

ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И СТРАХОВАНИЕ / FINANCE, CREDIT, INSURANCE

Оригинальные статьи / Original articles

DOI 10.24182/2073-6258-2023-22-3-21-31



Сравнительный анализ программ устойчивого развития на примере лидеров международного страхового рынка

Т. А. Белоусова

кандидат экономических наук, доцент

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия*

Belousova.ta@gmail.com

Аннотация: В условиях экономической и политической нестабильности, а также природно-климатических изменений особое значение придается программам устойчивого развития, которые способствуют адаптации человечества к неблагоприятным факторам. Провайдеры всех сегментов финансового рынка, включая страховую, для которого обеспечение стабильности является ключевой задачей, внедряют в свою практику принципы ESG. Результаты усилий по достижению устойчивого развития в экологической, социальной сферах и в управлении бизнесом отражаются в отдельных регистрах отчетности, которая получила название нефинансовой.

Предметом исследования в настоящей статье является анализ нефинансовой отчетности лидеров международного страхового рынка с целью обобщить опыт создания и внедрения в страхование принципов ESG. Объектом исследования являются две крупнейшие страховые группы мира — AXA и Ping An, каждая из которых обладает важными особенностями: первая владеет широкой филиальной сетью по всему миру, вторая является лидером внедрения современных технологий и цифровых инструментов. Результаты исследования заключаются в выявлении наиболее продвинутых и возможных к применению на российском страховом рынке страховых и инвестиционных программ защиты экологии и человеческого капитала на базе внедрения в страхование принципов ESG.

Ключевые слова: нефинансовая отчетность, «зеленые» страховые продукты, дорожная карта, программа Smart Work, «зеленый» страховой бизнес, инклюзивное страхование.

Благодарности: Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Для цитирования: Белоусова Т.А. Сравнительный анализ программ устойчивого развития на примере лидеров международного страхового рынка. Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2023. Т. 22. № 3. С. 21–31. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-3-21-31>.

Comparative analysis of sustainable development programs on the example of the international insurance market leaders

T. A. Belousova

Cand. Sci (Econ.)

*Financial University under the Government of Russian Federation,
Moscow, Russia*

belousova.ta@gmail.com

Abstract: In conditions of economic and political instability, as well as natural and climatic changes, special importance is attached to sustainability programs that contribute to the adaptation of humanity to adverse factors. Providers of all segments of the financial market, including insurance, for which ensuring stability is a key task, are implementing ESG principles into their practice. The results of efforts to achieve sustainable development in the environmental, social and business management spheres are reflected in separate registers of reporting, which has been called non-financial.

The subject of the research in this article is the analysis of non-financial reporting of the leaders of the international insurance market in order to summarize the experience of creating and implementing ESG principles in insurance. The object of the study is two of the largest insurance groups in the world — AXA and Ping An, each of which has important features: the first owns a wide branch network around the world, the second is the leader in the introduction of modern technologies and digital tools. The results of the study are to identify the most advanced and possible insurance and investment programs for the protection of ecology and human capital on the basis of the introduction of ESG principles into insurance in the Russian insurance market

Keywords: non-financial reporting, green insurance products, roadmap, Smart Work program, green insurance business, inclusive insurance.

Acknowledgements: The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University under the Government of Russian Federation.

For citation: Belousova T. A. Comparative analysis of sustainable development programs on the example of the international insurance market leaders. *Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship*. 2023. T. 22. № 3. P. 21–31. <https://doi.org/10.24182/2073-6258-2023-22-3-21-31>.

Предметом исследования в настоящей статье является нефинансовая отчетность лидеров мирового страхового рынка, целью исследования является обобщение подходов к созданию и реализации программ внедрения в страхование принципов ESG, а также оценка качества программ и индикаторов устойчивого развития

Актуальность задач внедрения принципов устойчивого развития в практику экономических субъектов очевидна, поскольку идея устойчивого развития востребована в последние десятилетия как ответ на рост волатильности природной, экономической и социальной сред. При этом под устойчивостью можно понимать инженерный эффект, как возможность возврата в точку первоначального состояния после воздействия неблагоприятных факторов. Или экологический эффект, предполагающий формирование в процессе противостояния неблагоприятным факторам адаптивных качеств, позволяющих не только вернуться на первоначальные позиции, но и сделать шаг вперед в укреплении и актуализации состояния устойчивости. Вариативность устойчивости крайне важна для такого сегмента финансового рынка, как страхование, поскольку prevention и приспособление к неблагоприятным обстоятельствам является важным фактором стабильности и долгосрочности развития системы страхового бизнеса.

Коммерческие и взаимные страховые организации в числе основных задач всегда решали проблемы устойчивости, в том числе финансовой, используя в той или иной степени различные инструменты управления рисками. В настоящее время система риск-менеджмента переходит на новый программный уровень, выходя за рамки страховых и финансовых рисков и приобретая комплексность, в которой объединяются цели защиты окружающей среды, поддержки социума и управление бизнесом. Страховые компании обладают значительным опытом изучения и реагирования на изменения климатических рисков, социальные вызовы. Этот опыт находит свое отражение в нефинансовой отчетности, являющейся источником информации о методах индивидуальной интерпретации принципов ESG, который может быть интересен и востребован субъектами страхового рынка с учетом того, что в условиях санкционных рисков Банк России рекомендует финансовым организациям самостоятельно определять объем раскрытия информации в области устойчивого развития.¹

Методы исследования

В целях сопоставления данных нефинансовой отчетности крупнейших страховых групп мира AXA и Ping An использовались сравнительный анализ и метод выборки. Для формирования представления об этапах и длительности перехода на внедрение принципов ESG в страховании применялись метод индукции, динамического анализа и детализации. Для обобщения и представления результатов анализа нефинансовой отчетности лидеров мирового страхового рынка была применена табличная форма.

¹ Информационное письмо Банка России от 13 июля 2023 г. № Ин-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития». 2023. — М. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407294916/> (дата обращения 25.07.2023) — Текст: электронный.

Обзор научной литературы

Многие исследователи отмечают переход от добровольного следования принципам ESG к обязательным требованиям, особенно в части раскрытия информации и принципов управления, т.к. от этого зависят решения инвесторов, потребителей, партнеров и посредников, действующих на страховом рынке. Рейтинговые агентства, в частности PWS, на основании проведенных опросов свидетельствуют о том, что 80% глобальных инвесторов считают необходимым публикацию информации об управлении ESG, т.к. она существенно влияет на принятие и реализацию инвестиционных решений.² 75% потребителей готовы расторгнуть свои отношения со страховыми компаниями, которые небрежно относятся к окружающей среде, социальным вопросам и системе управления. Для участников финансового рынка, анонсировавших переход на ESG-технологии, повышается роль нефинансовой отчетности, содержащей индикаторы ESG, поскольку на первых этапах переход бизнеса на рельсы устойчивого развития сопровождается значительными расходами и невысокой отдачей, что может повлиять на уровень их благонадежности³. Нефинансовая отчетность не только является источником информации для оценки уровня социальной ответственности собственников бизнеса, но и свидетельствует о готовности раскрытия управленческой информации, в том числе в сфере воздействия бизнеса на окружающую среду⁴.

Более 20-ти лет обсуждаются вопросы эколого-социальной ответственности бизнеса, которые сегодня ассоциируются с разработкой и реализацией программ экологического, социального и корпоративного управления⁵. Для страхового сектора финансового рынка следование принципам ESG означает включение в портфельную политику принципов селекции потребителей по уровню негативного воздействия на окружающую среду⁶. Селекция такого рода может привести к отказу от сотрудничества и предоставления страховой защиты достаточно известным страховщику клиентам, что скажется на доходности страховых операций. Однако ответственное отношение к окружающей среде и социуму побуждает предприятия различных сфер бизнеса отказываться от привычного уровня прибыли в «краткосрочной перспективе в пользу долгосрочной устойчивости», для которой характерны экологическая и социальная ответственность, последовательность и прозрачность управленческих решений⁷. Такого же мнения придерживается Турбина К.Е., которая считает, что следование принципам ESG — это не только расходы на соответствие новым критериям деятельности, но и новые возможности, которые позволяют компенсировать затраты и обеспечить перспективы⁸.

Некоторые исследователи понимают под устойчивым страхованием такой «стратегический подход, при котором вся деятельность создания стоимости страхования, включая взаимодействие с общественностью, осуществляется ответственным и разумным способом, включая выявление,

² ESG: A growing sense of urgency Сайт PWS. 2022. URL: <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/next-in-insurance-top-issues/esg-insurance-industry.html> (дата обращения 12.03.2023) — Текст: электронный.

³ Лазарева Н.А. Особенности формирования системы ESG-показателей нефинансовой отчетности для оценки деловой активности и благонадежности контрагентов. *Путеводитель предпринимателя*. 2023; 16(3): 63–69. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-3-63-69> (дата обращения 15.07.2023) — Текст: электронный.

⁴ Нурова И.Д. Финансовая и нефинансовая отчетность: информационные границы. Современные научные исследования и инновации. 2019. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/12/90998> (дата обращения: 09.05.2023).

⁵ Erokhina E.I. Sectoral risk assessment based on ESG analysis reports — Финансы и финансовые рынки в контексте цифровизации (FFMD2022) / Сб. статей III МНПК, М. РУДН — 2022. URL: [elibrary_49926055_57588326.pdf](https://elibrary.ru/49926055_57588326.pdf) (дата обращения 22.07.2023) — Текст: электронный.

⁶ Сепп М.В. Задачи АО РНПК в реализации концепции устойчивого развития — Современные страховые технологии 2021. № 6. URL: <https://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/14-42701-9883.pdf> (дата обращения 12.07.2023) — Текст: электронный.

⁷ Афанасьев М.П. ESG-трансформация в корпоративном секторе: систематизация глобального подхода / М.П. Афанасьев, Н.Н. Шаш. Проблемы прогнозирования. 2022. № 6(195) URL: <https://ecfor.ru/wp-content/uploads/2022/11/esg-v-korporativnom-upravlenii.pdf> (дата обращения 12.07.2023) — Текст: электронный.

⁸ Турбина К.Е. ESG-издержки или новые возможности? Современные страховые технологии. 2021. № 6. С. 72–77. URL: <https://consult-cct.ru/ESG-izderzhki-ili-novye-vozmozhnosti> (дата обращения 15.07.2023) — Текст: электронный.

оценку, управление и мониторинг рисков и возможностей в отношении экологических, социальных и управленческих вопросов»⁹. Например, для страховых компаний характерно проведение экологического страхования как элемента следования принципам ESG, которое рассматривается как инструмент экологической сертификации и периодического риск-менеджмента, направленного на контроль, разработку и реализацию мероприятий по повышению безопасности экологически опасных предприятий, в которой заинтересованы все члены общества¹⁰. С другой стороны, наибольшее значение для устойчивого развития страховой деятельности имеют поддержка отношений с клиентами и управление репутационными рисками.¹¹

Таким образом, страховые компании могут действовать различным образом для обеспечения устойчивого развития и использовать различные индикаторы для отражения в своей нефинансовой отчетности результатов реализации политики ESG формата.

Сравнительный анализ нефинансовой отчетности AXA и Ping An

AXA (создана в 19-ом веке) занимает третье место в мире по объему активов после страховой группы Альянс и Ping An. Страховая группа является универсальной, осуществляет страховые операции по страхованию жизни, не-жизни, медицинскому страхованию и проводит операции по управлению активами. В свою очередь, страховая группа Ping An начала свой страховой бизнес в 1988 году и в настоящее время является холдингом, который специализируется на страховании жизни и здоровья, используя цифровую платформу для интегрирования финансов и расходов на медицину. Стратегия устойчивого развития страховой группы AXA, принятая в 2020 году, заключается в создании ценностей, способствующих устойчивости окружающей среды и общества посредством использования возможностей инвестирования в мировую экономику, предоставления страховых услуг индивидуальным и корпоративным клиентам в части повышения устойчивости к рискам, ответственное управление интересами различных заинтересованных сторон, включая персонал (табл.1). Страховая группа Ping An взяла на себя роль лидера китайского страхового рынка в области реализации разработанной стратегии «зеленые» финансы, которая интегрируется с моделями управления климатическими рисками.

Таблица 1

Стратегия и тактика страховых групп AXA и Ping An в реализации ESG в страховании¹²

Страховая группа AXA	Страховая группа Ping An
Разработка и принятие стратегии устойчивого развития в 2020 г.	Разработка стратегии «Зеленые финансы+», реализация модели управления климатическими рисками в 2020 г.
Активное продвижение мероприятий, направленных на адаптацию к изменениям климата как инвестор, страховщик и корпоративный игрок в 2021 г.	Разработка принципов устойчивого развития. Снижение инвестиций в отрасли с высоким уровнем загрязнения и энергопотребления в 2021 г.
В 2022 году стратегия устойчивого развития содержит два основных аспекта: противодействие изменению климата и развитие деятельности в области здравоохранения и защиты в качестве инклюзивного страховщика.	Стратегия устойчивого развития содержит качественные цели и ключевые количественные показатели, акцентируя усилия на возрождении сельских районов и информационной безопасности. Разработка в 2022 году блок-схемы управления рисками и механизм контроля за бизнес-процессами страховщика.

⁹ Stricker L., Pugnetti C., Wanger J., Roshmann A. Green Insurance: A roadmap for Executive Management. — Risk Financial Manag. 2022, 15(5), 221; <https://doi.org/10.3390/jrfm15050221> (accessed June 28 2023).

¹⁰ Цыганов А.А. Перспективы имплементации экологического страхования в России / А.А. Цыганов, Л.С. Крутова. ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2021. No 3. С. 97–111. <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-implementatsii-ekologicheskogo-strahovaniya-v-rossii/viewer> (дата обращения 20.06.2023) — Текст: электронный.

¹¹ Khovrak I. ESG-driven approach to managing insurance companies' sustainable development. — Insurance market and companies. 2020. Vol. 11. 42–52 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/347843773_ESG-driven_approach_to_managing_insurance_companies'_sustainable_development (дата обращения 28.07.2023) — Текст: электронный.

¹² Источник: составлено автором.

Продолжение таблицы 1

Страховая группа AXA	Страховая группа Ping An
Использование в планировании перехода на принципы ESG дорожной карты.	Формирование пятилетних планов по основным вопросам, связанным с устойчивостью. Формируется дорожная карта по достижению углеродной нейтральности.
Разработка и внедрение новой программы Smart Work, сочетающая работу дома и в офисе.	Разработка и внедрение этических стандартов и антикоррупционное обучение.
Обучение 100% сотрудников по программам адаптивного характера Включение экологических, социальных и управленческих критериев в систему поощрения и вознаграждения сотрудников (схема участия в прибыли).	Программы профессионального обучения сотрудников (не менее 40,8 часов в год). Разработка и представление карьерных планов. Планируется участие сотрудников в прибыли.
На основе методов моделирования, использования стресс-тестов и сценарного анализа оценивается взаимное влияние изменений климата и активов/инвестиционной политики, балансовых обязательств и страховых операций группы.	При принятии решений об инвестировании в активы всех категорий учитываются факторы изменения климата, перехода на низкоуглеродные источники, состояние физических рисков. Преобладание в инвестиционном портфеле социальных инвестиций и финансирования на инклюзивной основе.
Активный анализ инвестиций на основе репрезентативных рисков, свойственных различным территориям.	Интеграция ESG в процесс принятия инвестиционных решений; поддержка экономического развития за счет долгосрочных вложений. Создание листинга негативных и положительных инвестиций.
Страховой андеррайтинг базируется на фокусировании на деятельности, связанной с риском обезлесения. Использование инновационных механизмов для защиты биоразнообразия – «Индекс прибрежных рисков».	Разработаны рекомендации андеррайтерам по сокращению страхования предприятий угольной и тепловой энергетики; широкое использование инструментов цифровизации для повышения прозрачности андеррайтерских решений.
Введена в действие Программа «зеленого» бизнеса, в соответствии с которой разрабатываются страховые продукты, направленные на смягчение изменений последствий климата; стимулирования клиентов, использующих программы адаптации к изменению климата и т.д.	В систему рискового страхования ESG(страхование не-жизни) включены: страхование природных катастроф, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, страхование лесов, страхование дикой природы.

Как следует из таблицы 1 обе страховые группы на протяжении последних трех лет активно внедряют принципы ESG в практику страхования. Успешно справляется с задачами планирования устойчивого развития страховая группа AXA, используя такой инструмент как дорожная карта. Системный подход, используемый для создания дорожной карты, смягчает риски переходного периода и обеспечивает взаимосвязь всех аспектов ESG. Например, дорожная карта страховой группы AXA включает в себя: а) взаимодействие с заинтересованными сторонами; б) формирование образа ответственного работодателя; в) повышение ответственности за последствия изменения климата и нарушения биоразнообразия; г) широкое внедрение инклюзивного страхования, что укрепляет партнерство и способствует реализации программ благотворительности; д) повышение качества управления в части борьбы с коррупцией, повышения уровня конфиденциальности и безопасности данных, налоговой политики и т.д.

Для страховой группы Ping An характерно среднесрочное планирование (до 5 лет), которое базируется на формулировании ключевых проблем достижения устойчивого развития, определения качественных целей и ключевых количественных показателей. Например, главной пробле-

мой устойчивого развития является достижение устойчивого страхования, цель которого заключается в содействии экономическому развитию, социальному прогрессу, улучшению окружающей среды на основе комплексного и профессионального управления рисками, что может быть измерено в доле устойчивой страховой премии в общей сумме премиального дохода. Или такой же по важности является проблема защиты прав потребителей, которая может быть достигнута за счет повышения качества обслуживания и гарантированной целостности страховых программ, что обеспечивается постоянным обучением 100% численности персонала и агентов программам по теме защиты прав потребителей и осуществлением ежегодного аудита показателей, характеризующих уровень защиты прав потребителей (например, уровень лояльности клиентов).

Социальный принцип ESG тесно связан с кадровой политикой страховых компаний и страховых групп, каждая из которых вносит свой вклад в развитие теории и практики управления персоналом. Например, страховая группа AXA разработала гибридную форму организации труда Smart Work, которая позволяет сотрудникам распределять свое рабочее время между офисом и домом. Результатом изменения организации труда стало расширение возможностей, увеличением автономности рабочих групп и ответственности для получения наилучших результатов в гибридном контексте. Долгосрочная цель Smart Work заключается в совершенствовании структуры офисного пространства, предоставлении возможности выбора времени работы физически и виртуально, оформлении гибких командных соглашений. Для Ping An приоритетом является следование этическим стандартам и противодействие коррупции, при этом программы стимулирования и поощрения сотрудников тесно связаны с полноценным, постоянным и профессиональным обучением персонала.

Страховая группа AXA определяет ответственное инвестирование как интеграцию принципов ESG в инвестиционные процессы, включая практику владения инвестициями. Для реализации стратегии «зеленых» инвестиций страховщик разработал методику отбора «зеленых» инвестиций на основе внешних маркировок, сертификатов и экологических стандартов. Зеленые инвестиции определяются как: «зеленые» облигации, инфраструктурный долг и кредиты по коммерческой недвижимости. Для страховой группы Ping An, специализирующейся на долгосрочном страховании жизни (пенсионное страхование) характерен долгосрочный капитал, инвестирование которого направлено на поддержку экономического развития страны и содействию социального прогресса. В целях достижения устойчивого эффекта от инвестиционной деятельности страховая группа формирует каталоги отрицательных и положительных инвестиций, придерживается транспарентности, повышения активности поведения акционеров, соответствия программе поддержки низкоуглеродных предприятий.

Как известно, страховая деятельность представляет собой совокупность бизнес-процессов, которые включают в себя операции как инвестиционного, так узкоспециализированного страхового (разработка продукта, его реализация и возобновление, управление страховым портфелем, регулирование страховых претензий) характера. В дополнение к стандартной финансовой отчетности, страховые компании формируют отдельную нефинансовую отчетность, которая включает в себя информацию о реализации принципов ESG в таких направлениях, как риск-менеджмент, андеррайтинг и урегулирование претензий.

Инструменты маркетинга, риск-менеджмента и андеррайтинга задействованы в процессах разработки «зеленых» страховых продуктов в рамках политики устойчивого развития и следования принципам ESG. Однако пока не существует четкого определения «зеленых» страховых продуктов. Разработаны предположительные характеристики «зеленого» страхования, которое включает в себя на стадии разработки/модификации страховых продуктов, следующие подходы: а) предоставление страховой защиты «зеленым» объектам (например, на базе специальных тарифов, способствующих продвижению экологически чистых объектов); б) включение/добавление функций «зеленого» страхования для обычного страхования или вида деятельности, как связанную или добавочную услугу; в) продвижение услуг экологического характера в процессе урегулирования претензии (например, применение элементов экологичности при ремонте, замене или модернизации); г) продвижение экологически безопасного поведения (использование экологических строительных материалов, переход на электромобили, уменьшение потребления и эконо-

мия ресурсов, адаптация к риску и др.); д) коммуникации с клиентами в части экологической грамотности, разработка рекомендаций и стимулов по снижению рисков и переходу на экологическое поведение, формирование предпочтений эко-опций и эко-эффективности.

В условиях климатической неустойчивости страховщики моделируют процесс андеррайтинга на основе пересмотра подходов к адаптации аппетита к риску, процессов и руководящих принципов селекции рисков, возможностей смягчения последствий реализации риска и др. Андеррайтеры вынуждены учитывать многочисленные аспекты изменения окружающей среды, социального климата, интересов собственников и потребителей. В частности, статистические данные подтверждают рост показателей заболеваемости и смертности в связи с загрязнением воздуха; таяние льдов в Антарктике и повышение уровня моря снижает стоимость инвестиций в недвижимость на прибрежных территориях; переход к низкоуглеродной экономике снижает спрос на продукцию важного потребительского сегмента, что влечет сокращение подписанных страховых премий; частота природных катастроф влияет на рыночную стоимость инвестиций и стоимость перестраховочной защиты; перерывы в производственной деятельности в результате стихийных бедствий влияют на объем обслуживания и размер операционных расходов; из-за низкой экологической грамотности и отсутствие осведомленности о принципах ESG клиентов и партнеров нарушаются правила устойчивости, что влечет за собой снижение рейтинга и отрицательные колебания спроса на страховые услуги; темпы обновления продуктовой линейки страховых компаний не соответствуют требованиям времени.

Страховые группы AXA и Ping An стимулируют переход на «зеленые» продукты путем предоставления скидок страхователям за бережное/экологическое поведение (непостоянное использование автомобиля на бензине, установка на домах приспособлений, противодействующих воздействию природных катастроф), выбор экологических объектов (использование электромобилей, проживание в сертифицированных домах); использования комбинированной тарификации (например, плата за страхование по принципу «плати только, когда водишь», компенсация расходов на техническую и сервисную поддержку «зеленых» установок); стимулирования перехода на ремонт вместо замены или следования «зеленой» модернизации строений и сооружений; консалтинга в части «зеленого» строительства, повышения уровня информированности о подверженности территории природным катастрофам, поощрении замкнутого цикла, использовании Интернета вещей (IoT), как инструмента превенции.

Страховщики выбирают различные отрасли для формирования приоритетов в обеспечении страховой защиты и инвестировании/финансировании программ поддержки предприятий и борьбы против незаконного использования природных ресурсов. Например, страховая группа AXA поддерживает проекты управления лесным хозяйством на развитых рынках, применяя ограничения и контроль при проведении андеррайтинга рисков облесения, том числе, в случае фиксации ситуаций незаконной вырубке леса, работы страхователей в странах с высоким уровнем риска незаконной вырубке леса, в том числе, ограничения распространяются на морские грузовые перевозки. В 2021 году страховая группа запустила свой «Индекс прибрежных рисков», направленной на поддержку водных и прибрежных экосистем с целью сохранения биоразнообразия. «Индекс прибрежных рисков» — это инновационный инструмент, который позволяет обнаружить незаконный, несообщаемый и нерегулируемый (ННН) промысел с целью истребования номера Международной морской организации (ИМО) для всех рыболовных судов и рефрижераторных грузовых судов, которые были застрахованы AXA. Страховая группа включила дополнительные явные проверки ННН рыболовства в свои Правила и руководства по морскому андеррайтингу. Еще одним направлением устойчивого развития страховой группы AXA является поддержка государственно-частного партнерства для решения задачи ликвидации пробелов в страховой защите в странах, уязвимых к последствиям изменения климата. В частности, страховщик проектирует и разрабатывает страховые продукты и услуги, адаптированные к реалиям малообеспеченных сообществ массового рынка и малого бизнеса. Предложенные страховые решения позволяют: а) предоставить уязвимым слоям населения доступа к страховым продуктам и услугам, которые способствуют их финансовому благополучию и сопровождают их в их экономическом развитии (линейка продуктов по страхованию жизни); б) обеспечить страхованием от непредвиденных собы-

тий (природных, климатических, технологических), которые могут привести к бедности. В 2022 году по программам для уязвимых слоев населения страховая группа AXA предоставила страховую защиту 10,1 млн. человек на 14 рынках Азии, Африки, Латинской Америки и Европы¹³.

СГ Ping An постоянно осуществляет совершенствование уровня интеграции факторов ESG в разработку, дизайн и оценку своих продуктов, а также внедряет инновации в продукты, чтобы постоянно улучшать и повышать устойчивость страхового портфеля. К группе ESG рисковое страхование относятся: страхование на случай стихийных бедствий, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды, страхование лесов, страхование дикой природы (рис 1).

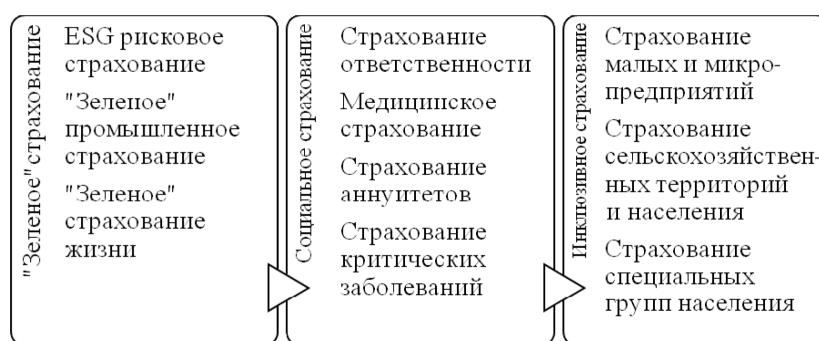


Рис. 1. Главные категории устойчивого страхования от Ping An¹⁴

К социальному страхованию страховая группа Ping An относит: страхование медицинских расходов, страхование расходов по уходу за пожилыми людьми, страхование критических заболеваний, страхование имущества физических лиц от повреждения и гибели, страхование ответственности. Что касается инклюзивного страхования, то оно распространяется на: страхование имущества от потерь для малого и микробизнеса, страхование сельскохозяйственных рисков, страхование имущества сельскохозяйственных предприятий, страхование сельскохозяйственных гарантий, страхование жизни для специальных групп, в которую включаются инвалиды всех категорий и пожилые люди. Исходя из того, что население Китая продолжает стареть, компания Ping An разработала инновационную модель ухода за пожилыми людьми на дому, используя экологические ресурсы группы «финансы + здравоохранение». Ping An обслуживает клиентов по модели 1 умного помощника, 1 выделенного дворецкого и множества опытных консультантов, которая объединяет здравоохранение, проживание, уход за больными, питание, досуг и другие сценарии обслуживания для создания сервисной платформы жизненного цикла под строгим контролем системы. Сервис пожилым людям включает в себя медицинский уход, помощь в обеспечении продуктами питания и размещении, в мобильности, в финансах, обеспечение досуга, обеспечение ухода и безопасности. Под контролем служб страховщика находятся весь цикл выполнения заказа, стандарты процедур, результаты и риски. Страховая группа реализовала страховую программу по уходу за пожилыми людьми в 32 городах Китая¹⁵.

Нефинансовая отчетность ведущих международных страховщиков включает в себя нефинансовую, финансовую и статистическую информацию (таб.2).

Особенностью нефинансовой отчетности AXA является сочетание финансовой и нефинансовой отчетности, которая показывает соотношение и влияние результатов внедрения принципов ESG в деятельность страховой группы. В отличие от AXA китайская страховая группа Ping An предоставляет в своей отчетности в основном, данные по «зеленому» страхованию вне связи с общими финансовыми результатами страховой и инвестиционной деятельности. Подход AXA

¹³ Universal Registration Document 2022. Annual financial report. 2023. 169 с. URL: axa_urd2022_accessible_va.pdf (дата обращения 002.04.2023) — Текст: электронный.

¹⁴ Источник — составлено автором на основании использования Ping An sustainability report 2022. 2023. 31 с. URL: pingan-sustainability-report-22.pdf (дата обращения 25.03.2023) — Текст: электронный.

¹⁵ Там же.

Таблица 2

Финансовые и статистические показатели устойчивого развития СГ АХА и СГ Ping An ¹⁶

Страховая группа АХА	Страховая группа Ping An
Валовая страховая премия в 2022 г. — 102 млрд. евро	Валовая страховая премия в 2022 г. 145,362 млрд. евро ¹⁷
Число страхователей — 110 млн. (из них 11 млн. получили комплексную защиту)	227 млн. розничных клиентов и 693 млн. пользователей Интернета
30% служащих и работников являются стейкхолдерами — 33090 чел.	101136 сотрудников включены в план владения акциями
«Зеленые» инвестиции в 2022 году — 25,1 млрд. евро	234,3 млрд. евро — ответственное инвестирование и финансирование
Коэффициент платежеспособности — 215%	Данные в нефинансовой отчетности отсутствуют
Основной доход в 2022 г. — 7,264 млрд. евро	22,6 млрд. евро — общий доход группы
Налоги и социальные платежи — 11 млрд. евро	Налоги 15,1 млрд. евро
Страховая премия по «зеленому» страхованию в 2022 г. — 1,7 млрд. евро	Страховая премия по «зеленому» страхованию — 3,286 млрд. евро (71,275 млрд. евро — премия по устойчивому страхованию)
Персонал — 110302 чел., средний возраст 41,3 лет	Персонал — 344 тыс. чел.

можно считать более продвинутым, поскольку он дает представление о конкретном этапе перехода страховщика на принципы ESG.

Исходя из результатов сравнительного анализа программ и отчетности страховых групп АХА и Ping An можно отметить, что понимание и визуализация принципов ESG в страховании имеет некий стандартный подход к процессу внедрения, что можно объяснить общими руководящими решениями и документами в области устойчивого развития, принятыми на международном уровне. Обе страховые группы занимаются постоянным совершенствованием условий экологического страхования, реализуют на практике планы повышения адаптивного эффекта страхового покрытия, осуществляют инвестиции в инструменты, которые направлены на защиту окружающей среды, уделяют внимание работе с человеческим капиталом, который является основной движущей силой реализации программ устойчивого развития и т.д.

Результаты исследования

Обзор научной литературы выявил важный критерий оценки деятельности провайдеров мирового страхования в области устойчивого развития: достаточно обременительные расходы, которые несут страховщики на первых этапах внедрения принципов ESG в страхование, являются фундаментом построения переоценки понятий устойчивости, которая может классифицироваться как инженерная и экологическая, что может рассматриваться как новые возможности развития страхового бизнеса.

Сравнительный анализ нефинансовой отчетности лидеров мирового страхового рынка показал синхронизацию подходов к разработке и реализации программ устойчивого развития. Страховая группа АХА и страховая группа Ping An вне зависимости друг от друга акцентируют внимание на реконструкции методов риск-менеджмента и андеррайтинга, новой системе целеполагания в инвестиционной деятельности, поддержке интересов персонала, который является основной движущей силой следования курсу устойчивого развития.

По-нашему мнению, некоторые разработки страховщиков могут быть применены и на российском страховом рынке. Например, программа страховой группы АХА в части структурирования офисного пространства и использования гибридного метода организации рабочего процесса

¹⁶ Источник: составлено автором на основании Universal Registration Document 2022. Annual financial report. 2023. 169 с. URL: [axa_urd2022_accessible_va.pdf](#) (дата обращения 002.04.2023) — Текст: электронный. Ping An sustainability report 2022. 2023. 31 с. URL: [pingan-sustainability-report-22.pdf](#) (дата обращения 25.03.2023) — Текст: электронный.

¹⁷ Для пересчета юаней в евро использовался курс, установленный на 01.01.2023 в размер 7,64.

(Smart Work), способствует сокращению операционных расходов и формированию гибких условий труда, которые положительно влияют на эффективность командной работы. Можно подчеркнуть достижение цели взаимного уважения между работодателем и работниками, а также учет интересов персонала.

Каждая из страховых групп выбрала экологическое направление, требующее особого внимания в части создания специальной страховой защиты (например, для СГ АХА — сокращение лесных массивов или незаконный вылов морепродуктов; для Ping An — поддержка мелких и средних сельскохозяйственных производителей, возрождение сельских районов и общин, а также программы спасения морских биологических ресурсов), что также может востребовано и российскими страховыми компаниями и страховыми группами (например, СГ СОГАЗ).

Важным направлением внедрения принципов ESG в страхование является широкое использование инклюзивного страхования, особенно в сфере страховой защиты малообеспеченного населения и малого и среднего бизнеса, что крайне важно в условиях нестабильной геополитической обстановки.

Список литературы

1. Информационное письмо Банка России от 13 июля 2023 г. № Ин-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития». 2023. — М. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407294916/> (дата обращения 25.07.2023) — Текст: электронный.
2. ESG: A growing sense of urgency Сайт PWS. 2022. URL: <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/next-in-insurance-top-issues/esg-insurance-industry.html> (дата обращения 12.03.2023) — Текст: электронный.
3. Лазарева Н.А. Особенности формирования системы ESG—показателей нефинансовой отчетности для оценки деловой активности и благонадежности контрагентов. Путеводитель предпринимателя. 2023; 16(3): 63—69. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-3-63-69> (дата обращения 15.07.2023) — Текст: электронный.
4. Нурова И.Д. Финансовая и нефинансовая отчетность: информационные границы. Современные научные исследования и инновации. 2019. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/12/90998> (дата обращения: 09.05.2023).
5. Erokhina E. I. Sectoral risk assessment based on ESG analysis reports — Финансы и финансовые рынки в контексте цифровизации (FFMD2022) / Сб. статей III МНПК, М., РУДН, 2022. URL: Сборник РУДН elibrary_49926055_57588326.pdf (дата обращения 22.07.2023) — Текст: электронный.
6. Сепп М. В. Задачи АО РНПК в реализации концепции устойчивого развития — Современные страховые технологии 2021. № 6. URL: <https://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/14-42701-9883.pdf> (дата обращения 12.07.2023) — Текст: электронный.
7. Афанасьев М.П. ESG-трансформация в корпоративном секторе: систематизация глобального подхода / М.П. Афанасьев, Н.Н. Шаш. Проблемы прогнозирования. 2022. № 6 (195). URL: <https://ecfor.ru/wp-content/uploads/2022/11/esg-v-korporativnom-upravlenii.pdf> (дата обращения 12.07.2023) — Текст: электронный.
8. Турбина К.Е. ESG — издержки или новые возможности? Современные страховые технологии. 2021. № 6. С. 72—77. URL: <https://consult-cct.ru/ESG-izderzhki-ili-novye-vozmozhnosti> (дата обращения 15.07.2023) — Текст: электронный.
9. Stricker L., Pugnetti C., Wanger J., Roshmann A. Green Insurance: A roadmap for Executive Management. — Risk Financial Manag. 2022, 15(5), 221; <https://doi.org/10.3390/jrfm15050221> (accessed June 28 2023) — Electronic text.
10. Цыганов А.А. Перспективы имплементации экологического страхования в России / А.А. Цыганов, Л.С. Крутова. ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2021. No 3. С. 97—11 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-implementatsii-ekologicheskogo-strahovaniya-v-rossii/viewer> (дата обращения 20.06.2023) — Текст: электронный.
11. Khovrak I. ESG-driven approach to managing insurance companies' sustainable development. — Insurance market and companies. 2020. Vol. 11. 42—52 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/347843773_ESG-driven_approach_to_managing_insurance_companies_sustainable_development (дата обращения 28.03.2023) — Текст: электронный.

12. Universal Registration Document 2022. Annual financial report. 2023. 169 с. URL: [axa_urd2022_accessible_va.pdf](#) (дата обращения 02.04.2023) – Текст: электронный.
13. Ping An sustainability report 2022. 2023. 31 с. URL: [pingan-sustainability-report-22.pdf](#) (дата обращения 25.03.2023) – Текст: электронный.

References

1. Information letter of the Bank of Russia dated July 13, 2023 No. In-02-28/44 «On recommendations for the disclosure of information by financial organizations in the field of sustainable development». 2023. – М. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407294916/> (accessed 25.07.2023) – Text: electronic.
2. ESG: A growing sense of urgency PWS website. 2022. URL: <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/next-in-in-insurance-top-issues/esg-insurance-industry.html> (Accessed 03/12/2023) – Text: electronic.
3. Lazareva N.A. Features of the formation of a system of ESG-indicators of non-financial reporting to assess the business activity and reliability of counterparties. Entrepreneur's Guide. 2023; 16(3): 63–69. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-3-63-69> (accessed 07/15/2023) – Text: electronic.
4. Nurova I.D. Financial and non-financial reporting: information boundaries. Modern scientific research and innovation. 2019. № 12 [Electronic resource]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/12/90998> (date of access: 05/09/2023).
5. Erokhina E. I. Sectoral risk assessment based on ESG analysis reports – Finance and financial markets in the context of digitalization (FFMD2022) / Sat. articles III MNPK, M. RUDN University – 2022. URL: [Collection of RUDN University elibrary_49926055_57588326.pdf](#) (accessed 22.07.2023) – Text: electronic.
6. Sepp M.V. Tasks of JSC RNPК in implementing the concept of sustainable development – Modern insurance technologies 2021. №. 6. URL: <https://consult-cct.ru/upload/files/auto-pdflink/14-42701-9883.pdf> (accessed 12.07.2023) – Text: electronic.
7. Afanasiev M.P. ESG-transformation in the corporate sector: systematization of the global approach / M.P. Afanasiev, N.N. Shash. Problems of Forecasting. 2022. No 6(195) URL: <https://ecfor.ru/wp-content/uploads/2022/11/esg-v-korporativnom-upravlenii.pdf> (accessed 07/12/2023) – Text: electronic.
8. Turbine K.E. ESG – costs or new opportunities? Modern insurance technologies. 2021. № 6. P. 72–77. URL: <https://consult-cct.ru/ESG-izderzhki-ili-novye-vozmozhnosti> (accessed 15.07.2023) – Text: electronic.
9. Stricker L., Pugnetti C., Wanger J., Roshmann A. Green Insurance: A roadmap for Executive Management. Risk Financial Management. 2022, 15(5), 221; <https://doi.org/10.3390/jrfm15050221> (accessed June 28 2023) – Electronic text.
10. Tsyganov A.A. Prospects for the implementation of environmental insurance in Russia / A.A. Tsyganov, L.S. Krutova. STAGE: economic theory, analysis, practice. 2021. № 3. P. 97–111 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-implementatsii-ekologicheskogo-strahovaniya-v-rossii/viewer> (accessed 20.06.2023) – Text: electronic.
11. Khovrak I. ESG-driven approach to managing insurance companies' sustainable development. – Insurance market and companies. 2020 Vol. 11. 42–52 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/347843773_ESG-driven_approach_to_managing_insurance_companies_sustainable_development (Accessed 03/28/2023) – Text : electronic.
12. Universal Registration Document 2022. Annual financial report. 2023. 169 с. URL: [axa_urd2022_accessible_va.pdf](#) (accessed 04/02/2023) – Text: electronic.
13. Ping An sustainability report 2022. 2023. 31 p. URL: [pingan-sustainability-report-22.pdf](#) (Accessed 03/25/2023) – Text: electronic.