

УДК 368.01

JEL Classification: G22, Q01, I38

DOI: <https://doi.org/10.64076/eecsr250915.01>

Лисенко Т. М.,

здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти,
Харківський національний університет
імені В. Н. Каразіна, м. Харків

ІНКЛЮЗИВНЕ СТРАХУВАННЯ В КОНТЕКСТІ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

Розбудова фінансових систем, здатних задовольнити потреби адаптації до зміни клімату та забезпеченні стійкості, вимагає скоординованих зусиль між зацікавленими сторонами державного та приватного секторів у таких ланках, як інклюзивне фінансування та страхування. Стійкість до зміни клімату має вирішальне значення для досягнення Цілей сталого розвитку (ЦСР). Серед напрямів стимулювального впливу держави на фінансову інклюзію в контексті страхових послуг виокремлюють: дерегуляцію та підвищення ефективності державного нагляду; захист інтересів споживачів страхових послуг і відновлення довіри до страховиків шляхом дій щодо врегулювання питання проблемної заборгованості та проведення роботи з позбавлення ринку від неплатоспроможних страхових організацій; удосконалення тарифної політики з орієнтацією на перехід до вільного ціноутворення, створення організаційно-нормативних передумов до запровадження системи "прямого врегулювання" та "електронного поліса" (хоча б за певними страховими послугами); визначення пріоритетів регуляторного впливу на розвиток страхового ринку.

Науковці визначають такі показники фінансової інклюзії в контексті страхових послуг: проникнення страхування (обсяг валових страхових премій до ВВП); рівень щільності страхування (обсяг валових страхових премій на одну особу). На означені показники фінансової інклюзії в контексті страхових послуг впливають інституціональна структура страхового ринку та макроекономічна ситуація в країні (інститути краще імплантуються в умовах стабільного і збалансованого зростання) [1]. Перспективи розвитку фінансової інклюзії в контексті страхових послуг визначаються ефективністю державної регуляторної політики, функціональністю нормативно-правових актів, спрямованих на створення дієвого механізму державного регулювання і нагляду, зниженням витрат діяльності, спричинених надлишковим і неефективним державним регулюванням, забезпеченням конкуренції на ринку, запобіганням діяльності недобросовісних компаній, координованістю із сучасними процесами реформування та дерегуляції економіки.

Страхування може позитивно впливати на ЦСР за рахунок: управління ризиками та андеррайтингу; інвестицій та управління активами; корпоративна соціальна відповідальність/Corporate Social Responsibility (CSR) [2]. Зауважимо, що завдяки інноваціям в політиці андеррайтингу страховики можуть пом'якшувати наслідки зміни клімату, пандемій та інших криз, таким чином підтримуючи зусилля щодо підвищення стійкості, що відповідають кільком ЦСР.

Інтегруючи екологічні, соціальні та управлінські/Environmental, Social, Governance (ESG) критерії в інвестиційні рішення, страхова галузь може спрямувати значні потоки капіталу в ініціативи сталого розвитку від проектів відновлюваної енергетики до зеленої інфраструктури. Страховики можуть інвестувати в проекти відновлюваної енергетики, сприяючи досягненню ЦСР 7 (Доступна та чиста енергія) та ЦСР 9 (Промисловість, інновації та інфраструктура). Фінансуючи рішення в галузі енергетики, страховики допомагають зменшити залежність від викопного палива та сприяти сталому економічному зростанню. Значні активи страхової галузі можуть бути спрямовані в зелені облігації та фонди впливу, які фінансують проекти, що генерують позитивні соціальні та екологічні результати. Такі інвестиційні стратегії підсилюють відданість страховиків довгостроковій стійкості, підтримуючи ЦСР 11 (Сталий розвиток міст та громад) та ЦСР 15 (Захист та відновлення екосистем суші).

Корпоративна соціальна відповідальність/Corporate Social Responsibility (CSR) передбачає, що компанії інтегрують соціальні та екологічні питання у свою діяльність та взаємодіють із зацікавленими сторонами, прагнучі позитивного впливу, що виходить за рамки виключно максимізації прибутку. CSR передбачає добровільні зобов'язання щодо етичної праці, екологічної стійкості, справедливої торгівлі та підтримки громади, покращення репутації компанії, відповідного використання людського капіталу та сприяння лояльності клієнтів. Ініціативи CSR можуть включати благодійність, програми захисту навколишнього середовища та впровадження справедливої практики працевлаштування, і вони все частіше стають основою бізнес-стратегії.

Отже, взаємозалежність між необхідністю управління ризиками щодо навколишнього середовища та сталим розвитком акцентує потенціал страхової галузі щодо забезпечення прогресу в досягненні цілей сталого розвитку. Щоб впоратися з підвищенням витрат, страховики рекомендують інвесторам не тільки оптимізувати умови страхового покриття, але й стратегічно управляти фізичними кліматичними ризиками, щоб створювати портфелі, які можуть покриватися страхуванням та зберегти прибутковість бізнесу. Інвестори мають враховувати тенденції на ринку страхування житла, до яких належать можливість зміни об'єктів оренди з високою вартістю страхування, зростаючий розрив у страхових покриттях та стійкість державних програм відшкодування збитків. страхова галузь може значно посилити свій внесок у сталий розвиток, надаючи пріоритет відповідним продуктам, що орієнтовані на стійкість та сприяння інклюзивному доступу до фінансового захисту та повноцінно узгоджуються з екологічними, соціальними та управлінськими критеріями.

Список використаних джерел

1. Нечипорук Л. В. (2018). Фінансова інклюзія в контексті страхових послуг. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 3(26), 411–417. DOI: <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v3i26.143994>
2. Insuring the future: The virtuous cycle of insurance and sustainability. URL: https://www.allianz.com/en/economic_research/insights/publications/specials_fmo/250121-sustainable-development-goals.html.