

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности ООО «СК «СОГЛАСИЕ» на уровне ruAA-, прогноз по рейтингу стабильный.

Рейтинг финансовой надежности ООО «СК «СОГЛАСИЕ» обусловлен высокими размерными характеристиками компании и положением на рынке, умеренно высокой оценкой страхового бизнеса, адекватными финансовыми результатами, высоким качеством активов при умеренно низком уровне нормативного соотношения, а также высоким качеством управления и организации бизнес-процессов.

ООО «СК «СОГЛАСИЕ» – универсальный страховщик, занимающий 16 место по объему совокупной страховой премии за 2023 год. Основными направлениями деятельности компании являются страхование автокаско, ОСАГО, страхование прочего имущества юридических лиц, а также медицинское страхование.

#### Обоснование рейтинга

Высокие размерные показатели и рыночные позиции. Согласно методологии агентства, компания относится к 1 размерному классу. На 31.12.2023 активы страховщика составили 59,9 млрд рублей, страховые резервы – 36,0 млрд рублей, собственные средства – 17,3 млрд рублей, уставный капитал – 6,1 млрд рублей. За 2023 год компания собрала 46,9 млрд рублей страховых взносов и заняла 16 место по объему совокупной страховой премии, по данным Банка России. По итогам 2023 года страховой портфель компании вырос на 14,3%. Темп прироста собственных средств (6,1% за период с 31.12.2022 по 31.12.2023), согласно методологии агентства, не соответствует темпу прироста взносов, и оценивается негативно.

Умеренно высокая оценка страхового бизнеса компании. На крупнейшее направление деятельности – страхование автокаско – пришлось 41,0% премии за 2023 год, что свидетельствует об умеренной диверсификации страхового портфеля компании. При

этом агентство позитивно отмечает высокую стабильность структуры страхового портфеля: максимальное изменение долей видов страхования за 2023 год по сравнению с 2022 годом составило 3,4 п.п. Географическая диверсификация бизнеса находится на высоком уровне: за 2023 год на крупнейший субъект – г. Москву – пришлось 57,2% премии. Агентство положительно отмечает низкую концентрацию клиентской базы компании: за 2023 год доля пяти крупнейших клиентов во взносах составила 9,9%, на крупнейшего клиента пришлось 2,7% премии. В числе позитивных факторов выделена низкая доля расторгнутых договоров (0,9% за 2023 год). Структура продаж компании характеризуется высокой диверсификацией каналов распространения страховых продуктов: за 2023 год за исключением прямых продаж, на которые пришлось 13,3% взносов, доля крупнейшего канала продаж – физические лица – составила 34,2%. Величина комиссионного вознаграждения, переданного агентам, составила 22,1% соответствующей премии, что выше бенчмарка, установленного агентством.

Адекватная оценка финансовых результатов. Значение коэффициента убыточности-нетто по страховому портфелю в целом за 2023 год составило 48,3%, что оказывает позитивное влияние на рейтинг. Комбинированный коэффициент убыточности-нетто составил 92,2% за 2023 год, однако умеренно высокая доля расходов на ведение дела (43,9% за 2023 год) продолжает оказывать давление на показатель. Технический результат по основным учетным группам в течение 2023 года был положителен. Значения рентабельности капитала (25,6% за 2023 год) и инвестиций (6,2%) находятся на высоком уровне. В то же время рентабельность продаж (9,2% за 2023 год) оценивается как умеренно низкая.

Высокое качество активов при умеренно низком уровне нормативного соотношения. Нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств страховщика находится на умеренно низком уровне: 1,11 на 31.12.2023, 1,07 на 31.01.2024. Качество и диверсификация активов компании оцениваются положительно: на 31.12.2023 коэффициент качества активов составил 0,56. На крупнейший объект вложений, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, пришлось 5,8% активов, очищенных от отложенных аквизиционных расходов, на 31.12.2023, на трех крупнейших – 11,8%. Доля связанных структур в активах за вычетом отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2023 составила 3,5%, что также оценивается позитивно. Значения коэффициентов общей ликвидности (1,22 на 31.12.2023) и уточненной страховой ликвидности-нетто (1,29) находятся на высоком уровне. Отношение кредиторской задолженности и прочих обязательств к валюте баланса (9,2% на 31.12.2023) соответствует сдерживающей оценке фактора. В числе позитивных факторов выделяются невысокая доля оценочных обязательств в пассивах (0,2%), а также отсутствие долговой нагрузки и внебалансовых обязательств на 31.12.2023.

Высокое качество управления и организации бизнес-процессов. Надежность перестраховочной защиты компании находится на высоком уровне: за 2023 год коэффициент надежности перестраховочной защиты составил 0,95. Все крупнейшие риски надежно перестрахованы, собственное удержание по крупнейшим рискам находится на комфортном уровне и не превышает 5% собственных средств. Позитивное влияние на рейтинговую оценку также оказывает наличие у страховщика опыта урегулирования крупных убытков. При оценке качества бизнес-процессов агентство приняло во внимание высокий уровень компетенций руководства страховщика и адекватную систему управления рисками. В компании сформированы коллегиальные органы и обособленное структурное подразделение, отвечающие за риск-менеджмент. Регламенты по управлению отдельными видами рисков, согласно методологии агентства, умеренно детализированы. Стратегическое и финансовое планирование находятся на достаточном уровне.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения кредитного рейтинга на текущем уровне на горизонте 12 месяцев.

**Википедия страхования**