

Научная статья
УДК 368.1+368.9
DOI: 10.25683/VOLBI.2025.71.1290

Denis Viktorovich Bryzgalov
Doctor of Economics, Leading Researcher
of the Institute of Financial Research,
Financial University
under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
dbryz@inbox.ru

Aleksandr Denisovich Bryzgalov
consultant,
Technologies of Trust — Audit JSC
Moscow, Russian Federation
aleksandr.2019@inbox.ru

Денис Викторович Брызгалов
д-р экон. наук,
ведущий научный сотрудник Института финансовых исследований,
Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации
Москва, Российская Федерация
dbryz@inbox.ru

Александр Денисович Брызгалов
консультант,
АО «Технологии Доверия — Аудит»
Москва, Российская Федерация
aleksandr.2019@inbox.ru

ВЫЯВЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ ИНТЕРЕСОВ ГРАЖДАН ПО ЗАЩИТЕ ОТ ПОСЛЕДСТВИЙ ИЗМЕНЕНИЯ КЛИМАТА

5.2.4 — Финансы

Аннотация. В Российской Федерации вопросам влияния климатических рисков на жизнедеятельность людей и функционирование предприятий уделяется внимание как на научном, так и на государственном уровне. Достижение экологического благополучия как национальной цели развития Российской Федерации до 2030 г. должно учитывать проблемы, связанные с реализацией климатических рисков. Прогнозируемое значительное влияние климатических рисков на экономику и здоровье населения Российской Федерации сопровождается неизученностью возможностей использования финансовых механизмов, прежде всего страхования, для компенсации неблагоприятных последствий их реализации.

Целью научной работы выступает выявление страховых интересов физических лиц в страховой защите от климатических рисков и разработка подходов к созданию программ страхования климатических рисков. В статье с использованием общенаучных методов произведено сравнение понятий «климатические риски» и «риски стихийных бедствий», их взаимосвязь, а также проанализированы климатические риски на предмет соответствия понятию страховых рисков. На основе результатов социологиче-

ского исследования выделены экономические и неэкономические блага физических лиц, подверженные воздействию климатических рисков, в т. ч. здоровье, движимое и недвижимое имущество, денежные потоки, формируемые благами, а также сформированы приоритетные потребности граждан в страховой защите от климатических рисков.

Проведенное исследование позволило выявить страховые интересы физических лиц, на основе которых предложены подходы к разработке программ страхования климатических рисков. Выделена потребность в программах страхования непредвиденных расходов на восстановление здоровья и обеспечение жизнедеятельности человека при реализации климатических рисков, а также в программах страхования имущества на случай причинения ущерба при реализации климатических рисков.

Ключевые слова: климатические риски, страхование, страховой интерес, механизм страхования, страховые риски, программы страхования, потребность в страховой защите, физические экстренные климатические риски, долгосрочные климатические риски, риски перехода, риски стихийных бедствий

Для цитирования: Брызгалов Д. В., Брызгалов А. Д. Выявление страховых интересов граждан по защите от последствий изменения климата // Бизнес. Образование. Право. 2025. № 2(71). С. 110—114. DOI: 10.25683/VOLBI.2025.71.1290.

Original article

IDENTIFICATION OF CITIZENS' INSURANCE INTERESTS FOR PROTECTION AGAINST THE EFFECTS OF CLIMATE CHANGE

5.2.4 — Finance

Abstract. In the Russian Federation, the issues of the impact of climate risks on human life and the functioning of enterprises are being addressed both at the scientific and state levels. Achieving environmental well-being as the national development goal of the Russian Federation until 2030 should take into account the problems associated with occurrence of climate risks. The projected significant impact of climate risks on the economy and the health of the population of the Russian Federation is accompanied by a lack of

research on possibilities of using financial mechanisms, primarily insurance, to compensate for their adverse consequences.

The purpose of the scientific work is to identify the insurance interests of individuals in climate risk insurance and to develop approaches to the creation of climate risk insurance programs. Using general scientific methods, the article compares the concepts of climate risks and natural disaster risks, their interrelation, and analyzes climate risks for compliance

with the concept of insurance risks. Based on the results of the sociological research, the economic and non-economic benefits of individuals exposed to climate risks are identified, including health, movable and immovable property, cash flows generated by benefits, and the priority needs of citizens for insurance protection against climate risks are formed.

The conducted research made it possible to identify the insurance interests of individuals, on the basis of which approaches to the development of climate risk insurance programs are pro-

posed. The need for insurance programs for unforeseen expenses for the restoration of human health and life support in case of occurrence of climate risks, as well as for property insurance programs against damage caused by occurrence of climate risks, is highlighted.

Keywords: climate risks, insurance, insurance interest, insurance mechanism, insurance risks, insurance programs, need for insurance protection, physical emergency climate risks, long-term climate risks, transition risks, natural disaster risks

For citation: Bryzgalov D. V., Bryzgalov A. D. Identification of citizens' insurance interests for protection against the effects of climate change. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law*. 2025;2(71):110—114. DOI: 10.25683/VOLBI.2025.71.1290.

Введение

Актуальность темы статьи обусловлена высоким уровнем ущерба, причиняемого и прогнозируемого от реализации климатических рисков. В 2024 г. стихийными бедствиями мировому хозяйству был причинен ущерб, который оценивается в 320 млрд долларов США (<https://www.asn-news.ru/news/88425>). В среднесрочной перспективе ущерб, причиняемый климатическими рисками, может увеличить нагрузку на бюджеты различных уровней по направлению социальной поддержки граждан, что приводит к необходимости поиска внебюджетных механизмов его компенсации, в т. ч. страховых механизмов.

Целесообразность разработки темы определяется недостаточным вниманием, уделяемым вопросам минимизации ущерба от климатических рисков с использованием механизмов страхования.

Целью исследования является выявление страховых интересов физических лиц в страховой защите от климатических рисков, что является базовым условием возможности использования страхования как финансового механизма для компенсации причиненного ущерба.

Задачами исследования выступают определение экономических и неэкономических благ физических лиц, подверженных действию климатических рисков, анализ климатических рисков как страховых рисков, формулирование потребности в страховой защите от климатических рисков.

Изученность проблемы. Экологическое благополучие рассматривается в Указе Президента РФ от 7 мая 2024 г. № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года» как национальная цель развития Российской Федерации до 2030 г. В научной литературе вопросам изучения климатических рисков уделяется повышенное внимание в части их влияния на социально-экономическое развитие России, что можно увидеть в трудах Е. А. Ваганова, Б. Н. Порфирьева, А. А. Широга, А. С. Лукьянца, А. Д. Брагина и др. [1—3]. Воздействие климатических рисков на сельское хозяйство и агропромышленный комплекс рассматривается в работах О. И. Буздеса, И. Н. Макарова, Н. Н. Яшаловой, Т. К. Молчановой, Д. А. Рубана [4; 5], на здоровье населения — в статье Ю. В. Зинченко, Н. Е. Терентьева [6].

Несмотря на большое количество научных работ различной направленности, среди отечественных ученых отсутствует единая трактовка определения термина «климатические риски». Ряд авторов, в частности В. В. Оганесян, Д. В. Мун, В. В. Попета, С. Г. Мингалеев, выступают за то, чтобы под климатическими рисками признавать риски, связанные с глобальными изменениями климата (повышение среднегодовых температур, изменение количества осадков, подтопление береговой зоны морей, деградация

вечной мерзлоты, а также повышение частоты катастрофических гидрометеорологических явлений) [7; 8]. Также можно встретить научные работы, например М. В. Антоновой, Д. А. Шумкова, А. Е. Хомутова, в которых под климатическими рисками понимаются стихийные бедствия [9].

В трудах Е. В. Алдуховой, Е. В. Бабаковой, Д. В. Удаловой изучаются вопросы влияния климатических рисков на риски страховых организаций [10; 11]. В работе Т. А. Белоусовой с соавторами как климатические риски исследуется часть экологических рисков, связанных с природными катастрофами [12]. А. Ю. Алешина и И. Б. Котловский, рассматривая концепцию устойчивого страхования, говорят о страховании климатических рисков через развитие индексного страхования от рисков природных катастроф, через страхование экологических рисков, влияние климатических рисков на андеррайтинговую политику страховых организаций [13]. Ю. Е. Фальчевская и О. П. Зайцева традиционно рассматривают влияние климатических рисков на аграрное страхование [14]. В исследованиях К. Е. Турбиной отдельное внимание уделяется воздействию климатических рисков на показатели убыточности страховых организаций по имущественному страхованию, но вопросы отдельных программ страхования климатических рисков не затрагиваются [15].

Новизна исследования заключается в выявлении и описании на основе результатов социологического опроса и общенаучных методов страховых интересов физических лиц в страховой защите от климатических рисков.

Теоретическая значимость исследования проявляется в доказательстве наличия у физических лиц страховых интересов в части компенсации ущерба имуществу и вреда здоровью при изменении климата.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования страховыми организациями выявленных страховых интересов при разработке программ страхования климатических рисков.

Основная часть

Использование механизмов страховой защиты для компенсации ущерба имуществу или вреда здоровью при реализации климатических рисков возможно при выявлении у потенциальных страхователей страховых интересов. В качестве доказательства наличия страховых интересов рассматриваются обоснование климатических рисков как страховых рисков, выделение экономических и неэкономических благ потенциальных страхователей, которым может быть причинен вред при реализации климатических рисков, и возникновение потребности в компенсации причинного климатическими рисками вреда с использованием механизмов страхования.

В докладе для общественных консультаций Банка России «Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации» (май 2020 г.) приводится определение климатических рисков как рисков, связанных с изменением климата, которые подразделяются на экстренные и долгосрочные физические риски (неблагоприятные события в виде природных явлений, связанных с изменениями климата), а также риски перехода (неблагоприятные события, обусловленные переходом к низкоуглеродной экономике) (https://cbr.ru/Content/Document/File/108263/Consultation_Paper_200608.pdf).

Наблюдается смешение понятий климатических рисков и рисков стихийных бедствий. К рискам стихийных бедствий относятся геологические, метеорологические (атмосферные), гидрологические явления, а также природные пожары. Если проанализировать правила страхования имущества ведущих страховых организаций в Российской Федерации, то можно отметить, что страховая защита на случай стихийных бедствий получила широкое распространение. В то же время страховая защита на случай стихийных бедствий отличается от страхования климатических рисков, в силу различий климатических рисков и рисков стихийных бедствий.

Часть рисков стихийных бедствий может рассматриваться как климатические риски при условии увеличения частоты наступления и тяжести последствий стихийных бедствий вследствие изменения климата, появления стихийных бедствий, не характерных для природных территорий, возникновения новых стихийных бедствий или существующих стихийных бедствий с новыми характеристиками.

Несмотря на широкое распространения программ страхования имущества на случай стихийных бедствий, вопросы разработки программ страхования климатических рисков сохраняют свою актуальность, но их разработка целесообразна только при наличии сформировавшихся страховых интересов у страхователей.

Методы исследования. Обоснование климатических рисков как страховых рисков было произведено через сравнение характеристик климатических рисков с научными критериями страховых рисков.

Выявление экономических и неэкономических благ потенциальных страхователей, которым может быть причинен вред при реализации климатических рисков, а также потребностей в компенсации причинного вреда с использованием механизмов страхования осуществлялось по результатам социологического исследования в виде личного опроса граждан Российской Федерации по структурированной анкете.

Социологическое исследование проводилось по репрезентативной выборке объемом 2 000 граждан Российской Федерации старше 18 лет, с распределением проживания в федеральных округах в соответствии с актуальными демографическими пропорциями Росстата. Выборка формировалась по критерию пола респондента (мужчины — 46,47 %, женщины — 53,53 %) и типа населенного пункта постоянного проживания (город с населением более 100 тыс. чел. — 65,37 % респондентов; город с населением менее 100 тыс. чел. — 9,57 % респондентов; сельский населенный пункт — 25,06 % респондентов).

Допустимый процент ошибки выборки составляет 4 % при степени уверенности 0,99.

Результаты исследования. Чтобы доказать наличие страховых интересов у физических лиц по страхованию климатических рисков, необходимо установить, действительно ли потенциальные страхователи опасаются за причинение вреда или ущерба имеющимся у них экономическим (чаще всего, движимое и недвижимое имущество) или неэкономическим (здоровье, формат жизнедеятельности) благам вследствие изменения климата. Для этого в ходе проведенного социологического исследования респондентам задавался вопрос: «Испытываете ли Вы какие-то опасения (реальные или гипотетические) в связи с изменением климата?» Вопрос предусматривал выбор любого количества вариантов ответов.

Анализ ответов респондентов, что большинство россиян (71,5 % респондентов) испытывают опасения в связи изменениями климата, что прежде всего связывается со здоровьем (35,1 % респондентов). В меньшей степени изменения климата вызывают опасения за имущество, за возможные проблемы с питанием, за лишние расходы. В табл. 1 представлены более подробные результаты ответов респондентов на вопрос об опасениях в связи с изменением климата.

Таблица 1

Опасения россиян в связи с изменением климата

Вариант ответа	Доля респондентов, %
Да, опасаясь за свое здоровье	35,1
Да, опасаясь за свое имущество (машину, квартиру, дом), которые могут пострадать от стихийных бедствий	18,8
Да, опасаясь проблем с питанием (например, дефицитом или ростом цен на питание и воду в связи с изменением климата)	17,8
Да, опасаясь лишних расходов (например, на переселение в более безопасное место или на кондиционер в жару)	15,8
Да, опасаясь за работу, так как предприятие может закрыться в связи с изменением климата	2,9
Да, опасаясь другого (укажите)	9,0
Нет, опасений в связи с изменением климата не испытываю	28,5

Примечание: результаты социологического опроса, проведенного авторами.

Проведенное социологическое исследование позволило в качестве экономических и неэкономических благ физического лица, которые являются компонентом страхового интереса при страховании климатических рисков, выделить:

– движимое и недвижимое имущество физических лиц, которое потенциально подвержено воздействию климатических рисков;

– здоровье человека, которому может быть причинен вред при реализации климатических рисков;

– непредвиденные расходы человека, связанные с обеспечением его жизнедеятельности при реализации климатических рисков (например, дополнительные расходы на защиту от высоких температур, на временную эвакуацию и пр.).

В качестве страховых рисков, являющихся компонентом страхового интереса физических лиц при страховании климатических рисков, могут быть признаны экстренные физические климатические риски как риски стихийных бедствий с увеличенной частотой и тяжестью последствий, с экстерриториальностью, с новыми характеристиками, т. к. только экстренные физические климатические риски соответствуют научной трактовки риска как страхового, а именно соответствие следующим критериям:

- возможность реализации риска, т. е. подтвержденные случаи реализации риска;
- независимость реализации риска от желания (решения, осознанных действий) страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателей;
- наличие механизмов расчета и необходимой информации для расчета вероятности наступления и размера причиняемого ущерба;
- некатастрофический характер реализации риска.

Соответственно, долгосрочные физические климатические риски и риски перехода не могут рассматриваться как компоненты страхового интереса физических лиц, т. к. не соответствуют понятию страхового риска.

Потребность в механизмах страховой защиты у физических лиц для минимизации ущерба имуществу и вреда

здоровью выявлена в ходе социологического исследования. Почти 9 % респондентов указали, что приобретут страховой полис в качестве ответных действий на изменение климата. В табл. 2 представлены результаты ответов респондентов на вопрос: «Планируете ли Вы предпринимать какие-то действия в связи с изменением климата?» Вопрос также предусматривал выбор любого количества вариантов ответов.

Выявленные страховые интересы позволяют говорить о целесообразности использования механизмов страховой защиты от климатических рисков по следующим направлениям:

- в программах добровольного медицинского страхования разработать дополнительную опцию страхования непредвиденных расходов на восстановление здоровья, которому причинен вред при реализации климатических рисков;
- в программах добровольного медицинского страхования или страхования от несчастных случаев разработать дополнительную опцию компенсации непредвиденных расходов человека, связанных с обеспечением его жизнедеятельности при реализации климатических рисков;
- в программах добровольного страхования имущества предусмотреть возможность страхования на случай причинения ущерба при реализации климатических рисков.

Таблица 2

Источники получения россиянами помощи при нанесении ущерба здоровью или имуществу климатическими рисками

Вариант ответа	Доля респондентов, %
Нет, от меня ничего не зависит, будь что будет	37,9
Да, начну откладывать деньги на «черный климатический день»	25,3
Да, буду принимать участие в мероприятиях по снижению загрязнений природы (экономия воды, сортировка мусора и пр.)	17,2
Да, рассмотрю вопрос переселения в более безопасное место	10,2
Да, куплю полис страхования на случай стихийных бедствий	8,7
Да, другое (укажите)	3,0

Примечание: результаты социологического опроса, проведенного авторами.

Закключение

В ходе проведенного исследования было доказано наличие страховых интересов у физических лиц в части страховой защиты для компенсации ущерба имуществу или вреда здоровью при реализации климатических рисков.

Констатировать страховые интересы у физических лиц в части компенсации вреда или ущерба, причиняемого реализацией климатических рисков, позволило выявление трех компонентов, обязательных для страховых интересов:

- наличие у потенциального страхователя экономических и неэкономических благ, в частности здоровья, движимого и недвижимого имущества, денежных потоков, которым может быть причинен вред или ущерб от изменения климата;

- возможность часть климатических рисков рассматривать как страховые риски;

- потребность в механизмах страхования для компенсации вреда или ущерба, причиненного изменением климата, экономическим и неэкономическим благам потенциального страхователя.

Доказательство наличия страховых интересов физических лиц в части компенсации вреда или ущерба, причиняемого реализацией климатических рисков, позволяет говорить о целесообразности разработки программ страхования климатических рисков и их использования, в т. ч. для снижения нагрузки на бюджеты различных уровней в Российской Федерации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Снижение рисков климатических изменений и их последствий для экономики: оценка вклада российских лесов / Е. А. Ваганов, Б. Н. Порфирьев, А. А. Широков и др. // Научные труды. Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. 2021. Т. 19. С. 7—33. DOI: 10.47711/2076-318-2021-7-33.
2. Лукьянец А. С., Брагин А. Д. Оценка масштабов и перспектив влияния климатических рисков на социально-экономическое развитие России // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2021. Т. 14. № 6. С. 197—209. DOI: 10.15838/esc.2021.6.78.11.
3. Порфирьев Б. Н., Широков А. А., Колпаков А. Ю., Единаков Е. А. Возможности и риски политики климатического регулирования в России // Вопросы экономики. 2022. № 1. С. 72—89. DOI: 10.32609/0042-8736-2022-1-72-89.

4. Буздес О. И., Макаров И. Н. Необходимость оптимизации национальной системы агрострахования в условиях роста климатических рисков // Экономика, предпринимательство и право. 2023. Т. 13. № 2. С. 463—476. DOI: 10.18334/epp.13.2.117173.
5. Яшалова Н. Н., Молчанова Т. К., Рубан Д. А. Предпосылки эффективного управления климатическими рисками в сельском хозяйстве России: инвестиционно-инновационный аспект // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2019. Т. 18. № 5. С. 637—655. DOI: 10.15826/vestnik.2019.18.5.031.
6. Зинченко Ю. В., Терентьев Н. Е. Риски климатических изменений здоровью и адаптация населения: обзор мирового опыта и уроки для России // Проблемы прогнозирования. 2022. № 6(195). С. 131—144. DOI: 10.47711/0868-6351-195-131-144.
7. Мун Д. В., Попета В. В., Мингалеев С. Г. Климатические изменения: Россия в зоне повышенного риска // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12. № 10. С. 2892—2914. DOI: 10.18334/epp.12.10.116575.
8. Оганесян В. В. Климатические изменения как фактор риска для экономики России // Гидрометеорологические исследования и прогнозы. 2019. № 3(373). С. 161—184.
9. Антонова М. В., Шумков Д. А., Хомутов А. Е. Проблемы интеграции климатических рисков в систему управления рисками организации // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2023. № 2(99). С. 134—142. DOI: 10.21295/2223-5639-2023-2-134-142.
10. Алдухова Е. В. Фактор климатического риска в самооценке рисков и платежеспособности европейских страховщиков // Страховое право. 2021. № 3(92). С. 45—53.
11. Бабакова Е. В., Удалова Д. В. Климатические риски и их влияние на финансовую устойчивость компаний в Российской Федерации // Инновационное развитие экономики. 2023. № 3(75). С. 82—90.
12. Белоусова Т. А., Кириллова Н. В., Гудкова В. С., Крутова Л. С. Отдельные аспекты реализации вмененного страхования экологических рисков в Российской Федерации // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2024. Т. 15. № 3. С. 371—387. DOI: 10.18184/2079-4665.2024.15.3.371-387.
13. Алешина А. Ю., Котлобовский И. Б. Развитие устойчивого страхования в России // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2024. № 4. С. 24—48. DOI: 10.55959/MSU0130-0105-6-59-4-2.
14. Фальчевская Ю. Е., Зайцева О. П. Актуальные проблемы страхования сельского хозяйства // Актуальные вопросы современной экономики. 2024. № 1. С. 165—168.
15. Турбина К. Е. Климатические риски как фактор устойчивого развития // Современные страховые технологии. 2024. № 6. С. 98—102.

REFERENCES

1. Vaganov E. A., Porfiriev B. N., Shirov A. A. et al. Assessment of the contribution of Russian forests to climate change risk reduction and its impacts. *Nauchnye trudy. Institut narodnokhozyaystvennogo prognozirovaniya RAN = Scientific Articles – Institute of Economic Forecasting Russian Academy of Sciences*. 2021;19:7—33. (In Russ.) DOI: 10.47711/2076-318-2021-7-33
2. Luk'yanets A. S., Bragin A. D. Assessing the scale and prospects of the impact of climate-related risks on Russia's socio-economic development. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*. 2021;14(6):197—209. (In Russ.) DOI: 10.15838/esc.2021.6.78.11
3. Porfiriev B. N., Shirov A. A., Kolpakov A. Y., Edinak E. A. Opportunities and risks of the climate policy in Russia. *Voprosy Ekonomiki*. 2022;1:72—89. (In Russ.) DOI: 10.32609/0042-8736-2022-1-72-89.
4. Buzdes O. I., Makarov I. N. The need to optimize the national agricultural insurance system in the face of growing climate risks. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo = Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*. 2023;13(2):463—476. (In Russ.) DOI: 10.18334/epp.13.2.117173.
5. Yashalova N. N., Molchanova T. K., Ruban D. A. Premises for Efficient Climatic Risk Management in the Russian Agriculture: an Investment-Innovation Aspect. *Vestnik UrFU. Seriya ekonomika i upravlenie = Bulletin of Ural Federal University. Series Economics and Management*. 2019;18(5):637—655. (In Russ.) DOI: 10.15826/vestnik.2019.18.5.031.
6. Zinchenko Yu. V., Terent'ev N. E. Risks of climate change to health and adaptation of the population: a review of world experience and lessons for Russia. *Studies on Russian Economic Development*. 2022;33(6):671—679. DOI: 10.1134/S1075700722060168.
7. Mun D. V., Popeta V. V., Mingaleev S. G. Climate change: Russia at high risk. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo = Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*. 2022;12(10):2892—2914. (In Russ.) DOI: 10.18334/epp.12.10.116575.
8. Oganesyanyan V. V. Climatic changes as a risk factor for the Russian economy. *Gidrometeorologicheskie issledovaniya i prognozy = Hydrometeorological research and forecasting*. 2019;3(373):161—184. (In Russ.)
9. Antonova M. V., Shumkov D. A., Khomutov A. E. Problems of integration of climate risks into the risk management system of the organization. *Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperatsii, ekonomiki i prava = Herald Belgorod university of cooperation, economics and law*. 2023;2(99):134—142. (In Russ.) DOI: 10.21295/2223-5639-2023-2-134-142.
10. Altukhova E. V. The role of climate risk in own risk and solvency assessment of European insurance companies. *Strakhovoe pravo*. 2021;3(92):45—53. (In Russ.)
11. Babakova E. V., Udalova D. V. Climate risks and their impact on the financial sustainability of companies in the Russian Federation. *Innovatsionnoe razvitiye ekonomiki*. 2023;3(75):82—90. (In Russ.)
12. Belousova T. A., Kirillova N. V., Gudkova V. S., Krutova L. S. Certain aspects of the implementation of imputed insurance of environmental risks in the Russian Federation. *MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitiye) = MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2024;15(3):371—387. (In Russ.) DOI: 10.18184/2079-4665.2024.15.3.371-387.
13. Aleshina A. Yu., Kotlovsky I. B. Development of sustainable insurance in Russia. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6. Ekonomika = Moscow University Economics Bulletin*. 2024;4:24—48. (In Russ.) DOI: 10.55959/MSU0130-0105-6-59-4-2.
14. Falchevskaya Yu. E., Zaitseva O. P. Actual Problems of agricultural insurance. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki = Actual issues of the modern economy*. 2024;1:165—168.
15. Turbina K. E. Climate risks as a factor of sustainable development. *Sovremennye strakhovye tekhnologii*. 2024;6:98—102. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 21.03.2025; одобрена после рецензирования 12.04.2025; принята к публикации 14.04.2025.
The article was submitted 21.03.2025; approved after reviewing 12.04.2025; accepted for publication 14.04.2025.