

**ЗЕЛЁНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

Кадиров Рахим Каримович

Независимый исследователь

Ташкентского международного университета

<https://orcid.org/0009-0002-8580-451X>

e-mail: kadirovrahim@gmail.com

Аннотация. В тезисе рассматривается зелёное страхование как один из инструментов устойчивого развития экономики в условиях усиления экологических и климатических рисков. Анализируется сущность и особенности зелёных страховых продуктов, их роль в снижении экологических рисков и поддержке инвестиций в проекты, ориентированные на принципы ESG (Environmental, Social, Governance). Рассматривается международный опыт развития зелёного страхования и возможности его адаптации в развивающихся экономиках. Обосновывается необходимость совершенствования нормативно-правовой базы и институциональных механизмов для стимулирования развития зелёного страхования как элемента устойчивой финансовой системы.

Ключевые слова: зелёное страхование; устойчивое развитие; ESG; экологические риски; страховой рынок; устойчивая финансы.

В условиях роста экологических и климатических рисков возрастает значение финансовых инструментов, направленных на обеспечение устойчивого развития экономики. Одним из таких инструментов является зелёное страхование, ориентированное на страховую защиту экологически значимых проектов и стимулирование ответственного экономического поведения. Интеграция принципов ESG в страховую деятельность позволяет учитывать долгосрочные экологические и социальные последствия и

способствует формированию устойчивой финансовой системы. В этой связи изучение роли и перспектив развития зелёного страхования приобретает особую научную и практическую значимость.

В международной научной и аналитической литературе зелёное страхование рассматривается как важный элемент устойчивой финансовой системы и механизм управления экологическими и климатическими рисками. В докладах UNEP Finance Initiative подчёркивается, что интеграция принципов ESG в страховую деятельность способствует снижению долгосрочных рисков и повышению устойчивости страховых портфелей. Авторы отмечают, что зелёные страховые продукты играют ключевую роль в поддержке проектов в сфере возобновляемой энергетики и экологической инфраструктуры [1].

Исследования OECD акцентируют внимание на институциональных и регуляторных аспектах развития зелёного страхования. В них показано, что эффективное правовое и надзорное регулирование стимулирует участие страховых компаний в финансировании устойчивых проектов, а также повышает доверие инвесторов и потребителей к страховым рынкам [2].

Аналитические материалы Swiss Re Institute посвящены оценке экономической эффективности зелёных страховых продуктов и их роли в управлении климатическими рисками. По результатам исследований, внедрение зелёного страхования позволяет страховым компаниям диверсифицировать риски и сократить потенциальные убытки от природных катастроф, одновременно поддерживая переход к «зелёной» экономике [3].

Проведённый анализ международной практики позволяет сделать вывод о том, что зелёное страхование постепенно формируется как самостоятельное и стратегически важное направление развития страхового рынка в условиях перехода к устойчивой модели экономики. Усиление экологических и климатических рисков, рост требований к социальной и корпоративной ответственности, а также активное внедрение ESG-подходов в финансовом секторе обуславливают трансформацию традиционных

механизмов страхования и появление новых страховых продуктов, ориентированных на поддержку устойчивого развития.

В отличие от классических страховых продуктов, зелёное страхование предполагает более широкий подход к оценке рисков, в рамках которого учитываются не только финансовые, но и экологические, социальные и управленческие факторы. Интеграция ESG-критериев в страховую деятельность позволяет страховым компаниям формировать более устойчивые страховые портфели, снижать вероятность крупных убытков в долгосрочной перспективе и повышать качество риск-менеджмента. При этом зелёные страховые продукты выступают не только инструментом компенсации ущерба, но и механизмом превентивного управления рисками.

Международный опыт показывает, что наибольшее распространение зелёное страхование получило в сферах возобновляемой энергетики, энергоэффективности, экологически чистого транспорта, устойчивого сельского хозяйства и управления климатическими рисками. Страхование таких проектов способствует снижению инвестиционных рисков, повышает доверие инвесторов и финансовых институтов, а также облегчает привлечение долгосрочного капитала. В ряде стран наличие страхового покрытия является обязательным условием для реализации крупных «зелёных» инфраструктурных проектов, что подчёркивает возрастающую роль страхового сектора в обеспечении устойчивого развития.

Анализ практики развитых страховых рынков свидетельствует о том, что внедрение зелёных страховых продуктов положительно отражается на финансовой устойчивости страховых компаний. Диверсификация рисков, снижение подверженности климатическим и экологическим шокам, а также улучшение репутации и доверия со стороны клиентов и инвесторов способствуют укреплению конкурентных позиций страховых организаций. Кроме того, ориентация на ESG-подходы позволяет страховым компаниям соответствовать требованиям международных стандартов и участвовать в глобальных цепочках устойчивого финансирования.

В то же время развитие зелёного страхования сопровождается рядом объективных ограничений и проблем. Одной из ключевых является недостаточная проработанность методологических подходов к оценке экологических и климатических рисков. Во многих странах отсутствуют унифицированные методики расчёта страховых тарифов для зелёных проектов, что повышает неопределённость и сдерживает активное внедрение соответствующих страховых продуктов. Дополнительной проблемой остаётся ограниченность статистических данных по экологическим рискам, особенно в развивающихся экономиках.

Существенное значение имеет и нормативно-правовой аспект. Действующее страховое законодательство во многих случаях не учитывает специфику зелёных страховых продуктов и ESG-интеграции, что требует его адаптации и обновления. Кроме того, важным сдерживающим фактором является недостаточный уровень профессиональной подготовки кадров в области устойчивого финансирования и ESG-анализа. Без формирования соответствующих компетенций у сотрудников страховых компаний эффективное развитие зелёного страхования представляется затруднительным.

Для стран с формирующимися страховыми рынками зелёное страхование может стать важным инструментом перехода к устойчивой модели экономического развития. Оно способно обеспечить финансовую защиту экологически значимых проектов, снизить риски для инвесторов и способствовать реализации государственных стратегий в сфере «зелёной экономики». Однако для этого необходим комплексный и поэтапный подход, включающий совершенствование нормативно-правовой базы, развитие институциональной инфраструктуры, внедрение международных стандартов ESG и активное взаимодействие между государством, страховыми компаниями и бизнесом.

В целом результаты анализа позволяют сделать вывод о том, что зелёное страхование следует рассматривать не только как инновационный

сегмент страхового рынка, но и как важный элемент устойчивой финансовой системы. Его развитие способствует снижению системных экологических и климатических рисков, повышению инвестиционной активности в «зелёных» секторах и формированию долгосрочной экономической стабильности. В перспективе дальнейшее расширение зелёного страхования будет играть всё более значимую роль в обеспечении экологической безопасности, устойчивого экономического роста и достижения целей устойчивого развития.

Список литературы

- 1.** United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI). Principles for Sustainable Insurance: Progress Report. – Geneva: UNEP FI, 2023. – 64 p.
- 2.** Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). ESG Investing and Climate Transition: The Role of the Insurance Sector. – Paris: OECD Publishing, 2022. – 98 p.
- 3.** Swiss Re Institute. Green Insurance: Risk Solutions for a Sustainable Future. – Zurich: Swiss Re Institute, 2024. – 52 p.