

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА УЗБЕКИСТАНА

*Азимов Р.С., к.э.н.,
Генеральный директор АО КЭИС «Узбекинвест»
Ташкент, Узбекистан*

MODERN STATUS OF THE INSURANCE MARKET IN UZBEKISTAN

*Candidate of Economic Sciences Azimov R.S.,
Director-General JSC EIC «Uzbekinvest»
Tashkent, Uzbekistan*

Аннотация. В статье исследованы тенденции развития страхового рынка Республики Узбекистан за период 2015-2020 гг. Проведен сравнительный анализ макроэкономических показателей национального страхового рынка с общемировыми показателями. Выявлены проблемы развития страхового рынка и предложены пути решения данных проблем.

Abstract. The article studies the development trends of the insurance market of the Republic of Uzbekistan for the period 2015-2020. A comparative analysis of macroeconomic indicators of the national insurance market with global indicators has been carried out. Problems of development of the insurance market are revealed and ways of solving these problems are proposed.

Ключевые слова: страховой рынок, плотность страхования, уровень проникновения страхования, коэффициент убыточности, риск-ориентированный подход.

Key words: insurance market, insurance density, insurance penetration rate, loss ratio, risk-based approach.

Под руководством Президента Республики Ш.М.Мирзиёева в Республике Узбекистан осуществляется

комплекс широкомасштабных реформ во всех сферах жизни государства и общества, в том числе, в сфере экономики и финансов, что в свою очередь, создаёт благоприятные условия для быстрого роста страхового рынка, расширения масштабов охвата населения качественными финансовыми и страховыми услугами, поддержки деятельности страховых организаций, а также защиты прав и законных интересов потребителей страховых услуг.

Страховой рынок Узбекистана за короткий период времени с момента обретения независимости проходит динамический путь своего развития, на который при эволюционном развитии западных страховых рынков ушли десятки и даже сотни лет. Поэтому особо важным является определение современного состояния страхового рынка республики и перспектив его развития. Как известно, ключевыми макроэкономическими показателями страхового рынка являются [1]:

- объем валовой начисленной страховой премии (ВНСП);
- доля ВНСП в ВВП (уровень проникновения страхования);
- размер страховой премии на душу населения (плотность страхования);
- коэффициент убыточности (отношение валовых страховых выплат к ВНСП).

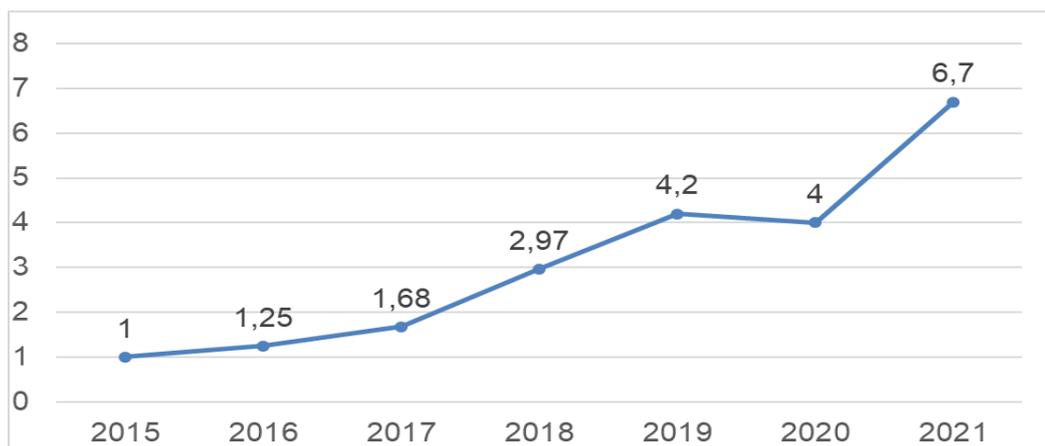


Рисунок 1. Динамика ВНСП за период 2015-2021 годы (уровень 2015 года условно принят равным единице)

Анализ динамики ВНСП за 2015-2021 годы, представленной на рис. 1., показал, что за 2015-2021 годы ВНСП увеличился более чем в 6,7 раз.

Важнейшим макроэкономическим показателем состояния страхового рынка является отношение совокупных страховых премий к внутреннему валовому продукту (показатель проникновения страхования). По этому параметру лидирует Тайвань, где страховые премии обеспечивают 19%

ВВП, Гонконг (17-18%), ЮАР (14%), Южная Корея (13%) и Финляндия (12%). В США и Японии величина этого показателя составляет 9,5-10%, в странах Евросоюза отношение страховой премии к ВВП составляет в среднем 8%, в странах Латинской Америки, Восточной Европы и Африки – 2–3,5% [2], в Узбекистане величина этого показателя за последние годы находилась в интервале от 0,32 до 0,51% (рис. 2).

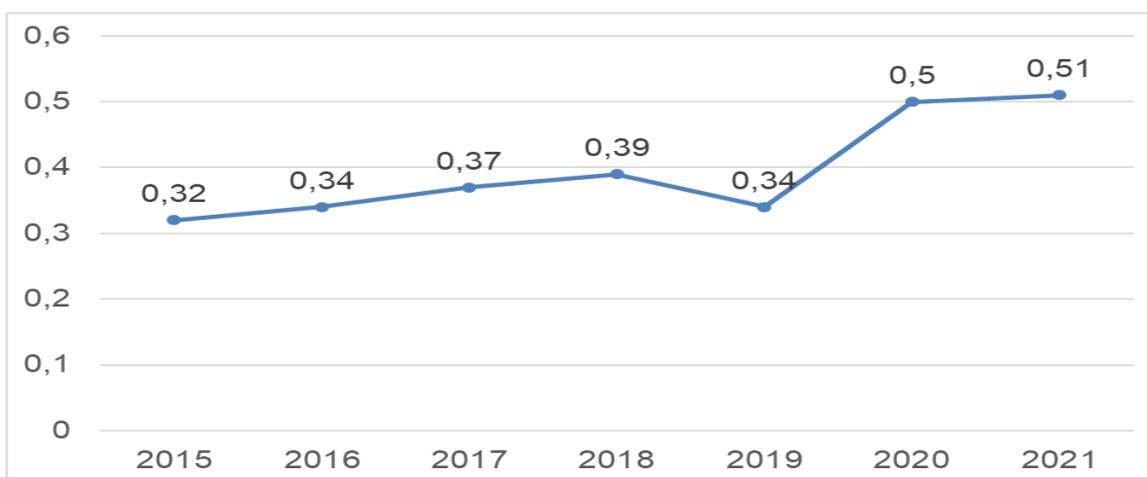


Рисунок 2. Доля совокупной страховой премии в ВВП

Подобное состояние этого показателя свидетельствует о том, что отечественные страховые компании не удовлетворяют имеющийся спрос на страховые услуги и практически не работают над его расширением.

Значимость страхования определяется размером страховой премии на душу населения. В последние годы на каждого жителя нашей планеты приходится порядка 650-700 долларов США страховой премии. В то же время средний показатель расходов на страхование на развивающихся рынках на душу населения составляет порядка 150 долларов США, из которых 54% составляют страховые премии по страхованию жизни и 46% – по страхованию иному, чем страхование

жизни. В странах Евросоюза на страхование жителями тратится в среднем 3 тыс. долларов США в год. В странах Латинской Америки и Восточной Европы – 200–600 долларов. В таких странах, как Канада и США – свыше 4 тыс. долларов в год. В Узбекистане же по итогам 2021 года объем страховой премии в расчете на одного жителя составил всего 108,01 тыс. сумов (то есть, около 10 8 долларов США) (рис. 3).

Сложившаяся ситуация с долей совокупной страховой премии в ВВП и страховой премией на душу населения в Узбекистане объясняется, в основном, недостаточной страховой грамотностью и недоверием юридических и физических лиц к страхованию как элементу системы управления рисками.

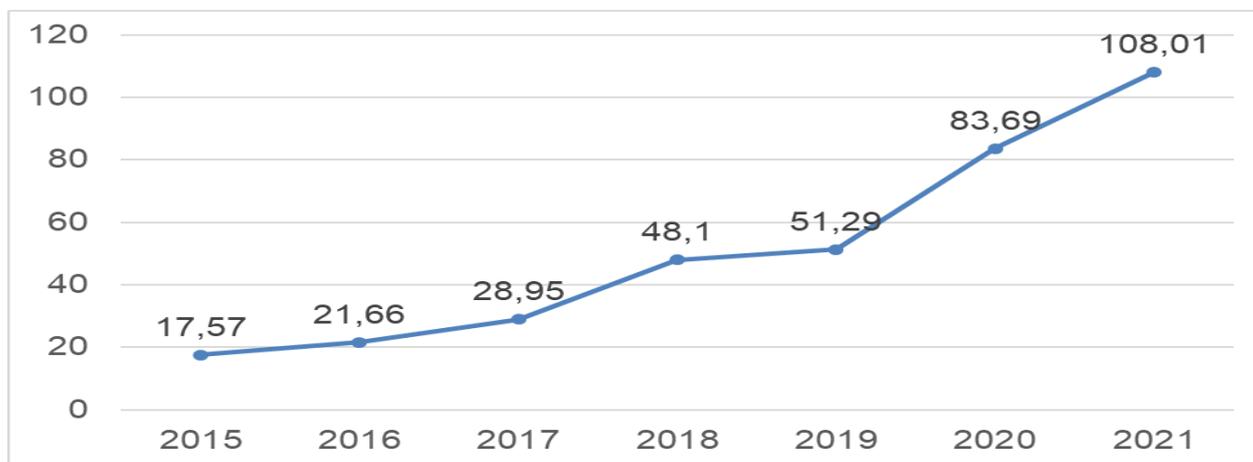


Рисунок 3. Страховая премия на душу населения (тыс. сум)

Ключевым моментом развития страхового рынка страны продолжает оставаться оптимизация пропорций в соотношении добровольных и

обязательных видов страхования. Практика стран с развивающейся экономикой показывает, что значительная доля обязательного

страхования неизбежна в период формирования страхового рынка в условиях становления рыночных отношений, недостаточного уровня развития страховой культуры, обеспечивая при этом ускоренную капитализацию рынка. В практике стран с развитой экономикой доля обязательных видов страхования составляет более трети общего объема совокупной страховой премии.

Специфической особенностью развития страхования в Узбекистане за последние годы является то, что объемы страховых премий по обязательным видам страхования несмотря на введение новых видов обязательного страхования стабилизировались на уровне не более трети совокупной страховой премии, а ее общий рост в основном обеспечивался за счет добровольного страхования.

Таблица 1.

Структура страхового рынка Республики Узбекистан

Наименование показателя	2020г.	2021г.	Изменение, (%)
Количество страховых организаций	40	42	105%
в том числе по страхованию жизни	8	8	100%
Совокупный уставный капитал страховых организаций (в млн.сум)	1 439 193	1 545 784	107%
Количество страховых брокеров	5	5	100%
Количество сертифицированных актуариев	5	5	100%
Количество страховых агентов	8 900	9 536	107%

Состояние страхования позволяет отнести страховой рынок Узбекистана к так называемым "мягким" страховым рынкам, которые характеризуются относительно большим числом участников и низким уровнем ставок страховых премий [3]. Структура страхового рынка за 2020-2021 годы приведена в таблице 1. По состоянию на 01.01.2022 года на страховом рынке Узбекистана осуществляли свою деятельность 40 страховых компаний, из них 8 – в отрасли страхования жизни. Далеко не все отечественные страховые компании - активные игроки на страховом рынке, у 7 страховщиков доля рынка по страховым премиям менее 1%.

Уровень цен на страховые услуги в последние годы определяется исключительно рыночными условиями. Вместе с тем, в результате желания отдельных новых страховщиков быстро увеличить свою рыночную долю за счет демпинга, при отсутствии жестких нормативов соотношения страховых обязательств к страховым резервам, нередко приводит к установлению тарифов на страховые услуги на недостаточно обоснованном низком уровне. В истории развития страховых рынков в странах с развитой экономикой сочетаются периоды "мягких" и "жестких" страховых рынков, когда», когда доминирует небольшое количество финансово устойчивых

компаний, а уровень страховых тарифов достаточно высок. Реальность страхования как элемента системы управления рисками юридических и физических лиц подтверждается таким показателем, как убыточность страховой премии. В

странах с развитой экономикой высокие доходы от инвестиционной деятельности позволяют страховым компаниям осуществлять страховые операции с коэффициентом убыточности сто и более процентов.

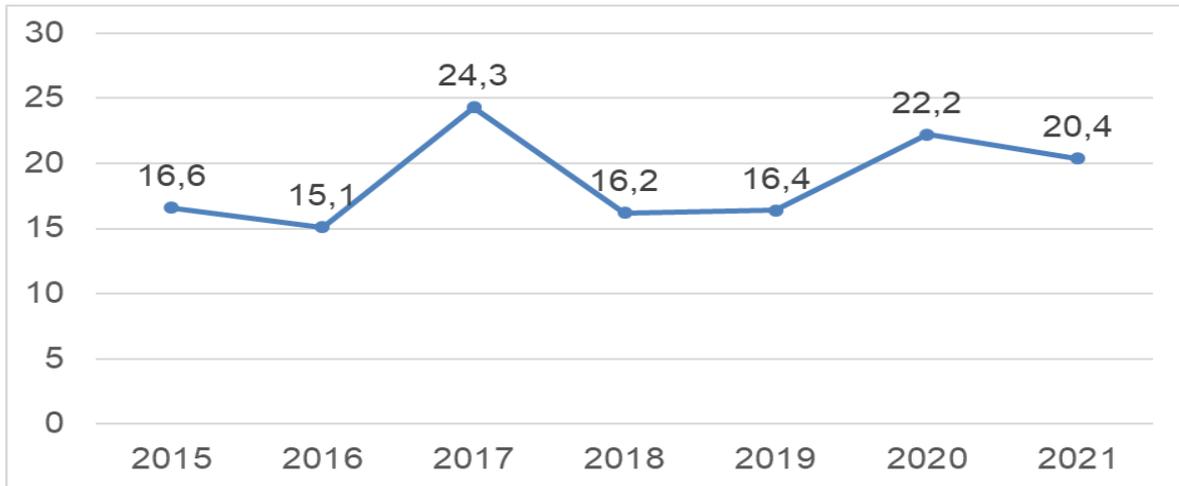


Рисунок. 4. Динамика коэффициента убыточности страховой премии в отрасли общего страхования



Рис. 5. Основные показатели, характеризующие страхование как элемент системы управления рисками за 2015-2021 годы

Анализ убыточности страховой премии (отношение страховых выплат к страховым премиям) по отрасли общего страхования за 2015-2021 гг. позволяет выявить крайне неравномерную динамику этого показателя (рис. 4), при том, что убыточность Госстраха Узбекистана за 1991-1996 годы была на уровне 45-60%. Подобное изменение этого показателя может свидетельствовать либо о качественном андеррайтинге отечественных страховых компаний, либо об их политике, направленной на избежание страховых выплат, при этом у некоторых из них убыточность страховой премии менее 2% (т.е. из 100 сумов страховой премии на страховые выплаты приходится менее 2 сумов). Развитие страхования в республике за последние годы характеризуется высокой динамикой. Основные показатели, характеризующие страхование как элемент системы управления рисками за 2015-2021

годы представлены на рисунке 5.

Страховой рынок Узбекистана характеризуется очень высокой географической концентрацией (таблица 3). Это объясняется тем, что хотя страхуемые объекты распределены по территории республики, практически все финансовые потоки сконцентрированы в столице. Основная доля страховой премии (по итогам 2021 года более 60%) по прежнему формируется в г. Ташкенте, что свидетельствует о преобладании в страховом портфеле отечественных страховщиков корпоративного страхования. Особенностью страхового рынка республики продолжает оставаться отсутствие региональных страховых компаний – наличие большого количества подразделений (филиалов и отделений) страховых компаний в регионах позволяет решить задачу обеспечения регионов страховыми услугами.

Таблица 2

Ведущие компании по доле рынка в отрасли общего страхования за 2015-2021 годы

Компания	Доля на рынке, %						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
АО ЭИСК "Узбекинвест"	14,48	15,00	14,11	10,34	16,53	13,99	12,86
ООО "Gross Insurance"	1,97	5,32	8,76	9,38	12,86	13,40	11,47
АО "Узагросугурта"	19,86	20,60	14,48	10,89	14,62	9,48	8,71
ООО "Арех Insurance"	-	-	-	0,04	2,33	6,40	7,65
АО "Страховая компания Кафолат"	10,47	10,87	8,66	7,14	8,72	7,95	7,47
ООО "My Insurance"	-	-	-	-	2,86	5,39	6,18
СО ООО "Alfa Invest"	4,90	5,57	6,67	5,05	5,57	5,18	5,22
СП ООО СК "Euroasia Insurance"	1,73	2,25	3,30	3,63	7,51	7,71	5,15
ООО СК "Temiryo'l-Sug'urta"	3,72	3,06	3,03	2,77	3,26	2,81	4,52
АО "Kapital Sug'urta"	4,89	3,81	2,67	3,41	2,69	2,63	3,90

Таблица 3

Доля регионов в страховой премии за 2012-2021 годы

Регионы	Доля регионов в страховой премии по рынку (%)					
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
г. Ташкент	53,7	54,8	52,2	55,6	52,0	60,4
Республика Каракалпакстан	2,4	2,3	2,5	2,2	2,7	4,5
Ташкентская область	7,3	7,2	7,5	7,5	6,9	4,2
Ферганская область	5,6	5,2	5,4	5,4	5,5	4,0
Кашкадарьинская область	4,2	4	4,1	3,5	3,4	3,8
Андижанская область	4,3	4,2	4,2	4,3	4,5	3,6
Бухарская область	3,9	3,9	4	3,8	4,0	3,4
Самаркандская область	4,4	4,1	4,3	4,2	4,3	3,3
Наманганская область	3,4	3,4	3,7	3,1	3,7	2,7
Хорезмская область	2,9	2,8	3,2	3	3,3	2,4
Навоинская область	1,9	1,9	2,3	2,2	3,1	2,3
Сурхандарьинская область	2,6	2,6	2,8	2,2	2,8	2,1
Сырдарьинская область	1,7	1,7	1,5	1,1	1,5	1,7
Джизакская область	1,7	2,0	2,2	2	2,3	1,6

Все страховые компании, работающие в отрасли общего страхования практически являются универсальными страховыми компаниями, несмотря на то, что в их названии некоторых из них присутствует отраслевая направленность. Страховые компании в отрасли страхования жизни в основном работают с юридическими лицами, физическим лицам в большинстве случаев предлагается “зарплатное” страхование, по сути являющееся оптимизацией налогообложения физических лиц за счет льгот, предоставляемых государством. Объем совокупной страховой премии, собранной страховщиками, получившими лицензию на осуществление страховой деятельности в отрасли страхования жизни продолжает оставаться низким – всего 586 млрд. сум (менее 20% от общего объема страховой премии) (таблица 4). Спад

страховой премии в отрасли страхования жизни в 2020 году по сравнению с 2019 годом объясняется отрицательными последствиями пандемии COVID-19.

Необходимо констатировать, что страховой рынок Узбекистана испытывает определенный недостаток капиталоемкости, и, прежде всего, это обусловлено малыми размерами собственных средств страховщиков, в том числе их уставных капиталов. Размер совокупного уставного капитала страховых компаний Узбекистана по состоянию на 1 января 2021 года составил порядка 1,55 триллиона в суммовом выражении.

Анализ динамики этого показателя за 2015-2021 годы (рис. 6), показывает, что если исключить экстремальный 2017 год (страховой рынок покинул ряд игроков), наблюдается устойчивая тенденция роста. Совокупный размер уставного капитала

отечественных страховщиков по итогам 2021 года превысил уровень 2015 года более чем в 3,6 раза. Динамика роста совокупного уставного капитала страховщиков республики свидетельствует о том, что капитализация будет оставаться определяющей позицией на ближайшую перспективу до достижения размера уставных капиталов страховщиков Узбекистана уровня международных норм.

Одним из доказательств успешного реформирования страхового рынка Узбекистана является повышенный интерес

со стороны коммерческих банков республики к страховым компаниям как объектам инвестирования. Более 75% от общего числа страховых компаний имеют в числе учредителей или акционеров коммерческие банки республики. При этом банковская сфера отдает себе отчет в том, что страховой рынок обладает значительным потенциалом роста и страховые компании будут аккумулировать все больше финансовых ресурсов, которые представляют интерес для коммерческих банков.

Таблица 4

Страховые премии, собранные компаниями, осуществляющими свою деятельность в отрасли страхования жизни

№	Наименование компании	2020	2021	Рост/Спад
1	ООО "New Life Insurance"	89 851,00	274 848,00	206%
2	ООО "Agros Hayot"	62 930,00	136 868,00	118%
3	ООО "O'zbekinvest Hayot"	74 934,00	80 754,00	8%
4	ООО "Kafolat Hayot"	22 766,00	65 737,00	189%
5	ООО "Apex Life"	17 638,00	55 027,00	212%
6	ООО "Euroasia Life"	36 761,00	54 536,00	48%
7	ООО "Alfa Life"	21 452,00	54 121,00	152%
8	ООО "Alskom Vita"	8 035,00	14 417,00	79%
Всего		334 367,00	736 308,00	120%

В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан" минимальные размеры уставного капитала страховщиков будут поэтапно повышаться в течение 2020–2022 годов [4]. С 1 июля 2022 страховщики, осуществляющие обязательное страхование должны иметь минимальный уставной капитал в размере 35 млрд. сумов (порядка 3,15 млн. долларов США по текущему курсу). В свою очередь,

страховщики, осуществляющие свою деятельность только по добровольным видам страхования должны иметь минимальный уставной капитал в размере 25 млрд. сумов (порядка 2,25 млн. долларов США по текущему курсу). Перестраховщики, осуществляющие исключительно перестрахование, должны будут иметь капитал не менее 45 млрд. сумов (4,05 млн. долларов США по текущему курсу).

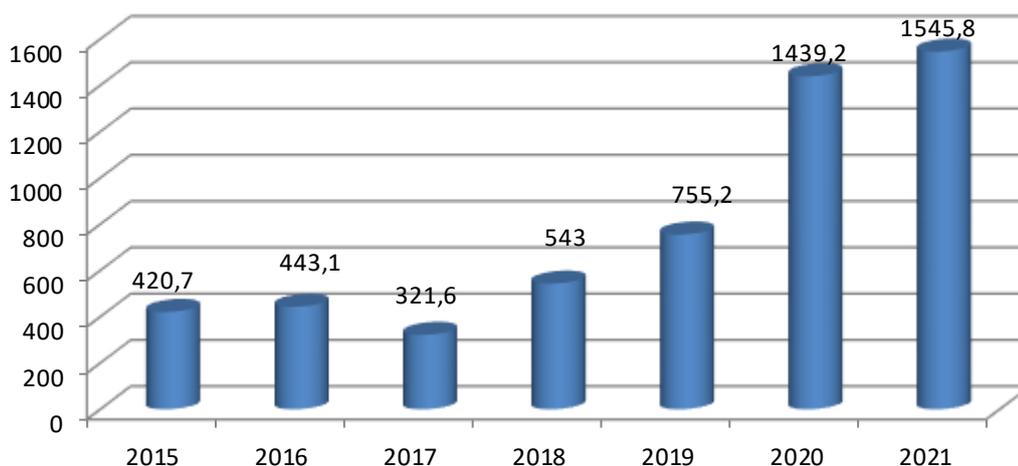


Рис. 6. Динамика совокупного размера уставного капитала отечественных страховщиков (млрд. сум)

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан" для дальнейшего развития страхования в стране предусмотрена реализация электронных полисов [4]. Это будут е-полисы по отдельным видам страхования. Оформлять их можно будет через мобильные приложения, сайты, инфокиоски. При этом электронные полисы приравняются к письменной форме договоров страхования.

Применение Интернета, прежде всего, обеспечивает возможность создания упрощенного инструмента "прямого страхования", включая оплату страховых услуг, что позволяет упростить и удешевить процесс аквизиции страховой защиты. В настоящее время существует тенденция к увеличению доли клиентов, которые становятся клиентами того или иного страховщика именно после посещения интернет-сайтов страховых компаний. И это связано с двумя причинами: с одной стороны, с расширением пользователей глобальной сети и доступностью интернет-ресурсов; с другой, - с повышением внимания со стороны страховщиков к новому каналу сбыта страховых продуктов, а соответственно, и предоставление более полной информации о страховых продуктах и условиях страхования. Продажи страховых продуктов через интернет позволяют страховым компаниям существенно снизить издержки на ведение дел, а этот вид издержек является самым значительным для страховых компаний, а также существенно расширить свою сбытовую сеть без излишних маркетинговых затрат. Несмотря на очевидные преимущества использования интернет-технологий в страховом бизнесе, существуют и серьезные вызовы использования интернета - новые риски, такие как: несанкционированный доступ к информации о кредитных картах страхователей, расплатившихся за покупку полиса, о банковских счетах, об имуществе, принадлежащем страхователю, о его состоянии здоровья и т.п. Крупнейшие страховые компании не

жалуют средств на защиту конфиденциальной информации об их клиентах, так как эти затраты несравнимо малы по сравнению с доходами от продаж через интернет. Однако действия мошенников и возрастающие расходы по обеспечению безопасности приводят к удорожанию страховых услуг через интернет¹. Уникальность использования Интернета для продажи страховых услуг состоит и в том, что страхователю и страховщику предоставляется возможность заключения договора страхования без участия посредника (агента), что снижает стоимость страховой услуги в среднем на 20–25%. Очевидно, что при этом повышаются возможности интенсивного внедрения инклюзивного страхования и привлечения новых потребителей, в том числе и для небольших страховых компаний. Об огромном перспективном потенциале этой формы обслуживания клиентов говорит тот факт, что в развитых странах в настоящее время более 20 % страховых полисов оформляется через интернет.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан" от 2 августа 2019 г. № ПП-441 основными направлениями развития отечественного страхового рынка на ближайшую перспективу останутся:

- совершенствование нормативно-правовой базы. Закон "О страховой деятельности" устарел и не отвечает современным требованиям. В новой редакции документа должны быть уточнены многие понятия, заложены новые виды страхования, оформление договоров

и, главное, установлены квалификационные требования, предъявляемые к работникам страховых компаний. Предполагается принятие закона об обязательных видах страхования, совершенствование механизмов добровольного пенсионного страхования, а также создание Фонда гарантированных выплат по страхованию жизни. С принятием новых законодательных актов у участников рынка появится возможность использовать новые инвестиционные инструменты;

- институциональное развитие регулирования страховой деятельности. Необходимо пересмотреть нормативы платежеспособности страховщиков, повысить размеры уставных фондов, предусмотреть требования к качеству активов страховых компаний, необходимо установить минимальный уровень страховых резервов, обеспечивающих их адекватность принимаемым рискам страхования, осуществить поэтапный переход на Международные стандарты финансовой отчетности;

- развитие и расширение инфраструктуры страхового рынка;

- повышение уровня капитализации, платежеспособности и финансовой устойчивости профессиональных участников страхового рынка;

- усиление защиты прав потребителей страховых услуг и других субъектов и популяризация страхования и страховой культуры;

- расширение объемов спектра и повышение качества страховых услуг. Планируется внедрение новых инновационных видов страхования. Услуги будут оказываться в электронном виде;

¹ Это многоликое мошенничество // Страховая газета. - 2014. - №1- С.15.

система подготовки специалистов страхового рынка. Постановлением предусмотрено внедрение в профильных вузах направления «страховое дело», куда сотрудники страховых компаний смогут поступить на заочное обучение без экзаменов.

За годы независимости страховой рынок республики претерпел существенные изменения. Из вспомогательного сектора экономики, каким страхование было в советское время, страхование выдвинулось на стратегические ключевые позиции. Это, в первую очередь, обусловлено активной государственной политикой, при которой

страховой рынок рассматривается государственными органами управления как одна из основных составляющих рыночной инфраструктуры страны.

В заключение необходимо отметить, что страховой бизнес, присущий всякой экономике, функционирующей на рыночной основе, получил в Узбекистане за последние годы существенные стимулы для интенсивного развития, но в то же время существует много вызовов, которые предстоит преодолеть страховому рынку Узбекистана в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рой Л.В., Третьяк В.П. Анализ отраслевых рынков: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2008.
2. Sigma:World insurance: the recovery gains pace. <https://www.swissre.com/dam/jcr:ca792993-80ce-49d7-9e4f-7e298e399815/swiss-re-institute-sigma-3-2021-en.pdf>
3. Азимов Р.С. Страхование в Узбекистане. Монография, Ташкент, Изд."TURON-IQBOL", 2021, с.166
4. Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан". <https://lex.uz/docs/4459812>