

ТЕМА НОМЕР ОДИН



ИЗ ВЫСТУПЛЕНИЯ ЗАМЕСТИТЕЛЯ ДИРЕКТОРА ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РФ РОМАНА ТОЧИЛИНА НА 1-Й МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ ПО ВНЕДРЕНИЮ ESG-ПРИНЦИПОВ В СТРАХОВОЙ ИНДУСТРИИ

12 октября 2021 года на площадке Всероссийского союза страховщиков состоялась 1-я Международная конференция по внедрению ESG-принципов в страховой индустрии «ESG-Insur 2021». Перед российским страховым сообществом стоят задачи по реализации концепции устойчивого развития в бизнес-процессах и системе корпоративного управления. В связи с этой большой и сложной работой, которая предстоит страховому рынку, редакция журнала считает важным обратить внимание читателей на те приоритеты, которые сформулированы Министерством финансов в ESG-повестке для страховой отрасли.



Роман Точили́н

*Заместитель директора
Департамента финансовой политики
Министерства финансов РФ*

ESG И КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ — ДВА ОСНОВНЫХ ПРИОРИТЕТА

Будем говорить честно: ESG-повестка на ближайшие годы будет темой номер один в развитии как страховой отрасли и финансового рынка, так и всей экономики любой страны. Можно с уверенностью сказать, что ESG и клиентоориентированность — это два наших основных приоритета. Все остальное можно считать производными от этих главных задач.

Тема ESG звучит сейчас на многих площадках и в разных преломлениях, при этом, когда мы говорим о страховании, то, как правило, это направление рассматривается достаточно узко. Речь идет либо о страховании экологических рисков, либо об инвестировании в соответствующие «зеленые» инструменты. Как нам кажется, тема все же значительно шире.

НЕОБХОДИМО УЧАСТИЕ РЫНКА В СОЦИАЛЬНОЙ И ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ПОВЕСТКАХ

Основной целью «Стратегии развития финансового рынка до 2030 года» заявлено повышение уровня и качества жизни граждан. Если вдуматься в эту формулировку, то достижение такой цели невозможно только классическими методами, которые использовались раньше и которые используются до сих пор. Помимо повышения удобства услуги, ее удешевления, необходимо участие рынка также в социальной и экологической повестках. Хотелось бы выразить надежду, что участие будет не только по директивному указанию от государства, но во многом будет поддержано самими участниками рынка и Союзом страховщиков. Я имею в виду реализацию через конкретные продукты, конкретные стандарты на уровне ВСС.

Если вернуться сейчас к Стратегии, то там есть такие элементы ESG-повестки, как облигации и кредиты с привязкой к ключевым показателям эффективности в сфере устойчивого развития: «зеленые» ипотечные кредиты и некоторые другие инструменты. Заявлено о внедрении ESG-рейтинга и присвоении ESG-индексов. При этом специфические страховые инициативы в явном виде не прописаны.

ТАРИФИКАЦИЯ ДОБРОВОЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ ДОЛЖНА ОСТАВАТЬСЯ РЫНОЧНОЙ

Это ставит перед нами достаточно интересную и креативную задачу по созданию таких инициатив, по их формулировке и дальнейшему исполнению. Здесь у нас в большей степени развязаны руки, чем в других отраслях финансового рынка, поскольку мы еще можем продолжать дискуссию в этой части и обсуждать, каким образом на страховом рынке возможна какая-то специфическая реализация проектов, связанных с ESG-повесткой. Повторюсь: хотелось бы видеть реализацию этих принципов самостоятельно участниками рынка, в том числе и при андеррайтинге, когда при заключении договора страхования страховщик будет учитывать не только

какие-то факторы, связанные непосредственно с риском, характерным для того или иного объекта, но и факторы, характеризующие данного страхователя как ответственное лицо, соблюдающее принципы ESG и привносящее что-то позитивное в жизнь нашей планеты. Использование таких факторов тарификации должно постепенно входить в страховую культуру.

При этом хотелось бы подчеркнуть, что мы не рассматриваем возможность вмешательства государства в этот процесс, поскольку тарификация добровольных видов страхования должна оставаться рыночной, то есть регулироваться непосредственно участниками этих отношений. Хочу выразить надежду, что участники этих отношений будут задумываться не только о получении прибыли, но и о привнесении позитивного влияния на российскую и мировую экономику.

ВМЕНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ ДОЛЖНО ПРЕДУСМАТРИВАТЬ АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ МЕХАНИЗМЫ

Если говорить о более конкретных мероприятиях, направленных на реализацию ESG-повестки, то хотелось бы выделить несколько из них, уже осязаемых и понятных. Первое — это ущерб, причиненный экологии. У нас есть поручения Президента и правительства в этой части. Работа в этом направлении активно ведется. Основной исполнитель этой повестки — Минприроды РФ. Мы встречались с Минприроды и Росприроднадзором, проговаривали концепцию развития данного страхования. В работе принимали активное участие страховые организации и Союз страховщиков.

Нам пока удалось договориться до позиции, которая устраивает все стороны — это введение вмененного страхования. При этом важным элементом будет не только вмененное страхование, которое не лучшим способом зарекомендовало себя в некоторых видах страхования, например, страхование арбитражных управляющих, туроператоров и других. Это должно быть страхование, предусматривающее определенные альтернативные механизмы, как минимум — применение банковской гарантии. Сейчас мы рассматриваем вариант распространения данного вида финансовой защиты на объекты первой и второй категории негативного воздействия на окружающую среду.

Надеемся, что закон будет принят довольно оперативно и создаст новое, достаточно большое поле для страховых организаций. При этом не нужно рассчитывать только на этот единственный сегмент. У нас существует добровольное страхование экологических рисков.

СТРАХОВЩИК ДОЛЖЕН ДУМАТЬ О ПОСЛЕДСТВИЯХ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы со своей стороны всячески поддерживаем развитие добровольного страхования экологических рисков, готовы ему содействовать, возможно — вводить какие-то льготы. Мы готовы к диалогу на эту тему,

СТРАХОВЩИК – ОПЕРАТОР СОЦИАЛЬНОЙ ФУНКЦИИ ПО ЗАЩИТЕ ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

Отдельно нужно, конечно, остановиться на страховании жизни. Здесь страховщики жизни больше рассматриваются не столько в качестве защитников окружающей среды, сколько в качестве операторов некой социальной функции, поскольку страхование жизни у всех ассоциируется с заботой о человеке, с защитой его жизни. В нашей Стратегии заявлена поддержка страхования жизни как инструмента формирования накоплений граждан для целей использования их после завершения трудовой деятельности, а также поддержка страхования жизни как инвестора, обладающего определенными длинными пассивами.

Но это не единственная инициатива, которая возможна на рынке страхования жизни. Речь идет еще и о социальной составляющей, о поддержке пожилых граждан, о создании системы ухода за такими лицами. Подобная практика распространена во многих странах с развитым страховым рынком, и хотелось бы видеть ее в том числе и в России. Мы периодически слышим о том, что такие продукты разрабатываются, что они почти готовы к запуску. Хотелось бы поскорее их увидеть.

поскольку экология у нас в приоритете.

Другое направление, о котором я упоминал, это применение ESG-факторов при тарификации. Думается, что при инвестиционной деятельности, когда инвесторы выбирают из нескольких возможных вариантов вложения, они могут, а возможно, и должны руководствоваться в том числе факторами ESG, а не только прибыльностью того или иного инструмента. Такой подход, возможно, применим к страхованию: когда страховщик, осуществляя свой бизнес, будет думать о его последствиях, в том числе экологических и социальных.

Следующее направление довольно очевидно — это учет ESG-факторов при инвестировании средств страховых резервов и капиталов. Здесь едва ли у страховщиков есть какая-то специфика. Очевидно, такие требования будут носить обязательный характер. Они будут касаться всех участников финансового рынка. Мы будем переориентировать инвесторов на более «зеленые» вложения. В то же время и сейчас никто не мешает страховщику при формировании своей инвестиционной повестки в том числе обращать внимание на ESG-профиль того или иного эмитента.

РОССИЯ ДОЛЖНА АКТИВНО ПОДЧЕРКИВАТЬ СВОЮ РОЛЬ В РЕАЛИЗАЦИИ ESG-ПОВЕСТКИ

Еще одно направление, которое стоило бы отметить — это участие в международном пуле страхования экологических рисков. Очевидно, что во всем мире страхование экологических рисков растет. Риски эти часто катастрофические. Они достаточно объемны, и для их покрытия нужно распределение таких рисков географически по всему миру. Российская перестраховочная емкость не должна оставаться в стороне.

ESG — СПОСОБ СОЗДАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО УЧАСТНИКА СТРАХОВОГО РЫНКА

В любом случае ESG-повестка предполагает выбор между большей маржинальностью бизнеса и реализацией социальных функций, защитой окружающей среды, поддержкой социальных проектов и так далее. И вывод второй: реализация ESG-подхода возможна только социально ответственными участниками рынка. Не исключено, что некоторые инициативы в рамках ESG-повестки вызовут неприятие со стороны части бизнеса, ориентированной на сегодняшнюю и завтрашнюю прибыль.

Поэтому нужно сказать, что реализация ESG-повестки для нас является постепенным созданием ответственного участника страхового рынка. Я имею в виду не только страховщиков, но и страхователей, всех клиентов, которые при выборе страховой организации тоже должны ориентироваться на «зеленый» профиль компании.

