«Эксперт РА» подтвердил рейтинг финансовой надежности страховой компании ООО «СК «Ренессанс Жизнь» на уровне ruAA, прогноз по рейтингу стабильный.

Рейтинг финансовой надежности ООО «СК «Ренессанс Жизнь» обусловлен высокими размерными показателями и рыночными позициями, адекватной оценкой страхового бизнеса, удовлетворительными финансовыми результатами, высоким качеством активов и комфортной структурой баланса, а также высоким качеством управления и организации бизнес-процессов. Агентство установило фактор поддержки в связи с высокой рыночной долей компании (3,1% за 2025 год, 2,5% за 2024 год).

ООО «СК «Ренессанс Жизнь» реализует программы накопительного, инвестиционного и рискового страхования жизни.

Обоснование рейтинга

Высокие размерные показатели и рыночные позиции. По данным Банка России, компания заняла 5 место по взносам среди страховщиков жизни за 1 полугодие 2026 года. На 30.06.2026 активы страховщика составили 276,8 млрд рублей, обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования – 246,9 млрд рублей, собственные средства – 26,4 млрд рублей, уставный капитал – 0,45 млрд рублей. Согласно методологии агентства, компания относится к 1 размерному классу. За 1 полугодие 2026 года компания собрала на 11,9% страховой премии больше, чем за 1 полугодие 2025 года. Динамика объема собственных средств (прирост 10,3% на 30.06.2026 по сравнению со значением на 30.06.2025) также положительно оценивается агентством.

Адекватная оценка страхового бизнеса компании. За 1 полугодие 2026 года доля крупнейшего направления деятельности — банковского накопительного страхования жизни с единоразовым взносом — составила 56,4%, что, с одной стороны, свидетельствует о невысокой диверсификации страхового портфеля, с другой стороны, характерно для рынка страхования жизни последних лет. При этом агентство отмечает высокую стабильность структуры страхового портфеля: за 1 полугодие 2026 года по сравнению с 1 полугодием 2025 года максимальное изменение долей видов страхования составило 4,5 п.п. В числе сдерживающих факторов агентство выделяет зависимость компании от основного канала продаж и ключевого банка-посредника: через кредитные

организации по итогам 1 полугодия 2026 года было получено 62,7% страховых взносов, а доля крупнейшего посредника составила 30,1% собранных премий. Величина комиссионного вознаграждения кредитным организациям составила 10,1% соответствующей премии, что оценивается позитивно. Клиентская база компании характеризуется высокой диверсификацией: за 1 полугодие 2026 года на долю пяти крупнейших клиентов пришлось 4,4% взносов.

Удовлетворительные финансовые результаты. Результат от операций по страхованию с учетом инвестиций, рассчитанный без нарастающего итога, был положителен за период с 30.06.2025 по 30.06.2026. Средневзвешенные оценки показателей рентабельности капитала, инвестиций и продаж соответствуют критериям сдерживающих. За 2025 год рентабельность капитала составила 20,6%, продаж – 18,3%, инвестиций – 3,4%. В то же время за 1 полугодие 2026 года показатели были отрицательными ввиду переоценки облигационного портфеля и портфеля акций: рентабельность капитала составила -20,1% в годовом выражении, инвестиций – -4,2% в годовом выражении, продаж – -14,2%.

Высокое качество активов и комфортная структура баланса. Коэффициент качества активов составил 0,77 на 30.06.2026. Диверсификация активов также выделена в числе позитивных факторов: на крупнейшего контрагента, который не может быть отнесен к условному рейтинговому классу ruAA и выше, пришлось 3,7% активов на 30.06.2026. Риски концентрации активов на связанных сторонах оцениваются агентством как низкие: доля связанных сторон составила 6,7% активов на 30.06.2026. Активы и обязательства компании сбалансированы как по срокам, так и по валютам. На 30.06.2026 отношение обязательств срочностью более одного года к активам срочностью более одного года составило 1,0, соотношение обязательств и активов в рублях составило 0,9, в долларах США – 1,1, доля обязательств в прочих валютах невелика. Нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств страховщика находится на высоком уровне: 1,81 на 30.06.2026, минимальное значение на конец последних четырех кварталов — 1,25 на 31.03.2026. Значения коэффициентов общей ликвидности и уточненной страховой ликвидности-нетто (2,81 и 0,91 на 30.06.2026 соответственно) оцениваются положительно. Отношение внебалансовых обязательств к собственным средствам (13,9% на 30.06.2026) выделено в числе ограничивающих рейтинг факторов. Низкая доля оценочных обязательств в пассивах (0,1% на 30.06.2026), а также низкое отношение привлеченных средств к капиталу, представленных сделками РЕПО (0,2% на 30.06.2026), оцениваются позитивно.

Высокое качество управления и организации бизнес-процессов. При оценке качества бизнес-процессов агентство приняло во внимание достаточно высокий уровень организации системы управления рисками. Система риск-менеджмента была

синхронизирована с материнской компанией на уровне группы. В компании функционируют коллегиальные органы по управлению рисками и обособленное структурное подразделение. Уровень регламентации процессов управления рисками оценивается как высокий. Надежность перестраховочной защиты компании находится на высоком уровне: за 1 полугодие 2026 года коэффициент надежности перестраховочной защиты составил 1,0. Уровень стратегического обеспечения оценен консервативно ввиду отсутствия в распоряжении агентства документально зафиксированной среднесрочной стратегии развития.

Оценка внешнего влияния

Агентство установило фактор поддержки в связи с высокой рыночной долей компании (3,1% за 2025 год, 2,5% за 2024 год).

Компоненты рейтинга

Оценка собственной финансовой надежности (ОСФН): ruAA-

Оценка внешнего влияния: + 1 ступень к ОСФН

Прогноз по рейтингу

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

Википедия страхования, 28.09.2026 г.