

## ПРОРЫВ В ОТРАСЛИ СТРАХОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

*Абдиуалиева Гулзада Азатовна  
Махмудова Зохида Максудали кизи  
Абдиева Нилуфар Шойим кизи*

*Студенты 4 курса Национального университета Узбекистана,  
Магистрант Национального университета Узбекистана,*

*Gmail: [abdiualiyevagulzada@gmail.com](mailto:abdiualiyevagulzada@gmail.com)*

*Gmail: [makhmudovazokhida@gmail.com](mailto:makhmudovazokhida@gmail.com)*

*Gmail: [nilufarabdiyeva8@gmail.com](mailto:nilufarabdiyeva8@gmail.com)*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу развития страхового рынка в Узбекистане и мире. Рассматриваются ключевые тенденции в отрасли, включая увеличение числа страховых компаний и диверсификацию страховых продуктов. Особое внимание уделяется сектору страхования жизни и общего страхования в Узбекистане, их динамике роста и структурным изменениям. Статья также освещает влияние законодательных инициатив на развитие страхового рынка в стране.

**Ключевые слова:** страхование, страховые премии, страхование жизни, общее страхование, insurtech, автострахование, законодательство, экономический рост, финансовая защита.

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of the development of the insurance market in Uzbekistan and the world. Key trends in the industry are examined, including the increase in the number of insurance companies and the diversification of insurance products. Particular attention is paid to the life insurance and general insurance sectors in Uzbekistan, their growth dynamics and structural changes. The article also highlights the impact of legislative initiatives on the development of the insurance market in the country.

**Key words:** insurance, insurance premiums, life insurance, general insurance, insurtech, auto insurance, legislation, economic growth, financial protection.

Страхование - это механизм управления рисками, позволяющий индивидуумам и организациям защититься от потенциальных финансовых потерь. В основе этой системы лежит принцип распределения риска между множеством участников. Задумывались ли вы когда-нибудь, что произошло бы с мировой экономикой, если бы внезапно исчезло страхование?

В частности сфере страхования жизни возросшая осведомленность о рисках после кризиса Covid-19 и вызванная инфляцией отмена нулевых процентных

ставок должны снова сделать многие сберегательные и пенсионные продукты более привлекательными.

В секторе производства электроэнергии и электроэнергии усилия по смягчению последствий изменения климата будут активизировать, в первую очередь, декарбонизацию энергоснабжения. Стремление к энергетической независимости делает это сейчас еще более важным. Это требует крупных инвестиций как со стороны частного, так и со стороны государственного сектора и создает острую потребность в защите от рисков, поскольку в результате радикальной трансформации нашей экономики возникнут новые риски.

Рис 1. Доля абсолютного роста по регионам, 2021 год, в %<sup>1</sup>.



В 2023 году мировая страховая отрасль вышла из второго года пандемии с уверенным восстановлением: страховщики во всем мире собрали почти 4,2 трлн евро премий, что на 5,1% больше, чем годом ранее. В 50 из 61 обследованной страны общий объем премий по итогам прошлого года уже превысил уровень 2019 года; на глобальном уровне рост составит +5,5%. Можно с уверенностью сказать, что мировая экономика восстанавливается постепенно после пандемии.

Динамичное развитие сектора страховых технологий (insurtech) стимулирует экспансию как сегмента страхования жизни, так и общего страхования. Инновационные insurtech-компании применяют передовые технологические решения для оптимизации операционных процессов, повышения качества клиентского сервиса и разработки инновационных страховых продуктов.

Иллюстративным примером служит запуск в сентябре 2023 года совместного предприятия Enfin, созданного Surecredit в коллаборации с Simson Software. Данная стратегическая синергия направлена на преодоление

<sup>1</sup> <https://beinsure.com/global-insurance-report-2022/>

существующих отраслевых барьеров и знаменует начало эпохи трансформационных инноваций в страховом секторе.

Параллельно наблюдается корреляция между ростом спроса на автострахование и общей динамикой рынков страхования жизни и общего страхования. Увеличение автопарка генерирует потребность в комплексных страховых продуктах, покрывающих риски дорожно-транспортных происшествий и повреждений. Провайдеры автострахования, предлагая инновационные полисы, расширяют свою клиентскую базу. Данный тренд не только стимулирует развитие сегмента частного страхования, но и оказывает мультипликативный эффект на весь страховой рынок, привлекая широкий спектр физических и юридических лиц, заинтересованных в диверсифицированных страховых решениях.

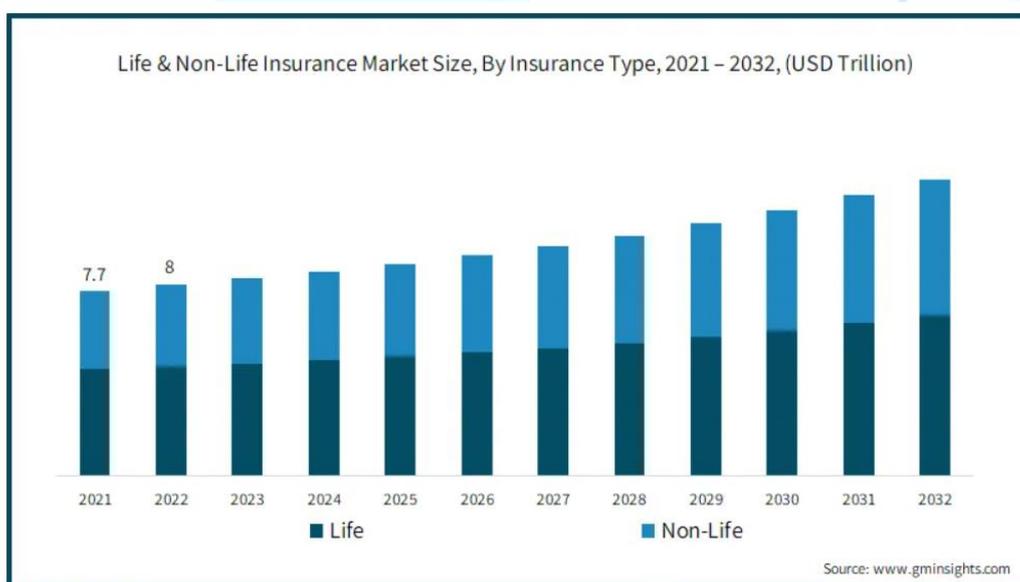


Рис 1. Анализ мирового рынка страхования жизни и общего страхования, 2021-2032 гг., в трлн долларах<sup>2</sup>.

В структуре страхового рынка по итогам 2022 года сегмент общего страхования (non-life) занял доминирующую позицию с долей, превышающей 42%. Катализатором роста в данном секторе выступает автострахование с расширенным функционалом.

Показательным примером инновационного подхода служит запуск компанией New India Assurance (NIA) в январе 2023 года программы "Pay as You Drive" (PAYD). Данный продукт характеризуется наличием многофункционального набора опций, включающего:

1. Систему дисконтирования при пролонгации полиса;
2. Расширенное покрытие, не ограниченное пробегом;

<sup>2</sup> <https://www.gminsights.com/industry-analysis/life-and-non-life-insurance-market>

3. Дополнительные защитные механизмы:

- Отсутствие учета амортизации при страховых выплатах;
- Предоставление помощи на дороге;
- Возмещение по фактическим затратам.

Такая диверсификация страховых продуктов отражает общую тенденцию рынка к повышению клиентоориентированности и адаптации предложений под индивидуальные потребности страхователей.

Тенденция увеличения количества страховых компании наблюдается и в Узбекистане. По данным Министерства Финансов Республики Узбекистан, в период с 2018 по 2023 году 16 новых страховых компаний начали свою деятельность в стране. В результате чего, количество страховых компаний на рынке Узбекистана достигло 43 компаний (по состоянию на 1 января 2024 г.). 8 из этих компаний, которые вышли на рынок, работают в сфере страхования жизни, а остальные 35 - в сфере общего страхования<sup>3</sup>.



Источник: [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

инфляционной корректировки реальный прирост составил 62%, существенно превысив темпы роста ВВП страны (5,1%), что свидетельствует об опережающем развитии страховой отрасли в национальной экономике<sup>4</sup>.

Ключевым фактором экспансии рынка выступило добровольное страхование, особенно в сегменте страхования жизни. Премии по добровольным видам страхования в 2018 году достигли 1,4 трлн. сум (165 млн. долл. США), продемонстрировав годовой прирост на 98%. Сегмент обязательного страхования также показал положительную, хотя и более умеренную динамику с ростом в 13%, аккумулировав 263,5 млрд. сум премий<sup>5</sup>.

Структурные изменения рынка характеризуются увеличением доли добровольного страхования. Если в 2017 году этот показатель составлял 74,8%, то к концу 2018 года он возрос на 9 процентных пунктов, достигнув 83,9%. Данная тенденция интерпретируется как индикатор органического роста

<sup>3</sup> Источник: официальный сайт Министерства Финансов РУз – [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

<sup>4</sup> <https://www.gazeta.uz/ru/2019/11/09/insurance/>

<sup>5</sup> <https://www.rbasia.uz/analiz-strahovoy-rynok-uz>

страхового рынка Узбекистана, отражающий повышение страховой культуры и увеличение спроса на добровольные страховые продукты.

В результате этих позитивных изменений страховой рынок Узбекистана демонстрирует стабильный рост. Увеличивается объем страховых премий, расширяется спектр предоставляемых услуг, повышается качество обслуживания клиентов. Все это свидетельствует о формировании более благоприятного страхового климата в стране, что способствует общему экономическому развитию и повышению финансовой защищенности граждан и бизнеса Узбекистана. В период с 2016 по 2018 год наблюдалась значительная экспансия сектора страхования жизни в Узбекистане, характеризующаяся увеличением количества специализированных страховых компаний. Эти организации продемонстрировали впечатляющую динамику роста объемов операций, преимущественно в сегменте накопительного страхования жизни.

Ключевым катализатором данного роста выступила благоприятная налоговая политика государства, направленная на стимулирование долгосрочного страхования жизни среди физических лиц. Создание привлекательных фискальных условий послужило мощным стимулом для развития этого направления страхового рынка.

Особого внимания заслуживает налоговая реформа 2018 года, в рамках которой была введена единая ставка налога на доходы физических лиц в размере 12%, заменившая ранее действовавшую прогрессивную шкалу с максимальной ставкой 23%. Эта трансформация налогового ландшафта потенциально может оказать существенное влияние на дальнейшую эволюцию сектора страхования жизни, модифицируя тренды и динамику поступления страховых премий в последующие периоды.



За рассматриваемый период сектор страхования жизни в Узбекистане продемонстрировал значительную динамику роста и структурные изменения. Количество компаний, специализирующихся на страховании жизни, увеличилось до восьми, что свидетельствует о растущей привлекательности данного сегмента рынка.

Финансовые показатели отрасли характеризуются впечатляющим ростом. Совокупный объем страховых премий утроился, достигнув 417 млрд. сум (эквивалент 49 млн. долл. США). При этом темпы роста страховых выплат оказались еще более высокими, увеличившись на 337% и составив 264 млрд. сум (31 млн. долл. США).

Важно отметить, что в 2018 году основной вклад в формирование премий и осуществление выплат внесли четыре страховые компании, так как две другие начали свою деятельность лишь во второй половине отчетного периода, а остальные две вышли на рынок позднее, в 2022 году.

Анализ рыночных позиций компаний выявил четкую структуру лидерства. Доминирующее положение по объему собранных премий заняло ООО "New Life Insurance", за которым следуют ООО "Agros Hayot" и ООО "O'zbekinvest Hayot". Эта же тройка лидеров аккумулирует основную долю рынка.

В сфере страховых выплат наблюдается аналогичная концентрация. Объем выплат в 2018 году продемонстрировал значительный рост, увеличившись в 3,4 раза до 264 млрд. сум. При этом 93% всех выплат приходится на три ведущие компании: ООО "New Life Insurance" (37%), ООО "Agros Hayot" (30%) и ООО "O'zbekinvest Hayot" (25,8%).

№	Название компании	Страховые премии		Страховые выплаты		ICR
		Млрд.сум	Доля рынка	Млрд.сум	Доля рынка	
1	New Life Insurance	159,9	38%	98,7	37%	62%
2	Agros Hayot	129,6	31%	79,1	30%	61%
3	O'zbekinvest Hayot	101,2	24%	68,1	26%	67%
4	Alfa Life	24,4	6%	17,6	7%	72%
5	Euroasia Life	2,0	1%	0,4	0%	20%
6	Kafolat Hayot	0,2	0%	0,0	0%	0%
	<b>Итого</b>	<b>417,3</b>	<b>100%</b>	<b>263,9</b>	<b>100%</b>	<b>63%</b>

Источник: [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

В 2018 году в отрасли страхования стало на одну компанию больше. Общий объем премий в отрасли вырос на 54% и составил 1,2 трлн. сум (142 млн. Долларов США). По мнению экспертов, такой темп роста является хорошим достижением для всей отрасли страхования<sup>6</sup>.

Стоит отметить, что Республики Узбекистан заинтересована в развитии сферы страхования и принимает различные законодательные акты в поддержку этой сферы. Ярким примером может послужить Закон "О страховой деятельности", принятый в 2021 году. Закон устанавливает правовые основы страхового рынка в стране, охватывая широкий спектр вопросов. Он определяет ключевые понятия в сфере страхования, регламентирует виды и формы страховой деятельности. Особое внимание уделяется участникам страхового рынка, их правам и обязанностям. Закон регулирует вопросы заключения

<sup>6</sup> <https://www.rbasia.uz/analiz-strahovoy-rynok-uz>

договоров страхования, в том числе в электронной форме, и устанавливает требования к правилам страхования.

Страховой рынок Узбекистана демонстрирует устойчивый рост и развитие, характеризующиеся увеличением объема страховых премий, расширением спектра услуг и повышением качества обслуживания клиентов. Наблюдается значительный прогресс в секторе страхования жизни и общего страхования. Государственная поддержка и законодательные инициативы, такие как принятие Закона "О страховой деятельности" в 2021 году, создают благоприятные условия для дальнейшего развития отрасли. Тенденции мирового рынка, включая рост insurtech и инновационные страховые продукты, также оказывают влияние на страховой сектор Узбекистана. Все эти факторы способствуют формированию более зрелого и динамичного страхового рынка в стране, что в свою очередь содействует общему экономическому развитию и повышению финансовой защищенности граждан и бизнеса Узбекистана.

#### Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан, от 23.11.2021 г. № ЗРУ-730, «О страховой деятельности»
2. <https://beinsure.com/global-insurance-report-2022/>
3. <https://www.gminsights.com/industry-analysis/life-and-non-life-insurance-market>
4. Официальный сайт Министерства Финансов РУз – [www.mf.uz](http://www.mf.uz)
5. <https://www.gazeta.uz/ru/2019/11/09/insurance/>
6. <https://www.rbasia.uz/analiz-strahovoy-rynok-uz>
7. <https://www.rbasia.uz/analiz-strahovoy-rynok-uz>