

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИЗНАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ И СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ ПРИНЦИПОВ ESG И ЭКГ

Внедрение принципов устойчивого развития на российском страховом рынке сдерживается отсутствием внятного запроса и поддержки общества в условиях низкого платежеспособного спроса на страховые услуги, что снижает эффективность принятых мер стимулирования этого процесса. На основе социологических опросов российских граждан 2023 и 2024 годов выделяются основные проблемы признания принципов ESG и ЭКГ (экология, кадры, государство) российскими страхователями и определяются перспективы дальнейшего внедрения.

Ключевые слова: страхование, недвижимость, кредитование, устойчивое развитие, ESG, ЭКГ.

Для цитирования: Цыганов А. А. Проблемы и перспективы признания потребителями финансовых и страховых услуг в России принципов ESG и ЭКГ // ЭТАП: Экономическая Теория, Анализ, Практика. 2025. № 2. С. 129–140. DOI: 10.24412/2071-6435-2025-2-129-140

Финансирование. Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Устойчивое развитие, его принципы и реализация активно обсуждаются, в последние годы увеличивается количество научных и научно-практических публикаций и мероприятий, уже появились методики ESG- и ЭКГ-рейтингования. В Российском индексе научного цитирования по состоянию на 1 октября 2024 года присутствует 61081 источник, содержащий в названии термин «устойчивое развитие», из которых 9294 опубликовано в 2023–2024 годах (см. : https://www.elibrary.ru/query_results.asp). Вопросы рейтингования и непосредственно



А. А. Цыганов

слово «рейтинг» фигурируют в названиях, аннотациях или ключевых словах 44315 публикаций, из которых 5884 относятся к 2023–2024 годам. Но применительно к ESG-рейтингу таких публикаций 791 и 464 соответственно. Добавление в поиске слова «страхование» сужает выбор до 5 публикаций, все относятся к 2022–2024 годам. Показатели публикационной активности по ЭКГ-рейтингам гораздо скромнее — всего 11 публикаций, из которых 8 вышли в 2023–2024 годах, а ЭКГ-рейтинг страховых организаций в научных публикациях не рассматривался. Эти показатели хорошо иллюстрируют пока скорее теоретический, чем прикладной характер исследования принципов устойчивого развития применительно к российскому страховому рынку, когда страховые компании пока оценивают потенциал изменений, возможности использования ESG- и ЭКГ-рейтингов, готовятся к внедрению.

Сама проблематика устойчивого развития и его обеспечения соответствующими страховыми услугами, ESG-трансформация страхового бизнеса уже нашли свое отражение в современной научной литературе, изданы первые книги [1; 2; 5; 14] и научные статьи в рецензируемых научных журналах [3–8], в том числе по ESG-рейтингованию страховщиков [9–13]. Однако об общественном признании, подкрепленном материальным выбором страховой услуги, говорить преждевременно.

В июле — августе 2023 и 2024 годов на кафедре страхования и экономики социальной сферы Финансового университета проводились репрезентативные социологические исследования¹, выборка была ограничена возрастом респондентов (18–59 лет), наличием работы или постоянного источника дохода. Это позволяет утверждать, что в ходе исследования учитывалось мнение представителей экономически активного населения, потребляющего разнообразные финансовые услуги.

В 2024 году исследование проводилось повторно, респондентов, как и в 2023 году, спрашивали о потребности в приобретении жилья, в том числе на основе ипотечного кредитования, а потом о согласии приобрести более дорогой, но построенный с соблюдением принципов ESG объект недвижимости, а после уточнить в части дополнительных финансовых услуг и непосредственно страхования. Вышеуказанный сценарий опроса

¹ Репрезентативный всероссийский опрос 1600 человек проводился кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового университета по методике Исследовательского центра «БИТУБИ Групп» (электронное анкетирование на онлайн-панели).

был сформирован и оправдал себя в 2023 году, что позволило выявить потребительские предпочтения и знания как лиц, самостоятельно выбирающих страховые услуги, так и страхователей, которые заключают договоры страхования как часть кредитного договора или в условиях сопутствующего предложения, а не самостоятельного решения.

В 2024 году почти 75% опрошенных не знают о принципах зеленого строительства и принципах ESG. Важно отметить, что до 10% опрошенных готовы, при учете различных условий, купить именно такой объект недвижимости, который был построен с учетом этих принципов (таблица 1).

Таблица 1

Готовность приобрести недвижимость дороже при соответствии принципам ESG, процент от принявших в исследовании граждан России, 2023, 2024 годы

Готовы ли Вы купить недвижимость дороже, если застройщик внедрил стандарт зеленого строительства и принципы ESG (забота об экологии и людях)?	ответы по России			
	2023		2024	
	чел.	%	чел.	%
не знаю, что это	1180	73,8	1172	73,3
нет	219	13,7	174	10,9
предпочту купить такой объект	104	6,5	124	7,8
буду искать именно такой объект, даже если он существенно дороже	69	4,3	91	5,7
да, и при этом также готов оплачивать финансовые услуги дороже, если компания (банк, страховая компания) внедрила у себя принципы ESG	28	1,8	39	2,4

*Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы
Фининиверситета по методике ИЦ «БИТУБИ Групп».*

Большинство респондентов заявили о своей неосведомленности о программах и принципах устойчивого развития. Десятая часть опрошенных считают эти принципы надуманными. Лишь 7% информантов готовы материально поддерживать соблюдение описанных принципов (таблица 2).

Отметим, что знание российских программ и принципов устойчивого развития, основанных на экологии, кадрах и государстве (ЭКГ),

Проблемы и перспективы признания потребителями финансовых услуг ...

во многом декларативно и скорее всего дается как социально одобряемый ответ, что косвенно указывает на сохраняющийся патернализм и этатизм российского общества. Распределение ответов за год значительно не изменилось, хотя число публикаций в научной прессе и СМИ росло, однако пока соответствующего роста узнаваемости и тем более принятия тематики устойчивого развития российским обществом не произошло.

Таблица 2

Осведомленность респондентов о принципах ESG и ЭКГ, процент от принявших в исследовании граждан России, 2024 год

Ваше знание программ и принципов устойчивого развития: ESG (забота об экологии и людях) и ЭКГ (экология, кадры, государство)? (выберете не более двух вариантов)	ответы по России	
	чел.	%
не знаю, что это	1180	73,8
знаю, что такое ЭКГ, но это про медицину	10	0,6
знаю про ESG (иностранские программы устойчивого развития)	216	13,5
знаю про ЭКГ (российские программы устойчивого развития)	266	16,6
знаю про устойчивое развитие, готов участвовать, но только нематериально	89	5,6
знаю про устойчивое развитие, готов участвовать как волонтер	23	1,4
знаю про устойчивое развитие, готов участвовать, в том числе материально	112	7,0
знаю про устойчивое развитие, это демагогия, далекая от меня	190	11,9

*Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы
Финансового университета по методике ИЦ «БИТУБИ Групп».*

Определенный оптимизм внушает наличие как значительной части респондентов, практически не обладающих знаниями об устойчивом развитии и причинах внедрения его принципов, так и существенной доли граждан, готовых платить больше при их соблюдении.

Как и в 2023 году, гипотеза исследования предполагала, что знания и возможности по соблюдению в личной жизни принципов устойчивого развития, заботы о близких и окружающей среде растут с повышени-

Проблемы и перспективы признания потребителями финансовых услуг ...

ем уровня дохода (таблица 3), но пока это не находит подтверждения. Применительно к финансовым и страховым услугам интерес к внедрению соответствующей компанией принципов устойчивого развития у более обеспеченных граждан растет (рисунок 1). В 2023 году доля граждан, готовых оплачивать более дорогие финансовые услуги компаний, соблюдающих принципы устойчивого развития, была такой же (2,4%).



Рисунок 1. Доли граждан готовых оплачивать финансовые услуги дороже, если компания (банк, страховая компания) внедрила у себя принципы ESG при приобретении недвижимости, процент от принявших в исследовании граждан России, 2024 год

Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы
Финуниверситета по методике ИЦ «БИТУБИ Групп»

Таблица 3

Готовность приобрести недвижимость и сопутствующие финансовые услуги дороже при соответствии принципам ESG, процент от принявших в исследовании граждан России, 2024 год

Готовы ли Вы купить недвижимость дороже, если застройщик внедрил стандарт зеленого строительства и принципы ESG (забота об экологии и людях)?	доход					
	низкий		средний		высокий	
	чел.	%	чел.	%	чел.	%
не знаю, что это	318	75,7	779	73,2	83	71,6
нет	67	16,0	138	13,0	14	12,1
предпочту купить такой объект	25	6,0	70	6,6	9	7,8
буду искать именно такой объект, даже если он существенно дороже	8	1,9	54	5,1	7	6,0
да, и при этом также готов оплачивать финансовые услуги дороже, если компания (банк, страховая компания) внедрила у себя принципы ESG	2	0,5	23	2,2	3	2,6

Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы
«Финуниверситета по методике ИЦ «БИТУБИ Групп».

Летом 2024 года на кафедре страхования и экономики социальной

сферы Финансового университета также проводилось репрезентативное социологическое исследование актуальных ожиданий российских граждан как будущих российских пенсионеров и их отношения к программе долгосрочных сбережений², выборка была ограничена средним возрастом респондентов (25–44 лет). Полученные данные позволяют проанализировать изменение отношения к тематике устойчивого развития в зависимости от уровня образования и места проживания (город, село) наиболее экономически активных граждан России.

Вполне ожидаемо, что более образованные граждане сравнительно больше ознакомлены о принципах устойчивого развития. Процент тех, кто готов переплатить за то, чтобы компании соблюдали принципы ESG, больше среди обладателей высшего образования и ученой степени, хотя все равно не слишком высок (таблица 4).

Таблица 4

Мнение респондентов о принципах устойчивого развития в зависимости от уровня образования, % от принявших в исследовании граждан России (25–44 лет), 2024 год

Готовы ли Вы приобретать финансовые услуги компаний, соблюдающих принципы устойчивого развития (ESG — экология, социум, ответственное управление — забота об экологии и людях)	образование					
	среднее		высшее		уч. степень	
	чел.	%	чел.	%	чел.	%
	1368		594		38	
не знаю, что это такое	1053	77,0	444	74,7	27	71,1
нет, мне это безразлично / не верю в эти принципы	188	13,7	81	13,6	7	18,4
да, если это не будет дороже	71	5,2	35	5,9	2	5,3
да, даже если услуги будут немного дороже	30	2,2	17	2,9	1	2,6
специально выбираю услуги таких компаний, даже если они дороже	26	1,9	17	2,9	1	2,6

Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы

² Репрезентативный всероссийский опрос 2000 человек (1500 — городские жители) проводился кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финуниверситета по методике Исследовательского центра «БИТУБИ Групп» (электронное анкетирование на онлайн-панели).

Проблемы и перспективы признания потребителями финансовых услуг ...

Финуниверситета по методике ИЦ «БИТУБИ Груп».

Сельские жители менее ознакомлены о принципах устойчивого развития, чем городские жители. С другой стороны, процент тех, кому безразличны принципы устойчивого развития, больше среди горожан. Данные таблицы 5 показывают, что доля тех, кто готов оплачивать дополнительную премию за принципы устойчивого развития, очень мал и практически не меняется в зависимости от места жительства.

Таблица 5

Мнение респондентов о принципах устойчивого развития в зависимости от места жительства, процент от принявших в исследовании граждан России (25–44 лет), 2024 год

Готовы ли Вы приобретать финансовые услуги компаний, соблюдающих принципы устойчивого развития (ESG — экология, социум, ответственное управление — забота об экологии и людях)	проживание			
	городское		Сельское	
	1500 чел.	%	500 чел.	%
не знаю, что это такое	1114	74,3	410	82,0
нет, мне это безразлично / не верю в эти принципы	229	15,3	47	9,4
да, если это не будет дороже	83	5,5	25	5,0
да, даже если услуги будут немного дороже	39	2,6	9	1,8
специально выбираю услуги таких компаний, даже если они дороже	35	2,3	9	1,8

Источник: кафедра страхования и экономики социальной сферы Финуниверситета, Исследовательский центр «БИТУБИ Груп».

Анализ и сопоставление результатов исследований, проводившихся в 2023 и 2024 годах, позволяет сделать практические выводы и научно-практические рекомендации, которые вполне могут использоваться как регулятором финансового рынка, так и коммерческими участниками.

Большинство респондентов (более 70%) не знают, что такое принципы ESG и ЭКГ, что не исключает их интереса к экологическим и социальным проблемам, но показывает непонимание как аббревиатуры, так и возможных достоинств и преимуществ ESG- или ЭКГ-рейтингования.

Несколько лучшее знание принципов ЭКГ указывает на значительный патернализм российского общества и важность интеграции принципов устойчивого развития с государственной политикой, в том числе при

развитии страхования (например, страхование жилья или участие в пенсионной программе долгосрочных сбережений).

Около 10% респондентов не готовы потратить больше средств на приобретение недвижимости и финансовых услуг от компаний, внедривших принципы ESG.

Уровень осведомленности по проблематике устойчивого развития вполне объяснимо растет вместе с уровнем образования, выше он и у городских жителей.

Готовность больше оплачивать страховые услуги, соответствующие принципам ESG, выражает около 2–3% респондентов.

На сегодня выбор российских страхователей лишь слабо увязывается с ESG- или ЭКГ-принципами устойчивого развития, поэтому влияние соответствующего рейтинга на потребительский выбор пока слабое и не может служить стимулом к проведению рейтингования. Поэтому важно, чтобы ESG- или ЭКГ-рейтинги учитывались при конкурсах на право оказания страховых услуг при государственном заказе, а сама идея устойчивого развития, ее принципы и формы отражения и признания в деятельности учитывались регуляторами страхового рынка. С учетом реализации социально значимых страховых программ и их возможного использования в программах социальной ответственности, пенсионной реформе и региональных программах страхования жилья целесообразно учитывать при ESG- или ЭКГ-рейтинговании наличие или отсутствие в практике страховой деятельности страховщика страховых продуктов с заниженной клиентской ценностью и возможные самоограничения прибыли в страховом тарифе в социально значимых страховых продуктах для малообеспеченных слоев населения (например, страхование единственного жилья).

Именно на этой основе следует формировать российский механизм имплементации принципов устойчивого развития и их подтверждения в страховой деятельности (рисунок 2), который должен базироваться на следующих принципах.

1. Поддержка государством стандартов ESG- и ЭКГ-трансформации.
2. Включение в методологию рейтингования факторов сознательного снижения маржинальности социально значимых страховых продуктов, их разработка и поддержание реализации в целях обеспечения доступности страховых услуг для территориально удаленных и социально незащищенных групп населения.

3. Сознательный отказ от реализации страховых продуктов с заниженной клиентской ценностью и использование этого показателя как значимого фактора при ESG- и ЭКГ-рейтинговании.
4. Экономическое стимулирование: использование ESG- и ЭКГ-рейтингов при организации конкурсов на право страхования и включении в региональные и отраслевые программы страхования.
5. Социализация принципов устойчивого развития на российском страховом рынке на основе постепенного роста общественного признания и соответствующего повышения спроса на услуги ответственных страховых компаний.

В значительной степени российский механизм имплементации принципов устойчивого развития и их подтверждения в страховой деятельности опирается на государственно-частное партнерство, что в условиях незначительного платежеспособного спроса на услуги добровольного страхования, существенный уровень недоверия к финансовым институтам и сохраняющийся патернализм и этатизм значительной части российского общества должно привести к повышению уровня защищенности российских граждан на основе более эффективного использования страховой защиты и развития страхования в России.



Рисунок 2. Российский механизм имплементации принципов устойчивого развития и их подтверждения в страховой деятельности

В связи с этим целесообразны следующие меры.

1. Формирование и реализация эффективной стратегии продвижения идеи устойчивого развития и ESG- и ЭКГ-принципов широким народным массам, что в том числе должно включать в себя про-

- граммы финансовой грамотности для школьников и студентов.
2. Включение развития ESG- и ЭКГ-рейтингования в программы и стратегии развития финансового рынка и национальной системы страхования России.
 3. Взаимовязка наличия ESG- и ЭКГ-рейтинга и участия в конкурсах при организации госзакупок.
 4. Продолжение и активизация практики разработки минимальных требований к страховым продуктам, учет в них ESG- и ЭКГ-принципов.
 5. Учет включенности страховой компании и отрасли в целом в реализацию принципов устойчивого развития при включении страхования в программы социального и регионального развития и региональные страховые программы (например, страхование жилья).

Литература

1. *Батадеев В. А.* Институционализация страхования в экономической парадигме устойчивого развития // Путеводитель предпринимателя. 2011. № 9. С. 30–35
2. *Батадеев В. А.* Страхование в системе обеспечения устойчивого развития экономики России: монография. Орел, 2012. 277 с.
3. *Гайнуллина Д. Р., Авраменко А. А.* Международные практики оценки экологической составляющей инвестиционной привлекательности компаний (на примере ESG-показателей) // Страхование право. 2021. № 3 (92). С. 54–66.
4. *Денисова С. Д., Кольтинова В. Г., Киевцев Н. А.* Оценка существенных тем для страховой отрасли в повестке управления ESG-рисками// Страхование право. 2022. № 1 (94). С. 68–74.
5. *Кириллова Н. В., Цыганов А. А., Белоусова Т. А. и др.* ESG-трансформация на страховом рынке: современное состояние, проблемы и перспективы. М.: Прометей, 2024. 260 с.
6. *Кузнецова Н. П., Писаренко Ж. В., Маранцман Е. К., Нгуен К. Т.* Гуманистические ценности устойчивого развития и концепции государства благосостояния // Страхование дело. 2021. № 7 (340). С. 25–33.
7. *Логвинова И. Л.* Корпоративное личное страхование как важный элемент оценки социальной компоненты в рамках российских ESG-рейтингов / И. Л. Логвинова // Имущественные

- отношения. 2023. № 9. С. 28–38.
8. *Охрименко И. В.* О принятии принципов ESG европейскими страховщиками (экологический аспект) // *Страховое дело*. 2023. № 8 (365). С. 27–32.
 9. *Суховеева Е. В., Медякова Е. А.* Трансформация ESG-рейтингов в новой экономической реальности // *Страховое право*. 2022. № 2 (95). С. 26–31.
 10. *Туленцы Д. С.* ESG в страховых организациях // *Страховое дело*. 2022. № 9 (354). С. 18–27.
 11. *Шальнева М. С., Андреева А. В.* Сравнительный анализ существующих ESG-рейтингов и проблема их гармонизации // *Страховое дело*. 2023. № 4 (361). С. 23–28.
 12. *Шальнева М. С., Шеверда П. Р.* ESG-трансформация как инструмент повышения финансовой устойчивости и деловой активности корпорации // *Страховое дело*. 2022. № 12 (357). С. 41–49.
 13. *Шемякина Т. Ю., Алабина Т. А., Городскова Т. А.* Оценка устойчивого развития и проблемы нефинансовой отчетности в современных условиях // *Страховое право*. 2022. № 2 (95). С. 62–70.
 14. ESG-трансформация как вектор устойчивого развития: в 3-х томах / Под общей редакцией проф. К. Е. Турбиной и проф. И. Ю. Юргенса. Москва: Общество с ограниченной ответственностью Издательство «Аспект Пресс», 2022.

References

1. Batadeev V. A. Institutionalization of insurance in the economic paradigm of sustainable development. *Putevoditel' predprinimatel'ya* [Entrepreneur's Guide], 2011, no. 9, pp. 30–35. (In Russian).
2. Batadeev V. A. *Strahovanie v sisteme obespecheniya ustoychivogo razvitiya ekonomiki Rossii* [Insurance in the system of ensuring sustainable development of the Russian economy]: monograph. Orel, 2012. 277 p. (In Russian).
3. Gainullina D. R., Avramenko A. A. International practices for assessing the environmental component of companies' investment attractiveness (using the example of ESG indicators). *Strahovoe pravo* [Insurance Law], 2021, no. 3 (92), pp. 54–66. (In Russian).
4. Denisova S. D., Koltinova V. G., Kyivtsev N. A. Assessment of significant topics for the insurance industry on the ESG risk manage-

- ment agenda. *Strahovoe pravo* [Insurance law], 2022, no. 1 (94), pp. 68–74. (In Russian).
5. Kirillova N. V., Tsyganov A. A., Belousova T. A. and others. ESG-transformatsiya na strahovom rynke: sovremennoe sostoyanie, problemy i perspektivy [ESG transformation in the insurance market: current state, problems and prospects]. Moscow: Prometey, 2024. 260 p. (In Russian).
 6. Kuznetsova N. P., Pisarenko Zh. V., Marantsman E. K., Nguyen K. T. Humanistic values of sustainable development and welfare state concepts. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2021, no. 7 (340), pp. 25–33. (In Russian).
 7. Logvinova I. L. Corporate personal insurance as an important element of assessing the social component in the framework of Russian ESG ratings. *Imushchestvennyye otnosheniya* [Property relations], 2023, no. 9, pp. 28–38. (In Russian).
 8. Okhrimenko I. V. On the adoption of ESG principles by European insurers (environmental aspect). *Strahovoe delo* [Insurance business], 2023, no. 8 (365), pp. 27–32. (In Russian).
 9. Sukhoveeva E. V., Medyakova E. A. Transformation of ESG ratings in the new economic reality. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2022, no. 2 (95), pp. 26–31. (In Russian).
 10. Tulenty D. S. ESG in insurance organizations. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2022, no. 9 (354), pp. 18–27. (In Russian).
 11. Shalneva M. S., Andreeva A. V. Comparative analysis of existing ESG ratings and the problem of their harmonization. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2023, no. 4 (361), pp. 23–28. (In Russian).
 12. Shalneva M. S., Sheverda P. R. ESG transformation as a tool for increasing financial stability and business activity of a corporation. *Strahovoe delo* [Insurance business], 2022, no. 12 (357), pp. 41–49. (In Russian).
 13. Shemyakina T. Yu., Alabina T. A., Gorodskova T. A. Assessment of sustainable development and problems of non-financial reporting in modern conditions. *Strahovoe delo* [Insurance law], 2022, no. 2 (95), pp. 62–70. (In Russian).
 14. ESG transformation as a vector of sustainable development: in 3 volumes. Edited by Prof. K. E. Turbina and Prof. I. Y. Yurgens. Moscow: Limited Liability Company Publishing House “Aspect Press”, 2022. (In Russian).