования этого сектора и платежеспособного спроса. Вхождение в отрасль страхования, особенно для крупных финансовых институтов не затруднено, т.к. присутствует легкий доступ к каналам распределения, что способствует усилению конкуренции. Четкая стандартизация продуктов и привязка клиентов страховщиков другими финансовыми услугами стимулируют конкуренцию [1].

Угроза деятельности конкурентов на страховом рынке складывается из многих факторов: демпинг цен; переманивание ключевых сотрудников; копирование технологий; черный PR и информационные атаки; олигополизация рынка; нечестные методы конкуренции; опережающее освоение конкурентами цифровизации финансового рынка [2, 3].

Страховой рынок вырос за 2024 год на 62,8%, его объем достиг 3,7 трлн рублей. Основным драйвером роста стало страхование жизни. Согласно данным Банка России, в 2024 году отношение страховых премий к ВВП достигло 1,9%, годовой прирост составил 46%. Чистая прибыль страховщиков выросла почти в 1,5 раза и составила 462,8 млрд рублей. Основные игроки страхового рынка и их преимущества представлены в таблице 1 [4].

Таблица 1. Основные игроки страхового рынка РФ по видам страхования

Вид страхования	Страховщики и их преимущества
Осаго	Росгосстрах – лидер рынка с господдержкой (~25% доля)
	АльфаСтрахование – цифровой лидер с низкими тарифами (~10%)
	Ингосстрах – сильные позиции в корпоративном сегменте (~8%)
	СберСтрахование – экосистемные продажи через Сбер (~6%)
	ВСК – специализация на госструктурах (~6%)
Страхование имущества (юрлиц)	Ингосстрах – эксперт в промышленных рисках (~12%)
	СберСтрахование – пакетные решения для МСБ (~8%)
	АльфаСтрахование – гибкие программы для крупного бизнеса (~7%)
	СОГАЗ – крупные промышленные предприятия (~12%)
	ВСК – госзаказы и бюджетные организации (~7%)
ДМС и страхование здоровья	РЕКО-Гарантия – корпоративные программы (~18%)
	СОГАЗ – промышленные предприятия (~14%)
	АльфаСтрахование – розничные продукты (~12%)
	СберСтрахование – экосистемные решения (~10%)
	Ренессанс Страхование – спортивное страхование (~6%)
Страхование жизни	СберСтрахование жизни – экосистемный лидер (~40%)

Вид страхования	Страховщики и их преимущества
	АльфаСтрахование Life – инвестиционные продукты (~15%)
	Росгосстрах-Жизнь – госпрограммы (~22%)
	Капитал Life – hybrid-решения (~10%)
	ВТБ Страхование жизни – кредитное страхование (~8%)
KACKO (автокаско)	АльфаСтрахование – лидер рынка с digital-платформой (~18%)
	Росгосстрах – господдержка, массовый сегмент (~15%)
	Ингосстрах – премиальные программы (~12%)
	СберСтрахование – кредитное каско (~9%)
	РЕСО-Гарантия – гибкие тарифы (~10%)
	СберСтрахование – лидер через партнерство с Сбербанком (~35%)
	ВТБ Страхование – программы с ВТБ и партнерами (~25%)
	АльфаСтрахование – гибкие условия (~10%)
	Росгосстрах – господдержка, соцпрограммы (~15%)
	РЕСО-Гарантия – конкурентные тарифы (~8%)

Основными лидерами по различным видам страхования являются АльфаСтрахование, Росгосстрах и СберСтрахование, обладающие самыми значительными долями и широкой клиентской базой. Таблица показывает, что эти компании занимают лидирующие позиции в нескольких сегментах, таких как ОСАГО, страхование жизни и ипотеки.

В качестве объекта исследования мы выбрали компанию ООО СК «Согласие», исследовав ее конкурентоспособность и провели конкурентный анализ. За последние два года

компания показала значительный рост ключевых финансовых показателей. Объем страховых премий увеличился на 24,8%, что свидетельствует о расширении клиентской базы и росте страховой деятельности. Расходы на страховые выплаты выросли на 27,6%, однако компания смогла значительно повысить свою чистую прибыль на 141%, достигнув 9,38 миллиона рублей, что указывает на эффективное управление затратами и улучшение операционной эффективности (рис. 1).



Рис. 1 Страховые и финансовые результаты за 2023-2024 гг., руб. [5]

Общий доход также значительно вырос на 130,2%, а активы увеличились на 25,7%, укрепляя финансовую стабильность. Компания обладает сильной финансовой устойчивостью, подтвержденной высоким собственным капиталом и высоким кредитным рейтингом, что создает надежную основу для дальнейшего развития.

Специализация СК «Согласие» на корпоративном сегменте и региональное присутствие в малых городах дают преимущества в ста-

бильных доходах и меньшей конкуренции с цифровыми игроками. В то же время, слабые стороны (недостаточная цифровизация, высокая зависимость от перестрахования и узкий продуктовый портфель) требуют внимания и развития. Возможности расширения в сфере цифровых продуктов, роста спроса на корпоративные страховые услуги и создания региональных пулов позволяют компаниям укреплять свои позиции. Однако угрозы, связанные с конкуренцией со стороны страховщиков с

государственной поддержкой, регуляторными изменениями и макроэкономическими рисками, требуют особого внимания и повышения эффективности стратегического управления. В целом, СК «Согласие» обладает хорошим

потенциалом для роста и укрепления в конкурентной борьбе на страховом рынке [5].

На рисунке 2 продемонстрированы доли ТОП-10 компаний и ООО СК «Согласие» на страховом рынке.

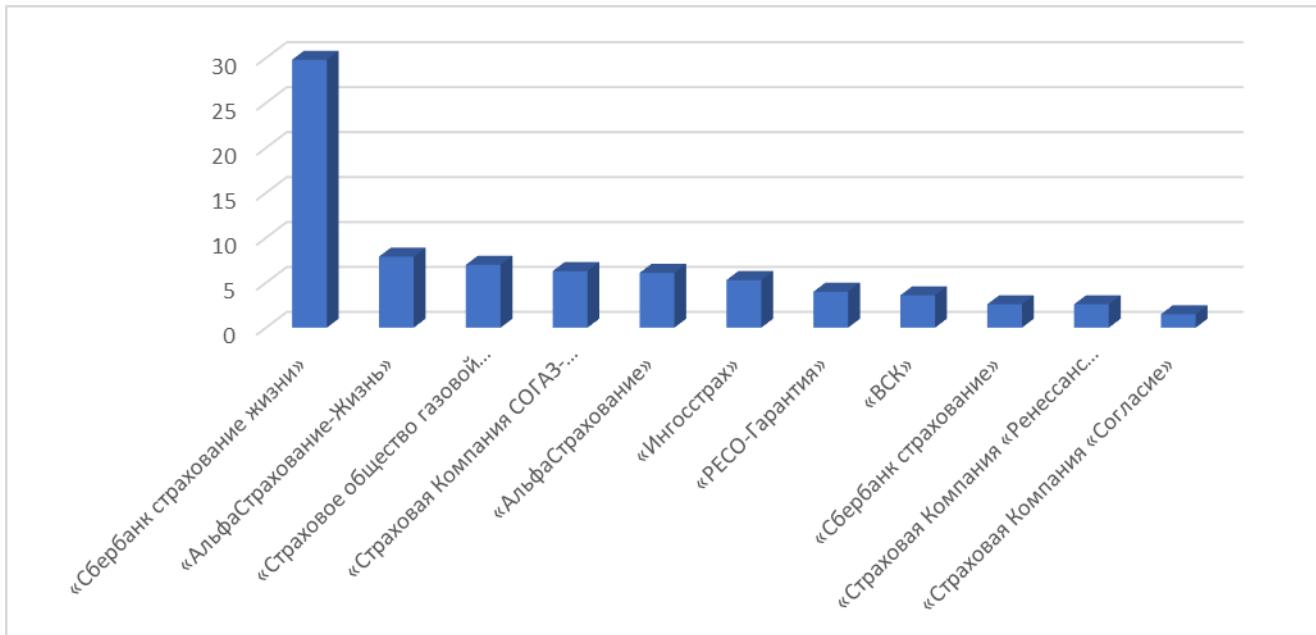


Рис. 2. Доли ТОП-10 компаний и СК «Согласие» на страховом рынке в 2024 г., % [4]

Доля СК «Согласие» составляет не более 2%, по сравнению с такими гигантами, как СберСтрахование (около 30%), АльфаСтрахование (7,9%).

Основными конкурентами по различным видам страхования являются Росгосстрах и СберСтрахование, обладающие значительными долями и широкой клиентской базой. Они занимают лидирующие позиции в нескольких сегментах, таких как ОСАГО, страхование жизни и ипотечное страхование.

Проведем сравнительный анализ деятельности СК «Согласие» и его двух основных конкурентов Росгосстрах и СберСтрахование по следующим критериям [6].

1. Перечень оказываемых услуг.

СК «Согласие» специализируется на страховании автотранспорта, имущественном

страховании, ответственности, а также предлагает ДМС и страхование финансовых рисков. Росгосстрах является лидером рынка в области ОСАГО и КАСКО, а также представляет страхование имущества, сельскохозяйственное страхование, страхование жизни по государственным программам и ДМС для государственных учреждений. СберСтрахование предлагает комплексные решения, включающие автострахование, страхование имущества, жизни и здоровья, ипотечное и кредитное страхование, а также страхование путешествий. В целом, все эти компании ориентированы на обеспечение разнообразных потребностей клиентов, что подчеркивает высокий уровень конкуренции и широкий выбор страховых продуктов на рынке [5, 7, 8].

2. Имидж (табл. 2).

Таблица 2. Показатели имиджа компаний [5, 7, 8]

Показатели	СК Согласие	Росгосстрах	СберСтрахование
Народный рейтинг	14	23/45	5/45
Итоговая оценка	37.1	31.2	64.2
Оценка пользователей	2.43	1.89	4.29
Положительные отзывы	50	74	1359
Отрицательные отзывы	48	195	183
Уровень решения проблем в отрицательных отзывах	средний	низкий	средний

СберСтрахование имеет лучшие показатели по имиджу и отзывам, у Росгосстрах больше негативных отзывов и низкий уровень

решения проблем, а СК «Согласие» занимает промежуточное место.

3. Экономические показатели (табл. 3).

Таблица 3. Экономические показатели компаний за 2024 г. [5, 7, 8]

Показатели	СК Согласие	СберСтрахование	Росгосстрах
Собственный капитал (млрд руб)	26	89,5	120
Страховые премии (млрд руб)	61,2	380	450
Чистая прибыль (млрд руб)	9,4	28	32
Рентабельность	15,3%	7,4%	7,1%
Рейтинг надежности	ruAA (АКРА)	ruAA+ (Эксперт РА)	ruAAA (АКРА)
Ключевые особенности	Рост за счет корпоративного сегмента (70% премий). Низкая доля онлайн-продаж (<15%).	Лидер в digital-продажах (60% онлайн). Доминирование в страховании жизни (40% рынка).	Крупнейший игрок в ОСАГО (30% рынка). Господдержка (субсидируемые программы).

СберСтрахование обладает крупнейшими показателями по собственному капиталу, страховым премиям и чистой прибыли, а также имеет высокую рентабельность и рейтинг надежности ruAA+. Росгосстрах также занимает лидирующие позиции по объему премий и прибыли, обладает самым высоким рейтингом надежности - ruAAA+, и сильной рыноч-

ной позицией в ОСАГО, а также поддерживается господдержкой. СК «Согласие» показывает меньшие показатели по всем ключевым экономическим параметрам и характеризуется ростом за счет корпоративного сегмента при низкой доле онлайн-продаж.

4. Территориальный охват (табл. 4).

Таблица 4. Показатели территориального охвата компаний (2024 г.) [5, 7, 8]

Показатели	СК Согласие	СберСтрахование	Росгосстрах
Офисы, шт.	60	44	3150
Населённые пункты присутствия	220+	Все регионы через Сбер	5800+
Уникальное преимущество	Корпоративные клиенты в крупных городах	Digital-охват через экосистему Сбер	Единственный страховщик с офисами во всех моногородах 100% покрытие госучреждений
Ключевые территории	ЦФО, Урал	Все регионы	Село, ДВ

СК «Согласие» имеет значительное присутствие в крупных городах с 60 офисами и охватывает более 220 городов, преимущественно в ЦФО и Урале, благодаря сильной корпоративной клиентской базе. СберСтрахование, имея 44 офиса, но присутствует во всех регионах через экосистему «Сбер», обеспечи-

вает широкий цифровой охват по всей стране. Росгосстрах обладает самой широкой территорией присутствия с более чем 3150 офисами, включая все моногорода и 100% покрытие госучреждений, сосредотачиваясь в селах и на Дальнем Востоке.

5. Цены за услуги (табл. 5).

Таблица 5. Показатели цен на основные услуги компаний (2024 г.) [5, 7, 8]

Услуги	СК Согласие	СберСтрахование	Росгосстрах
ОСАГО	5 400	5 100	4 900
КАСКО	85 000.	78 000	82 000
ДМС индивидуальное (руб./год)	45 000	42 000	48 000
ДМС корпоративное (руб./сотрудник)	28 000	25 000	30 000
Страхование путешественников эконом	1 200	1 000	1 100
Страхование путешественников стандарт	2 500	2 200	2 400
Страхование квартиры стандарт руб./год	12 000	10 500	11 000
Страхование квартиры премиум руб./год	18 000	16 000	17 500

Цены на основные страховые услуги у компаний различаются, при этом СК «Согласие» предлагает наиболее низкие цены на ОСАГО и страхование путешественников, а также более доступные тарифы на квартиры. СберСтрахование устанавливает цены чуть ниже Росгосстраха, однако у последнего более высокие ставки по индивидуальному ДМС и страхованию корпоративных клиентов. В целом, ценовая политика показывает конкуренцию в сегментах ОСАГО, КАСКО и ДМС, где компании варьируют тарифы в зависимости от целевых сегментов и стратегии позиционирования.

6. Специальные предложения.

СК «Согласие» предлагает выгодные условия для своих клиентов: при оформлении полиса ОСАГО или страхования имущества через мобильное приложение можно получить кэшбэк 15% от стоимости на карту любого банка - акция действует до 15 августа. Для владельцев загородной недвижимости доступен специальный летний пакет, включающий страхование дачи и гражданскую ответственность всего за 3990 рублей в год с экономией 40%. Автовладельцам компания предлагает комплексный пакет «Все включено», объединяющий КАСКО, ОСАГО и помощь на дороге по цене от 89900 рублей в год с дополнительным бонусом - бесплатной заменой стекол раз в год [5].

СберСтрахование предлагает следующие акции: при покупке билетов картой Сбербанка предоставляется бесплатная страховка путе-

шественников с покрытием до 100000 евро, действующая в 150 странах мира. Для автовладельцев доступна уникальная возможность оформить КАСКО с рассрочкой платежа на первые три месяца под 0% годовых, а при подключении услуги «Умное вождение» предоставляется скидка 25%. Также действует специальное предложение по ДМС со скидкой 30%, где годовой полис с консультациями врачей онлайн 24/7 обойдется всего в 31500 рублей вместо 45000 рублей [8].

Росгосстрах предлагает особые условия по государственным программам: специальные тарифы на ОСАГО для многодетных семей от 4200 рублей в год и льготное страхование жилья в новостройках по ценам на 20% ниже рыночных. Для сельхозпроизводителей доступен "Сельхозпакет" с 50% господдержкой и ускоренными выплатами в течение пяти дней при чрезвычайных ситуациях. Бизнес-клиентам предлагается комплексное страхование предприятий "под ключ" от 15000 рублей в месяц, включающее защиту от кибератак. Каждая из этих акций разработана с учетом потребностей конкретных категорий клиентов и предоставляет существенные преимущества при оформлении страховых продуктов [7].

По результатам проведенного анализа деятельности СК «Согласие» и его основных конкурентов составим итоговый рейтинг по каждому критерию, в которой 0 баллов – нет/отсутствует, 1 балл – удовлетворительно, 2 балла – хорошо, 3 балла – отлично (табл. 6).

Таблица 6. Итоговая таблица с оценками компаний.

Критерий	СК Согласие	СберСтрахование	Росгосстрах
Перечень оказываемых услуг	2	2	3
Имидж	2	3	1
Экономические показатели.	1	2	3
ТERRITORIALНЫЙ ОХВАТ	1	2	3
ЦЕНЫ ЗА УСЛУГИ	1	3	2
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ	2	2	2
ИТОГО	9	14	14

По результатам сравнительного анализа трёх страховых компаний можно сделать следующие выводы. СберСтрахование и Росгосстрах демонстрируют примерно равные позиции, набрав по 14 баллов каждый. При этом их преимущества носят разный характер - СберСтрахование выделяется за счёт цифровизации услуг и интеграции в экосистему

Сбербанка, тогда как Росгосстрах сохраняет сильные позиции благодаря государственной поддержке и максимальному территориальному охвату.

СК «Согласие» с суммой 9 баллов занимает более скромную позицию, уступая по большинству параметров, за исключением качества услуг для корпоративных клиентов. Ос-

новными ограничивающими факторами для компании стали слабое региональное присутствие и менее конкурентные ценовые предложения.

В результате проведённого анализа можно выделить угрозы для компании СК «Согласие» со стороны конкурентов (табл. 7).

Таблица 7. Основные угрозы для компании ООО СК Согласие от конкурентов

Угроза	Последствия
Демпинг цен на массовые продукты (ОСАГО, ДМС)	Снижение маржинальности "Согласия" с 15% до 7-9%, вынужденное сокращение сервисных расходов
Технологическое отставание	Увеличение затрат на ИТ до 1 млрд руб. ежегодно
Переманивание ключевых специалистов	Утечка 15-20% топ-менеджмента за 2 года
Агрессивный маркетинг	Рост стоимости привлечения клиента на 35-40%
Перехват корпоративных клиентов	Потеря до 30% ключевых B2B-клиентов к 2026 году

Основные угрозы для СК «Согласие» связаны с ценовым демпингом и агрессивным маркетингом конкурентов, что может снизить прибыльность и увеличить затраты на привлечение клиентов. Технологическое отставание требует значительных инвестиций в ИТ, а

утечка ключевых специалистов создаёт риски потери управленческого опыта и стабильности. Перехват корпоративных клиентов потенциально приведет к существенным потерям в сегменте B2B, что негативно скажется на долгосрочной устойчивости компании.

Библиографический список

- Головань С.А. Управленческий аспект минимизации рисков страховой компании в контексте системы стратегического риск-менеджмента / С.А. Головань // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 12(149). – С. 1296-1301.
- Бобова М.С. Роль страхования в современной экономике / М.С. Бобова, С.А. Головань // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. – 2023. – № 9. – С. 151-158.
- Бородавко Л.С. Развитие страхования жизни в современных условиях / Л.С. Бородавко, О.А. Рябущенко // Финансовая экономика. – 2022. – № 11. – С. 94-98.
- Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков // Официальный сайт Банка России: офиц. сайт. – [Электронны ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55214/review_insure_24Q4.pdf.
- Официальный сайт СК «Согласие»: офиц. сайт. – [Электронны ресурс]. – Режим доступа: <https://www.soglasie.ru/>.
- Бородавко Л.С. Оценка конкурентного риска при помощи Марковского анализа / Л.С. Бородавко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 6-1(112). – С. 94-97.
- Официальный сайт СК «Росгосстрах» : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.rgs.ru/>.
- Официальный сайт СК «Сберстрахование»: офиц. сайт. – [Электронны ресурс]. – Режим доступа: <https://sberstrahovanie.sddbk.ru/>.

ANALYSIS OF THE ACTIVITIES OF INSURANCE COMPETITORS

**N.V. Yakovleva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Irkutsk State Transport University
(Russia, Irkutsk)**

Abstract. The article is devoted to the study of the most important aspects of the analysis of the activities of the insurance company's competitors. The features of competition in the insurance market of the Russian Federation are highlighted, the main market leaders are considered from the point of view of their advantages in various types of insurance. Using the example of Soglasie Insurance Company, a competitive analysis of the company's activities, as well as its main competitors, is carried out. Based on the results of the analysis, threats from competitors, as well as weaknesses and possible vulnerabilities of Soglasie Insurance Company are identified.

Keywords: insurance market, insurance services, competition, competitor analysis, competitive threats.