

МОНОГРАФИЯ

ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Всероссийский
союз страховщиков

ESG-ТРАНСФОРМАЦИЯ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ



УДК 368(4)(073)
ББК 65.271(4)я73
Е75

Рецензенты:

Белозеров С.А., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой управления рисками и страхования Санкт-Петербургского государственного университета;

Хоминич И.П., д.э.н., профессор, профессор кафедры финансовых рынков Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова.

ESG-трансформация на страховом рынке: современное состояние, проблемы и перспективы: Монография / Н.В. Кириллова, А.А. Цыганов, Т.А. Белоусова [и др.]; под ред. Н.В. Кирилловой, А.А. Цыганова. — М.: Прометей, 2024. — 260 с.

ISBN 978-5-00172-596-1

В монографии исследованы различные аспекты и роль страхования в ESG; проведен анализ эффективности страхования в ESG в Российской Федерации и за рубежом; предложены меры по развитию использования механизмов страхового обеспечения в ESG. Монография может быть интересна специалистам страхового рынка, страхового надзора, корпоративных систем управления рисками, корпоративных систем ESG, студентам, аспирантам, исследователям.

ISBN 978-5-00172-596-1

© Коллектив авторов, 2024

© Издательство «Прометей», 2024

Содержание

Предисловие	6
Введение	8
1. ПЕРСПЕКТИВЫ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	19
Возникновение и развитие ESG подходов	19
ESG подходы в страховых организациях	33
Рейтинги ESG — общие принципы построения и лидеры рынка	62
2. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	71
Рейтинги ESG страховых организаций	71
Методика оценки ESG в страховых организациях	80
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ВНЕДРЕНИЮ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	108
Роль и задачи страхования жизни и здоровья в реализации концепции ЦУР и ESG-повестки	154
Характеристика основных видов краткосрочного личного страхования	162
Долгосрочное страхование жизни	167
Рисковое страхование жизни	171
Долгосрочное смешанное страхование жизни	172
Заключение	218
Список использованных источников	220
Приложение А. Рейтинги и индексы устойчивого развития в рамках ESG	250
Приложение Б. Страховые убытки от экологических катастроф в мире	251

1. ПЕРСПЕКТИВЫ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Возникновение и развитие ESG подходов

Начиная со второй половины XX века развитие экономики наряду с прежними рыночными парадигмами и тенденциями все чаще стали подниматься вопросы влияния бизнеса на общественную жизнь, основные социальные процессы и окружающую среду. По ходу развития достижение индивидуальных целей экономических субъектов все более стало учитывать необходимость использования экономического роста для ликвидации бедности, решения проблем образования. Здравоохранения и социальной защиты. По мере того как все более ощутимыми становились угрозы, вызванные изменениями климата, борьба с этими угрозами и, в более широком плане, задачи защиты окружающей среды приобретали все большую актуальность на самых различных уровнях: от отдельных компаний до государств и межгосударственных объединений.

На первых порах развития капиталистической экономики она основывалась на прибыли и частном интересе предпринимателей. В условиях развитой капиталистической экономики базовыми элементами «формулы развития» стали экономический рост, соединенный с мерами социальной поддержки нуждающихся в этом групп населения. Для устойчивого развития постиндустриального общества, в котором научно-технический прогресс одновременно увеличивает социально-экономические издержки, падает уровень продовольственной безопасности, появляются принципиально новые угрозы традиционной «формулы развития» оказывается недостаточно.

Современная рыночная экономика все более включает в себя институты и принципы социально-солидарной эко-

номики, предполагающие нивелирование социальных дефектов традиционной рыночной экономики и повышение социальной ответственности бизнеса. Формирование структур и инициатив, основанных на сочетании коммерческих и коллективных ценностей приобретают системный характер. В частности, разрозненные и не связанные ранее между собой действия экономических структур в области решения социальных проблем, защиты окружающей среды, обеспечения интересов будущих поколений вырастают в важную базовую характеристику экономико-политических систем и одно из генеральных направлений деятельности экономических субъектов.

Систематизация разнонаправленных и слабо связанных между собой действий экономических субъектов и регуляторных органов в области сохранения окружающей среды, борьбы с угрозами, вызванными изменениями климата, реализации социальной ответственности бизнеса нашла свое проявление в формировании на международном уровне концепции устойчивого развития. Концепция УР впервые была принята ООН в 1992 г. на Конференции по развитию и окружающей среде в Рио-де-Жанейро, и отражала достижение глобального понимания необходимости совместного и согласованного решения экономических, социальных и экологических проблем, что в последующем было положено в основу концепции ESG. Дальнейшие конкретизация и развитие Концепции УР привели к тому, что в 2015г. в рамках повестки дня устойчивого развития до 2030г. всеми членами ООН были приняты 17 целей устойчивого развития, достижение этих целей призвано обеспечить комплексное развитие человеческой цивилизации и улучшение благосостояния населения планеты, рисунок 1. В свою очередь каждая из ЦУР включает в себя задачи и показатели, что позволяет конкретизировать деятельность по достижению указанной цели. По результатам достижения ЦУР ООН предполагает достижение одного из следующих показателей:

- допустимое состояние (bearable condition) — гармоничное развитие общества и окружающей среды;



Рисунок 1. Цели устойчивого развития до 2030 года

Источник: [248]

- справедливое состояние (equitable condition) — развитие экономики, обеспечивающее решение социальных проблем;
- приемлемое состояние (viable condition) — развитие экономики, обеспечивающее решение экологических проблем;
- устойчивое развитие (sustainable development) — гармоничное сочетание всех трех элементов ESG.

В мае 2019 года сессия Экономического и социального совета ООН зафиксировала по итогам первого цикла реализации ЦУР (4 года) достижение определенного прогресса. При этом продвижение вперед по многим направлениям признано недостаточным, особенно в отношении наиболее бедных стран [281]. Ежегодно ООН публикует доклады о целях в области устойчивого развития, в настоящее время в официальных документах ООН можно обнаружить основные показатели достижения каждой из ЦУР в 2021 году [228], а также текущие данные за истекший период 2022 года [255].

Принципы устойчивого развития представляют из себя общую парадигму общественного развития и философию поведения в современном обществе. Они распространяются на все стороны жизни социума: экономическую, по-

литическую, культурную, этическую и т.д. При этом ЦУР и связанные с ними задачи носят большей частью качественный характер и сложно измеримы. В этой связи для достижения ЦУР в экономической, в том числе финансовой деятельности сформировался комплекс правил и процедур, которые принято обозначать аббревиатурой ESG. ESG позволяет конструктивно совместить потребности и интересы экономических субъектов и основные общественные ожидания, в таблице 1 приведены критерии оценки, входящие в состав ESG.

Таблица 1

Критерии оценки ESG-трансформации

Группа критериев	Содержание критериев
Экологические	Отношение компании к: выбросам парниковых газов; бережному использованию природных ресурсов; сохранению природной среды; соблюдению экологического законодательства.
Социальные	Забота о здоровье и безопасности работников; профессиональный рост сотрудников; снижение вредности производства; соблюдение прав работников; ответственность за качество товаров перед клиентами.
Управленческие	Качество корпоративного управления; эффективность работы руководства; качество борьбы с коррупцией, предупреждение конфликта интересов; прозрачность отчетности; соблюдение прав миноритарных собственников.

Источник: подготовлено авторами

Необходимо отметить, что на момент принятия ЦУР повестка дня устойчивого развития предполагала высокий уровень глобализации и взаимодействия различных стран, а также использование межгосударственных механизмов. 2020 год, по замыслу лидеров ООН, должен был открыть десятилетие решительных действий по до-

стижению ЦУР к 2030 году, однако пандемия и особенно стремительное изменение геополитической реальности в 2022 году привело к тому, что во многих случаях национальные интересы получают приоритет перед глобальными. В этих условиях реализация многих межгосударственных и надгосударственных проектов, в том числе реализация ЦУР настоятельно требует адаптации к новым социально-политическим и экономическим реалиям.

Российская Федерация с момента возникновения концепции УР стремилась идти вровень с мировым сообществом. Так еще в 1996 году был подписан Указ Президента РФ от 01.04.96 №440, утвердивший Концепцию перехода к устойчивому развитию. В 2002 году Государственной Думой РФ была образована Комиссия по проблемам устойчивого развития. Кроме того, с 2015 года наша страна активно включилась в реализацию повестки устойчивого развития до 2030 года. В частности, в 2021 году Правительством РФ утверждены цели и основные направления устойчивого развития РФ [4]. Определены принципы государственной политики по реализации проектов в рамках устойчивого развития, усилия Правительства нацеливаются в первую очередь на решение экологических задач, реализацию «зеленых» проектов, снижение вредных выбросов, стимулированию «зеленого» инвестирования. Дополнительно Правительство РФ определило таксономию проектов устойчивого развития и систему их верификации [3].

В то же время необходимо учитывать фундаментальные изменения, произошедшие в мире, которые развеяли многие мифы о глобализации, мировой валютной системе, справедливости и перспективности идей рыночного фундаментализма. В этих условиях достижение ЦУР и реализация ESG-принципов в нашей стране должно быть обусловлено не обязательствами по реализации глобальных проектов, а национальными интересами. В этой связи целесообразно проанализировать взаимосвязь ЦУР с национальными целями и национальными проектами (таблица 2).

Таблица 2

**Соотношение национальных целей,
национальных проектов и целей устойчивого развития**

Национальные цели	Федеральные национальные проекты	Цели устойчивого развития
Сохранение населения, здоровье и благополучие людей	Демография	Ликвидация нищеты (Цель 1) Ликвидация голода (Цель 2)
	Здравоохранение	Хорошее здоровье и благополучие (Цель 3) Чистая вода и санитария (Цель 6)
Возможности для самореализации и развития талантов	Образование	Качественное образование (Цель 4)
	Культура	
	Наука и университеты	
	Производительность труда	
Комфортная и безопасная среда для жизни	Безопасные и качественные автомобильные дороги	
	Жилье и городская среда	Устойчивые города и населенные пункты (Цель 11)
	Экология	Чистая вода и санитария (Цель 6) Недорогостоящая и чистая энергия (Цель 7) Борьба с изменениями климата (Цель 13) Сохранение морских экосистем (Цель 14) Сохранение экосистем суши (Цель 15)
	Комплексный план развития магистральной инфраструктуры	Индустриализация, инновации и инфраструктура (Цель 9)

Окончание таблицы

Национальные цели	Федеральные национальные проекты	Цели устойчивого развития
Достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство	Малое и среднее предпринимательство	
	Производительность труда и поддержка занятости	Достойная работа и экономический рост (Цель 8)
	Международная кооперация и экспорт	
Цифровая трансформация	Цифровая экономика	
Прочие		Гендерное равенство (Цель 5) Индустриализация, инновации и инфраструктура (Цель 9) Уменьшение неравенства (Цель 10) Ответственное потребление и производство (Цель 12) Мир, правосудие и эффективные институты (Цель 16) Партнерство в интересах устойчивого развития (Цель 17)

Источник: подготовлено авторами по результатам анализа нормативных документов.

Как видим, наибольшая корреляция между национальными целями (национальными проектами) и ЦУР наблюдается в сфере экологии, по остальным направлениям представляется целесообразным уточнить ЦУР и их привязку к национальным целям и национальным проектам.

Меняющиеся запросы и требования общества, регуляторов, партнеров и клиентов приводит ко все большему интересу компаний к реализации ESG-принципов. Это позволяет организациям, с одной стороны, создать дополнитель-

ную ценность в глазах заинтересованных лиц и повысить доверие к себе. С другой стороны, обеспечивается совершенствование управленческих процедур, сближение целей и мотивации компаний и персонала, рост корпоративной культуры и сплоченности. Эффективное следование ESG-принципам позволяет нарастить интеллектуальный и организационный потенциал, поднять социальную репутацию фирму, а также максимизировать использование возможностей территорий ее присутствия.

Глобализация в свое время привела к смещению фокуса реализации ESG-принципов с национального уровня на корпоративный, прежде всего на уровень крупнейших транснациональных корпораций. В настоящее время наблюдается противоположный процесс, когда корпоративные ESG — все более увязываются с целями национального развития, все более растет их роль и значение на национальном уровне.

ESG вырос из CSR (Corporate Social Responsibility — корпоративная социальная ответственность) подхода, а он, в свою очередь, уходит корнями в благотворительность и филантропическую деятельность, которую начали осуществлять успешные бизнесмены во многих странах мира, где предпринимательство успешно развивалось. Движение в этом направлении возникло в начале бурного роста промышленности и было тесно связано с религиозными принципами и этикой. Карнеги и Рокфеллер в США, российские купцы-старообрядцы и бизнесмены-представители других мировых религий действовали как меценаты и благотворители скорее по собственному порыву и исходя из собственных убеждений и веры. Только во второй половине 20 века общественность стала считать хорошим тоном для корпораций и компаний в обязательном порядке заниматься благотворительной и этичной деятельностью, напрямую не связанной с их главной задачей — извлечением прибыли для акционеров. По мере развития бизнеса его действия на благо общества в социальном плане постепенно стали дополняться движением по снижению тяжелого воздействия индустрии на окружающую среду и экологической благотворительно-

стью вообще. Защита прав миноритарных акционеров способствовала возникновению требований к справедливому и сбалансированному корпоративному управлению.

Если возникновение подхода ESG связано с инициативой отдельных владельцев и советов директоров компаний, то его развитие и распространение в значительной степени вызвано давлением международных организаций, общества, правительств, потребителей и, конечно, акционеров компаний.

Впервые термин ESG был употреблен в 2005 году в исследовании «Побеждают тем, кому не все равно» (Who Care Wins) [254].

В настоящее время уровень обязательности воплощения принципов ESG в разных странах разный. Наиболее строгие требования по их соблюдению в странах Европейского Союза. Действующая там Директива о нефинансовой отчетности (NFRD; Directive 2014/95/EU) предписывает компаниям, банкам, страховым компаниям, имеющим более 500 работников и отвечающим определенным финансовым показателям, публиковать информацию о соблюдении ряда показателей, относящихся к сфере окружающей среды, к соблюдению прав человека, принципам гендерного равенства, принципам борьбы со взяточничеством и коррупцией. В апреле 2021 было предложен проект Директивы об отчетности в сфере корпоративного устойчивого развития, в которой эти правила ужесточаются [231]. В новом документе требования к детализации такой отчетности возрастут, и компании, подпадающие под действие новой Директивы, должны будут раскрывать все показатели ESG-отчетности, имеющие отношение к их деятельности.

В других странах требования к предоставлению ESG отчетности менее жесткие или вообще отсутствуют на законодательном уровне. Так, в США и Великобритании вопрос о закреплении обязанности раскрытия информации в сфере ESG на законодательном уровне находится в стадии обсуждения.

Однако даже в отсутствии законодательных требований многие компании в разных странах добровольно принимают

на себя обязательства по соблюдению стандартов ESG. Это объясняется условиями, складывающимися на современном рыночном пространстве. Под воздействием ряда глобальных международных организаций и средств массовой информации сформировалось общественное мнение, которое представляет принципы устойчивого развития как панацею от глобальных проблем, существующих в мире. Многие финансовые организации (в том числе и страховые компании) принимают решение не инвестировать средства и не вступать в договорные отношения с теми бизнес-структурами, которые не используют принципы ESG в своей деятельности или используют их в недостаточной мере. Мнение о том, насколько каждая конкретная компания привержена принципам ESG, формируется на основе оценки, которую дают рейтинговые агентства.

ESG-рейтинги составляют, в частности агентства *Bloomberg*, *S&P Dow Jones Indices*, *JUST Capital*, *MSCI*, *Refinitiv* [200]. Агентства анализируют открытые данные, характеризующие деятельность конкретной компании, оценивают степень реализации принципов ESG в ее деятельности по 100-балльной шкале и на основе такой оценки составляют рейтинг. Специалисты отмечают, каждое агентство производит оценку по-своему, единого подхода к формированию рейтингов нет. В связи с этим ESG-рейтинги разных агентств могут сильно различаться. Между тем, место в таком рейтинге приобретает все большее значение для каждой компании, так как этот показатель может в той или иной мере повлиять на ее привлекательность для потенциальных инвесторов или кредиторов. Сложилось мнение, что в ближайшее время мировые фонды перестанут инвестировать в компании, которые игнорируют принципы устойчивого развития [200].

На уровне международных организаций приверженности конкретной компании принципам ESG уделяется все больше внимания. Раньше провозглашалось, что их выполнение не имеет обязательного значения и не предполагалась обязательная отчетность по показателям, характеризующим их выполнение. В настоящее время подходы

мировых аудиторских компаний и бухгалтерских организаций к получению и анализу информации говорят о том, что «помимо финансовой отчетности будет и второй вид отчетности — по устойчивости, и эти две вещи будут взаимосвязаны» [285].

ESG-принципы стали внедряться в компаниях, действующих как в реальном секторе экономики, так и в финансовом. В 2014 году, то есть еще до принятия «Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года», по инициативе ООН 40 страховых компаний и 30 регуляторов страховых рынков из разных стран подписали Принципы устойчивого развития, что должно было, по их мнению, способствовать интеграции принципов ESG в процессы управления страховой деятельностью [194].

За прошедшие годы проблема внедрения принципов устойчивого развития в деятельность страховщиков остается на повестке дня ООН. Так, доклад помощника Генерального секретаря ООН по борьбе с изменениями климата Селвина Харта в июне 2022 года назывался «Принципы устойчивого страхования». В качестве одного из наиболее важных вопросов он отметил соблюдение страховщиками принципов ESG при выборе направлений инвестирования. Обращаясь к страховщикам, он сказал: «Прекратите инвестировать в угольную промышленность и прекратите финансировать новые проекты, связанные с ископаемым топливом, которые способствуют возникновению чрезвычайной климатической ситуации» [283]. По его мнению, необходимо положить конец распространению ископаемого топлива и ускорить переход на возобновляемые источники энергии.

Между тем, практика последних лет показывает, что климатические условия стран с развитой рыночной экономикой (США, страны ЕС), где приверженность идеям устойчивого развития провозглашается особенно решительно, не позволяют полностью отказаться от ископаемого топлива и перейти на возобновляемые источники энергии. Так, в феврале 2021 года из-за сильных морозов в штате Техас начались перебои с электричеством из-за приостановки ра-

боты популярных в штате ветровых электростанций: у них замёрзли турбины [244].

Говоря о внедрении принципов ESG, следует иметь в виду, что описанное выше противоречие осознают крупные американские страховые компании, которые действуют без учета принципов устойчивого развития. Так, десять ведущих страховых компаний США по состоянию на 2019 год инвестировали \$59,7 млрд в ископаемое топливо, из них \$30,8 млрд в нефтегазовые активы. Это такие страховщики, как American International Group (AIG), Berkshire Hathaway, Travelers, Chubb, The Hartford и Liberty Mutual [276].

Эти компании могут действовать вне принципов ESG, поскольку для них доступ к инвестиционным ресурсам не зависит от соблюдения данных принципов; они уверены, что найдут инвесторов, которые не откажут в предоставлении необходимых финансовых средств в виде кредитов или любого другого вида финансирования. В то же время, их действия опираются на анализ объективных обстоятельств, которые показывают, что возобновляемые источники энергии не могут в полной мере обеспечить потребности экономики, их функционирование связано с высоким уровнем рисков, обусловленных погодными условиями, которые не всегда подтверждают теорию о глобальном потеплении. Хотя планы внедрения ESG часто рассматриваются как препятствие, они также могут открывать многочисленные возможности для страховщиков и других компаний. Действительно, способность реагировать и эффективно руководить в этих областях, вероятно, будет основным фактором, определяющим успех корпораций и страховых компаний. Это включает в себя принятие мер там, где компании считают их целесообразными. Не менее важно, чтобы компании могли эффективно противостоять действиям, которые, по их мнению, были необоснованными, и в то же время минимизировать побочный ущерб, связанный с их решениями. Компании, хорошо показывающие ESG, как правило, снижают вероятность возникновения несчастных случаев, связанных с персоналом, споров, наносящих ущерб репу-

тации, а также штрафов и других неблагоприятных действий со стороны регулирующих органов. Компании, которые нападают на ESG и играют в наступление, обычно успешны и занимают хорошие позиции. Те компании, которые играют в обороне и активно реагируют на эти проблемы, могут потерять свое конкурентное преимущество. Компании, которые используют момент и рассматривают ESG как возможность, с большей вероятностью будут процветать в нынешних условиях. Действительно, успешное решение этих вопросов может быть необходимо для выживания корпорации.

ESG остаётся центральным элементом оценки правовых, корпоративных и финансовых рисков. За последние пару лет ESG перестала ограничиваться некоторыми аспектами корпоративного поведения и стала неотъемлемой частью ДНК, стратегии и операций всей компании. Заинтересованные стороны используют весь набор мер для достижения своих целей, включая традиционные средства массовой информации, социальные сети, инвестиционные решения, решения о покупке, бойкоты, угрозы, давление, запугивание, лоббирование, законодательство, регулирование и культуру отмены. Одни цели и тактика достойны похвалы, другие нет.

В некоторых случаях соображения ESG обусловлены политическими соображениями и соображениями поколений. Мы не выражаем каких-либо нормативных взглядов на политические или социальные аспекты или на уместность какой-либо конкретной меры ESG. Скорее, мы пытаемся здесь просто обрисовать в общих чертах реалии, с которыми сталкиваются страховщики и корпоративные страхователи, а также соответствующие проблемы и возможности.

Давление ESG оказывается не только внешними силами, но и внутренними, стремящимися к точным изменениям. Реальность такова, что миллениалы, поколения X и поколения Z сейчас в количественном отношении являются доминирующими членами рабочей силы и руководства и быстро вытесняют бэби-бумеров. Образовательные, эмпирические, методологические, ценностные и демографические разли-

чия между поколениями, несомненно, оказывают большое влияние на принятие внутренних решений. Мало того, что корпорации приспособились создавать рабочие места, которые привлекают и удерживают таланты миллениалов, поколений X и Z, эти работники все чаще становятся лицами, принимающими корпоративные решения. Таким образом, корпорации в настоящее время становятся субъектами, которые все больше стремятся к изменениям и осуществляют их, а не субъектами, которые сопротивляются изменениям. Действительно, чтобы полностью понять масштабы и темпы усилий, связанных с ESG, представителям бэби-бумеров необходимо лучше понять ценности, методы и предпочтения сотрудников миллениалов, поколений X и поколений Z.

Соображения ESG не статичны. ESG охватывает широкий круг тем и затрагивает большинство корпоративных отделов и бизнес-операций. Ниже приведен общий обзор этих компонентов. Первый компонент — экологические соображения. Это касается того, как компания действует как хранитель природы и окружающей среды. Эти соображения могут включать использование энергии компанией; потоки и объемы отходов и загрязнений, а также методы удаления, сохранение природных ресурсов, план выбросов углерода и парниковых газов, использование возобновляемой энергии; использование сырья, право собственности на загрязненную землю; экологически чистое производство, соблюдение природоохранных норм и законов; и лечение животных.

Второй компонент — социальные критерии. Он касается того, как компания управляет своими отношениями с сотрудниками, поставщиками, клиентами и сообществами, в которых она работает. Социальные факторы включают методы охраны труда и историю потерь, инклюзивность и разнообразие, равенство при найме, оплате, возможностях и продвижении по службе, соблюдение трудового законодательства, участие сообщества, вовлечение сотрудников, тренировки и развитие, соблюдение прав работников, рабочую среду и условия; объединение в профсоюзы и трудовую практику, свободу ассоциации. Это может включать изуче-

ние того, жертвует ли компания некоммерческим организациям, кому и в каком размере, поощряет и поддерживает ли компания волонтерскую деятельность сотрудников, свидетельствуют ли условия труда в компании о заботе о здоровье и безопасности сотрудников, имели ли место обвинения в торговле людьми, нарушениях прав человека или использовании детского труда и учитываются ли интересы различных других заинтересованных сторон. Социальные критерии могут распространяться не только на компанию, но и на деловые отношения компании с поставщиками, клиентами, регулирующими органами, профсоюзами и другими лицами и включать изучение деловой практики этих организаций. Представляет, в какой степени заинтересованные стороны уделяют внимание правам человека и другим обычаям стран, в которых компания ведет бизнес.

ESG подходы в страховых организациях

ESG-принципы находят все большее применение в деятельности российских страховщиков. Необходимо отметить, что еще в 2012г. были приняты Принципы устойчивого страхования (Principles of Sustainable Insurance — PSI), к которым присоединились более 90 крупнейших страховщиков из 38 стран, российские страховщики среди них отсутствуют. Указанные принципы носят крайне общий характер и ограничиваются декларациями о внедрении ESG в деятельность страховщиков, в частности:

- учет ESG факторов в процессе принятия решений;
- информирование страхователей и деловых партнеров о ESG-критериях в деятельности страховщика;
- взаимодействие с органами власти и другими заинтересованными лицами по социальным, экологическим и управленческим вопросам;
- публикация отчетов о ходе процесса реализации ESG — принципов.

В этих условиях нет необходимости в искусственной активизации присоединения российских страховщиков к PSI,

в то же время на основе изучения PSI российским страховщикам целесообразно определить собственное отношение к использованию ESG-подхода в своей деятельности. Под ESG-подходом в деятельности страховщиков предлагается понимать готовность осуществлять текущую деятельность (страховую и нестраховую) с учетом следующих компонент:

- учет (в некоторых случаях приоритет) экологических факторов в процессе основной деятельности («Е»);
- социальная ответственность («S»);
- эффективное корпоративное взаимодействие с заинтересованными лицами, как внутри страховой компании, так и вне ее.

Принятие ESG-подхода требует от российских страховщиков выработки ESG-принципов, на которых будет основываться их деятельность. ESG-принципы деятельности российских страховщиков должны быть приняты страховым сообществом и должны быть органично включены в их повседневную деятельность и в процесс принятия ключевых управленческих решений. Использование указанных принципов требует раскрытия соответствующей информации и обеспечения ею всех заинтересованных лиц. Опора российских страховщиков на ESG-принципы допускает предъявление соответствующих требований к их клиентам и контрагентам.

Страхование рисков ESG может осуществляться в рамках экологического страхования; добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев; страхования предпринимательских рисков; страхования различных видов ответственности. Страхование может быть организовано как в рамках заключения специальных договоров страхования, так и включения ESG-рисков в традиционные виды страхового покрытия. Более подробно использование страхования в целях обеспечения устойчивого развития будет исследовано на последующих этапах НИР. В рамках данного этапа исследуются возможности и перспективы использования ESG в деятельности российских страховщиков.

Российские страховщики находятся пока в самой ранней стадии осознанного и целенаправленного внедрения

ESG-подхода в свою деятельность. Необходимо учитывать, что данный процесс разворачивается на фоне низкого спроса, невысокой рентабельности, высокого уровня расходов и жестких регуляторных требований. По данным Банка России на начало 2014 года (наделение БР полномочиями страхового регулятора) на страховом рынке России действовало 420 страховых организаций. На начало 2022 года их число сократилось до 147. При сохранении нынешних тенденций стагнации рынка, требований к увеличению размера минимального уставного капитала, формированию новой системы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков многие эксперты прогнозируют уход с рынка в ближайшие 2-3 года 20-30 компаний [284]. В этих условиях внедрение ESG-повестки не должно ставить страховщиков перед выбором между прибыльностью или даже возможностью сохранения бизнеса и возможными выгодами в средне- и долгосрочной перспективе. Увеличение издержек и изменение бизнес-процессов, к которым с большей долей вероятности может привести следование ESG-принципам, будет адекватно воспринято собственниками и менеджментом страховых организаций только при условии осознания того, как и когда это может обеспечить улучшение финансовых результатов и достижение коммерческих целей деятельности. Именно по этой причине на данном этапе развития страхового рынка представляется нецелесообразным предание ESG-повестке для страховщиков обязательного характера со стороны Банка России и федеральных органов исполнительной власти.

В то же время вполне допустимым со стороны регулятора является поощрение и поддержка следования страховыми организациями ESG-принципам в текущих (рутинных) видах деятельности, которые они будут выполнять в любом случае. К таким видам деятельности можно отнести: разработку страховых продуктов; андеррайтинг; процедуру заключения договоров и урегулирования убытков; инвестирование; организация операционной деятельности; управление человеческим капиталом; раскрытие информации и предоставление отчетности.