

## Корпоративная социальная ответственность страховых компаний как эффективный метод обеспечения социально-экономической безопасности человека

© 2015 Абрамович Сергей Юрьевич

Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации  
119571, г. Москва, пр-т Вернадского, д. 82  
E-mail: s.y.abramovich@gmail.com

Корпоративная социальная ответственность (КСО) страховых компаний открывает ряд возможностей по минимизации или оптимизации рисков (в том числе по управлению экологическими и социальными рисками) и внедрению политик и процедур, что позволяет обеспечить правильную реакцию на негативные факторы, оказывающие воздействие на бизнес-процессы, определить пространство для синергии и достичь высоких социально-экономических результатов финансовой деятельности.

*Ключевые слова:* корпоративная социальная ответственность, страхование, риск-менеджмент, устойчивое развитие, ИСО 26000.

В современных условиях тенденции развития зарубежных страховых рынков свидетельствуют о перерождении роли и значения страховых организаций как финансовых институтов, чья деятельность должна быть направлена на решение задач по обеспечению социально-экономической безопасности человека.

Результаты функционирования российской страховой отрасли пока, к сожалению, не позволяют говорить о реальном вкладе страховщиков в решение данных задач: страхование скорее воспринимается как выгодный бизнес, а не как про-

цесс, работающий на (и для) человека. Подтверждает такие выводы реально складывающаяся ситуация (см. табл. 1).

Показатели данной таблицы свидетельствуют, что, несмотря на рост в абсолютном выражении показателей отечественного страхового рынка, страхование в России развивается с некоторым опозданием, о чем говорит низкая доля в ВВП, которая до сих пор не превышает 2 % (для сравнения: в развитых странах через страхование стабильно перераспределяется 10-15 % ВВП, а в отдельные годы - почти 20 %).

**Таблица 1. Основные показатели развития страхового рынка России (2008-2013 гг.)\***

	Показатели	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Компании	Количество страховщиков, ед.	786	702	618	579	469	432
Премии	Страховые премии (без учета ОМС), млрд руб.	555.0	513.2	555.8	663.7	812.5	904.9
	Прирост премий, %	-	-7.5	8.3	19.4	22.4	11.4
	ВВП, млрд. руб.	41,276.8	38,807.2	46,321.8	55,798.7	62,356.9	66,689.1
	Доля премий (без ОМС) в ВВП, %	1.34	1.32	1.23	1.22	1.32	1.36
Резервы	Объем страховых резервов, млрд руб.	386.9	377.1	421.7	523.1	612.7	686.4
	Прирост страховых резервов, %		-2.5	11.8	24.0	17.1	12.0
	Доля резервов в ВВП, %	0.94	0.97	0.91	0.94	0.98	1.03
Страхование жизни	Премии по страхованию жизни, млрд руб.	19.3	15.7	22.5	34.7	52.9	84.9
	Прирост премий по страхованию жизни, %		-18.7	43.3	54.2	52.4	60.5
	Доля премий по страхов. жизни в ВВП, %	0.05	0.04	0.05	0.06	0.08	0.13
Структура инвестиционных портфелей	Высоколиквидные активы: депозиты банков и наличные денежные средства, %	30	-	-	-	31	-
	Вложение в гос. ценные бумаги, в акции и облигации частных корпораций, %	9	-	-	-	10	-
Доверие	Уровень доверия	22	21	26	26	35	41

\* Скомпилировано по данным ЦБ РФ, НАФИ.

В структуре инвестиционных портфелей существенных изменений не происходит: в 2012 г. как и 5 лет назад, порядка 1/3 инвестиций приходится на высоколиквидные активы - депозиты банков и наличные денежные средства; объем вложений в государственные ценные бумаги, акции и облигации частных корпораций является незначительным и не превышает 10 %.

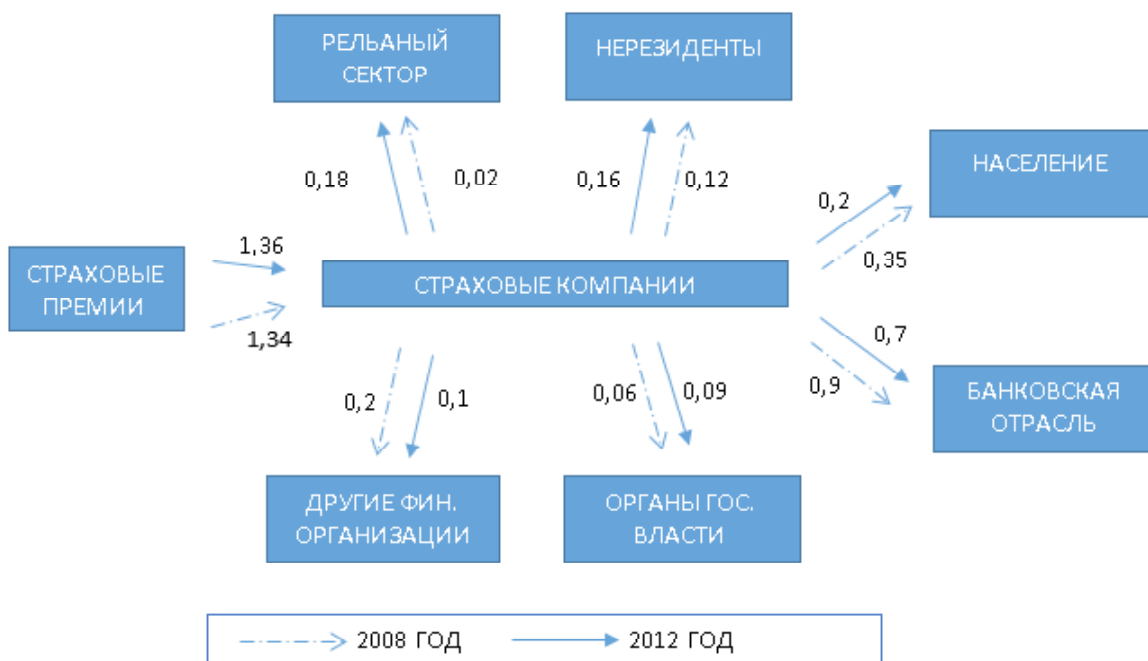
Кроме того, показатели структуры инвестиционного потенциала не позволяют использовать его в качестве источника долгосрочных финансовых вложений, востребованных реальным сектором экономики и финансовым рынком, о чем свидетельствуют низкий объем собираемых страховых премий по реальному страхованию жизни, не превышающий 0,13 % по итогам 2013 г., и структура инвестиций страховых компаний в основные секторы экономики (см. рис. 1).

Через страхование в России не осуществляется инвестирование полученных от населения средств на его же благо, прежде всего в социальную сферу и экологию.

Многих ученых объединяет мнение, что низкий уровень доверия населения, не превысивший 41 % по итогам 2013 г., является основным негативным фактором влияния на эффективность деятельности страховщиков и принимаемые ими решения. На рис. 2 можно проследить зависимость уровня доверия и показателя премии по страхованию жизни.

Низкий уровень доверия априори низкая социальная ответственность партнера, который не заинтересован, не видит для себя выгоды (преимуществ).

Прибыль и социальная политика - это две стороны одной монеты: организации, формули-



**Рис. 1. Инвестиции страховых компаний России в основные секторы экономики, % к ВВП**

Источник. Коробейникова Е.В., Нехрапова Н.Ю. Условия развития финансового посредничества российских страховых организаций // Управление экономическими системами // Электронный научный журнал. Раздел "Финансы и кредит" / УЭКиС. 2012. URL: <http://uecs.ru>.

Из проведенного анализа видно, что на сегодняшний день российская страховая отрасль лишь частично исполняет свою социально-экономическую роль, обеспечивает граждан и организации только основной защитой от рисков, но не является значимым элементом развития финансового сектора России. Страхуется мало долгосрочных рисков, в связи с чем резервы не инвестируются в долгосрочные активы. Как следствие, совокупный объем премий составляет примерно одну четверть от совокупной премии какой-либо из ведущих мировых компаний.

рующие лишь корпоративные финансовые цели, не смогут достичь в долгосрочной перспективе тех результатов, которые доступны компаниям с более широким диапазоном социальных ценностных установок. Необходим инструмент интеграции принципов устойчивости в стратегию компании, который бы по умолчанию сделал деятельность социально ответственной.

Современным эффективным инструментом интеграции устойчивости в стратегию бизнеса является корпоративная социальная ответственность (КСО). Инструментарий, формируемый си-

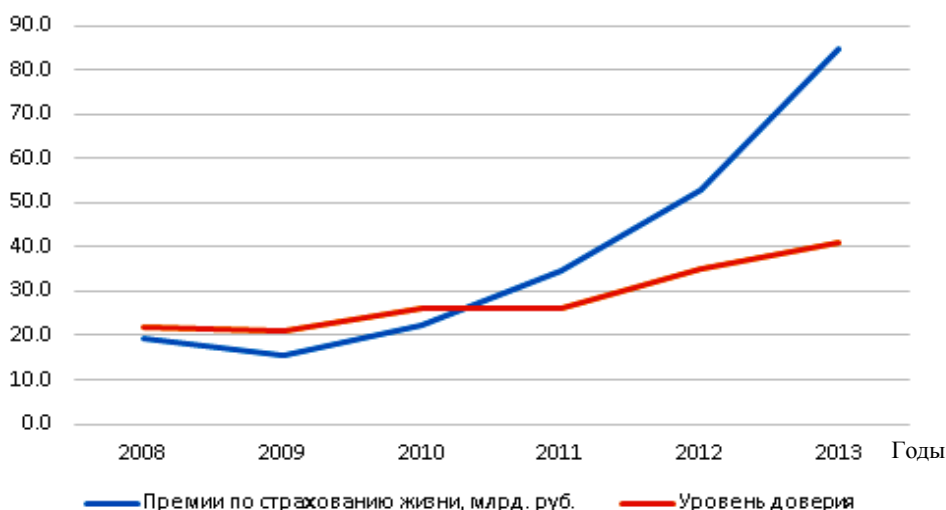


Рис. 2. Зависимость уровня доверия населения и размера страховой премии

Источник. Данные ЦБ РФ, НАФИ.

стемой КСО в соответствии с общепризнанными международными инициативами (Глобальный договор ООН, стандарт ISO 26000, показатели GRI 4, Принципы Экватора), позволяет сформировать социальную ответственность естественным путем и включает 4 этапа (см. табл. 2).

На сегодняшний день европейские страховые компании уже активно работают на этапе 3, совершенствуя построенные на принципах КСО (и стандарта ISO 26000) системы риск-менеджмента. К сожалению, российские компании только в начале пути - приоритетом все еще остается

Таблица 2. Этапы интеграции устойчивости в стратегию бизнеса

	ЭТАПЫ КСО/ХАРАКТЕРИСТИКА	РИСК	ВОЗМОЖНОСТИ	ДОВЕРИЕ
ПОСЛЕДОВАТЕЛЬ	<b>ЭТАП 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ) СТРАТЕГИИ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>интегрировано в стратегию</li> <li>система мотивации, основанная на устойчивом развитии</li> <li>продуктовые инновации</li> <li>разработка новых сегментов рынка</li> <li>активный диалог с заинтересованными сторонами</li> <li>лидерство в секторе</li> </ul>	НИЗКИЙ	ВЫСОКИЕ	ВЫСОКИЕ
	<b>ЭТАП 3. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>измерение экологических и социальных аспектов</li> <li>переплетение с корпоративной стратегией и основным бизнесом</li> <li>встраивание в процессы и системы</li> <li>программы и цели ориентированы на устойчивое развитие</li> <li>управление ответственностью и ценностями</li> </ul>	НИЖЕ СРЕДНЕГО	ВЫШЕ СРЕДНЕГО	ВЫШЕ СРЕДНЕГО
ПИОНЕР	<b>ЭТАП 2. ВЫПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРЕННОСТЕЙ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>фокус на индивидуальных проектах</li> <li>ответственность "желательна"</li> <li>филантропическая ориентация</li> <li>отчеты со строгим PR уклоном</li> <li>учет комплаенс-рисков в части соблюдения законодательства</li> </ul>	ВЫШЕ СРЕДНЕГО	НИЖЕ СРЕДНЕГО	НИЖЕ СРЕДНЕГО
	<b>ЭТАП 1. ЧИСТО КОММЕРЧЕСКИЙ ПОДХОД</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>фокус на кратковременных целях получения прибыли</li> <li>низкий уровень управления репутацией</li> <li>не учитываются экологические и социальные аспекты</li> <li>не учитываются комплаенс-риски</li> </ul>	ВЫСОКИЙ	НИЗКИЕ	НИЗКИЕ

фокус на бизнес-целях (прибыли), не учитываются экологические и социальные аспекты. Хотя некоторые (в основном иностранные представители) и выполняют минимальные комплаенс-требования, поддерживая отдельные проекты, этого недостаточно, поскольку КСО все еще рассматривается как инструмент PR.

Как следствие, мы наблюдаем отрицательные моменты проявления КСО. Так, с момента образования в Центральном банке России службы по защите прав потребителей и миноритарных акционеров 3 марта 2014 г. в нее поступило в прошлом году более 33 тыс. жалоб, из которых 72 % было связано с субъектами страхового дела. С января по апрель 2015 г. около 20 тыс. обращений, из которых уже 75 % пришлось на страховые компании<sup>1</sup>. Известны случаи легализации дохода, полученного незаконным путем, при помощи страхования жизни; механизм перестрахования часто используется формально, не по назначению, деньги выводятся в офшоры; 1/3 инвестиций приходится на высоколиквидные активы, доля долгосрочных вложений финансовых вкладчиков, востребованных реальным сектором экономики и финансовым рынком, невелика.

Данная ситуация обусловлена рядом структурных проблем и препятствий, мешающих осуществлению социально-ответственной деятельности. При этом препятствия в основном внешние, а структурные проблемы уходят корнями в историческое развитие, проявляют себя в виде устоявшихся практик<sup>2</sup>. Однако время «руководителей-технарей» уже прошло. Инструментарий КСО (на основе стандарта ISO26000 и GRI 4) прежде всего оказывает влияние на систему управления компанией, формирует подходы к ведению дел топ-менеджерами, ориентируя деятельность на благо человека, на его защиту и гарантии.

КСО предполагает не индивидуальный, а системный подход к принятию решений, который распространяется на всех клиентов, а не выборочно, как происходит в данный момент. Например, показатели ОСАГО не рассматриваются отдельно, как это делается сейчас в России, а являются частью системы, как происходит в Европе, где ОСАГО также является убыточным, но рассматривается как точка входа, когда клиент знакомится с другими страховыми продуктами, попадает в «мир страхования» (к сожалению, в России противоположная картина – скорее происходит не знакомство, а навязывание услуг).

Благотворительность и спонсорство в соответствии с GRI 4 также представляют собой систему показателей, которые не должны быть в

ущерб основной деятельности, а должны ее дополнять и усиливать, являться частью социально-экономической политики компании. К сожалению, особенностью нашей страны является то, что компании часто не видят для себя иного способа социализации, кроме благотворительности и спонсорства, однако это не делает их «по умолчанию» социально ответственными.

КСО предполагает вовлечение хозяйствующих субъектов в решение экологических и социальных задач, прежде всего за счет инвестирования страховых резервов в социально-экономические и экологические сферы. По подсчетам экспертов, к 2020 г. около 7 трлн руб.<sup>3</sup> будут доступны для долгосрочного инвестирования, что, для сравнения, может полностью покрыть потребности ряда запланированных или уже реализованных инфраструктурных проектов государства.

*Для справки. Глобальная навигационная спутниковая система (ГЛОНАСС): около 462 млрд руб.; газопровод «Северный поток»: около 300 млрд руб.; олимпийская инфраструктура в Сочи: около 200 млрд руб.; организация высокоскоростного движения между Москвой и Санкт-Петербургом (электropоезд «Сапсан»): около 45 млрд руб.*

И если для банков существует известная международная инициатива «Принципы Экватора», то для страховщиков пока таких критериев нет, необходимо руководствоваться стандартом ISO 26 000.

Следование принципам КСО позволит российским компаниям, перейдя на этап 3, эффективно использовать системы риск-менеджмента, просчитывая социальные, экологические и экономические риски, учитывать воздействия на заинтересованные стороны. Здесь уже принципы устойчивости будут структурированы и переплетены со стратегией и интегрированы в процессы и системы компании. Управление ответственностью и ценностями (не только соблюдение законодательства) является основным элементом корпоративной культуры.

Так, к 2020 г. станет возможным достичь доли страхования в ВВП до 3,5 %<sup>4</sup>, что в состоянии сделать рынок страхования в нашей стране одним из самых крупных и быстрорастущих рынков страхования в мире. Дальше – этап 4, когда принципы устойчивости на основе КСО интегрированы в стратегию компании, и все процессы, включая системы стимулирования и продуктовые инновации, последовательно направлены на устойчивость, открывая новые сегменты рынка.

Смотря в будущее, необходимо осознавать, что важность повышения значимости факторов устойчивого развития возрастает, потребность

страховать риски увеличивается в силу следующих причин:

- экономические кризисы, происходящие все чаще, делают человека незащищенным;
- дефицит энергетических ресурсов, воды, продуктов питания будут способствовать протекционизму и жесткому регулированию рынков, усугубляемому нестабильностью ценовой конъюнктуры;
- стандарты качества жизни оказывают влияние на возникновение демографических проблем и старения населения, реализацию долгосрочных финансово-кредитных систем;
- климатические изменения, урбанизация, использование устаревших производственных фондов влияют на экологию, способствуют возникновению ряда рисков, которые могут оказать влияние на успешность тех или иных финансовых проектов.

В сложившихся условиях эффективно работать можно только при помощи инструментария КСО<sup>5</sup>, который открывает ряд возможностей по минимизации или оптимизации рисков (в том числе по управлению экологическими и соци-

альными рисками) и внедрению политик и процедур, что позволяет обеспечить правильную реакцию на негативные факторы, оказывающие воздействие на бизнес-процессы, определить пространство для синергии и достичь высоких социально-экономических результатов финансовой деятельности.

<sup>1</sup> Юргенс И. Страховой рынок в 2014 году: вызовы и перспективы // Страхование сегодня. 2014. URL: <http://www.insur-info.ru>.

<sup>2</sup> Стрижов С.А. Корпоративная социальная ответственность в условиях кризиса // Социология власти. 2012. □ 2.

<sup>3</sup> Стратегия развития рынка страхования жизни на 2012-2020 годы / Ассоциации страховщиков жизни совместно с комитетом ВСС по развитию страхования жизни. 2015. URL: <http://aszh.ru>.

<sup>4</sup> Об утверждении стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года : распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. □ 1293-р.

<sup>5</sup> Крылов А.Н. Корпоративная социальная ответственность: экономические модели - мораль - успех - устойчивое развитие. Москва, 2013.

*Поступила в редакцию 06.10.2015 г.*