«Эксперт РА» присвоил рейтинг финансовой надежности АО СК «ПАРИ» на уровне BBB по международной шкале, прогноз по рейтингу – стабильный.

АО СК «ПАРИ» – универсальный российский страховщик, который преимущественно работает на внутреннем рынке и занимает 36-е место по объему совокупной страховой премии за 1 полугодие 2026 года, по данным Банка России. Ключевыми направлениями деятельности компании являются страхование грузов, страхование прочего имущества юридических лиц, страхование автокаско, ОСАГО, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование имущества граждан, а также ДМС.

Обоснование рейтинга

Оценка операционной среды, в которой функционирует страховая компания, является отправной точкой в оценке ее финансовой надежности по международной шкале. АО СК «ПАРИ» преимущественно работает на российском рынке. Экономика Российской Федерации после периода ускоренного восстановительного роста перешла к умеренной динамике, ограничиваемой жесткими денежно-кредитными условиями. Высокая потребительская активность, поддерживаемая ростом доходов, а также повышенные бюджетные расходы одновременно выступают ключевыми драйверами и факторами риска. Уровень развития фондового рынка, текущее состояние инфраструктуры финансовых рынков, а также степень стабильности в банковском и страховом секторах России оцениваются позитивно с учетом успешной адаптации к внешним шокам. Отношение страховых премий к ВВП за 2025 год составило 2,0%, что свидетельствует о высоком уровне развития страхового сектора в Российской Федерации и значимости страховой отрасли для национальной экономики. Структурные дисбалансы в страховой системе не выявлены. Таким образом, операционная среда, в которой функционирует АО СК «ПАРИ», оказывает умеренно позитивное влияние на уровень рейтинга.

Размерные показатели и рыночные позиции компании оцениваются агентством как невысокие. Компания входит в группу небольших по размеру страховщиков по величине страховых взносов-брутто. Компания заняла 36-е место за 1 полугодие 2026 года по объему совокупной страховой премии, а её рыночная доля составила 0,2% за тот же период. Страховые взносы компании за 1 полугодие 2026 года составили 5,2 млрд рублей, увеличившись на 2,5% по сравнению со значением за 1 полугодие 2025 года. Собственные средства компании выросли на 15,1% на 30.06.2026 по сравнению с 30.06.2025 до 5,8 млрд рублей.

Страховой портфель компании характеризуется умеренно высокой диверсификацией по направлениям деятельности. На крупнейший вид – страхование грузов – пришлось 40% премии за 1 полугодие 2026 года. Положительная оценка дистрибуции компании обусловлена высокой диверсификацией каналов продаж при умеренной величине комиссионного вознаграждения посредникам. На прямые продажи пришлось 23,6% премий за 1 полугодие 2026 года, на продажи через агентов-физических лиц – 38,5%, через агентов-юридических лиц – 11,8% взносов. Риски концентрации клиентской базы компании оцениваются как низкие: за 1 полугодие 2026 года доля пяти крупнейших клиентов во взносах составила 7,2%, на крупнейшего клиента пришлось 2,6% премии.

Качество и структура инвестиционных активов компании высоко оценены агентством. На 30.06.2026 коэффициент качества инвестиционных активов составил 0,87. Риски концентрации активов компании на крупнейших контрагентах и связанных сторонах низкие. Нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств устойчиво находится на высоком уровне (1,67 на 30.06.2026). Высокие значения коэффициентов текущей ликвидности и уточненной страховой ликвидности-нетто (1,92 и 2,09 на 30.06.2026 соответственно) также выделяются в числе положительных факторов.

Финансовый результат компании характеризуется высокими значениями показателей рентабельности продаж (15,9% за 1 полугодие 2026 года, 12,5% за 2025 год) и собственного капитала (27,8% в годовом выражении за 1 полугодие 2026 года, 24,6% за 2025 год). Комбинированный коэффициент убыточности-нетто находится на невысоком уровне и составляет 92,7% за 1 полугодие 2026 года и 93,7% за 2025 год.

По мнению агентства, компания характеризуется удовлетворительным уровнем корпоративного управления и информационной прозрачности. При оценке бизнес-профиля страховщика агентство положительно оценивает высокую надежность перестраховочной защиты: коэффициент надежности перестраховочной защиты за 1 полугодие 2026 года составил 0,96. В числе позитивных факторов отмечается наличие у компании опыта урегулирования крупных по размеру страховых убытков. Качество организации системы риск-менеджмента находится на невысоком уровне. В компании приняты регламенты по риск-менеджменту, однако отдельного подразделения и коллегиального органа, отличного от Совета Директоров, в функции которых входит управление рисками, нет. Уровень стратегического и финансового планирования оценивается как адекватный.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Компоненты рейтинга

Оценка собственной финансовой надежности (ОСФН) по международной шкале: BBB.

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, 09.10.2026 г.