

**«Эксперт РА» повысил рейтинг финансовой надежности ООО «СК «ТИТ» до уровня ruA-, прогноз по рейтингу – стабильный. Ранее у компании действовал рейтинг на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом.**

Рейтинг финансовой надежности ООО «СК «ТИТ» обусловлен ограниченными размерными показателями и рыночными позициями компании, адекватной оценкой страхового бизнеса, умеренно высокими финансовыми результатами, высоким качеством активов и комфортной структурой баланса, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления при высоком уровне перестраховочной защиты.

Повышение кредитного рейтинга ООО «СК «ТИТ» обусловлено стабилизацией показателя нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств на высоком уровне, а также улучшением оценки убыточности страхового портфеля. Кроме того, страховщик перешел на учет активов в спецдепозитарии в связи с получением лицензии на ОСАГО.

ООО «СК «ТИТ» – универсальный страховщик, который преимущественно реализует программы ДМС и страхования автокаско.

#### Обоснование рейтинга

Ограниченные размерные показатели и рыночные позиции. Компания относится к 3 размерному классу, согласно методологии агентства, и занимает 61-е место по объему совокупной страховой премии за 9 месяцев 2025 года, по данным Банка России. На 31.12.2025 активы страховщика составили 2,3 млрд рублей, обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования – 1,1 млрд рублей, собственные средства – 1,1 млрд рублей, уставный капитал – 849,2 млн рублей. За 2025 год компания собрала 1,7 млрд рублей страховых взносов, что на 6,9% меньше, чем за 2024 год. Положительная динамика объема собственных средств (+25,9% на 31.12.2025 по сравнению со значением на 31.12.2024) выделяется в качестве позитивного фактора.

Адекватная оценка страхового бизнеса. Риски географической концентрации бизнеса

оцениваются агентством как низкие (за 2025 год на крупнейший субъект – г. Москву – пришлось 50,2% премии). Диверсификация каналов распространения страховых продуктов находится на высоком уровне: через крупнейший канал – агентский – было получено 49,5% взносов за 2025 год. При этом величина комиссионного вознаграждения, переданного физическим лицам-агентам (30,4% от премии, полученной через этот канал продаж), значительно превышает установленный агентством бенчмарк. Страховой портфель компании характеризуется невысокой диверсификацией по видам: по итогам 2025 года доля крупнейшего направления деятельности – ДМС – во взносах составила 42,7%, увеличившись на 11,0 п.п. по сравнению с 2024 годом. Клиентская база компании высоко диверсифицирована: за 9 месяцев 2025 года доля 5 крупнейших клиентов во взносах страховщика составила 14,7%, на крупнейшего клиента пришлось 7,4% премии. Значения доли возвращенной премии (1,6% за 2025 год, 3,1% за 2024 год) соответствуют сдерживающей оценке фактора.

Умеренно высокие финансовые результаты. Деятельность страховщика характеризуется высокими значениями рентабельности собственного капитала (20,3% за 2025 год, 20,3% за 2024 год) и инвестиций (5,4% за 2025 год, 8,6% за 2024 год) при невысокой рентабельности продаж (10,5% за 2025 год, 8,7% за 2024 год). За 2025 год комбинированный коэффициент убыточности-нетто составил 92,0% (101,7% за 2024 год), что положительно оценивается агентством. Значение коэффициента убыточности-нетто оказывает позитивное влияние на рейтинг. Результат от оказания страховых услуг в целом по портфелю и по всем основным видам страховой деятельности за анализируемые периоды был положителен.

Высокое качество активов и комфортная структура баланса. Агентство отмечает стабилизацию нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств на высоком уровне. Так, на 31.12.2025 показатель составил 1,93, минимальное значение на конец последних четырех кварталов – 1,53 на 31.03.2025, в то время как годом ранее нормативное соотношение опускалось до уровня 1,06 на отдельные отчетные даты. Качество и диверсификация активов компании высоко оцениваются агентством. На 31.12.2025 коэффициент качества активов составил 0,64, на крупнейшего контрагента, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, пришлось 6,6% активов, на трех крупнейших – 14,7%. Низкая доля вложений в связанные структуры на 31.12.2025 соответствует положительной оценке фактора. Значения коэффициентов общей ликвидности и уточненной страховой ликвидности-нетто находятся на высоком уровне (1,91 и 1,54 соответственно на 31.12.2025). Умеренно высокая доля кредиторской задолженности и прочих обязательств в пассивах компании оказывает сдерживающее влияние на рейтинговую оценку. Агентство позитивно оценивает отсутствие долговой нагрузки и внебалансовых обязательств, а также низкую долю оценочных обязательств в пассивах компании на 31.12.2025.

Удовлетворительная оценка корпоративного управления при высоком уровне перестраховочной защиты. Надежность перестраховочной защиты компании высоко оценивается агентством: коэффициент надежности перестраховочной защиты составил 0,94 за 2025 год. Компания принимает крупные риски на страхование, при этом на собственном удержании оставляет невысокую их часть. На 30.09.2025 отношение максимально возможной по одному событию выплаты-нетто к собственным средствам компании составило 3,5%. Уровень организации системы риск-менеджмента оценивается как низкий. В компании сформированы коллегиальные органы, отвечающие за управление рисками, при этом обособленное подразделение риск-менеджмента отсутствует. Степень регламентации системы управления рисками оценивается как умеренная. Качество стратегического и финансового планирования оценивается консервативно ввиду отсутствия актуальных документов в распоряжении агентства. В числе сдерживающих факторов выделяется относительно децентрализованная структура собственности: доля крупнейшего конечного собственника составляет 28,5%. При оценке корпоративного управления агентством была учтена информация о смягчении меры пресечения до применения ограничительных мер в отношении двух конечных собственников страховщика в связи с подозрением в причастности к особо крупному мошенничеству.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Компоненты рейтинга

Оценка собственной финансовой надежности (ОСФН): ruA-

Оценка внешнего влияния: –

Прогноз по рейтингу

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

Википедия страхования, 13.03.2026 г.