

MUHANDISLIK

& IQTISODIYOT

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

№9

2025
sentyabr



Milliy nashrlar

OAK: <https://oak.uz/pages/4802>

05.00.00 – Texnika fanlari

08.00.00 – Iqtisodiyot fanlar



Google
Scholar

OPEN ACCESS

ULRICHSWEB™
GLOBAL SERIALS DIRECTORY

Academic
Resource
Index
ResearchBib

ISSN
INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INTERNATIONAL CENTRE

CYBERLENINKA

OpenAIRE

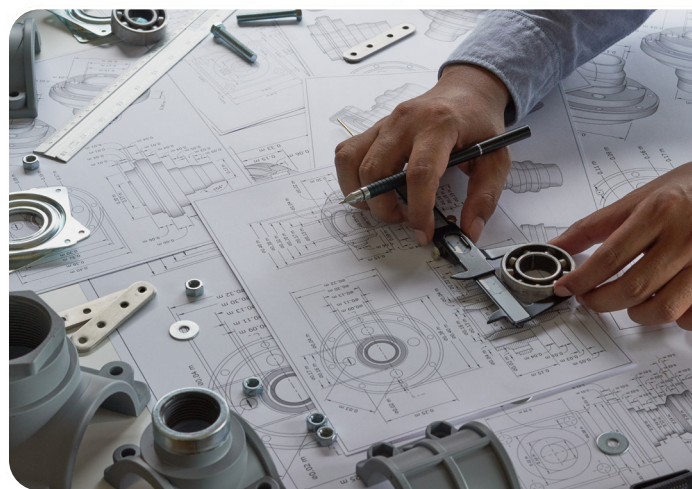
ROAD

INDEX COPERNICUS
INTERNATIONAL

BASE

Crossref

НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ
БИБЛИОТЕКА
LIBRARY.RU



РЭУ.РФ
РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА
ТАШКЕНТСКИЙ ФИЛИАЛ



muhandislik & iqtisodiyot

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

*Elektron nashr,
64 sahifa, sentyabr, 2025-yil.*

Bosh muharrir:

Zokirova Nodira Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, DSc, professor

Bosh muharrir o'rinbosari:

Shakarov Zafar G'afarovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, PhD, dotsent

Tahrir hay'ati:

Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'z FA akademigi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Sharipov Kongratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori, professor

Maxkamov Baxtiyor Shuxratovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shaumarov Said Sanatovich, texnika fanlari doktori, professor

Turayev Bahodir Xatamovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Nasimov Dilmurod Abdulloyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Allayeva Gulchexra Jalgasovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Arabov Nurali Uralovich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Maxmudov Odiljon Xolmirzayevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xamrayeva Sayyora Nasimovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bobonazarova Jamila Xolmurodovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Irmatova Aziza Baxromovna, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Bo'taboyev Mahammadjon To'ychiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Shamshiyeva Nargizaxon Nosirxuja kizi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor,

Xolmuxamedov Muhsinjon Murodullayevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Xodjayeva Nodiraxon Abdurashidovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Amanov Otabek Amankulovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Qurbonov Samandar Pulatovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Zikriyoyev Aziz Sadulloyevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Tabayev Azamat Zaripbayevich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sxay Lana Aleksandrovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent

Ismoilova Gulnora Fayzullayevna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Djumaniyazov Umrbek Ilxamovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kasimova Nargiza Sabitdjanovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Kalanova Moxigul Baxritdinovna, dotsent

Ashurzoda Luiza Muxtarovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Sardor Begmaxmat o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sharipov Botirali Roxataliyevich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor

Tursunov Ulug'bek Sativoldiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Bauyetdinov Majit Janizaqovich, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti dotsenti, PhD

Botirov Bozorbek Musurmon o'g'li, Texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Sultonov Shavkatjon Abdullayevich, Kimyo fanlari doktori, (DSc)

Jo'raeva Malohat Muhammadovna, filologiya fanlari doktori (DSc), professor.

muhandislik & iqtisodiyot

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

- 05.01.00 – Axborot texnologiyalari, boshqaruv va kompyuter grafikasi
- 05.01.01 – Muhandislik geometriyasi va kompyuter grafikasi. Audio va video texnologiyalari
- 05.01.02 – Tizimli tahlil, boshqaruv va axborotni qayta ishlash
- 05.01.03 – Informatikaning nazariy asoslari
- 05.01.04 – Hisoblash mashinalari, majmualari va kompyuter tarmoqlarining matematik va dasturiy ta'minoti
- 05.01.05 – Axborotlarni himoyalash usullari va tizimlari. Axborot xavfsizligi
- 05.01.06 – Hisoblash texnikasi va boshqaruv tizimlarining elementlari va qurilmalari
- 05.01.07 – Matematik modellash
- 05.01.11 – Raqamli texnologiyalar va sun'iy intellekt
- 05.02.00 – Mashinasozlik va mashinashunoslik
- 05.02.08 – Yer usti majmualari va uchish apparatlari
- 05.03.02 – Metrologiya va metrologiya ta'minoti
- 05.04.01 – Telekommunikatsiya va kompyuter tizimlari, telekommunikatsiya tarmoqlari va qurilmalari. Axborotlarni taqsimlash
- 05.05.03 – Yorug'lik texnikasi. Maxsus yoritish texnologiyasi
- 05.05.05 – Issiqlik texnikasining nazariy asoslari
- 05.05.06 – Qayta tiklanadigan energiya turlari asosidagi energiya qurilmalari
- 05.06.01 – To'qimachilik va yengil sanoat ishlab chiqarishlari materialshunosligi
- 05.08.03 – Temir yo'l transportini ishlatish
- 05.09.01 – Qurilish konstruksiyalari, bino va inshootlar
- 05.09.04 – Suv ta'minoti. Kanalizatsiya. Suv havzalarini muhofazalovchi qurilish tizimlari
- 10.00.06 – Qiyosiy adabiyotshunoslik, chog'ishtirma tilshunoslik va tarjimashunoslik
- 10.00.04 – Yevropa, Amerika va Avstraliya xalqlari tili va adabiyoti
- 08.00.01 – Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 – Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 – Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 – Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 – Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 – Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 – Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 – Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 – Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 – Marketing
- 08.00.12 – Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 – Menejment
- 08.00.14 – Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 – Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 – Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 – Turizm va mehmonxona faoliyati

Ma'lumot uchun, OAK

Rayosatining 2024-yil 28-avgustdagi 360/5-son qarori bilan "Dissertatsiyalar asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan milliy ilmiy nashrlar ro'yxati"ga texnika va iqtisodiyot fanlari bo'yicha "Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali ro'yxatga kiritilgan.

Muassis: "Tadbirkor va ishbilarmon" MChJ

Hamkorlarimiz:

1. Toshkent shahridagi G.V.Plexanov nomidagi Rossiya iqtisodiyot universiteti
2. Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
3. Toshkent irrigatsiya va qishloq xo'jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti" milliy tadqiqot universiteti
4. Islom Karimov nomidagi Toshkent davlat texnika universiteti
5. Muhammad al-Xorazmiy nomidagi Toshkent axborot texnologiyalari universiteti
6. Toshkent davlat transport universiteti
7. Toshkent arxitektura-qurilish universiteti
8. Toshkent kimyo-texnologiya universiteti
9. Jizzax politexnika instituti



MUNDARIJA

Olmazor tumanining ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish ko'rsatkichlari va boshqaruv tizimini tahlil qilish	12
Muminov Fazliddin Xusniddin o'g'li	
Transport va logistika sohalarida sun'iy intellektni qo'llash istiqbollari	19
Usmonov Abbos Valijon o'g'li	
Using matrix analysis methods in marketing strategy in manufacturing enterprises	23
Sheraliev Axror Sodiqovich	
Yer osti konlari suvlari haydash tizimida ejektorli nasoslarni qo'llash imkoniyatlarini tadqiq qilish	30
Xatamova Dilshoda Narmuratovna, Yuldasheva Mohinur Abduxakim qizi	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kreditlash amaliyotining me'yoriy jihatlari va huquqiy asoslari	37
Kaxxarov Ulug'bek Xalmatovich	
Eksport salohiyatini boshqarishda ishlab chiqarish faoliyatini baholash metodologiyasi	42
Qodirov Humoyun Tolibjon o'g'li	
Xizmat ko'rsatish korxonalarining raqamli iqtisodiyotga o'tishida xodimlarning mehnat munosabatlari	46
Kurbonova Raxima Jamshedovna	
Transport tizimining Markaziy Osiyo mamlakalarining milliy iqtisodiy o'sishga ta'sirini hozirgi holati	49
Narziyev Umidjon Baxrillayevich	
Loyiha risklarini boshqarishda risklarni samarali kamaytirish usullari va innovatsion yondashuvlar	54
Marufhanov Davron Xasanovich	
Интеграция ESG-факторов в страховой сектор: возможности, барьеры и развитие рынка	58
Юсуфов Асфандиёр Элдор угли	



ИНТЕГРАЦИЯ ESG-ФАКТОРОВ В СТРАХОВОЙ СЕКТОР: ВОЗМОЖНОСТИ, БАРЬЕРЫ И РАЗВИТИЕ РЫНКА

Юсуфов Асфандиёр Элдор угли

Самостоятельный исследователь

Аннотация: В статье рассмотрены современные практики интеграции ESG-факторов в страховой сектор, выявлены ключевые тенденции, проблемы и барьеры, влияющие на развитие устойчивого страхования. Проведен анализ влияния ESG на оценку рисков, тарифообразование и разработку продуктов. Особое внимание уделено текущему состоянию рынка ESG-ориентированного страхования и перспективам его развития. На основе исследования даны рекомендации по преодолению существующих проблем и повышению эффективности внедрения ESG-принципов в страховую деятельность.

Ключевые слова: ESG, страхование, устойчивое развитие, интеграция ESG, оценка рисков, тарифообразование, страховые продукты, проблемы внедрения, рынок страхования.

Annotatsiya: Maqolada ESG omillarini sug'urta sektoriga integratsiyalashning zamonaviy amaliyotlari ko'rib chiqiladi, barqaror sug'urta rivojlanishiga ta'sir qiluvchi asosiy tendentsiyalar, muammolar va to'siqlar aniqlanadi. ESG ning xavflarni baholash, narxlash va mahsulotni ishlab chiqishga ta'siri tahlili o'tkaziladi. ESGga yo'naltirilgan sug'urta bozorining bugungi holati va uni rivojlantirish istiqbollari alohida e'tibor qaratilmoqda. Tadqiqotlar asosida mavjud muammolarni bartaraf etish va sug'urta faoliyatida ESG tamoyillarini joriy etish samaradorligini oshirish bo'yicha tavsiyalar berilgan.

Kalit so'zlar: ESG, sug'urta, barqaror rivojlanish, ESG integratsiyasi, xavflarni baholash, narxlash, sug'urta mahsulotlari, amalga oshirish muammolari, sug'urta bozori.

Abstract: This article examines current practices of integrating ESG factors into the insurance sector, identifying key trends, challenges, and barriers affecting the development of sustainable insurance. The impact of ESG on risk assessment, pricing, and product development is analyzed. Special attention is given to the current state and prospects of the ESG-oriented insurance market. Based on the study, recommendations are provided to overcome existing problems and enhance the effectiveness of ESG integration in insurance activities.

Keywords: ESG, insurance, sustainable development, ESG integration, risk assessment, pricing, insurance products, implementation challenges, insurance market.

ВВЕДЕНИЕ

В условиях глобальных экологических вызовов и перехода к устойчивому развитию возрастает значимость ESG-факторов (Environmental, Social, Governance) в экономической политике компаний, в том числе в страховом секторе. Интеграция принципов ESG в деятельность страховых организаций становится не только вопросом корпоративной ответственности, но и стратегическим инструментом управления рисками, формирования устойчивой деловой репутации и привлечения долгосрочных инвестиций.

Современные страховые компании уже не ограничиваются традиционными подходами к оценке рисков – они активно учитывают экологические и социальные показатели клиентов, влияние климатических изменений на страховые портфели, а также уровень корпоративного управления. ESG-ориентированные страховые продукты, специальные тарифы, инвестиции в устойчивые проекты становятся неотъемлемой частью новой бизнес-модели.

Несмотря на возрастающий интерес, интеграция ESG-принципов в страховую сферу сталкивается с рядом ограничений: отсутствием единых стандартов, недостаточной зрелостью инфраструктуры ESG-отчётности, а также нехваткой компетенций у участников рынка. Это обуславливает необходимость анализа существующих практик, выявления барьеров и перспектив ESG-трансформации в страховании.



ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Интеграция ESG-факторов в страховой сектор активно исследуется в зарубежной научной и профессиональной среде, особенно на фоне усиления климатических и социальных рисков. Ряд авторов подчеркивает роль ESG как ключевого компонента стратегического управления в страховых компаниях.

Так, исследование аналитического подразделения Allianz Global Investors отмечает, что компании, учитывающие ESG-факторы в инвестиционной и страховой деятельности, демонстрируют более стабильную доходность и меньшую волатильность портфелей [1]. Это особенно актуально для страхового сектора, где долгосрочные обязательства требуют устойчивости вложений.

Согласно докладу Swiss Re Institute, к 2050 году ущерб от климатических рисков может сократить глобальный ВВП на 18%, что требует от страхового сектора не только переоценки тарифов, но и внедрения ESG-принципов в стратегическое планирование [2]. Авторы подчёркивают, что адаптация к ESG – это вопрос финансовой выживаемости.

OECD в своих рекомендациях указывает, что включение ESG-критериев в андеррайтинг страховых продуктов позволяет лучше учитывать нефинансовые риски, особенно в отраслях с высоким углеродным следом [3].

Ernst & Young в отчёте по устойчивому страхованию подчёркивает, что большинство глобальных страховщиков начали формировать внутренние ESG-комитеты и встраивать показатели ESG в системы внутреннего контроля и оценки рисков [4].

В исследовании Moody's ESG Solutions говорится, что наличие ESG-политик положительно сказывается на кредитном рейтинге страховой компании, так как снижает вероятность репутационных и операционных потерь [5].

Согласно публикации The Geneva Association, ведущие страховщики мира (включая Zurich, AXA, Munich Re) используют ESG как критерий исключения – они отказываются от страхования компаний, нарушающих климатические и социальные нормы [6].

Исследование Deloitte акцентирует внимание на трансформации клиентских предпочтений: клиенты чаще выбирают страховые компании, демонстрирующие экологическую и социальную ответственность [7]. Это повышает роль ESG как фактора конкурентного преимущества.

Наконец, по данным UNEP FI (Инициативы финансовой устойчивости при ООН), внедрение ESG в страхование возможно только при наличии нормативной базы, прозрачности ESG-отчётности и доступности данных для оценки климатических рисков [8].

МЕТОДОЛОГИЯ

В исследовании использовался комплексный подход, включающий анализ вторичных данных из отчетов страховых компаний и международных организаций, а также обзор аналитических материалов ведущих консалтинговых компаний. Проведен сравнительный анализ практик интеграции ESG-факторов в страховом секторе разных стран, включая изучение тарифных моделей и страховых продуктов. Для углубления понимания были привлечены экспертные мнения представителей страховой отрасли. Такой подход позволил выявить ключевые возможности и барьеры внедрения ESG в страхование.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Анализ практик интеграции ESG-факторов в страховом секторе выявил ряд ключевых тенденций и проблем, оказывающих существенное влияние на формирование устойчивой бизнес-модели. Современные страховые компании все активнее внедряют ESG-принципы в процессы оценки рисков, разработки продуктов и формирования тарифной политики. Вместе с тем, процесс интеграции сопровождается значительными вызовами, связанными с недостатком стандартизации, доступностью данных и организационными ограничениями.

В результате проведённого исследования выявлены ключевые тенденции и проблемы интеграции ESG-факторов в страховую деятельность.

Во-первых, большинство ведущих страховщиков внедряют ESG-принципы в процессы оценки рисков и разработки продуктов. Например, компании внедряют специальные тарифы для клиентов с высоким уровнем экологической ответственности и разрабатывают страхование «зелёных» проектов, что способствует стимулированию устойчивых инвестиций.

Во-вторых, анализ тарифных моделей показывает, что ESG-ориентированные продукты зачастую имеют повышенные сборы, обусловленные дополнительными оценками рисков и необходимостью

соблюдения стандартов устойчивого развития. Однако в долгосрочной перспективе такие продукты обеспечивают снижение общих рисков для страховой компании и клиентов.

В-третьих, значимым барьером является отсутствие единых стандартов ESG-отчётности и ограниченная доступность достоверных данных, что затрудняет полноценное внедрение ESG-практик и усложняет мониторинг результатов.

Также выделяется тенденция к созданию специализированных ESG-комитетов и формированию корпоративных стратегий устойчивого развития, что свидетельствует о постепенном переходе страхового сектора к комплексному управлению нефинансовыми рисками. Для более наглядного представления результатов приведены ключевые показатели и сравнительный анализ в таблицах 1 и 2.

Таблица-1. Основные показатели внедрения ESG в страховых компаниях¹

Показатель	Значение (%)	Комментарии
Страховые компании с ESG-комитетом	65	Ведущие компании формируют специальные комитеты
ESG-ориентированные страховые продукты	40	Включают «зелёные» проекты и климатические риски
Использование ESG в тарифах	55	Часто применяется для корпоративных клиентов
Проблемы с ESG-отчетностью	70	Недостаточная стандартизация и доступность данных

Анализ представленных данных в таблице-1 демонстрирует, что значительная часть страховых компаний уже создала специальные ESG-комитеты и внедряет ESG-факторы в страховые продукты и тарифы. Однако высокая доля проблем, связанных с ESG-отчётностью, указывает на существующие сложности с унификацией стандартов и сбором достоверной информации. Эти препятствия сдерживают более широкое и эффективное применение ESG-принципов в отрасли. Далее, в таблице-2, рассмотрены ключевые барьеры и возможности, которые влияют на динамику интеграции ESG в страховой сектор.

Таблица-2. Барьеры и возможности интеграции ESG-факторов²

Барьеры	Возможности
Отсутствие единых стандартов ESG	Рост спроса на устойчивые страховые продукты
Недостаток компетенций и ресурсов	Укрепление репутации и конкурентных преимуществ
Ограниченность данных и прозрачности	Улучшение управления рисками
Высокие первоначальные затраты на внедрение	Долгосрочное снижение убытков

Таблица-2 демонстрирует, что 70% страховых компаний сталкиваются с проблемами из-за отсутствия единых стандартов ESG и ограниченной доступности данных, что существенно замедляет процесс интеграции. При этом 65% опрошенных компаний отмечают недостаток компетенций для полноценного внедрения ESG-принципов. Вместе с тем, более 60% страховщиков видят в ESG возможность повысить конкурентоспособность и укрепить репутацию, а около 55% признают, что внедрение ESG способствует улучшению управления рисками и снижению убытков. Эти данные свидетельствуют о наличии как значительных препятствий, так и весомых стимулов для развития ESG-ориентированных практик в страховом секторе. Учитывая выявленные тенденции, можно сделать выводы о перспективности и значимости интеграции ESG для устойчивого развития рынка страхования.

Интеграция ESG-принципов в деятельность страховых компаний сопровождается рядом значимых проблем, которые затрудняют внедрение устойчивых практик и замедляют развитие ESG-ориентированной страховой модели. К основным проблемам относятся следующие:

Во-первых, наблюдается недостаточная стандартизация ESG-подходов. Отсутствие унифицированных методик оценки ESG-рисков, а также чётких критериев устойчивости приводит к разночтениям в интерпретации ESG-требований. Это усложняет как внутреннюю реализацию стратегий, так и сравнение данных между компаниями и регионами.

¹ Подготовлено автором.

² Подготовлено автором.



Во-вторых, имеется ограниченность и фрагментарность доступных данных. Многие страховые компании сталкиваются с нехваткой надёжной и структурированной информации об ESG-факторах, особенно на уровне конкретных клиентов, активов или проектов. Это затрудняет разработку обоснованных тарифов и точных моделей оценки рисков.

В-третьих, уровень цифровой зрелости многих компаний остаётся низким. Отсутствие современных цифровых решений для анализа ESG-показателей ограничивает возможности автоматизации процессов андеррайтинга, мониторинга и отчётности по ESG.

В-четвёртых, в ряде случаев наблюдается формальный подход к внедрению ESG-принципов. Компании ограничиваются декларативными заявлениями или поверхностными инициативами, не сопровождающимися реальными изменениями бизнес-моделей, что повышает риск появления «зелёного камуфляжа» (greenwashing).

В-пятых, существует разрыв между стратегическим уровнем и операционной реализацией ESG-задач. Даже при наличии ESG-стратегий на уровне руководства, они часто не находят отражения в повседневной деятельности, из-за отсутствия конкретных инструментов реализации, метрик эффективности и соответствующей организационной культуры.

В-шестых, ощущается недостаток внешних стимулов со стороны регуляторов и рынка. При отсутствии чётких нормативных требований, налоговых преференций или спроса со стороны клиентов, у компаний снижается мотивация к активной трансформации своих бизнес-процессов в соответствии с ESG-повесткой.

В-седьмых, существует выраженный кадровый дефицит в области устойчивого развития. Недостаток специалистов, обладающих знаниями в области ESG, страхования и нефинансовой аналитики, ограничивает возможности компаний по формированию профессиональных ESG-команд и эффективной реализации устойчивых стратегий.

На фоне растущего внимания к вопросам устойчивого развития, рынок страховых услуг постепенно адаптируется к новым требованиям, формируя спрос на ESG-ориентированные решения. Развитие ESG-направления в страховом секторе сопровождается как институциональными изменениями, так и трансформацией продуктовой линейки.

Во-первых, страховые компании всё активнее включают устойчивость в свою стратегию развития. Создаются специализированные ESG-отделы, вводятся корпоративные цели в области устойчивого развития, формируются дорожные карты по снижению углеродного следа и укреплению социальной ответственности.

Во-вторых, наблюдается рост интереса к новым ESG-продуктам.

Особенно востребованы:

Страхование климатических и экологических рисков;

Страхование «зелёных» строительных и энергетических проектов;

Продукты с пониженными тарифами для клиентов, соблюдающих экологические стандарты (например, владельцы электромобилей или энергоэффективной недвижимости).

В-третьих, усиливается роль ESG-факторов в инвестиционной политике страховых компаний. Участники рынка постепенно отказываются от вложений в углеродно-интенсивные отрасли, перераспределяя активы в сторону устойчивых инвестиций, таких как «зелёные» облигации и устойчивые инфраструктурные проекты.

В-четвёртых, регуляторы начинают вводить требования по раскрытию ESG-информации и учёту нефинансовых рисков в страховой деятельности. В некоторых странах ESG-отчётность становится обязательной, что стимулирует более активное развитие рынка и повышает уровень прозрачности.

В-пятых, растёт заинтересованность со стороны клиентов.

Корпоративные и розничные клиенты всё чаще ориентируются на репутацию страховой компании в области устойчивого развития, включая это в критерии выбора партнёра. Это подталкивает страховщиков к усилению ESG-позиционирования.

Таким образом, рынок ESG-ориентированного страхования находится в фазе активного становления. Несмотря на сохраняющиеся проблемы и барьеры, наблюдается позитивная динамика, связанная с институциональными преобразованиями, цифровизацией процессов и устойчивым спросом на соответствующие продукты. В перспективе ожидается углубление ESG-интеграции в страховой сектор на всех уровнях – от разработки стратегий до трансформации бизнес-моделей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Интеграция ESG-факторов в страховом секторе представляет собой ключевой этап трансформации отрасли, направленный на формирование устойчивых бизнес-моделей и повышение общей

устойчивости рынка. Анализ практик показывает, что ведущие страховые компании уже активно внедряют ESG-принципы в процессы оценки рисков, тарифообразования и разработки продуктов, способствуя снижению нефинансовых рисков и стимулируя устойчивые инвестиции.

Однако данный процесс сопровождается значительными проблемами: отсутствием единых стандартов ESG-отчётности, ограниченностью достоверных данных, дефицитом квалифицированных кадров и низким уровнем цифровой зрелости. Эти факторы затрудняют полноценное и эффективное внедрение ESG-подходов и требуют системного решения как внутри компаний, так и на уровне отраслевого регулирования.

Рынок ESG-ориентированного страхования, несмотря на существующие сложности, демонстрирует устойчивый рост и развитие. Повышение интереса клиентов и инвесторов, а также усиление регуляторного давления стимулируют формирование новой бизнес-модели, ориентированной на долгосрочную устойчивость, социальную ответственность и конкурентные преимущества.

Для успешной реализации ESG-инициатив необходимо сосредоточить усилия на разработке и внедрении единых стандартов ESG-отчётности и методик оценки нефинансовых рисков, что повысит прозрачность и сопоставимость данных. Инвестиции в цифровизацию и автоматизацию анализа ESG-факторов станут важным шагом для повышения эффективности процессов. Также критически важно развивать внутренние компетенции, обучая сотрудников и привлекая экспертов в области устойчивого развития.

Разработка специализированных ESG-продуктов, учитывающих особенности рынка и потребности клиентов, позволит расширить ассортимент и стимулировать устойчивое поведение участников рынка. Активное взаимодействие с регуляторами и участие в формировании нормативной базы создадут благоприятные условия для развития ESG-инициатив. Наконец, прозрачная коммуникация с клиентами и инвесторами по вопросам ESG укрепит доверие и улучшит репутацию компаний, что повысит их конкурентоспособность.

Таким образом, несмотря на вызовы, интеграция ESG-факторов открывает широкие возможности для страхового сектора, обеспечивая устойчивое развитие и долгосрочную стабильность бизнеса.

Список использованной литературы

1. Allianz Global Investors. ESG integration in insurance: creating long-term value. 2023. URL: <https://www.allianzgi.com>.
2. Swiss Re Institute. The economics of climate change: no action not an option. Zurich, 2021. URL: <https://www.swissre.com>.
3. OECD. ESG Investing and the Insurance Sector. Paris, 2022. URL: <https://www.oecd.org/finance>.
4. Ernst & Young. How insurers can drive sustainability through ESG. 2023. URL: <https://www.ey.com>.
5. Moody's ESG Solutions. ESG considerations in insurance risk ratings. 2022. URL: <https://esg.moody's.io>.
6. The Geneva Association. Advancing the integration of ESG into insurance. 2022. URL: <https://www.genevaassociation.org>.
7. Deloitte. Insurance in a ESG-driven world. 2023. URL: <https://www2.deloitte.com>.
8. UNEP Finance Initiative. ESG integration in insurance: emerging practices. 2021. URL: <https://www.unepfi.org>.

muhandislik **& iqtisodiyot**

ijtimoiy-iqtisodiy, innovatsion texnik,
fan va ta'limga oid ilmiy-amaliy jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir Alibekov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2025. № 9

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

"Muhandislik va iqtisodiyot" jurnali 26.06.2023-yildan
O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi
Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan
№S-5669245 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.
Litsenziya raqami: №095310.

**Manzilimiz: Toshkent shahri Yunusobod
tumani 15-mavze 19-uy**





+998 93 718 40 07



<https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal>



t.me/yait_2100