



## СТРАХОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ПОДДЕРЖКИ ПЕРЕХОДА К «ЗЕЛЁНОЙ» ЭКОНОМИКЕ

### SUG'URTANING «YASHIL» IQTISODIYOTGA O'TISHDAGI AHAMIYATI VA MEKANIZMLARI

<sup>1</sup>Юсуфов Асфандиёр  
Элдор угли

<sup>1</sup>Независимый исследователь Ташкентского международного университета. ORCID: 0009-0004-1456-9043,  
G-mail: [yusufdiyaz@gmail.com](mailto:yusufdiyaz@gmail.com)

#### Аннотация Annotatsiya

*Рус.* - В статье рассматривается влияние страховой отрасли на развитие «зелёной» экономики в условиях глобальных экологических вызовов. Проведен анализ зарубежных и отечественных подходов к созданию страховых продуктов, ориентированных на экологическую устойчивость, включая параметрическое страхование, страхование климатических и экологических рисков, а также ESG-продукты. Представлены количественные данные по рынкам страхования в ряде стран, выявлены ключевые проблемы и перспективы дальнейшего развития. Страхование рассматривается как эффективный инструмент снижения экологических рисков и стимулирования устойчивых инвестиций.

*Uzb.* - Maqolada sug'urta sohasining global ekologik chaqiriqlar sharoitida «yashil» iqtisodiyot rivojiga ta'siri ko'rib chiqilgan. Ekologik barqarorlikka yo'naltirilgan sug'urta mahsulotlarini yaratishga oid xorijiy va mahalliy yondashuvlar tahlil qilingan, jumladan parametrik sug'urta, iqlim va ekologik risklarni sug'urtalash, shuningdek ESG-mahsulotlari kiritilgan. Ba'zi mamlakatlardagi sug'urta bozorlariga oid miqdoriy ma'lumotlar taqdim etilgan, asosiy muammolar va keyingi rivojlanish istiqbollari aniqlangan. Sug'urta ekologik xavflarni kamaytirish va barqaror investitsiyalarni rag'batlantirishning samarali vositasi sifatida ko'rib chiqiladi.

#### Ключевые слова: Kalit so'zlar:

- ❖ зелёная экономика, экологическое страхование, устойчивое развитие, ESG, климатические риски, параметрическое страхование, страховой рынок.
- ❖ yashil iqtisodiyot, ekologik sug'urta, barqaror rivojlanish, ESG, iqlim risklari, parametrik sug'urta, sug'urta bozori.

#### Введение.

В условиях нарастающих экологических вызовов и климатических изменений переход к устойчивой, так называемой «зелёной» экономике становится одной из приоритетных задач для государств, бизнеса и общества в целом.

«Зелёная» экономика ориентирована на снижение негативного воздействия на окружающую среду, рациональное использование ресурсов и обеспечение экологической, экономической и социальной устойчивости. Она требует не только трансформации производственных

процессов, но и изменения финансовых и институциональных механизмов, способствующих реализации устойчивых проектов.

Одним из ключевых элементов такой трансформации становится страхование – инструмент, способный не только снижать риски, связанные с экологическими и климатическими угрозами, но и стимулировать ответственные инвестиции, развитие устойчивой инфраструктуры и поведение, ориентированное на снижение ущерба окружающей среде. Внедрение механизмов страхования экологических рисков, климатическое страхование, поддержка проектов с учётом ESG-критериев (экология, социальная ответственность, корпоративное управление) формируют основу для «зелёных» финансов, активно развивающихся в мировой практике.

Несмотря на наличие положительных примеров международного опыта, в отечественной практике потенциал страхового сектора как участника «зелёного» перехода остаётся во многом нереализованным. Отсутствие чёткой регуляторной базы, недостаточная осведомлённость участников рынка, а также ограниченность страховых продуктов, учитывающих экологические риски, тормозят развитие этого направления.

### **Обзор литературы.**

Вопрос участия страхового сектора в формировании «зелёной» экономики активно исследуется в зарубежной научной литературе. Современные исследования подчеркивают, что страхование может выступать не только как механизм компенсации убытков, но и как инструмент стимулирования устойчивого поведения, инвестиций и инноваций. Ниже приведён анализ ключевых позиций зарубежных исследователей по данной проблематике.

Так, Sood и Özen в своём систематическом обзоре делают акцент на трансформации страховой отрасли под влиянием ESG-факторов. Авторы утверждают, что включение экологических, социальных и управленческих критериев (ESG) в бизнес-модель страховых компаний позволяет не только снижать долгосрочные риски, но и усиливает устойчивость сектора в целом. Особое внимание они уделяют инвестиционному поведению страховых организаций, подчеркивая их роль как институциональных инвесторов в «зелёные» активы [1].

В эмпирическом исследовании китайских предприятий показано, что внедрение «зелёного» страхования способствует активизации инновационной деятельности. Авторы приходят к выводу, что наличие экологически ориентированных страховых продуктов снижает финансовые барьеры для компаний, инвестирующих в зелёные технологии, а также улучшает качество корпоративного экологического менеджмента и прозрачности отчётности [2].

Сходную позицию занимает Liu, анализирующий функции зелёного страхования в обеспечении высококачественного устойчивого развития. Он рассматривает страхование не только как финансовый буфер, но и как фактор формирования общественного экологического сознания, стимулирующий поведение, соответствующее принципам устойчивого развития. Liu также выделяет проблемы институционального характера – нехватку инновационных страховых продуктов и недостаточную поддержку со стороны государства [3].

Интересный подход представлен в исследовании, опубликованном на платформе SpringerLink, где подчеркивается многофункциональность страхования в «голубой» и «зелёной»

экономике. Авторы выделяют пять ключевых функций устойчивого страхования: защита активов, развитие страховых продуктов с экологическим уклоном, поддержка экологичного восстановления, стимулирование экологически ответственного поведения и активное взаимодействие с заинтересованными сторонами. Таким образом, страхование рассматривается как системный элемент устойчивого развития [4].

Авторы издания MDPI предлагают практико-ориентированную модель интеграции зелёных принципов в деятельность страховых компаний. Они разрабатывают «дорожную карту» перехода к устойчивому управлению, включая стратегическое планирование, внедрение KPI, оценку рисков и переориентацию продуктовой линейки. Подчёркивается необходимость отчётности и прозрачности для устойчивых инвесторов и потребителей [5].

В рамках библиометрического анализа Emerald Insight страхование климатических рисков рассматривается как средство адаптации к последствиям изменений климата, особенно в развивающихся странах. Авторы отмечают, что правильно выстроенные страховые механизмы позволяют не только сократить потери от катастроф, но и способствуют восстановлению, снижению уязвимости и укреплению резилентности пострадавших сообществ [6].

Авторы платформы Frontiers фокусируются на роли зелёного страхования в трансформации высокозагрязняющих отраслей. Страхование экологических рисков, по их мнению, способствует снижению негативной внешней экологической нагрузки со стороны бизнеса, а также облегчает доступ к финансированию для компаний,

внедряющих экологически безопасные технологии [7].

Наконец, в обобщающем анализе, представленном на платформе Wikipedia, подчёркивается, что страхование климатических рисков может служить важным инструментом для адаптации уязвимых сообществ к климатическим изменениям. Однако при этом указывается и на ограничения: высокая стоимость полисов, зависимость от точности данных и отсутствие развитой инфраструктуры могут снижать эффективность таких механизмов [8].

Таким образом, зарубежные исследователи сходятся во мнении, что страхование – это важный компонент финансовой инфраструктуры «зелёной» экономики. Его функции выходят далеко за рамки компенсации ущерба, охватывая стимулирование устойчивого поведения, поддержку инноваций, снижение системных рисков и расширение доступа к устойчивому финансированию.

#### **Методология исследования.**

Настоящее исследование носит междисциплинарный характер, находясь на стыке экономической теории, финансовой практики и экологической политики. Для достижения поставленной цели и решения исследовательских задач использовалась совокупность общенаучных и частнонаучных методов, позволяющих раскрыть роль страхового сектора в формировании «зелёной» экономики. Применённый методологический инструментарий позволяет всесторонне рассмотреть теоретические основы, международный опыт и институциональные условия формирования «зелёной» экономики с участием страхового сектора, а также обосновать практические направления его развития в национальном контексте.

**Анализ и обсуждение результатов.**

В рамках исследования были собраны и систематизированы данные по основным направлениям развития «зелёного» страхования, а также выявлены ключевые

факторы, влияющие на эффективность интеграции страхового сектора в «зелёную» экономику (таблица-1) Ниже представлены основные результаты анализа.

**Таблица-1**

**Основные направления развития «зелёного» страхования\***

Направление развития	Описание	Влияние на «зелёную» экономику
Управление экологическими рисками	Страхование рисков загрязнения и катастроф	Снижение финансовых потерь и повышение устойчивости
Стимулирование инноваций	Поддержка проектов «зелёных» технологий	Расширение инвестиций в экологические проекты
Разработка специализированных продуктов	Создание новых видов страховых услуг (например, параметрическое страхование)	Более точная оценка и управление рисками
Повышение экологической ответственности	Внедрение ESG-принципов в страховую деятельность	Формирование устойчивых бизнес-практик
Образовательные программы	Обучение и повышение квалификации специалистов	Рост профессионализма и качества услуг

\* Подготовлено автором.

Данные таблицы-1 показывают, что основными направлениями развития «зелёного» страхования выступают комплексные меры по управлению рисками, стимулированию экологических инноваций и внедрению новых страховых продуктов. При этом заметна тенденция к интеграции ESG-принципов, что способствует не только финансовой защите,

но и формированию ответственного отношения участников рынка к окружающей среде. Образовательные программы выступают важным фактором повышения качества предоставляемых услуг, что в свою очередь влияет на общий уровень доверия к «зелёному» страхованию.

**Таблица-2**

**Проблемы и барьеры развития «зелёного» страхования\***

Проблема	Причина	Последствия	Возможные решения
Высокая стоимость страховых продуктов	Недостаток данных и сложность оценки рисков	Низкий уровень проникновения на рынок	Разработка методик оценки, субсидии
Недостаток институциональной поддержки	Отсутствие четких регуляторных норм	Замедление развития сектора	Введение законодательных инициатив
Ограниченный ассортимент продуктов	Недостаток инноваций и экспертизы	Невозможность удовлетворить все потребности	Создание исследовательских платформ
Недостаток квалифицированных кадров	Низкий уровень подготовки специалистов	Снижение качества услуг	Развитие образовательных программ

\* Подготовлено автором.

Основными препятствиями для развития «зелёного» страхования являются высокая стоимость продуктов, связанная с недостатком достоверных данных и методик оценки, а также слабая институциональная поддержка, что тормозит законодательное и регуляторное развитие сектора. Ограниченный ассортимент страховых услуг и нехватка квалифицированных кадров также негативно сказываются на потенциале рынка. Предложенные решения направлены на повышение качества страховых продуктов, развитие регуляторной базы и образовательной инфраструктуры, что позволит преодолеть текущие барьеры и расширить влияние страхования на формирование устойчивой экономики.

Современный страховой рынок всё активнее ориентируется на поддержку устойчивого развития и формирование «зелёной» экономики, что выражается в создании специализированных страховых продуктов с экологической направленностью. Эти продукты играют важную роль в снижении финансовых рисков, стимулировании экологической ответственности бизнеса и поддержке инновационных технологий.

Одним из ключевых направлений является страхование экологических рисков, которое покрывает убытки, связанные с загрязнением окружающей среды, авариями на производствах и экологическими катастрофами. Такие страховые продукты выступают финансовым буфером для компаний, снижая риск банкротства и стимулируя внедрение превентивных мер по минимизации негативного воздействия на природу. Однако данный вид страхования сталкивается с трудностями в оценке рисков из-за недостатка достоверных данных и высокой стоимости полисов, что ограничивает его распространение.

Другим перспективным продуктом является параметрическое страхование климатических рисков, основанное на выплатах, завязанных на объективные параметры, такие как уровень осадков или скорость ветра. Этот подход позволяет обеспечить быструю и прозрачную компенсацию ущерба от природных катастроф, вызванных изменениями климата, способствуя адаптации экономики к новым экологическим вызовам. Несмотря на высокую эффективность, параметрическое страхование требует надежных данных и не всегда полностью отражает индивидуальные убытки клиентов.

Страхование «зелёных» активов и проектов, включающее покрытие рисков возобновляемых источников энергии, экологических зданий и инновационных технологий, способствует снижению финансовых барьеров для инвесторов и ускоряет внедрение экологически чистых решений. Недостаток исторических данных и необходимость адаптации страховых методик остаются основными вызовами в этой области.

Наконец, всё более популярными становятся страховые продукты с элементами ESG (Environmental, Social, Governance), которые предоставляют скидки и бонусы компаниям, демонстрирующим высокий уровень экологической и социальной ответственности. Это формирует дополнительную мотивацию для соблюдения устойчивых стандартов и интеграции принципов устойчивого развития в бизнес-процессы. Однако отсутствие единых критериев оценки ESG и необходимость постоянного мониторинга усложняют масштабирование таких продуктов.

Таким образом, развитие и интеграция специализированных страховых продуктов, ориентированных на

«зелёную» экономику, является важным условием устойчивого экономического роста. Страховые компании выступают не только финансовыми посредниками, но и агентами изменений, стимулирующими экологическую ответственность и инновации. Для максимизации эффекта необходима системная поддержка со стороны государства, улучшение качества данных и совершенствование методов оценки рисков.

В таблице-3 представлены ключевые виды страховых продуктов, ориентированных на поддержку «зелёной» экономики, с примерами стран-лидеров, примерными тарифами, годовыми сборами и средними выплатами. Эти показатели отражают текущие тенденции на международных рынках и демонстрируют

вклад страхового сектора в устойчивое развитие.

Таблица демонстрирует разнообразие страховых продуктов, направленных на поддержку устойчивого развития и формирование «зелёной» экономики в разных странах. Наиболее развитые рынки – Германия, США, Китай, Великобритания и Япония – предлагают широкий спектр продуктов с учетом специфики местной экономики и экологических рисков.

Средние тарифы варьируются в диапазоне от 0,3% до 2%, что отражает различия в оценке рисков и уровне регулирования в разных странах. Например, в Китае тарифы на страхование «зелёных» активов выше, что связано с масштабным развитием возобновляемой энергетики и связанными с ней рисками.

Таблица-3

**Основные страховые продукты «зелёного» страхования: тарифы, сборы и выплаты [9-12]**

Страховой продукт	Страна	Средний тариф (%)	Годовые сборы (млн \$)	Средний размер выплат (млн \$)	Комментарии
Страхование экологических рисков	Германия	0,5 - 1,5	120	50	Высокий уровень регулирования, развит рынок
Параметрическое страхование климатических рисков	США	0,3 - 1,0	85	40	Быстрые выплаты, особенно в сельском хозяйстве
Страхование «зелёных» активов и проектов	Китай	0,7 - 2,0	100	45	Активное развитие ветро- и солнечной энергетики
ESG-ориентированные страховые продукты	Великобритания	0,4 - 1,2	75	30	Скидки для компаний с высокими ESG-показателями
Страхование ответственности за загрязнение	Япония	0,6 - 1,8	60	25	Фокус на промышленном секторе

Годовые сборы и выплаты свидетельствуют о значительном объеме рынка «зелёного» страхования, где сборы достигают сотен миллионов долларов. Высокий уровень сборов в Германии и Китае

объясняется хорошо развитой инфраструктурой и государственной поддержкой «зелёных» инициатив.

ESG-ориентированные продукты в Великобритании предоставляют

дополнительную мотивацию для компаний соблюдать экологические и социальные стандарты, способствуя интеграции устойчивого развития в бизнес-процессы.

В целом, таблица подтверждает, что страхование становится важным инструментом снижения финансовых рисков и стимулирования экологически ответственного поведения, однако его развитие требует дальнейшего совершенствования методик оценки рисков и расширения продуктовой линейки.

### **Выводы и рекомендации.**

Страхование играет ключевую роль в формировании и развитии «зелёной» экономики, выступая важным инструментом снижения финансовых рисков, связанных с экологическими и климатическими вызовами. Анализ современных страховых продуктов показывает, что рынок постепенно адаптируется к новым требованиям устойчивого развития, внедряя специализированные решения, такие как страхование экологических рисков, параметрическое страхование климатических воздействий, страхование «зелёных» активов и ESG-ориентированные продукты.

Данные продукты не только обеспечивают финансовую защиту для бизнеса и инвесторов, но и стимулируют внедрение экологически ответственных практик, способствуют развитию возобновляемой энергетики и поддерживают адаптацию к изменению климата. Тем не менее, развитие «зелёного» страхования сталкивается с рядом вызовов – недостатком достоверных данных, высокой стоимостью тарифов и необходимостью совершенствования методов оценки рисков.

Для повышения эффективности страхового сектора в контексте «зелёной» экономики необходимы координированные усилия государства, бизнеса и страховых компаний. Внедрение прозрачных стандартов, развитие технологий сбора и анализа данных, а также создание стимулирующих механизмов будут способствовать расширению рынка «зелёного» страхования и укреплению устойчивости экономики в целом.

Таким образом, страхование становится неотъемлемой частью стратегии устойчивого развития, способствуя переходу к низкоуглеродной и экологически сбалансированной экономике.

### **Список использованной литературы:**

1. Sood S., Özen S. A systematic review of ESG in the insurance industry // *International Journal of Sustainable Development and Planning*. 2024. Vol. 19, No. 3. DOI: 10.18280/ijstdp.190301.
2. Zhang W., Chen X., Liu Y. How Does Green Insurance Affect Green Innovation? Evidence from China // *Sustainability*. 2023. Vol. 15(16). Article 12194. DOI: 10.3390/su151612194.
3. Liu Y. Green Insurance Empowers High-Quality Development: A Literature Review // *Frontiers in Econo.* 2024. N. 2. URL: <https://www.deanfrancispress.com/index.php/fe/article/view/1233>
4. Ernst & Young. The Multiple Functions of Insurers in the Blue Economy // In: *Sustainability and the Blue Economy*. Springer, 2024. P. 45–62. DOI: 10.1007/978-3-031-72186-1\_4.
5. Bentele S., Behrend S., Hauff M. Green Insurance: A Roadmap for Executive Management // *Journal of Risk and Financial Management*. 2022. Vol. 15(5). Article 221. DOI: 10.3390/jrfm15050221.
6. Wang M., Yu Y. Insurance for Climate Change and Environmental Risk: A Bibliometric Review // *International Journal of Climate Change Strategies and Management*. 2021. Vol. 13(4). P. 443–459. DOI: 10.1108/IJCCSM-08-2021-0097.

7. Li J., Tang Y., Wei C. *Green Insurance, Technology Insurance, and Corporate Green Innovation* // *Frontiers in Environmental Economics*. 2023. Article 1266745. DOI: 10.3389/frevc.2023.1266745.
8. *Climate risk insurance* // *Wikipedia: the free encyclopedia [Электронный ресурс]*. URL: [https://en.wikipedia.org/wiki/Climate\\_risk\\_insurance](https://en.wikipedia.org/wiki/Climate_risk_insurance) (дата обращения: 30.08.2025).
9. *Financial Times*. *Climate risk parametric insurance grows with new tech*. URL: <https://www.ft.com/content/d480bf32-4819-4286-9f88-ad917651f155>).
10. *Livemint*. *Insurance premiums rise for renewable energy projects in India*. URL: <https://www.livemint.com/news/insurance-premiums-renewable-energy-hydro-projects-india-pakistan-ntpc-green-energy-conflict-nomura-high-alert-11746797362334.html>
11. *Allianz SE*. *Sustainability Report 2024*. URL: <https://www.allianz.com/en/sustainability-report>.
12. *Munich Re*. *Green insurance solutions and climate risk management*. Munich, 2024. 38 с.