

# ESG в российских страховых компаниях\*

ESG in the Russian Insurance Companies

Кириллова Надежда Викторовна,  
профессор, доктор экономических наук,  
Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации

Kirillova Nadezhda V.,  
Professor, Doctor of Economic Sciences,  
Financial University under the Government of  
the Russian Federation

NKirillova@fa.ru

SPIN-код 3923-5277, AuthorID: 342346,  
Researcher ID: L-8905-2017, ORCID: 0000-  
0001-6594-6313

*В статье рассмотрена система внедрения принципов ESG в топовой российской страховой организации: вопросы формирования ESG-политики на практическом примере, организации ESG-программ; содержание ESG-продуктов. Особое внимание уделено комплексному соответствию ключевых индикаторов деятельности страховщиков рейтингованию соответствия принципов ESG, которые позволяют оценить перспективы их внедрения, развития и достижения стратегических целей.*

**Ключевые слова:** российская страховая организация; страховой рынок; принципы ESG; рейтинг ESG страховых организаций.

По данным Банка России, в 2022 году топ-10 страховщиков собрали от 13 млрд рублей (группа «Ренессанс Страхование») до 95 млрд рублей (АО «СОГАЗ) страховых премий.

Рассмотрим по данным открытой официальной отчетности практики внедрения принципов ESG в топовой российской организации (табл. 1).

Системные разработки по управлению ESG-рисками представлены компанией «Сбербанк страхование жизни». В 2022 году она впервые подготовила и опубликовала Отчет об устойчивом развитии за 2021 год. Компания выделила для себя шесть основных целей устойчивого развития:

3. здоровье и благополучие;
4. качественное образование;
8. достойная работа и экономический рост;
9. индустриализация, инновации и инфраструктура;
10. снижение неравенства;
12. ответственное потребление и производство;
16. правосудие и институты, –

и осознанно, последовательно вносит определенный вклад в их достижение.

*The article considers the system for implementing ESG principles in a top Russian insurance organization: issues of ESG policy formation on a practical example, organization of ESG programs; content of ESG products. Particular attention is paid to the comprehensive compliance of the key performance indicators of insurers with the rating of compliance with the ESG principles, which allow assessing the prospects for their implementation, development and achievement of strategic goals.*

**Keywords:** Russian insurance company; insurance market; ESG principles; ESG rating of insurance companies.

\* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета.

Таблица 1

**Сведения о страховых премиях (взносах) по договорам страхования, в разрезе страховщиков, тыс. рублей**

№	Полное наименование страховщика	Всего
1	Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»	95 480 440,2
2	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания “Сбербанк страхование жизни”»	55 964 672,6
3	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания “Сбербанк страхование”»	48 734 766,6
4	Акционерное общество «АльфаСтрахование»	41 604 828,7
5	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	39 042 384,3
6	Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь»	33 846 649,6
7	Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	32 463 568,9
8	Страховое акционерное общество «ВСК»	27 962 801,7
9	Публичное акционерное общество «Страховая компания “Росгосстрах”»	19 565 503,5
10	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания “СОГАЗ-ЖИЗНЬ”»	13 880 596,0
11	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	13 293 660,4

Источник: составлено автором по данным официального сайта Банка России: [https://www.cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/) (дата обращения: 01.09.2023).

При этом результаты оцениваются в количественных показателях, рассматриваются заинтересованные стороны; определены процессы и практики управления; регламентированы документы, отчетность, процедуры аудита; определены цели управления рисками:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Общество при реализации ESG-рисков и ESG-факторов, влияющих на принимаемые иные виды риска Обществом;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России в сфере управления и контроля ESG-рисков;
- укрепление доверия к Обществу со стороны группой заинтересованных сторон.

Задачами управления ESG-рисками являются:

- классификация ESG-рисков, их составляющих и факторов, влияющих на их реализацию;

- маркировка рисков, подверженных влиянию ESG-факторов, в рамках процесса идентификации рисков;

- формирование и совершенствование методологии оценки ESG-рисков, совершенствование моделей оценки иных видов риска и систем управления данными видами рисков путем учета негативного влияния ESG-факторов;

- создание предиктивных моделей – современного прогностического аппарата по видам рисков, подверженных влиянию ESG-факторов;

- внедрение инструментов снижения влияния ESG-рисков или действия ESG-факторов;

- создание системы управления ESG-рисками<sup>1</sup>.

Система управления ESG-рисками разработана на основании лучших практик с учетом особенностей российской экономики. Основные инструменты управления: ре-

<sup>1</sup> См.: <https://www.sberbank-insurance.ru/ESG/img/otchet2021.pdf> (дата обращения: 01.09.2023).

гулярные стресс-тестирования на базе глобальных сценариев и собственных прогнозных моделей, учитывающих климатические и производные социально-экономические риски; отраслевые кредитные стратегии и отраслевые руководства, разработанные отраслевыми командами Сбера, ESG-скрининг на уровне клиента и экспертиза экологических рисков для крупнейших сделок. Это позволяет идентифицировать подверженность риску контрагентов, оценить их и масштабировать меры воздействия за счет взаимодействия с регулятором, стейкхолдерами, партнерами и клиентами компании.

По данным отчета компании за 2022 год ESG-риски распространяются на управление экологическими и социальными факторами устойчивого развития, факторами корпоративного управления<sup>2</sup>. В результатах 2022 года Экосистемы B2C по страхованию отмечены перезапуск ИСЖ в виде первого в России unit-linked (инвестиции по полису страхования жизни) и троекратный рост сборов на маркетплейсе ОСАГО. В результатах развития системы управления рисками ESG отмечены:

- использование отраслевых руководств для детального анализа ESG-рисков корпоративных клиентов;
- разработка и внедрение модели прогнозирования климатических рисков и оценки кредитных потерь от их реализации;
- стресс-тестирование ESG-рисков корпоративного и розничного портфелей и переоценка риска.

Интересны управленческие решения организации по развитию бирюзовых офисов, где в основе гибкой модели управления отделениями, выполняющими планы продаж, лежат принципы доверия и открытости в коллективе: снижены контрольные про-

цедуры, повышена самостоятельность в управлении кадрами, бизнесом. ESG-риски в 2022 году отнесены к группе иных существенных рисков, наряду со страховыми, репутационными, налоговыми рисками, при этом собственные средства составляют 5,8 трлн рублей, чистая прибыль 270,5 млрд рублей, прибыль на акцию 12,9 рублей; рост корпоративных кредитов на 12%, рост розничных кредитов 12,2%.

Тем не менее опубликовано исследование, в котором ставятся под сомнение как возможности достижения глобальных зеленых целей, так и какая-либо связь между приверженностью зеленой повестке и финансовыми результатами<sup>3</sup>. Из этого не следует отмена значимости принципов ESG, но исследование свидетельствует о сложности оценки влияния принципов и техник внедрения ESG на результаты одной компании.

Рассмотренные проявления ESG-повестки относятся к ООО «Сбербанк страхование жизни» – второй по сборам страховых премий топ-10 страховщиков в 2022 году, тем не менее с уровнем 2, присвоенным обществом Национальным рейтинговым агентством в 2022 году [2] (см. табл. 2 и рисунок) в соответствии с методологией определения ренкинга ESG [3].

Очевидно, система ESG-рейтингов нуждается в развитии, усилении учета страховой специфики, как нуждается в переосмыслении система достижения глобальных целей ESG-повестки. При этом уже не просто делаются реальные отдельные шаги и внедряются количественные характеристики, но и формируются достаточно сбалансированные и аргументированные системы, позволяющие оценивать динамику и перспективы достижения стратегических целей, формируются системы организации и управления такими системами.

<sup>2</sup> См.: <https://www.sberbank-insurance.ru/ESG/img/otchet2021.pdf> (дата обращения: 01.09.2023) и [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/\\_new\\_site/com/gosa2023/sber-ar-2022-ru.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/gosa2023/sber-ar-2022-ru.pdf) (дата обращения: 05.09.2023).

<sup>3</sup> См.: [1].

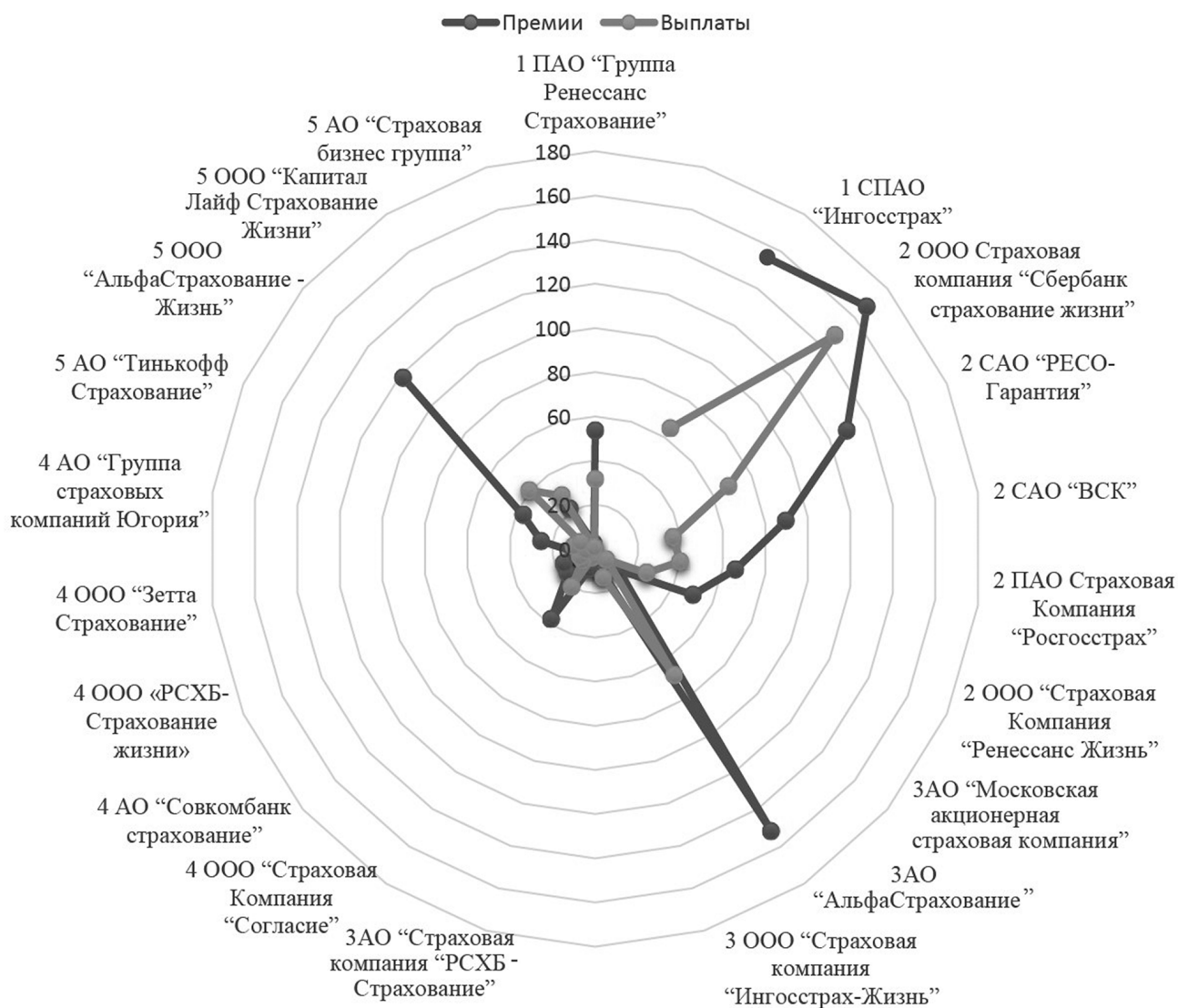
Таблица 2

**Ренкинг страховых компаний, страховые премии и страховые выплаты**

№	Наименование компании	Уровень	Страховые премии*, млрд рублей	Страховые премии**, млрд рублей	Страховые выплаты**, млрд рублей
1	ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	1	н.д.	н.д.	н.д.
2	ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	1	13,3	53,5	31,5
3	ООО «Страховая компания “Сбербанк страхование”»	1	48,7	н.д.	6,0
4	СПАО «Ингосстрах»	1	39,0	154,7	65,1
5	ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	1	н.д.	н.д.	н.д.
6	ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	1	н.д.	н.д.	н.д.
7	ООО «Страховая компания “Сбербанк страхование жизни”»	2	55,9	167,4	147,6
8	САО «РЕСО-Гарантия»	2	32,5	128,8	68,3
9	САО «ВСК»	2	28,0	89,8	36,6
10	ПАО «Страховая компания “Росгосстрах”»	2	19,6	65,9	40,1
11	ООО «Страховая компания “Ренессанс Жизнь”»	2	10,1	49,9	26,2
12	АО «РНПК»	2	н.д.	н.д.	н.д.
13	АО «АИГ страховая компания»	3	н.д.	0,23	0,03
14	АО «Московская акционерная страховая компания»	3	5,0	14,5	7,2
15	АО «АльфаСтрахование»	3	41,6	151,8	67,7
16	ООО «Страховая компания “Ингосстрах-Жизнь”»	3	3,1	10,5	13,3
17	АО «Страховое общество газовой промышленности»	3	95,5	305,5	103,0
18	АО «Страховая компания “РСХБ-Страхование”»	3	2,1	9,3	4,0
19	ООО «Страховая компания “Согласие”»	4	9,1	37,6	20,2
20	АО «Страховая компания “Цюрих”»	4	н.д.	н.д.	н.д.
21	АО «Совкомбанк страхование»	4	3,0	17,0	7,6
22	ООО «РСХБ-Страхование жизни»	4	3,1	15,8	8,2
23	ООО «Зетта Страхование»	4	2,5	9,6	4,3
24	АО «Группа страховых компаний “Югория”»	4	6,9	25,3	10,0
25	АО «Тинькофф Страхование»	5	11,0	36,9	7,3
26	ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	5	33,8	118,2	40,5
27	ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»	5	4,9	21,7	28,7
28	АО «Страховая бизнес-группа»	5	0,7	2,7	0,8
29	АО «Страховая компания “АСКО-Центр”»	5	н.д.	0,2	0,05
30	ООО «Страховая компания “Арсеналь”»	5	-0,0002	-0,0003	0,2

\*январь-март 2023 г. \*\*январь-декабрь 2022 г.

Источник: составлено автором по базам данных Банка России: [https://cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/) (дата обращения: 05.09.2022) и НРА: <https://www.ra-national.ru/analitika/vnedrenie-esg-podhodov-na-rossijskom-str/> (дата обращения: 05.09.2023).



### Страховые премии и страховые выплаты компаний по уровням рейтинга НБА (1–5)

Примечание. Кроме АО «СОГАЗ», ООО «Сбербанк страхование», АО «АСКО-центр», ООО «Арсеналь».

#### Литература:

1. Vogel, J. Is green growth happening? An empirical analysis of achieved versus Paris-compliant CO<sub>2</sub>-GDP decoupling in high-income countries / J. Vogel, J. Hickel. DOI: [https://doi.org/10.1016/S2542-5196\(23\)00174-2](https://doi.org/10.1016/S2542-5196(23)00174-2).
2. Внедрение ESG подходов на российском страховом рынке: готовность № 2. URL: <https://www.ra-national.ru/analitika/vnedrenie-esg-podhodov-na-rossijskom-str/> (дата обращения: 05.09.2023).
3. Методология присвоения ESG-рейтингов (некредитных рейтингов, оценивающих подверженность компании экологическим и социальным рискам бизнеса, а также рискам

корпоративного управления). Москва, 2021. URL: [https://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic\\_article/Methodology\\_ESG\\_rating\\_ver.2.0.pdf](https://www.ra-national.ru/sites/default/files/analytic_article/Methodology_ESG_rating_ver.2.0.pdf) (дата обращения: 05.09.2023).

4. Грызенкова, Ю. В. Направления совершенствования регулирования страхового рынка в целях повышения доступности страховых услуг для населения / Ю. В. Грызенкова, А. А. Цыганов, А. Д. Языков // *Страховое дело*. 2022. № 5 (350). С. 3–13.

5. Грызенкова, Ю. В. Проектирование основных образовательных программ подготовки продавцов страховых продуктов с учетом требований современных профессиональных стандартов / Ю. В. Грызенкова, Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов // *Alma mater (Вестник Высшей школы)*. 2016. № 4. С. 58–65

6. Кириллова, Н. В. Системные шоки страхового рынка и меры противодействия / Н. В. Кириллова // *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*. 2022. № 2.

7. Корпоративные стратегии и технологии в условиях ESG-трансформации бизнеса / И. Ю. Беляева, О. В. Данилова, А. В. Раков [и др.]. М. : КноРус, 2023. EDN IXHWZZ.

8. Страховой бизнес. Рынок и регулирование : учебник : в 3 томах / Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов, Т. А. Белоусова [и др.]. Том 1. М. : Прометей, 2023. EDN IOOPVI.

9. Страховой бизнес. Технологии и продукты : учебник : в 3 томах / Н. В. Кириллова, А. А. Цыганов, Т. А. Белоусова [и др.] ; под ред. Н. В. Кирилловой, А. А. Цыганова. Том 2. М. : Прометей, 2023. EDN HTLHAD.

10. Финансы России в условиях социально-экономических трансформаций / М. А. Эскиндаров, В. В. Масленников, М. А. Абрамова [и др.]. М. : Прометей, 2022. EDN BJVEVT.

11. Цыганов, А. А. Вклад страхования в развитие национальной экономики: вопросы теории / А. А. Цыганов // *Финансы*. 2016. № 8. С. 47–48

12. Цыганов, А. А. Генезис практики защиты прав потребителей страховых услуг в России / А. А. Цыганов // *Экономика и политика*. 2013. № 1.

13. Цыганов, А. А. Развитие страхового рынка как функция национальной экономики / А. А. Цыганов // *Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы*. М. : Проспект, 2017.

14. Юлдашев, Р. Т. Огромных возможностей страхования не знают ни президент, ни премьер, ни Дума. К великому сожалению! / Р. Т. Юлдашев // *Страховое дело*. 2011. № 1 (216). С. 3–9.

15. Юлдашев, Р. Т. Успех страхования свидетельствует о развитой экономике / Р. Т. Юлдашев, А. А. Цыганов // *Страховое дело*. 2019. № 3 (312). С. 3–5.

16. Kirillova, N. V. Changes in Demand in the Insurance Market in the Post-COVID Period / N. V. Kirillova // Osipov, V. S. (ed.) *Post-COVID Economic Revival, Vol. I*. Palgrave Macmillan, Cham, 2021. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-83561-3\\_20](https://doi.org/10.1007/978-3-030-83561-3_20).

17. Tsyganov, A. A. The insurance market of the Russian Federation: the Regional Aspect / A. A. Tsyganov, N. V. Kirillova // *Economy of the region*. 2018. No. 4. P. 1270–1282.