

УДК 33 DOI: 10.14451/1.233.165

Разработка предложений по управлению рисками в деятельности страховых компаний с учетом достижения целей устойчивого развития

© 2024 **Бровчак Сергей Валентинович**

Доцент, преподаватель Школы финансов Факультета экономических наук, научный сотрудник. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, НИИ статистики Росстата.
E-mail: s.v.brovchak@gmail.com

© 2024 **Просветов Олег Сергеевич**

Студент факультета экономических наук. Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, Москва, Россия.
E-mail: o.prosvetov@gmail.com

© 2024 **Зинченко Надежда Владимировна**

Студент факультета экономических наук. Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, Москва, Россия.
E-mail: nvzinchenko.contacts@gmail.com

Ключевые слова: страхование, рынок страхования, страховые компании, принципы устойчивого развития, принципы устойчивого страхования, глобальная инициатива по отчетности, риск, управление рисками, отчетности в области устойчивого развития.

В статье рассматриваются вопросы существующих практик учета принципов устойчивого развития в деятельности страховых компаний с учетом риск-ориентированного подхода. Цель: сформировать основные принципы учета факторов устойчивого развития в деятельности страховых компаний с учетом риск-ориентированного подхода. Задачи: определить существующие международные практики учета страховыми компаниями принципов устойчивого развития и определить направления их применения в российских практиках страхования. Научная новизна – вопросы учета страховыми компаниями принципов устойчивого развития с учетом риск-ориентированного подхода рассмотрены в российской научной литературе недостаточно. Гипотеза: принципы устойчивого развития могут быть применены страховыми компаниями в своей деятельности с учетом риск-ориентированного подхода. Методы исследования – при подготовке статьи использовались такие методы, как анализ и синтез информации.

Научная статья написана в рамках темы фундаментальной НИР «Страхование в ESG» и ИПС «Разработка предложений по управлению рисками в деятельности страховых компаний с учетом достижения целей устойчивого развития».

В последние годы страховые компании все больше придерживаются целостного подхода к устойчивому развитию (ESG), учитывающего три основных аспекта: экологический (E), социальный (S) и управленческий (G). Предполагается, что страховые компании учитывающие принципы ESG, будут более прибыльными в долгосрочной перспективе из-за растущего спроса на их услуги по причине увеличения числа неблагоприятных погодных явлений. Переход на принципы ESG в страховой связан с давлением со стороны клиентов, регулирующих органов, акционеров и общества в целом [23].

Необходимо отметить, что вопросы развития страхования с учетом принципов устойчивого развития рассмотрены в отечественной литературе недостаточно. Можно отметить следующие работы. Боркова Е. А., Изусова М. Р., Гематдинова К. А. «Зеленые» инвестиции как фактор устойчивого развития экономики стран мира [2], Бровкин А. В. рассматривает в своей работе взаимное страхование, как актуальный научно-практический опыт для развития некоммерческих финансовых отношений в России [3], Яковлева А. В. Страхование по безработице как элемент социального обеспечения трудящихся (опыт США [12]). Бадртдинова И. И. рассматривает состояние, проблемы, перспективы развития агrostрахования с государственной поддержкой в Российской Федерации [1]. Ковалев А. А. описал в научной работе пути совершенствования системы медицинского страхования [6]. Шокин В. О. в своих научных статьях рассматривает глобальную экономику, подходы к планомерному внедрению в Российской Федерации лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка, организацию государственного регулирования страхового рынка в государствах-членах Евразийского экономического союза, образцы лучших

мировых практик государственного регулирования страхового рынка [9–11]. Региональное развитие рынка страхования на примере рынка страхования жизни проанализировано в статье Стейскал Е. А., Ефимова О. Н., Хажиевой З. Р. [8]. Роль и перспективы развития корпоративных пенсионных систем в увеличении уровня благосостояния граждан при выходе на пенсию рассматривает в своей работе Кравченко Е. В. [7].

С целью развития мирового рынка страхования с учетом принципов устойчивого развития ESG организация ООН по окружающей среде UNEPFI подготовила руководство для мировой страховой отрасли – **принципы устойчивого страхования (PSI)**. Это руководство по страхованию разработано специально для того, чтобы помочь страховщикам самостоятельно ориентироваться в практиках.

Руководство PSI охватывает четыре ключевых принципа:

1. страховщики должны учитывать вопросы ESG, имеющие отношение к их бизнесу, при принятии собственных решений от корпоративной стратегии, управления рисками и андеррайтинга, управления претензиями, обучения персонала в отделе продаж и маркетинга клиентского интерфейса.
2. страховщики должны активно работать с клиентами и партнерами над повышением осведомленности о проблемах ESG, управлением рисками и разработкой практических решений;
3. страховщики должны работать с правительствами, регулирующими органами и заинтересованными сторонами, чтобы способствовать широким действиям в обществе по вопросам ESG;
4. должны публично раскрывать прогресс в реализации этих принципов прозрачным и подотчетным образом [19].

Для стандартизации рисков и идентификация основных видов рисков были изучены другие ключевые мировые стандарты. Особое внимание было обращено на ISO 31000:2018 – Risk

management: A practical guide.

Процесс оценки рисков состоит из этапов их выявления, анализа и определения. Главная цель этого процесса – определение, обнаружение и описание всех возможных рисков, которые могут помешать или помочь предприятию в достижении его целей. Основой для выбора оптимального подхода к выявлению рисков является актуальная и надежная информация.

Предприятие может использовать различные методы для обнаружения неопределенностей, способных повлиять на его работу и достижение им одной или нескольких поставленных задач. При этом важно учитывать такие факторы, как взаимосвязь между различными рисками, и их влияние друг на друга:

- материальные и нематериальные источники риска;
- причины и события;
- уязвимости и способности;
- изменения внешнего и внутреннего контекста;
- индикаторы возникающих рисков;
- характер и стоимость активов и ресурсов;
- последствия и их влияние на цели;
- ограниченность знаний и достоверности информации;
- факторы, связанные со временем;
- предубеждения, допущения и убеждения вовлеченных лиц.

Оценка риска включает сравнение результатов анализа риска с принятыми критериями риска, чтобы определить, нужны ли дополнительные действия. Это может привести к решениям: ничего не делать, рассмотреть способы влияния на риск, провести дополнительный анализ риска, поддерживать текущие меры контроля или пересмотреть цели.

Необходимо также отметить глобальную инициативу по отчетности (GRI) и отчетность Совета по стандартам отчетности в области устойчивого развития (SASB), они являются двумя наиболее часто используемыми системами отчетности ESG. Стандарт GRI, созданный в 1997 году, представляет собой глобальный стандарт раскрытия

информации о воздействии деятельности компании на окружающую среду, экономику и людей. SASB применяет подход финансовой ответственности к отчетности в области устойчивого развития, уделяя особое внимание отраслевому влиянию ESG-факторов на компанию.

В аналитических материалах страховых компаний о переходе на принципы устойчивого развития отмечается, что последнее время необходимо более четкий анализ рисков ESG, особенно от изменения климата из-за больших затрат на ликвидацию последствий экстремальных погодных явлений. По данным Aon, почти 400 стихийных бедствий в 2018 году привели к экономическим потерям в размере 225 миллиардов долларов США, но только 90 миллиардов долларов США были застрахованы. В 2020 году экономические потери только от стихийных бедствий составили 268 млрд долларов США, но застрахованные убытки составили всего 97 млрд долларов США, что составляет 64% глобального дефицита защиты [22].

В 2021 году Европейское управление по страхованию и профессиональным пенсиям (EIOPA) опубликовало заключение, в котором изложены ожидания в отношении надзора за интеграцией сценариев рисков, связанных с изменением климата, в оценку собственных рисков и платежеспособности для отрасли [3]. Согласно руководству EIOPA, риски перехода к изменению климата связаны с переходом к низкоуглеродной и устойчивой к изменению климата экономике и могут включать политические, правовые и репутационные риски, физические риски (связаны с физическими последствиями изменения климата, такими как риски долгосрочного изменения температуры) [12].

В рамках отраслевых подходов к управлению рисками с применением страхования организация должна описать подобные подходы в своих краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной стратегиях управления с учетом своего воздействия на экономику, окружающую среду и общество. В стратегии должно быть определено, как она направлена на предотвращение нега-

тивных воздействий и достижение позитивных результатов. Должны быть проанализированы макроэкономические, социальные тенденции, влияющие на организацию и ее стратегию содействия устойчивому развитию. Должны быть описаны ключевые события, связанные с вкладом организации в устойчивое развитие, проведен обзор результатов деятельности по целям и задачам, связанным с существенными темами деятельности организации за отчетный период.

Переход на принципы устойчивого развития оказывает заметное влияние на услуги страховых компаний в рамках компонента «S», включая гигиену труда и технику безопасности, системы социальной защиты, доступ к медицинскому обслуживанию. Для страховщиков основной социальной задачей в ближайшее время будет избежание социального неравенства, внедрение стратегии повышения доступности финансовых услуг, разработка индивидуальных страховых продуктов, соответствующие потребностям потенциальных клиентов с использованием инновационных страховых технологий, использующих данные клиентов для персонализации страховых продуктов и предложения более доступных премий. Примеры использования устройств Интернета вещей в отрасли включают использование данных, собираемых с помощью носимых технологий, для получения информации о здоровье клиентов и использование подключенных автомобилей для предоставления телематики и страхования на основе использования Usage-based insurance (UBI). Учитывая растущую роль технологий в секторе, конфиденциальность и безопасность данных являются наиболее важными рисками, которые необходимо страховать. Страховщики, которым доверены огромные объемы данных о клиентах, должны минимизировать риски кибербезопасности и доступ третьих лиц к данным клиентов. Технология искусственного интеллекта в основном используется для автоматизации процессов рассмотрения претензий и функций обслуживания клиентов, она также все чаще помогает в профилировании рисков, андеррайтинге и ценообразовании страховых полисов. Здесь модели искусственного интел-

лекта обучаются на обширных наборах исторических данных о клиентах для создания механизмов прогнозирования рисков.

К таким физическим рискам относятся:

1. физические последствия, которые возникают в результате определенных событий, связанных с погодой (ураганы, наводнения, пожары, периоды сильной жары, а также другие экологические опасности, которые могут нанести ущерб производственным объектам и нарушить цепочки создания стоимости);
2. физические последствия, возникающие в результате долгосрочных тенденций, таких как изменения температуры, повышение уровня моря, сокращение доступности воды, утрата биоразнообразия и изменения продуктивности земель и почв.

Риски перехода – это риски любого негативно-го финансового воздействия на организацию, вытекающего из текущих или перспективных последствий перехода к экологически устойчивой экономике на ее контрагентов или инвестированные активы.

Риски переходного периода в контексте климатических рисков относятся к ряду основных факторов риска.

1. Юридические риски, например, риск судебных разбирательств из-за неспособности избежать или минимизировать неблагоприятное воздействие на климат или неспособности адаптироваться к изменению климата.
2. Технологические риски, например, если технология, оказывающая менее разрушительное воздействие на климат, заменяет технологию, наносящую больший вред климату.
3. Рыночные риски, например, если выбор потребителей и бизнес-клиентов сместится в сторону продуктов и услуг, которые менее вредны для климата.
4. Репутационные риски, например, сложность привлечения и удержания клиентов, сотрудников, деловых партнеров и инвесторов, если компания имеет репутацию наносящей ущерб климату.

Социальные риски (S) – это риски любого негативного финансового воздействия на организацию, возникающего в результате текущего или перспективного воздействия социальных факторов на ее контрагентов или инвестированные активы: гендерное равенство, справедливые условия труда (в том числе заработная плата и баланс между работой и личной жизнью), а также социальная защита и инклюзивность (в том числе уход за детьми, пособия по безработице, здравоохранение, доступ к основным услугам и минимальный доход).

Риски управления (G) – это риски любого негативного финансового воздействия на организацию, возникающего в результате текущего или перспективного воздействия факторов управления на ее контрагентов или инвестированные активы: вопросы, связанные с избыточным финансированием, которые могут оказать положительное или отрицательное влияние на финансовые результаты или платежеспособность организации, государства или физического лица [13].

Андеррайтинг рисков ESG основывается на трех основных принципах: управления рисками ESG, инструменты для управления транзакциями с потенциально высоким риском ESG и процедуры обжалования. Компании и проекты, которые представляют высокий риск ESG, определяются на основе этих процедур и отражаются в отчетах [5].

Влиянием андеррайтинга на ESG страховая отрасль может достичь нескольких целей, таких как:

1. обеспечение прозрачности для заинтересованных сторон;
2. управление финансовыми рисками, связанными с климатической политикой и нормативными актами;
3. создание новых страховых продуктов для поддержки усилий по декарбонизации;
4. обеспечение того, чтобы их портфели андеррайтинга соответствовали Парижскому соглашению по климату.

По мере продвижения вперед показатели ESG-

страхователей будут становиться все более полезными индикаторами, помогающими страховщикам, не связанным со страхованием жизни, реализовать стратегии ESG, направленные как на сокращение «страховых» выбросов, так и на целивание на конкретный бизнес ESG-профиля. Данные ESG страхователей будут использоваться для непосредственного влияния на ценообразование рисков в будущем.

Шесть принципов, которые помогут страховщикам.

1. В зависимости от продукта подход будет отличаться. Например, продукты страхования жизни потребуют тщательной комплексной проверки инвестиций в соответствии с их ESG-рейтингом и устойчивыми показателями базовых активов, а бизнес, не связанный со страхованием жизни, должен будет больше учитывать ESG-статус партнеров в цепочке поставок. Разумеется, продуктовые стратегии должны соответствовать общей стратегии ESG всей компании.
2. Страховщики должны определить четкую политику, которая поможет обеспечить последовательный подход во всем бизнесе, и должны гарантировать, что продукты и инвестиции соответствуют общей программе и целям их организации в области устойчивого развития.
3. Соблюдение нормативных требований – следует избегать нарушений нормативных требований (например, положение ЕС о зеленой таксономии и требования к раскрытию информации в области устойчивого финансирования (SFDR)).
4. Продукты ESG должны пройти строгий процесс утверждения продукта.
5. Продукты, ориентированные на ESG, могут не обеспечить наилучшую инвестиционную отдачу и могут привести к дополнительным затратам, которые могут привести к увеличению премий.
6. Необходимо определить источники данных ESG (например, рейтинги ESG и основные показатели негативного воздействия) и оценить

их качество и происхождение, учитывая, что они могут лечь в основу годового отчета об устойчивом развитии. Здесь может помочь централизованная платформа динамических данных и аналитики [21].

Отмечается, что основной сильной стороной страховой отрасли является наличие опыта оценки и управления рисками жизни, здоровья, имущества и ответственности. ESG-риски ничем не отличаются [16].

Андеррайтеры уже используют передовые технологии прогнозирования и обнаружения погоды на протяжении десятилетий и могут помочь консультировать политиков, страны и отдельные компании о том, как смягчить последствия климатического кризиса. Необходим более четкий анализ рисков по причине отсутствия должной статистики в отношении того, сколько застраховано от изменения климата по сравнению с затратами на экстремальные погодные явления. Ключевая задача состоит в том, чтобы найти прозрачные, достоверные данные ESG и собрать их на эффективную платформу, которая позволяет использовать эффективные и значимые метрики для подтверждения результатов ESG. Существенной проблемой является согласованность данных [7].

Страховые компании в рамках политики устойчивого развития должны делать акцент на социальную сферу и управление с акцентом на природу и стандарты социальной защиты [17]. Управление этими рисками, их отражение в бизнес-стратегии, а также текущее управление ими и отчетность по ним, становятся критически важными [14].

В социальном плане страховые продукты играют важную роль в смягчении неожиданных экономических потрясений, позволяя отдельным страхователям уменьшить финансовые последствия таких событий, как болезни, несчастные случаи и смерть. Страховые организации могут стимулировать здоровый образ жизни и безопасное поведение, а также разрабатывать проекты и технологии, связанные с устойчивым развити-

ем, например, ориентированные на возобновляемые источники энергии, энергоэффективность и улавливание углерода.

Кроме того, положения полиса могут побуждать клиентов учитывать экологические, социальные и управленческие факторы (ESG) для снижения общего риска портфеля андеррайтинга, что может снизить страховые выплаты в долгосрочной перспективе. Таким образом, раскрытие информации о продуктах, связанных с энергоэффективностью и низкоуглеродными технологиями, а также обсуждение того, как организации стимулируют действия или поведение, связанные со здоровьем, безопасностью или окружающей средой, может помочь инвесторам оценить, как страховые организации стимулируют ответственное поведение.

В международных практиках отмечается, что необходимо периодически переоценивать риски, возможности и ответственность, возникающие в результате изменения климата.

Однако при развитии своих возможностей страховым компаниям следует учитывать:

1. краткосрочную оценку текущей подверженности рискам в соответствии с текущими циклами бизнес-планирования;
2. долгосрочную оценку будущих рисков на основе ряда различных сценариев.

Важно включение как качественных, так и количественных факторов в сценарии, используемые для прогнозирования будущих финансовых условий. Качественные факторы могут включать направление изменений (например, более высокие температуры) или экономические характеристики (например, рост торговли и глобализация) сценария. Количественные факторы могут включать бюджеты выбросов, целевые показатели и траектории, цены на выбросы и широкий спектр других факторов.

Необходимо включение прогнозной информации в анализ сценариев, например, путем рассмотрения будущих тенденций в области рисков

катастроф, технологических инноваций или разработки политики.

При выборе исходных данных для своих оценок страховые компании, стремящиеся внедрить более совершенную практику, должны учитывать:

1. временной горизонт используемых наборов данных, включая необходимость соответствующих более долгосрочных временных рамок, а также достаточного временного разрешения для оцениваемых рисков (например, для некоторых рисков могут потребоваться сезонные данные, тогда как для других рисков могут подойти годовые или десятилетние данные);
2. географическую специфику, обеспечивающую представление местных экстремальных погодных явлений и мест;
3. воздействие нескольких экстремальных погодных явлений, возникающих одновременно;
4. диапазон глобальных траекторий выбросов, включенных в набор данных, и способность модели оценивать моделирование и прогнозы, отмечая, что сценарии тестирования в экстремальных диапазонах с большей вероятностью позволят выявить риски.

В рамках управления рисками устойчивого развития страховые компании должны постоянно стремиться к развитию своей собственной практики раскрытия информации и регулярно проверять раскрытие информации на предмет полноты, актуальности и ясности, чтобы гарантировать, что оно хорошо подготовлено к реагированию на меняющиеся ожидания в отношении раскрытия информации, связанной с климатом.

Многие (в большей степени зарубежные) страховщики в настоящее время пересматривают и расширяют свой существующий портфель и инвестиции, чтобы сделать их более экологичными, социальными и управляемыми (ESG) или ориентированными на воздействие. По мере роста зрелости и доступности данных ESG развиваются навыки страховщиков, а их амбиции смещаются в сторону становления лидерами.

Ожидается, что ведущие страховщики быстро перейдут к разработке новых бизнес-моделей и операционных моделей, адаптированных к их будущим целям. Принятие этих новых стратегий могло бы укрепить их позиции для получения новых источников дохода и диверсификации их стоимости. Определение приоритетов по ряду ключевых тем ESG на основе возможностей и устремлений страховщиков может помочь им извлечь ощутимую выгоду из появляющихся возможностей ESG [15].

Список страховых компаний, учитывающих факторы ESG в своей деятельности, можно определить по участникам профильных рейтингов ведущих российских рейтинговых агентств. На примере НРА такой список определяется как:

1. ООО СК «Сбербанк страхование жизни»;
2. ООО СК «Сбербанк страхование»;
3. АО «Марш – страховые брокеры»;
4. ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ».

Так, «СберСтрахование», основываясь на мировых стандартах, вывел ключевые аспекты, которые помогают достигать целей устойчивого развития компании:

1. Environmental – Экологический аспект.
Защита окружающей среды и климата (GRI 301. Материалы, GRI 302. Энергия, GRI 303. Вода и сбросы, GRI 305. Выбросы).
2. Social – Социальный аспект.
 - Развитие человеческого капитала (Забота о сотрудниках – GRI 404. Подготовка и образование);
 - Многообразие, равенство и инклюзивность (Забота о сотрудниках – GRI 405. Социокультурное многообразие и равные возможности);
 - Управление трудовыми ресурсами (Забота о сотрудниках – GRI 401. Занятость).
3. Governance – Управленческий аспект.
 - Корпоративное управление (Система корпоративного управления – GRI 102. Общие показатели);
 - Управление рисками (Управление рисками и комплаенс – GRI 102. Общие показатели);

- Комплаенс (Управление рисками и комплаенс – GRI 102. Общие показатели);
- Противодействие коррупции (Противодействие коррупции – GRI 205. Противодействие коррупции);
- Ответственное инвестирование (Ответственное инвестирование – GRI 102. Общие показатели);
- Работа с партнерами и поставщиками (Работа с партнерами и поставщиками – GRI 204. Практика закупок).

Кроме того, стоит отметить проведенный Национальным Рейтинговым Агентством в 2022 году анализ внедрения ESG-подходов на российском страховом рынке. В результате проведенного исследования выяснилось, что наименее развитым является блок, связанный с экологической составляющей. Страховые организации уделяют внимание собственному воздействию на окружающую среду, реализуя мероприятия по ресурсосбережению, введению безбумажного документооборота, переходу на гибридный транспорт. Например, ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» внедрило стандарт «Зеленый офис», который демонстрирует реальный экономический эффект от экономии ресурсов и рассчитывает углеродный след от использования средств транспорта.

Что касается социальной составляющей, то она является наиболее сбалансированным блоком: компании уделяют внимание как внутренним трудовым коммуникациям, так и внешнему социальному воздействию.

Раскрытие информации и качество соблюдения лучших практик лучше всего выражено в блоке Governance благодаря наличию требований и рекомендаций со стороны Банка России и других регулирующих органов. Наиболее закрытой является информация о дивидендной политике и порядке вознаграждения членов совета директоров. Информация об управлении рисками раскрывается большинством компаний в приме-

чаниях к отчетности, частично в виде отдельных политик.

Резюмируя итоги вышеупомянутого исследования, можно утверждать, что практики комплексного применения ESG-подходов в деятельность страховых организаций развиты слабо, но вовлеченность отрасли в эту тему повысилась, в том числе благодаря усилиям СРО.

Оценка влияния рисков устойчивого развития на деятельность страховых компаний актуально может производиться на основе коррелирующих статистических данных выбранных экспертным подходом.

С целью определения влияния следования принципам ESG на показатели деятельности страховых компаний вышеприведенные данные необходимо сопоставлять с такими основными показателями страховщиков, как объем страховой премии, количество договоров страхования, средняя страховая премия, объем страховых выплат, рентабельность активов, рентабельность капитала, скользящий коэффициент убыточности.

Для изучения аспектов управления рисками была рассмотрена директива по управлению рисками Solvency II, в частности столп 2, который устанавливает качественные требования, включая корпоративное управление и риск-менеджмент предприятий, а также собственную оценку рисков и платежеспособности.

Стоит выделить ключевые идеи столпа 2 вышеупомянутой директивы:

1. организация системы внутреннего контроля, включая требования к структуре органов управления страховщика и функциям внутреннего контроля и аудита;
2. создание системы управления рисками;
3. обеспечение квалифицированной актуарной функции;
4. обеспечение прозрачности и целостности информационных потоков.

Таблица 1. Риски устойчивого развития.

Направление устойчивого развития	Наименование рисков	Возможные последствия риска	Оценка риска			Источники информации о статистических данных
			Высокий	Средний	Низкий	
E	Физические	Изменение окружающей среды с увеличением частоты ЧС и увеличением страховых выплат	+			Выплаты, убыточность имущественного страхования из него страхования гражданской ответственности Росстата
	Технологические	Потери от технологических сбоев		+		Выплаты, убыточность имущественного страхования из него страхования гражданской ответственности Росстата
	Рыночные	Изменение стоимости компании вследствие реализации рыночных рисков		+		Сводные данные форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка России
	Репутационные	Отказ от услуг компании			+	Статистические данные к обзору ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России
S	Социальные	Влияние социальных изменений на спрос			+	Численность и состав населения Росстата
G	Управления	Потеря должного уровня управляемости компании		+		Отчет об активах и обязательствах, Отчет о страховых резервах в Банк России

Проанализировав риски устойчивого развития и управление ими в директиве Solvency II, можно сформулировать следующие предложения для страховых компаний:

1. разумное и предусмотрительное управление компанией;
2. наличие организационных и оперативных

структур, ориентированных на наиболее важные стратегические цели;

3. регулярная внутренняя проверка;
4. написанные, реализующиеся и регулярно обновляемые правила управления;
5. непрерывность и регулярность управления, включая чрезвычайные ситуации;
6. четко определенные и распределенные обя-

- занности и ответственность;
7. внедрение инициатив ESG в структуру рисков для мониторинга и отслеживания рисков по мере их возникновения;
 8. необходимые инвестиции с точки зрения затрат, времени, ресурсов, навыков и экспертных знаний;
 9. определение того, какие области необходимо рассмотреть и расставить приоритеты — на основе целей фирмы и склонности к риску;

10. определение ключевого персонала для создания целевой группы ESG и участия в ней.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что риски страховых компаний, учитывающие в своей деятельности факторы ESG, идентифицированы, и степень их влияния на финансовое состояние страховых компаний может быть определена на основе общедоступных статистических данных.

Библиографический список

1. Бадртдинова И. И. Агрострахование с государственной поддержкой в Российской Федерации: состояние, проблемы, перспективы развития // Продовольственная политика и безопасность. — 2016. — Т. 3, № 1. — С. 41–60. — DOI: [10.18334/rpib.3.1.35792](https://doi.org/10.18334/rpib.3.1.35792).
2. Боркова Е. А., Изусова М. Р., Гематдинова К. А. «Зеленые» инвестиции как фактор устойчивого развития экономики стран мира // Креативная экономика. — 2019. — Т. 13, № 12. — DOI: [10.18334/ce.13.12.41522](https://doi.org/10.18334/ce.13.12.41522).
3. Бровкин А. В. Взаимное страхование – история зарождения и мирового развития, как актуальный научно-практический опыт для развития некоммерческих финансовых отношений в России // Российское предпринимательство. — 2017. — Т. 18, № 20. — С. 3019–3030. — DOI: [10.18334/rp.18.20.38434](https://doi.org/10.18334/rp.18.20.38434).
4. Внедрение ESG на страховом рынке РФ 2022.
5. Кириллова Н. В., Цыганов А. А. ESG-трансформация на страховом рынке: современное состояние, проблемы и перспективы: Монография. — ISBN 978-5-00172-596-1.
6. Ковалев А. А. Пути совершенствования системы медицинского страхования // Российское предпринимательство. — 2010. — Т. 11, № 5. — С. 114–117. — URL: <https://creativeconomy.ru/lib/5989>.
7. Кравченко Е. В. Особенности корпоративного пенсионного страхования в России и за рубежом // Экономика труда. — 2019. — Т. 6, № 3. — С. 1203–1218. — DOI: [10.18334/et.6.3.41080](https://doi.org/10.18334/et.6.3.41080).
8. Стейскал Е. А., Ефимов О. Н., Хажиева З. Р. Региональный страховой бизнес: системные проблемы деятельности // Российское предпринимательство. — 2019. — Т. 20, № 4. — С. 1007–1020. — DOI: [10.18334/rp.20.4.40469](https://doi.org/10.18334/rp.20.4.40469).
9. Шокин В. О. Глобальная экономика и образцы лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка // Российское предпринимательство. — 2017. — Т. 18, № 1. — С. 89–109. — DOI: [10.18334/rp.18.1.37164](https://doi.org/10.18334/rp.18.1.37164).
10. Шокин В. О. Глобальная экономика и подходы к планомерному внедрению в РФ лучших мировых практик государственного регулирования страхового рынка // Экономика, предпринимательство и право. — 2016. — Т. 6, № 4. — С. 377–395. — DOI: [10.18334/epp.6.4.37111](https://doi.org/10.18334/epp.6.4.37111).
11. Шокин В. О. Организация государственного регулирования страхового рынка в государствах-членах Евразийского экономического союза // Российское предпринимательство. — 2017. — Т. 18, № 7. — С. 1283–1301. — DOI: [10.18334/rp.18.7.37729](https://doi.org/10.18334/rp.18.7.37729).
12. Яковлева А. В. Страхование по безработице как элемент социального обеспечения трудящихся (опыт США) // Российское предпринимательство. — 2011. — Т. 12, № 11. — С. 33–40. — URL: <https://creativeconomy.ru/lib/7113>.
13. EBA Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms. — URL: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Reports/2021/1015656/EBA%20Report%20on%20ESG%20risks%20management%20and%20supervision.pdf (visited on 02/29/2024).
14. Environmental, Social and Governance (ESG) Risks. — URL: <https://esgriskguard.com/all-about-esg-risks> (visited on 02/29/2024).
15. ESG in insurance: Strategy and transformation. — URL: <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2023/06/esg-in-insurance-strategy-and-transformation.html> (visited on 02/29/2024).
16. ESG: A growing sense of urgency / PWC. — URL: <https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/next-in-insurance-top-issues/esg-insurance-industry.html> (visited on 02/29/2024).
17. How to effectively use process metrics in business process analysis / Workfellow. — URL: <https://www.workfellow.ai/blog/how-to-use-process-metrics-in-business-process-analysis> (visited on 02/29/2024).
18. ISO 31000:2018 – Risk management. A practical guide <https://www.iso.org/publication/PUB100464.html>.
19. Principles for Sustainable Insurance. — URL: <https://www.unepfi.org/insurance/insurance>.

20. Solvency II: Introduction to Pillar II. – URL: https://web.actuaries.ie/sites/default/files/event/2016/04/160513_intro_to_pillar_2.pdf.
21. Supporting the ESG transition, the role of insurance in sustainability. – URL: <https://axaxl.com/fast-fast-forward/articles/supporting-the-esg-transition-the-role-of-insurance-in-sustainability> (visited on 02/29/2024).
22. Sustainable Insurer. – URL: <https://www.esg-insurer.com/aon> (visited on 02/29/2024).
23. The insurance industry and ESG: challenges and opportunities. – URL: <https://www.gbm.hsbc.com/en-gb/insights/sustainability/the-insurance-industry-and-esg> (visited on 02/29/2024).
24. What is Solvency II? – URL: https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy/solvency-ii_en#how-is-the-solvency-ii-regulatory-framework-structured.