

УДК 368.17

Климатические риски как новый вызов для устойчивости российского страхового рынка.

Шевченко Е.Ю.¹, студент гр. БЭс-221, IV курс,

Лупачева Е.М.¹, студент гр. БЭс-221, IV курс.

Научный руководитель: Куманеева М.К.¹, к.э.н., доцент

¹Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

В настоящее время изменение климата больше не является отдаленной предполагаемой угрозой, оно стало реальным фактором, напрямую влияющим на финансовые показатели страховых компаний в Российской Федерации. Страховой рынок обычно специализируется на анализе и контроле различными рисками, но сейчас сталкивается с новой задачей: нестабильность климата и участвовавшие опасные погодные явления вынуждают существенно пересмотреть подходы к страхованию, формированию тарифов и оптимального распределения финансовых ресурсов.

В статье рассматривается тенденция страховых случаев, связанными с природными аномалиями, осуществляется оценка способности страховых компаний, справляться с возникающими проблемами, а также исследуются приспособление данной отрасли к текущим условиям.

В сфере страхования климатические угрозы принято классифицировать на два типа: физические риски и риски переходного периода. Самое значительное воздействие на деятельность страховщиков, оказывают физические риски, связанные с прямым воздействием неблагоприятных погодных условий, негативно отражающихся на объектах страхования. Физические климатические риски подразделяются на острые и хронические. К острым рискам относятся паводки и наводнения, ураганы и шквалистый ветер, град, лесные пожары, аномальные морозы или жара. Хронические риски включают повышение среднегодовой температуры, изменение режима выпадения осадков, деградацию многолетней мерзлоты, повышение уровня моря [1]. Страховщики связаны с климатическими рисками по нескольким направлениям: прежде всего растет число и масштаб страховых случаев, что приводит к увеличению объема выплат; далее изменяется территория рисков, из-за чего требуется пересмотр зон; кроме того, усиливается изменчивость убытков, что усложняет ценообразование и накопление запасов; и, наконец, подорожание и потенциальное отсутствие перестраховочной защиты.

В России последние годы отмечаются существенными изменениями статистики страховых случаев. По словам экспертов Росгосстраха, характер страховых случаев меняется: если в 2024 году влияние погодных условий на

возникновение страховых случаев было крайне существенным, то 2025 году их доля сократилась до 10%. Данное снижение эксперты объясняют не ослаблением климатических угроз, а более благоприятным преодолением сезонов с высокой вероятностью происшествий и отсутствием катастроф.

Рассмотрим опыт страховой группы «СОГАЗ» при осуществлении страховых возмещений пострадавшим в результате прорыва дамб в Орске. “5 апреля 2024 года произошли прорывы дамб в городе Орск, «СОГАЗ» незамедлительно приступил к расчетам с пострадавшими после получения 15 декабря 2025 года акта технического расследования причин аварии. В первую очередь он перечислил выплаты за вред, причиненный жизни и здоровью, на общую сумму порядка 28 млн рублей всем заявителям, представившим необходимые документы, выплаты второй очереди за вред, причиненный имуществу потерпевших, будут осуществлены после получения от Администрации г. Орска документов, подтверждающих причинение вреда аварией, а также списков потерпевших, столкнувшихся с нарушением условий жизнедеятельности в результате аварии. Общий размер страховых выплат ограничен страховой суммой, которая составляет 187,5 млн рублей и согласно закону должна быть распределена между заявителями пропорционально размеру причиненного вреда”[2]. В ходе анализа действий страховой группы «СОГАЗ» можно отметить четкое следование нормативно установленной процедуре и принципам очередности выплат. В тоже время страховая компания строго придерживается законодательных ограничений, осуществляя распределение денежных средств в пределах установленной страховой суммы, пропорционально размеру ущерба.

Проанализируем практику страховых организаций «Ингосстрах» и «Росгосстрах» при осуществлении страховых возмещений при пожаре в Курганской области в 2022-2023 гг. “В СНТ «Малиновка», «Малиновка 8», «Икчанка» и в поселке Чистопрудном 28 апреля и 10 мая из-за пожаров загорелось более 50 домов, 9 из которых были застрахованы в «Ингосстрахе». Понимая сложность ситуации, компания в короткие сроки выплатила пострадавшим 11,7 миллионов рублей. Самый большой размер возмещения был 7,7 миллионов рублей. «Клиентоцентричность — основной принцип работы нашей компании, и «Ингосстрах» со своей стороны делает все для того, чтобы клиентам было просто и комфортно взаимодействовать с нами. Мы понимаем, насколько в такой ситуации важно помочь клиентам и максимально ускорить процесс выплаты страховых возмещений, поэтому для принятия решения о выплате страхового возмещения у пострадавших от пожаров в Кургане был запрошен минимальный комплект документов. Такая оперативная работа дает возможность клиентам сэкономить свое время и максимально быстро приступить к восстановлению своего жилья», — комментирует начальник отдела урегулирования убытков страхования индивидуальных программ «Ингосстраха» Николай Цветницкий”[3]. Ущерб от пожаров клиентам «Росгосстраха» в Курганской области превышает 30 млн рублей. На счета пострадавших от пожаров в ближайшие дни будет перечислено страховое

возмещение за уничтоженное огнем жилье и имущество. Урегулирование массового убытка в Курганской области происходит в «Росгосстрахе» по упрощенной процедуре — без предоставления клиентами документов из компетентных органов. В дирекции Курганского филиала «Росгосстраха» создан оперативный штаб, члены которого плотно взаимодействуют с представителями органов власти и ГУ МЧС России по региону. «Оперативное исполнение всех взятых на себя обязательств по договорам страхования жилья и домашнего имущества — сегодня наша первоочередная задача. Мы понимаем, что наши земляки в прямом смысле остались без крыши над головой, и им срочно требуется финансовая поддержка, — говорит директор филиала ПАО СК «Росгосстрах» в Курганской области Игорь Курц. — Накопленный за более чем 100 лет работы компании опыт позволяет оперативно урегулировать даже масштабные страховые события»[4]. Опыт «Ингосстраха» и «Росгосстраха» в период пожаров в Курганской области 2022–2023 гг. демонстрирует высокую эффективность оперативного реагирования страховщиков на масштабные катастрофы. Основным фактором успешной нормализации стало внедрение упрощенных процедур и клиентоцентричный подход, позволившие значительно сократить сроки выплат. Образование оперативных штабов и тесное взаимодействие с местными органами власти и МЧС способствовали слаженной работе, а оперативное перечисление средств дало возможность пострадавшим как можно скорее приступить к восстановлению утраченного жилья.

Макроэкономические последствия климатических изменений на российскую экономику:

1. Замедление экономического роста, по прогнозам Минэкономразвития, в 2026 году ВВП России увеличится на 1–1,3%. Климатические риски усиливают уже существующие экономические проблемы, такие как: усугубление денежно-кредитной политики, рост налоговой нагрузки, санкции.

2. Рост бюджетных расходов. Необходимость устранения ущерба от чрезвычайных ситуаций, модернизации инфраструктуры и поддержки пострадавших отраслей увеличивают расходы государственного бюджета. В этом году дефицит бюджета прогнозируется на уровне 1,6% ВВП.

3. Рост инфляционного давления. Увеличение цен на продовольствие, энергоносители и строительные материалы из-за природных аномалий может привести к ускорению инфляции, несмотря на жёсткую денежно-кредитную политику.

В основном страховые компании Российской Федерации показывают возрастающую готовность к реагированию на климатические угрозы, но стоит отметить, что их степень готовности к крупным и циклическим природным бедствиям остаётся неравномерным. Климатические изменения прочно вошли в современную реальность, ощутимо трансформируя российский страховой рынок. Страховщики, сталкиваясь с ростом числа и интенсивности природных аномалий, вынуждены пересматривать подходы к оценке рисков и ускорять обработку заявлений о выплатах. Опыт показывает: достигать высо-

ких показателей сегодня удаётся тем, кто активно внедряет цифровые инструменты на ключевых этапах работы и выстраивает плотное взаимодействие с государством.

Крупные игроки уже сейчас делают ставку на автоматизацию процессов урегулирования убытков, применяют современные методики оценки ущерба и активно взаимодействуют с госструктурами — чтобы помогать людям без задержек. Но в условиях, когда климатическая ситуация только обостряется, для стабильности сектора этого уже мало. В фокусе внимания — укрепление финансового фундамента, настройка систем перестрахования и более широкое использование инновационных подходов к анализу рисков. Без такого комплексного подхода страховщикам будет сложно выдерживать климатические вызовы и держать данное клиентам обещание надежной защиты.

Список литературы:

1. Климатический риск-менеджмент для финансового сектора // Climate Navigator. — 2025. — 8 октября. — URL: https://climatenavigator.ruseu.ru/actions_rus/tpost/k4i95tut31-klimaticheskii-risk-menedzhment-dlya-fin (дата обращения: 20.03.2026).
2. СОГАЗ выплатил страховое возмещение пострадавшим в результате прорыва дамб в Орске за вред, причинённый жизни и здоровью // Официальный сайт СОГАЗ. — 18.12.2025. — URL: <https://www.sogaz.ru/sogaz/pressroom/release/862483> (дата обращения: 21.03.2026).
3. «Ингосстрах» выплатил возмещения из-за пожаров в Курганской области : [новость] // Новости страховой компании «Ингосстрах». — 12.07.2022. — URL: <https://www.ingos.ru> (дата обращения: 21.03.2026).
4. Оперативное урегулирование убытков по страхованию жилья и имущества в Курганской области / И. Курц // Пресс-релиз ПАО СК «Росгосстрах». — 2023. — 15 мая. — URL: <https://www.rgs.ru/about/news/ushcherb-ot-pozharov-klientam-rosgosstrakha-v-kurganskoy-oblasti-prevyshaet-30-mln-rublei> <https://www.rgs.ru/about/news/ushcherb-ot-pozharov-klientam-rosgosstrakha-v-kurganskoy-oblasti-prevyshaet-30-mln-rublei> (дата обращения: 21.03.2026).
5. Куманеева, М. К. Экологическая обстановка как фактор изменения социальной структуры населения Кемеровской области / М. К. Куманеева, Д. К. Начева // Природные и интеллектуальные ресурсы Сибири. Сибресурс 2014 : Материалы XV международной научно-практической конференции, Кемерово, 06–07 ноября 2014 года. — Кемерово: Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева, 2014. — С. 109.