

## РЕКОРДНЫЙ ГОД

### Лидеры страхового рынка России по прибыли и дивидендам

22 июля 2025 года

Автор:

Евгений Шарапов

[evgeniy.sharapov@ratings.ru](mailto:evgeniy.sharapov@ratings.ru)

+7 (495) 139-35-44

В рамках исследования НКР раскрывает данные из опубликованной отчётности 122 компаний по ОСБУ за 2024 год, с рэнкингами по прибыли, дивидендам, капиталу, ROE и анализом структурных изменений в отрасли.

**Страховой рынок России в 2024 году впервые за долгое время продемонстрировал рекордные значения сразу нескольких ключевых финансовых метрик — чистой прибыли, рентабельности капитала (ROE), дивидендов.**

По мнению управляющего директора группы рейтингов страховых компаний НКР Евгения Шарапова, в 2025 году прибыль страховой отрасли, превысит 600 млрд руб. Определённый вклад в рост прибыли внесёт переход к международному стандарту МСФО 17 «Договоры страхования», но на финансовые блоки компаний усилится давление со стороны менеджмента и акционеров из-за необходимости синхронизации публичной и управленческой отчётности.

- Дивиденды российских страховщиков в 2024 году выросли в 1,5 раза, до 176 млрд руб. Коэффициент выплаты дивидендов (payout ratio) российских страховщиков стабилен второй год подряд — 38%, но он меньше, чем у крупных международных компаний, работающих в установившейся регуляторной среде.
- В топе по дивидендам преобладают компании, входящие в банковские экосистемы. На первом месте по выплатам — АО «Т-страхование», потеснившее лидера прошлого года [рэнкинга](#) — ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- Новый лидер по чистой прибыли за 2024 год — АО «РНПК» — имеет все шансы сохранить эту позицию и по итогам 2025 года. Его результаты определяют и динамику перестраховочного сегмента в целом.
- В сегменте страхования иного, чем страхование жизни (non-life), рекордную прибыль обеспечили инвестиционные доходы, тогда как доходы от основной деятельности выросли незначительно. В обязательном медицинском страховании (ОМС) дивиденды компаний по итогам 2024 года превзошли чистую прибыль. А у страховщиков жизни прибыль практически не поменялась, несмотря на существенный рост подписанной премии.

## СТРАХОВАНИЕ — ЗЕРКАЛО ЗРЕЛОСТИ ЭКОНОМИКИ

Рекорды российского страхового рынка в 2024 году отражают трансформацию и вызревание отрасли, её глубокую системную перестройку. Страховщики последовательно движутся к целям финансовой устойчивости и эффективности, в разных сегментах для этого используют различные стратегии. Банковские экосистемы усиливают свои страховые блоки, превращая дивиденды в главный инструмент возврата капитала. А страховые компании переходят от ситуативных выплат к устойчивым моделям корпоративного поведения.

Главный вызов для отрасли теперь в том, чтобы удержать набранный темп. По нашим оценкам, прибыль страховщиков в 2025 году превысит 600 млрд руб. Весомый вклад в итоговые значения внесёт фактор перехода на новый стандарт МСФО 17. Согласно расчётам НКР, увеличение прибыли в таком случае может составить до 20%. Эта динамика — результат анализа бухгалтерской отчётности компаний с рейтингами НКР при сопоставлении прибыли компаний за первое полугодие 2024 года по двум версиям стандарта — новой и старой.

### Ключевые индикаторы страховой отрасли

	2024 г.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль, млрд руб.	463	303	177	202	201
Совокупный доход, млрд руб.	444	293	164	183	205
Активы, млрд руб.	6 334	5 247	4 568	4 297	3 820
Капитал, млрд руб.	1 653	1 377	1 136	996	879
Доходы от страховой деятельности, млрд руб.	229	226	294	157	99
Доходы от инвестиционной деятельности, млрд руб.	502	348	82	207	275
Дивиденды, млрд руб.	176	116	27	91	124
Payout ratio	38%	38%	15%	45%	61%
ROE	31%	24%	17%	22%	24%

Источники: Банк России (сводные данные форм бухгалтерской (финансовой) отчётности); расчёты НКР

## ПРИБЫЛЬ: СТРУКТУРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

Страховой рынок России завершил 2024 год с результатами, которые ещё недавно казались недостижимыми. Устойчивый рост прибыли во всех ключевых сегментах (non-life, жизнь, перестрахование) говорит о высоком уровне адаптации отрасли к внешним вызовам, несмотря на макроэкономическую неопределённость и технологические преобразования.

Совокупная чистая прибыль страхового сектора в 2024 году достигла 463 млрд руб., что на 53% выше результата предыдущего года. Прошлогодний рост прибыли стал самым заметным за десятилетие, а за последние два года повышение составило более 160%.

Структура прибыли страховщиков существенно изменилась. Теперь на долю инвестиционного дохода приходится бóльшая часть финансового результата — в 2024 году он зависел не столько от продажи полисов, сколько от эффективности управления активами. Продолжилась и структурная диверсификация: рынок становится менее зависимым от отдельных видов страхования или отдельных игроков. Более равномерное распределение прибыли между сегментами (жизнь, ОМС, non-life, перестрахование) отражает постепенное снижение волатильности и усиление устойчивости отрасли.

Инвестиционные доходы страховщиков выросли в прошлом году на 44%, до 502 млрд руб. Это на 44% выше прошлогоднего результата, что во многом объясняется благоприятной конъюнктурой на финансовых рынках и высоким уровнем процентных ставок. Многие страховщики пересмотрели стратегии управления активами, сделав упор на инструменты с фиксированной доходностью. Это дало ощутимую прибавку к финансовому результату и усилило дивидендный потенциал компаний.

Небольшое увеличение доходов от страховой деятельности (на 1,3%, до 229 млрд руб.) подчёркивает, насколько важным для итогового результата стало именно инвестиционное плечо. Подобная структура доходов актуализирует дискуссию о роли инвестиционной составляющей в финансовой модели страховщиков. В долгосрочной перспективе сдвиг в сторону инвестиционных доходов может быть как прямо положительным (он демонстрирует адаптацию к новым экономическим реалиям), так и рискованным — в случае снижения процентных ставок на рынке.

Одновременно с этим активы страхового сектора увеличились почти на 21%, до 6,3 трлн руб. Прирост капитала составил более 270 млрд руб., доведя совокупный показатель до 1,65 трлн. руб. Такая динамика закладывает фундамент устойчивого роста отрасли в будущем и дополнительно подтверждает укрепление финансовой стабильности компаний, несмотря на сохраняющиеся внешние риски.

Чистая прибыль каждой из топ-10 компаний по этой метрике в 2024 году была выше 10 млрд руб., и все эти игроки широко известны. Ранее лидерство по прибыли удерживали страховщики, ориентированные на розничные продажи и накопительное страхование, а в 2024 году ситуация перевернулась — на первое место вышла перестраховочная компания (РНПК). Её чистая прибыль (59,2 млрд руб.) стала максимальной и для самой компании, и в истории российского страхового рынка.

Успех РНПК обусловлен рядом факторов. Во-первых, в условиях высокой волатильности и геополитической нестабильности именно перестрахование стало ключевым инструментом управления крупными рисками. Во-вторых, компания заняла уникальную рыночную позицию как основной игрок в национальном перестраховочном сегменте, получив возможность аккумулировать значительные объёмы премий и доходов. Наконец, рост инвестиционного дохода, как и в случае с крупными страховщиками, усилил финансовый результат РНПК.

Второе место заняло САО «РЕСО-Гарантия», также с лучшим финрезультатом в своей истории — 44,8 млрд руб., который подтвердил эффективность диверсифицированной бизнес-модели и пересмотра инвестиционной стратегии. Компания активно работает в сегментах и розничного, и корпоративного страхования, имеет широкую агентскую сеть и придерживается высоких стандартов управления рисками.

На третьем месте по чистой прибыли — ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (37,9 млрд руб.). Несмотря на то, что этот результат ниже прошлогоднего (58,9 млрд руб.), компания сохранила место в тройке лидеров, подтвердив устойчивость бизнеса. Процентные доходы компании были положительными, а к снижению прибыли привели в том числе отрицательные результаты страховой деятельности (год назад они были положительными) и отрицательные доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

## ПЕРЕХОД К СТАБИЛЬНЫМ ДИВИДЕНДНЫМ ВЫПЛАТАМ

Рост прибыли стал триггером для пересмотра дивидендной политики. Раньше дивиденды воспринимались исключением из правил, а теперь они становятся нормой для отрасли. Это означает не только рост финансовой отдачи для акционеров, но и существенное повышение прозрачности и зрелости самого сектора. Некоторые компании впервые подошли к вопросу выплат с позиций системности и долгосрочного планирования. Но остаются и те, кто предпочитает аккумулировать капитал в ожидании новых регуляторных требований.

Совокупные дивиденды выплаты российских страховых организаций в 2024 году достигли беспрецедентного уровня в 176 млрд руб., то есть рост по сравнению с 2023 годом составил 52%. Большинство топа по дивидендам составляют компании, так или иначе встроенные в банковские экосистемы, где страховые продукты распространяются через сеть кредитной организации. Такое положение обеспечивает не только масштаб, но и высокую конверсию клиентских обращений. В результате — стабильная прибыль и щедрые дивиденды.

Лидером по объёму дивидендов впервые стало АО «Т-страхование», выплатившее 40,8 млрд руб. Компания сместила с пьедестала постоянного фаворита последних лет — ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которое заняло второе место с 30,2 млрд руб. Замыкает тройку лидеров АО «Совкомбанк страхование» с 22 млрд руб.

Увеличение дивидендов затронуло не только самые первые строчки списка: 18 отечественных страховых компаний выплатили в 2024 году более 1 млрд руб. дивидендов каждая. Это свидетельствует о выравнивании конкурентной среды, так как ещё недавно столь крупные выплаты были прерогативой считанных организаций.

## ROE И PAYOUT RATIO КАК ИНДИКАТОРЫ ЗРЕЛОСТИ

В дополнение к абсолютным финансовым показателям индикаторами зрелости страхового бизнеса являются коэффициенты рентабельности капитала и выплаты дивидендов. Именно они позволяют судить не только о текущей эффективности компаний, но и об их стратегической ориентации — на рост или на возврат акционерной стоимости.

По итогам 2024 года среднее значение ROE для российского страхования составило 31% — это самый высокий показатель за последние пять лет, в 2023 году он равнялся 24%, в 2022 — 17%. Резкий рост стал возможен благодаря увеличению чистой прибыли на 53%, а капитала — на 20%. Страховщики стали эффективнее использовать ресурсы и научились масштабировать доход при сохранении финансовой устойчивости.

Вместе с тем коэффициент выплаты дивидендов остался неизменным по сравнению с 2023 годом — 38%. Таким образом рынок продемонстрировал способность масштабировать финансовый успех без излишнего давления на капитал.

Для контекста важно сравнить этот показатель с международной практикой. В 2024 году немецкая Allianz и французская AXA заявили о выплате дивидендов в размере 75% чистой прибыли — это в два раза выше, чем в среднем по России. Такая разница объясняется зрелостью рынка, предсказуемостью регуляторной среды и более устойчивыми финансовыми показателями Allianz и AXA. В России компании вынуждены учитывать переходный период внедрения МСФО 17, потенциальное ужесточение нормативов достаточности капитала и риски регуляторного давления.

Тем не менее стабилизация payout ratio и рост ROE — это яркие признаки того, что страховой сектор в России движется к новым стандартам корпоративной зрелости.

## СТРАХОВОЙ РЫНОК ПО СЕГМЕНТАМ

Разделение страхового рынка по ключевым сегментам позволяет точнее понять природу финансовых результатов 2024 года. У каждого сегмента своя специфика, компании сталкивались с разными вызовами и, как результат, продемонстрировали различную динамику прибыли, дивидендов и рентабельности капитала.

В совокупности четыре сегмента представляют разную логику ведения бизнеса: сбалансированная модель роста и выплат в non-life, осторожная экспансия в страховании жизни, извлечение краткосрочной выгоды в ОМС и агрессивная капитализация в перестраховании.

### Non-life: инвестиции как источник сбалансированного роста

	2024 г.	2023 г.	изменение
Чистая прибыль, млрд руб.	300	196	+53%
Капитал, млрд руб.	1 198	1 022	+17%
Доходы от страховой деятельности, млрд руб.	251	240	+4%
Доходы от инвестиционной деятельности, млрд руб.	268	172	+56%
Дивиденды, млрд руб.	116	58	+101%
Payout ratio	39%	30%	+9 п. п.

Источники: отчётность страховщиков по ОСБУ; расчёты НКР

Non-life традиционно остаётся крупнейшим по масштабу и влиянию на финансовый результат сегментом российского страхования. Хорошие финансовые показатели компаний сегмента во многом объясняются внешними факторами: высокой доходностью активов и грамотным управлением инвестиционным портфелем.

В 2024 году он обеспечил 300 млрд руб. чистой прибыли (+53% к 2023 году). При этом страховые доходы увеличились всего на 4%, до 251 млрд руб., а инвестиционные – на 56%, до 268 млрд руб. Средняя рентабельность капитала компаний non-life в 2024 году составила 27%, что также является положительным результатом на фоне незначительного роста страховых доходов и резкого увеличения инвестиционных.

Дивиденды в сегменте удвоились и достигли 116 млрд руб., коэффициент их выплаты повысился с 30% до 39%.

### Жизнь: рост клиентской базы при сдержанной прибыли

	2024 г.	2023 г.	изменение
Чистая прибыль, млрд руб.	94	93	+1%
Капитал, млрд руб.	327	287	+14%
Дивиденды, млрд руб.	51	55	-7%
Payout ratio	54%	59%	-5 п. п.

Источники: отчётность страховщиков по ОСБУ; расчёты НКР

Сегмент страхования жизни показал чистую прибыль на уровне 94 млрд руб., что всего на 1% выше результата 2023 года. При этом страховщики жизни зафиксировали ROE на уровне 30% – стабильный результат, подтверждающий устойчивость их бизнес-модели. В этом сегменте маржинальность часто ниже, зато выше прогнозируемость денежных потоков.

За кажущейся стагнацией кроется важная трансформация: компании сегмента нарастили подписанные премии, расширили клиентскую базу, но при этом их прибыль почти не изменилась. По нашему мнению, причина – в структуре продуктов. Наиболее активно в 2024 году развивались инвестиционные и накопительные продукты, которые обеспечивают клиентам доход, но генерируют невысокую маржинальность для страховщиков. Компании сознательно выбрали путь экспансии, а не монетизации для захвата рынка, укрепления позиций, повышения узнаваемости и формирования долгосрочных портфелей.

С учётом этой стратегии и неопределённости, связанной с переходом на МСФО 17, страховщики жизни снизили дивиденды с 55 млрд руб. в 2023 году до 51 млрд руб. в 2024 году. Соответственно, коэффициент их выплаты уменьшился с 59% до 54%.

### ОМС: фокус на извлечение прибыли

	2024 г.	2023 г.	изменение
Чистая прибыль, млрд руб.	8,9	7,4	+20%
Капитал, млрд руб.	19,9	20,0	-1%
Дивиденды, млрд руб.	9,0	4,0	+123%
Payout ratio	101%	54%	+47 п. п.

Источники: отчётность страховщиков по ОСБУ; расчёты НКР

ОМС – один из самых специфических сегментов страхового рынка. Здесь компании действуют в жёстко регулируемой среде и при этом показывают впечатляющую рентабельность. В 2024 году совокупная чистая прибыль сегмента составила 8,9 млрд руб. (рост на 20% к предыдущему году), а капитал практически не изменился – 19,9 млрд руб. (-1%).

По величине ROE компании ОМС заняли второе место среди сегментов страхового рынка: среднее значение достигло 45%.

Наибольшее внимание привлекает тот факт, что дивиденды в сегменте ОМС в 2024 году превысили прибыль — 9,0 млрд руб. против 8,9 млрд руб. Payout ratio составил 101%, то есть компании направили на выплаты не только заработанную прибыль, но и часть нераспределённого капитала.

По мнению НКР, страховщики ОМС, вероятно, не планируют капиталоемких инвестпроектов, а их акционеры сосредоточены на извлечении текущей прибыли. При стабильном бизнесе и ограниченных возможностях роста ориентация на дивиденды выглядит вполне логичной.

### Перестрахование: рекордная прибыль без дивидендов

	2024 г.	2023 г.	изменение
Чистая прибыль, млрд руб.	59,9	6,8	+783%
Капитал, млрд руб.	108,6	48,0	+126%

Источники: отчётность страховщиков по ОСБУ; расчёты НКР

Сегмент перестрахования стал самым динамичным по приросту чистой прибыли и по значениям ROE. Главный драйвер — крайне высокая прибыль РНПК при её относительно небольшом собственном капитале. Дивидендов в этом сегменте не выплачивалось вовсе, так как компании предпочли направить ресурсы на укрепление финансовой базы, учитывая потенциальные катастрофические риски.

Чистая прибыль перестраховочных организаций увеличилась с 6,8 млрд руб. в 2023 году до 59,9 млрд руб. в 2024 году — рост более чем в 8 раз. Средняя ROE превысила 70%, по расчётам НКР. Капитал в секторе вырос на 126%, достигнув 108,6 млрд руб.

Стратегии участников перестраховочного сегмента ориентированы на долгосрочную устойчивость. Эти компании предпочитают создавать подушку безопасности на случай крупных катастроф или рыночных потрясений.



## НОВЫЙ РЕГЛАМЕНТ, НОВЫЕ ПРАВИЛА

2024 год стал последним периодом, в котором страховщики публиковали годовую финансовую отчётность по привычным правилам — в соответствии со стандартом МСФО 4. С 2025 года весь страховой сектор перешёл на МСФО 17, который принципиально меняет подходы к учёту, интерпретации и сравнению результатов.

На первый взгляд, введение нового стандарта — это исключительно вопрос методологии. Но на практике он затронул все уровни управления: от актуариев, моделирующих будущие денежные потоки, до советов директоров, принимающих решения о выплатах дивидендов. Применение МСФО 17 требует пересмотра всей логики формирования выручки, оценки обязательств и структуры отчётности.

В числе наиболее заметных изменений — исчезновение привычного показателя «страховая премия». Его место заняла «выручка», рассчитываемая на основе актуарных моделей и представляющая собой ту часть премий, которая соответствует предоставленным в отчётном периоде страховым услугам. Теперь показатели будут более чувствительны к срокам действия договоров, к перерасчётам и к изменениям в оценках будущих обязательств.

Всё это требует от компаний не только технологической перестройки, но и изменения бизнес-культуры. Финансовые директора и главные бухгалтеры должны не просто «пересчитать» отчёты, им придётся объяснять изменения советам директоров, акционерам, регулирующим органам. Одна из ключевых проблем переходного периода — сопоставимость данных: отчётность за 2024 год подготовлена по старым правилам, за 2025 — уже по новым.

На Московском актуарном форуме в мае 2025 года участники неоднократно отмечали, что отчёты по МСФО 17 значительно усложнились как по структуре, так и по объёму пояснений. НКР предполагает, что разрыв между управленческой и публичной отчётностью может усилиться, особенно в том, что касается мотивации персонала и прогнозирования результатов.

Ещё одним последствием перехода на МСФО 17 является необходимость адаптации внутренних моделей ценообразования и расчёта рисковых коэффициентов. Если раньше ключевым индикатором эффективности мог быть комбинированный коэффициент (combined ratio), то теперь он теряет значение, уступая место более комплексным метрикам.

Скорее всего, изменится и взгляд на политику выплаты дивидендов. НКР ожидает, что часть компаний может временно сократить выплаты или придержать капитал до прояснения ситуации. Особенно это актуально для компаний, активно работающих с долгосрочными договорами страхования, где актуарные допущения имеют решающее значение.

Несмотря на все перечисленные сложности, переход на МСФО 17 открывает и новые возможности. В долгосрочной перспективе этот стандарт обеспечит большую сопоставимость отчётности между компаниями и странами, более точные модели оценки рисков и повысит доверие инвесторов.

Таким образом, 2025 год станет не только годом новых цифр, но и годом переосмысления самой сущности страхового бизнеса. Компании, которые сумеют быстрее адаптироваться к новой финансовой реальности, смогут получить стратегические преимущества в конкурентной борьбе.

## Рэнкинг страховых компаний

страховщик life
страховщик non-life
перестраховщик
страховщик ОМС

## Принцип округления для столбца «Чистая прибыль»:

для показателей свыше 10 млрд руб. – до целого числа,  
 для показателей от 2 до 10 млрд руб. – до первого знака после запятой,  
 для показателей от 1 до 2 млрд руб. – до второго знака после запятой,  
 для показателей менее 1 млрд руб – до третьего знака после запятой.

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
	<b>Рынок</b>		<b>463</b>	<b>31%</b>	<b>176</b>	<b>1 653</b>
1	4351	АО «РНПК»	59	82%	0	102
2	1209	САО «РЕСО-Гарантия»	45	44%	22	113
3	3692	ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	38	24%	30	161
4	191	АО «Т-Страхование»	30	73%	41	35
5	2239	АО «АльфаСтрахование»	29	41%	0	85
6	928	СПАО «Ингосстрах»	29	22%	0	144
7	4331	ООО СК «Сбербанк страхование»	23	65%	4,1	45
8	1675	АО «Совкомбанк страхование»	17	73%	22	20
9	4105	ООО «Совкомбанк страхование жизни»	14	143%	12	12
10	1284	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	11	19%	3,3	63
11	621	САО «ВСК»	11	22%	3	50
12	1307	ООО «СК «Согласие»	8,9	42%	0	25
13	3447	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	8,6	45%	2,3	22
14	1	ПАО СК «Росгосстрах»	8,3	14%	2	61

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
15	3947	АО «СК ГАРДИЯ»	6,3	23%	0,15	31
16	3879	ООО СК «Росгосстрах Жизнь»	5,3	46%	0	14
17	3972	ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	4,8	17%	0	31
18	3748	АО «Русский Стандарт Страхование»	4,6	186%	4,3	2,6
19	3211	АО «ГСК «Югория»	3,7	29%	2,9	13
20	3847	ООО СК «Независимая страховая группа»	2,4	25%	1,55	9,9
21	1427	АО «Московская акционерная СК»	2,3	25%	0	10
22	4079	ООО «РБ Страхование Жизни»	2,2	55%	0	4,8
23	2619	АО «СК «Астро-Волга»	1,7	34%	-0,03	5,7
24	3609	ООО СК «Эверия Лайф»	1,56	53%	1	2,7
25	1834	ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1,56	17%	0	10
26	2682	ООО «СК «ИНСАЙТ»	1,51	86%	0,72	2,1
27	2947	АО «СК «РСХБ-Страхование»	1,50	18%	0	9,1
28	3828	ООО «Зетта Страхование жизни»	1,44	25%	0	6,1
29	3984	ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»	1,44	10%	0	15
30	2496	ООО «Абсолют Страхование»	1,40	33%	0	4,9
31	2226	АО «Медицинская акционерная СК»	1,38	62%	1,6	2,1
32	4104	ООО «Дефанс Страхование»	1,19	27%	0,5	4,8
33	879	ООО «СМК РЕСО-Мед»	1,18	154%	0,85	0,934
34	2027	АО «СК «Двадцать первый век»	1,16	104%	0,606	1,45
35	915	АО «СК «ПАРИ»	1,15	26%	0,202	4,8
36	2708	АО «Баланс Страхование»	1,06	92%	0,149	1,66

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
37	448	САО «Геополис»	0,974	20%	0,265	5,2
38	3676	ООО «Капитал Медицинское Страхование»	0,952	46%	1,5	1,79
39	4334	ООО СК «АСТК»	0,941	29%	0,27	2,5
40	290	АО «Зетта Страхование»	0,941	7%	0	15
41	3866	ООО «СК «ВСК-Линия жизни»	0,875	19%	0	5
42	4189	ООО «Протекта Торговое Страхование»	0,803	26%	0	3,5
43	3229	АО «Страховая бизнес группа»	0,645	37%	0,432	1,84
44	3837	ООО «СК «Ингосстрах-М»	0,644	48%	0,45	1,43
45	4358	ООО «РСХБ-Страхование жизни»	0,633	20%	0	3,4
46	1216	АО СК «Чулпан»	0,484	15%	0,05	3,4
47	1412	АО «Д2 Страхование»	0,483	29%	0	1,89
48	193	ООО «АльфаСтрахование – ОМС»	0,481	56%	0,6	0,810
49	4013	ООО СК «МАКС страхование жизни»	0,475	16%	0	3,2
50	4365	ООО СК «БКС Страхование жизни»	0,464	28%	0	2,1
51	3941	ООО «ПСБ Страхование»	0,439	11%	0	4,2
52	1372	АО «АСТРАМЕД-МС» (СМК)	0,398	58%	0,613	0,537
53	212	АО СК «Турикум»	0,383	19%	0	2,2
54	1580	ООО «РБ Страхование»	0,362	23%	0	1,71
55	3954	ООО «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС»	0,347	21%	0	1,83
56	3511	ООО СК «Согласие-Вита»	0,341	24%	0	1,57
57	4405	ООО «Т-Страхование Будущего»	0,326	27%	0	2,4
58	4008	ООО «ОСЖ «РЕСО-Гарантия»	0,310	30%	0,15	1,13
59	3300	АО Страховая группа «Спасские ворота»	0,310	21%	0	1,55

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
60	1820	АО «ГУТА-Страхование»	0,302	18%	0	1,71
61	3767	ООО СК «АСКОР»	0,300	74%	0,225	0,442
62	3225	ООО «СК ИНТЕРИ»	0,294	28%	0,83	0,793
63	3943	ООО «СК «АК БАРС-Мед»	0,291	30%	0	1,12
64	3969	ООО «СК Чабб»	0,291	13%	0	2,4
65	2877	ООО «СК «Мегарусс-Д»	0,272	35%	0,228	0,818
66	3867	ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	0,269	27%	0	1,12
67	4375	ООО «ДжиАйСи Перестрахование»	0,256	19%	0	1,47
68	4174	ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»	0,252	11%	0	2,4
69	206	АО «СК «СОЛИДАРНОСТЬ»	0,229	55%	0,2	0,427
70	2346	АО «Объединенная СК»	0,212	17%	0	1,38
71	4209	ООО «Кофас Рус СК»	0,197	10%	0	1,98
72	3570	ООО СМО «Восточно-страховой альянс»	0,173	73%	0,134	0,261
73	3594	ООО «Международная Страховая Группа»	0,169	19%	0,25	0,862
74	4014	АО «СК «Ю-Лайф»	0,169	16%	0,066	1,10
75	436	ООО «АМТ Страхование»	0,161	27%	0,111	0,617
76	4380	ООО РНКБ Страхование	0,150	19%	0	0,852
77	3870	ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ»	0,147	17%	0,092	0,875
78	3823	ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»	0,147	3%	0	4,3
79	4001	ООО СК «Чулпан-Жизнь»	0,136	17%	0	0,868
80	2917	ООО «СК НИК»	0,133	17%	0	0,833
81	1182	ООО «СК «ТИТ»	0,129	16%	0,015	0,872
82	2071	АО «Городская СМК»	0,118	19%	0,031	0,618

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
83	4325	ООО «СМК «Крыммедстрах»	0,114	21%	0,01	0,607
84	3128	ООО «Международная СК «АйАйСи»	0,106	27%	0,067	0,408
85	235	АО «Русское перестраховочное общество»	0,103	5%	0	2,2
86	2873	АО «СМК «Сахамедстрах»	0,101	20%	0,085	0,514
87	2031	ООО «Медицинская СК «ИНКО-МЕД»	0,095	23%	0,029	0,445
88	585	ООО «Страховая фирма «Адонис»	0,095	16%	0,05	0,632
89	1587	АО «Страховое общество «Талисман»	0,092	16%	0	0,613
90	3826	ООО «Вита-страхование»	0,091	7%	0,005	1,29
91	3998	ООО «СК Чабб Жизнь»	0,088	12%	0	0,784
92	397	ООО СК «Гелиос»	0,075	3%	0	2,2
93	2444	ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»	0,064	22%	0	0,324
94	3528	ООО «СМО «Спасение»	0,063	18%	0,01	0,377
95	4412	ООО СК «МИРАН»	0,061	18%	0	0,661
96	2456	ООО «СМК «Забайкалмедстрах»	0,059	21%	0,028	0,300
97	3815	ООО «СК «Экспресс-страхование»	0,051	13%	0	0,410
98	141	САО «Медэкспресс»	0,050	6%	0,11	0,762
99	3803	ООО «СК Доминанта»	0,042	11%	0	0,391
100	348	САО «ЛЕКСГАРАНТ»	0,038	3%	0	1,15
101	3799	ООО «Страховой Дом «БСД»	0,037	9%	0,065	0,385
102	4407	ООО «ПСБ Страхование жизни»	0,037	9%	0	0,837
103	552	АО «СК «Чувашия-Мед»	0,035	12%	0,005	0,305
104	173	ООО МСО «Панацея»	0,027	15%	0,005	0,195
105	1457	ООО СМК «Урал-Рецепт М»	0,026	13%	0,01	0,211

Место по чистой прибыли	Лицензия	Наименование	Чистая прибыль 2024 г. млрд руб.	ROE 2024 г.	Дивиденды 2024 г. млрд руб.	Капитал на 31.12.24 г. млрд руб.
106	4324	ООО «Арсенал медицинское страхование»	0,024	16%	0,03	0,151
107	4408	ООО «СК «АТОН Жизнь»	0,023	7%	0	0,673
108	1947	АО «ГМСК «Заполярье»	0,021	11%	0	0,208
109	1336	ООО «СК «Капитал-полис»	0,020	4%	0	0,572
110	518	АО СК «БАСК»	0,020	1%	0	0,920
111	2733	АО «Лучи Страхование»	0,013	3%	0	0,596
112	3957	ООО СМО «Чулпан-Мед»	0,011	7%	0	0,156
113	2136	АО «Чувашская медицинская СК»	0,011	6%	0,003	0,169
114	4117	ООО «СК «Кредит Европа Лайф»	0,009	2%	0	0,420
115	4133	ООО СК «Ганза»	-0,002	0%	0	0,471
116	1858	АО СК «Армеец»	-0,016	-2%	0	0,671
117	4293	ООО «СК Герса»	-0,037	-2%	0	1,94
118	3268	ООО СК «Паритет-СК»	-0,052	-15%	0	0,350
119	2042	ООО «СК «Гранта»	-0,056	-17%	0	0,331
120	3064	АО «Боровицкое страховое общество»	-0,083	-17%	0	0,443
121	4179	ООО «СК «Р.Лайф»	-0,097	-2%	0	4,3
122	630	АО «СК ГАЙДЕ»	-0,228	-14%	0	1,51

#### Особенности составления рэнкинга:

По состоянию на 31.12.2024 г. в реестре страховщиков Банка России была 131 страховая организация. НКР доступна отчётность 127 компаний, из которых 122 страховщика раскрыли её на своих сайтах. Отчётность 9 страховщиков (годом ранее только двух) НКР не удалось обнаружить в публичном доступе, это АО «СОГАЗ», ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ», ООО СК «Газпром страхование», АО «СК «СОГАЗ-Мед», ООО «НПК», ООО «КПСК», ООО «СК «ХАТХОР» (лицензия отозвана 10.07.2025 г.), АО «МСК «Новый Уренгой» (лицензия отозвана 30.01.2025 г.).

АО «РНПК» разместило в публичном доступе только отчёт о финансовых результатах за 2024 год, поэтому капитал компании на конец 2024 года был рассчитан нами как капитал на конец 2023 плюс чистая прибыль за 2024 год. ROE за 2024 год была рассчитана с учётом определённой нами величины капитала на конец 2024 года.

© 2025 ООО «НКР»  
Ограничение  
ответственности

Все материалы, автором которых выступает общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).