

**Кехян Лианна Вардановна**

студентка

ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

## **НОВЫЙ РОССИЙСКИЙ СТРАХОВОЙ РЫНОК: ВЛИЯНИЕ ESG-ПОВЕСТКИ**

***Аннотация:** в своей работе автор приводит принципы ESG-страхования применительно к российскому страховому рынку. На примере компании Сберстрахование были приведены достижения в сфере устойчивого развития в России, также освещены лучшие практики ESG по каждому из компонентов данного направления. Благодаря проведенному Финансовым университетом социологическому опросу автор привел рекомендации для страховых организаций с целью эффективного поэтапного внедрения ESG-повестки в свою деятельность.*

***Ключевые слова:** принципы ESG, устойчивое развитие, Сбербанк страхование, страховой рынок, Всероссийский союз страховщиков (ВСС).*

Одним из главных трендов XXI века стала ESG-повестка или вопрос устойчивого развития. Главным документом по этой части считается декларация Генеральной Ассамблеи ООН «Преобразование нашего мира: повестка дня в области устойчивого развития до 2030 года» [4], отражающая 17 целей в рамках повестки, которые должны быть выполнены совместными усилиями стран до 2030 года. В связи с этим, финансовый сектор не может обойти стороной этот вопрос и страховые организации как институт управления рисками и агрегатор масштабных инвестиционных потоков, является важным звеном мировой ESG-повестки.

В ответ на этот тренд в нашей стране была создана в 2021 году рабочая группа по учёту и внедрению принципов устойчивого развития в страховом секторе (ESG) в рамках Всероссийского союза страховщиков (ВСС). Сегодня участники ВСС придерживаются следующих принципов устойчивого страхования, описанных международной организацией FI UNEP (рис. 1) [1].

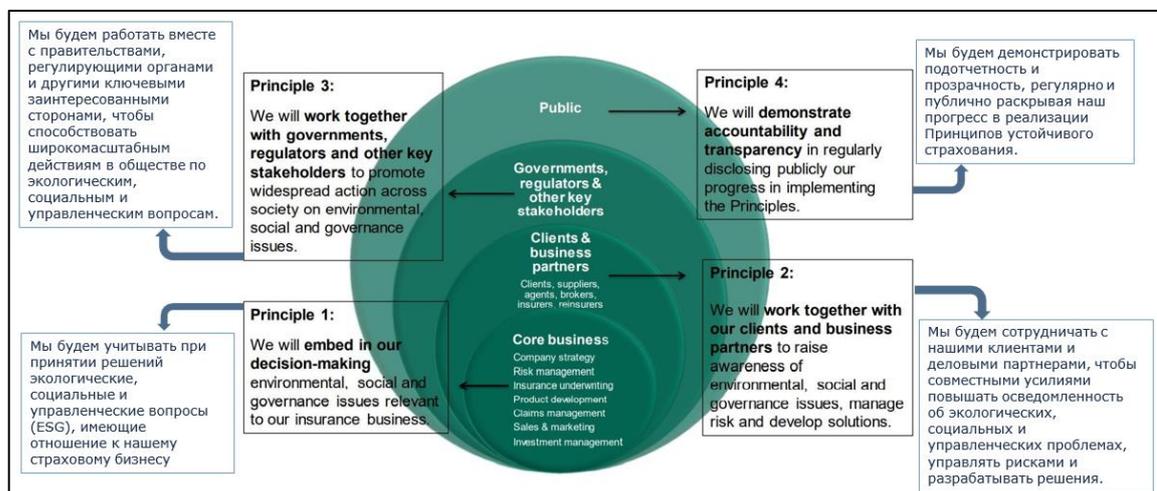


Рис. 1. Принципы устойчивого страхования

В рамках каждого из принципа автор видит целесообразность реализации следующих конкретных шагов компаниями из страхового сегмента на пути к устойчивому развитию (таблица 1).

Таблица 1

## Возможные действия в рамках реализации принципов

Принцип	Направление развития	Конкретные шаги
№1. Мы будем учитывать при принятии решений экологические, социальные и управленческие факторы (ESG), имеющие отношение к нашему страховому бизнесу	Внутри компании	1. Разработать стратегию компании, направленную на выявление, оценку, управление и мониторинг проблем, связанных с ESG-факторами; 2. Интегрировать вопросы ESG в программы найма, обучения и вовлечения сотрудников.
	Управление рисками и андеррайтинг	1. Запустить процессы по выявлению и оценке проблем в сфере ESG, присущих портфелю, и оценить потенциальные последствия операций компании, связанных с ESG-факторами; 2. Интегрировать вопросы ESG в процессы управления рисками, андеррайтинга и принятия решений о достаточности капитала, включая исследования, модели, аналитику, инструменты и другие показатели.
	Разработка продуктов и услуг	1. Разрабатывать продукты и услуги, которые снижают риски и оказывают положительное влияние на аспекты ESG, а также способствуют лучшему управлению рисками в этой сфере; 2. Разрабатывать или поддерживать программы повышения грамотности по вопросам оценки рисков и страхования с учётом ESG факторов.
	Работа с претензиями	1. При взаимодействии с клиентами подчёркивайте важность ESG- факторов в работе вашей компании.
	Продажи и маркетинг	1. Обучать сотрудников отдела продаж и маркетинга вопросам ESG, относящимся к продуктам и услугам; 2. Убедиться, что продукты и услуги компании, а также их стоимость понятны и объяснимы.
№2. Мы будем сотрудничать с нашими клиентами и деловыми партнерами, чтобы совместными усилиями повышать осведомленность об экологических, социальных и управленческих проблемах, управлять рисками и разрабатывать решения.	Управление инвестициями	1. Интегрировать вопросы ESG в процессы принятия инвестиционных решений и практики распоряжения собственностью (например, путем внедрения Принципов ответственного инвестирования).
	Клиенты и поставщики	1. Вести диалог с клиентами и поставщиками о преимуществах учёта и управления ESG факторами, а также об ожиданиях и требованиях компании в отношении вопросов ESG; 2. Предоставлять клиентам и поставщикам информацию и инструменты, которые могут помочь им справиться с проблемами ESG; 3. Интегрировать вопросы ESG в процессы тендеров и отбора поставщиков; 4. Поощрять клиентов и поставщиков раскрывать информацию об аспектах их деятельности связанных с ESG, и использовать признанные инструменты раскрытия информации или отчетности.
№3. Мы будем работать вместе с правительствами, регулирующими органами и другими заинтересованными сторонами, чтобы способствовать широкомасштабным действиям в обществе по экологическим, социальным и управленческим вопросам.	Страховщики, перестраховщики и посредники	1. Содействовать принятию ими Принципов устойчивого страхования; 2. Поддерживать включение вопросов ESG в профессиональное образование и этические стандарты в страховой отрасли.
	Правительства, регуляторы и другие органы	1. Поддерживать пруденциальную политику, нормативные и правовые рамки, которые позволяют снизить риски, внедрять инновации и лучше управлять вопросами ESG; 2. Вести диалог с правительством и регулирующими органами для разработки комплексных подходов к управлению рисками;
№4. Мы будем демонстрировать подотчетность и прозрачность, регулярно и публично раскрывая наш прогресс	Другие ключевые заинтересованные стороны	1. Вести диалог с межправительственными и неправительственными организациями для поддержки устойчивого развития путем предоставления экспертных знаний в области управления рисками; 2. Вести диалог с бизнес и отраслевыми ассоциациями для лучшего понимания и управления проблемами ESG в разных отраслях и регионах; 3. Вести диалог с академическими кругами и научным сообществом для развития исследовательских и образовательных программ по вопросам учёта ESG в контексте страхового бизнеса; 4. Вести диалог со СМИ для повышения осведомленности широкой общественности о вопросах ESG и надлежащем управлении рисками.
	Демонстрация открытости и подотчётности	1. Оценивать, измерять и отслеживать прогресс компании в управлении вопросами ESG, а также активно и регулярно раскрывать эту информацию публично; 2. Участвовать в инициативах раскрытия информации или отчетности; 3. Вести диалог с клиентами, регулирующими органами, рейтинговыми агентствами и другими заинтересованными сторонами для достижения взаимного понимания ценности раскрытия информации, связанной с реализацией Принципов устойчивого страхования.

Стоит отметить, что ВСС в части вопросов устойчивого развития работает в партнерстве с Центральным Банком, поэтому рекомендации, выпущенные Банком России, также являются объектом внимания для участников союза. По вопросам ESG было выпущено отдельное информационное письмо [2], где Центральный Банк предлагает компаниям начать свою трансформацию с корпоративного управления (элемент «G» в экологической повестке), а именно.

1. Стратегическое управление компанией. Вектор развития компании должен быть ориентирован на долгосрочную перспективу.

2. Метод организации операционной деятельности совета директоров компании по учету ESG-факторов. Провести анализ на предмет осведомленности представителей совета директоров по вопросу устойчивого развития, выявить уровень компетентности членов совета директоров в области ESG.

СберСтрахование, как лидер среди страховых организаций, в соответствии с рекомендациями представил модель организационной структуры, где отражено место подразделений, участвующих в реализации ESG-повестки (рис. 2) [3].



Рис. 2. Место ESG-подразделений в системе управления организации

Согласно модели, предполагается, что подразделения Общества, участвующие в ESG-повестке во взаимодействии в Комитетом по рискам и Центром управления рисками, будет подотчетен Генеральному директору, который, в свою очередь, находится под контролем Совета директоров.

Стоит отметить, что при реализации корпоративного управления (G-фактор) и кадровой политики (S-фактор), Сберстрахование также придерживается принципов устойчивого развития.

1. Соблюдение принципа гендерного равенства. Сберстрахование придерживается принципа гендерного баланса в составе топ-менеджмента, поэтому на сегодняшний день компания может уверенно заявить об удельном весе женщин на руководящих должностях на уровне 40%.

2. Сотрудники с ограниченными возможностями проходят специальную программу по трудоустройству и адаптации ввиду особенностей здоровья.

3. Наличие механизмов реагирования и решения этических вопросов с обратной связью для заявителя (предусмотрена опция анонимности).

4. Положительная динамика коэффициента текучести персонала (показатель сократился с 26% в 2020 году до 14% в 2022 году) [9]

Помимо этого, страховая организация в соответствии с признаками E и S-факторов из аббревиатуры активно инвестирует в развитие своих сотрудников, страховых продуктов и услуг, социальных программ. Некоторые из них.

1. Трехлетний срок предложения клиентам продуктов по экологическому страхованию, увеличение спроса на такие продукты.

2. Внедрение компанией социально значимых страховых продуктов и услуг (включая имущественное и сельскохозяйственное страхование).

3. Организация специальных программ благотворительного и волонтерского характера.

Помимо этого, автором были исследованы ESG-практики других компаний в России, которые были удостоены премиями и другими наградами (таблица 1).

Таблица 2

### Лучшие ESG-практики на российском страховом рынке

<i>Фактор из ESG</i>	<i>Компания</i>	<i>Опыт</i>
Е-фактор	Ингосстрах	Инженерный центр СПАО «Ингосстрах», лауреат премии «Лучшие ESG-проекты России». Подразделение занимается аудитом и консультированием в области инженерной оценки сторнуемых рисков, их минимизации в воздействии на окружающую среду [6]
S-фактор	Ренессанс Страхование	Компания предложил набор уникальных продуктов по страхованию каршеринга и электротранспорта. На данный момент 65% каршеринговых автомобилей застрахованы в компании. Страховые продукты и оптимальные тарифы для «экологически дружелюбных» сервисов и развивают рынок электромобилей в России [7]
G-фактор	Альфа-Страхование	Продукт «АльфаСтрахование», суть которого в управлении здоровьем сотрудников признана лучшим проектом 2022 года на событии «Лучшее для России. Развитие регионов» в блоке «Социальные проекты и устойчивое развитие» [8]

Отдельное внимание стоит уделить пониманию и привлекательности принципов ESG у потребителей страховых услуг в России. Для этого автор обратился к социологическому опросу, проведенному в августе прошлого года учеными из Финансового университета, а именно Департамента страхования и экономики социальной сферы в сотрудничестве с исследовательской компанией «БИТУБИ Групп» на аудиторию в 1600 человек [10].

Опрос состоял из одного вопроса: «Готовы ли Вы купить недвижимость дороже, если застройщик внедрил принципы ESG (забота об экологии и людях)?» [10]. В вариантах ответа организаторы также осветили страховую тематику в рамках ESG-повестки. Результаты оказались следующие.

1. Более 70% участников опроса не осведомлены о принципах ESG.
2. Примерно 5,7% респондентов выбрали ответ: «искать именно такой объект, даже если он существенно дороже», но в то же время приобретение более дорогих страховых услуг по стандартам ESG привлекает лишь 2,4% участников.
3. Только 2% респондентов выразили готовность оплачивать отдельно ESG-услуги в области страхования.
4. Респонденты, проживающие одни, наиболее заинтересованы в ESG-услугах (4,3%), чем участники, которые состоят в браке и имеют детей.
5. Анализ в разрезе федеральных округов показал, что Центральный ФО более осведомлен о принципах ESG, нежели Дальневосточный (28% против 25,3%), соответственно жители Центрального ФО чаще выбирают страховые услуги ESG-стандартов, чем люди, проживающие на Дальнем Востоке (3,4% и 2,3% соответственно). По всей России доля таких граждан также незначительна – всего 2,4%.

Следует учесть принципиальное изменение причин ESG-трансформации национальной системы страхования России с внешних, экзогенных по своей природе причин, связанных с иностранными компаниями – страхователями и иностранными инвесторами на российском страховом рынке к внутренним, отвечающим эндогенным процессам развития экономики и социальной сферы России, которая осознанно внедряет концепцию устойчивого развития и последовательно ESG-принципы в рыночные институты и регуляторные требования. В соответствии

с результатами проведенного исследования, выдвинуты следующие предложения в рамках устойчивого развития, которые могут быть реализованы страховыми организациями как в рамках ВСС, так и совместно с государственными органами.

1. Информирование населения об актуальных трендах ESG-повестки путем разработки специальных программ и стратегий, организации масштабных мероприятий регионального и федерального уровней.

2. Внедрение тематики устойчивого развития в школьную программу либо в качестве отдельного предмета, либо в рамках существующих, например, «Основы безопасности и защиты Родины».

3. Увеличение количества магистерских направлений и программ по обучению студентов учету вопросов ESG-характера, а также дополнительных курсов повышения квалификации по данной тематике.

4. Разработка общенациональной системы рейтинга ESG-деятельности финансовых институтов, а также проведение дополнительных мероприятий, направленных на разъяснение организациям критериев оценивания.

5. Создание наставнических программ, где лидеры страхового сегмента в области ESG в лице отдельных руководителей могли быть в роли спикеров и передавать свой опыт другим организациям.

6. Разъяснение страховым организациям о специфике работы ESG-факторов для их учета в разработке специальных страховых продуктов и услуг путем публикации методических рекомендаций, и утверждения их в качестве нормативного документа регулирующими органами.

### ***Список литературы***

1. United Nations Environment. Insurance // Insurance – United Nations Environment – Finance Initiative [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.unepfi.org/> (дата обращения: 18.04.2024).

2. Банк России. Информационное письмо о рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления. – 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 20.04.2024).

3. Новиков В. ESG-повестка. Стратегия и тактика реализации в страховой компании / В. Новиков. – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sberbank-insurance.ru/ESG/img/otchet2022.pdf> (дата обращения: 20.04.2024).

4. Генеральная Ассамблея ООН. Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года. – 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/420355765> (дата обращения: 18.04.2024).

5. Соболев О.С. Зеленое страхование: учет экологических факторов в деятельности российских страховщиков / О.С. Соболев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2022. – №8 (96) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxHdR> (дата обращения: 25.04.2024).

6. Официальный сайт Ингосстрах. «Ингосстрах» стал лауреатом программы «Лучшие ESG проекты России». – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxHhi> (дата обращения: 22.04.2024).

7. Официальный сайт Ренессанс Страхование. Годовой отчет 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxHjN> (дата обращения: 23.04.2024).

8. Официальный сайт Альфа-Страхование. Программа «АльфаСтрахование» «Здоровье 360» стала лучшим ESG-проектом года. – 2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfastrah.ru/news/15578374/> (дата обращения: 23.04.2024)

9. Гришунин С. Преимущества внедрения ESG-повестки для страховых компаний / С. Гришунин. – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxHpr> (дата обращения: 22.04.2024).

10. Цыганов А.А. Современный уровень признания потребителями финансовых и страховых услуг в России принципов ESG / А.А. Цыганов // Страховое дело. – 2023. – №10. – С. 27–33 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.fa.ru/art2023/bv1641.pdf> (дата обращения: 24.04.2024). EDN RBCNUP