**Министерство Высшего и Среднего Специального Образования**

**Республики Узбекистан**

**Ташкентский Финансовый Институт**

**Кафедра: «Страховое дело»**

**«Страховой рынок»**

**Выполнила: ст-ка 4 курса,**

**гр. КБИ 30,**

**Принял:**

**Ташкент 2008**

**Введение**

Деятельность в условиях рынка сопровождается различного рода рисками.

Поэтому принципиально меняются характер и функции страхования, возрастает его значение как эффективного, рационального, экономичного и доступного средства защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов, производителей товаров и услуг, а также граждан.

Рынок страховых услуг является одним из необходимых элементов рыночной инфраструктуры, тесно связанным с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капитала и ценных бумаг, труда и рабочей силы. В странах развитой экономики страховое дело имеет широчайший размах, обеспечивая предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий различного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий.

Переход к рыночным отношениям, формирование многоукладной системы хозяйствования, основанной на разнообразных формах собственности, создают объективные предпосылки для активного внедрения в сферу экономики страхования как одного из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Развитие предпринимательской деятельности граждан приводит к появлению у товаропроизводителей средств и предметов производства, которые также требуют страховой защиты.

Итак, в условиях рынка, сопровождающегося разнообразными рисками, возрастает значение страхования как важного средства защиты имущественных интересов юридических и физических лиц. В сферу страхования вовлекаются все новые субъекты как со стороны лиц, предлагающих страховые услуги, так и со стороны получателей, пользователей этих услуг. Именно поэтому необходимо изучать систему функционирования страхового рынка, а так же все его особенности.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов: «… *ни для кого не является секретом, что успех бизнеса непосредственно связан с развитием таких рыночных институтов, как высокопрофессиональный независимый аудит, широкое развитие современных видов страхования и других видов финансовых услуг*»[[1]](#footnote-1).

Данная работа посвящена раскрытию понятия страхового рынка в целом, а также динамике его развития в Республике Узбекистан за последние несколько лет. Отдельное внимание уделено участникам страхового рынка как согласно международной структуре рынка, так и для Республики Узбекистан.

**1. Понятие страхового рынка**

Демонополизация экономики положила начало развитию отечественного страхового рынка. Содержание страхового рынка, уровень его динамичности и развитости во многом определяет эффективность функционирования рыночной экономики. Значимость влияния, которое оказывает система страхования, и необходимость защиты интересов страхователей вызывают потребность в государственном регулировании страховой деятельности.

**Страховой рынок** - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

Страховой рынок можно рассматривать также**:**

* как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;
* как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводствапотребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказание денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий. На страховом рынке происходит формирование и использование страхового фонда для покрытия возникающего ущерба и при этом обеспечиваются коммерческие интересы страховых организаций.

Положение на страховом рынке определяется действием множества факторов, важнейшими из которых являются рисковая ситуация, платежеспособность страхователей, размер страхового тарифа, объем и структура предложения страховых услуг. Условия реализации страховой услуги, складывающиеся в конкретном регионе в данное время, называется конъюнктурой страхового рынка, которая характеризует в первую очередь степень сбалансированности спроса и предложения страховых услуг и в зависимости от этого может быть благоприятной или неблагоприятной как для страховщика, так и для страхователя.

Развитый рынок предполагает, что предложение опережает спрос. Объективная основа спроса на страховую услугу - потребность в страховании, которая реализуется как страховой интерес. Страховые интересы населения определяются не только уровнем материального благосостояния семьи, но и образом жизни потенциального страхователя, принадлежностью его к той или иной национальности и социальной группе, возрастом, полом.

**Основаниями страхового рынка** являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

* наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
* наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, является страховая услуга, которая может быть представлена на основе договора (в добровольном страховании) или закона (в обязательном страховании).

Перечень видов страхования, представленных на страховом рынке, определяет ассортимент страховых услуг, включая дополнительные, индивидуальные условия по договорам страхования.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах.

**В институциональном аспекте** структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями.

**В территориальном аспекте** структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

* местным (региональным);
* национальным (внутренним);
* мировым (внешним).

Территориальный подход к исследованию страхового рынка предполагает ответ на вопрос, каково участие отдельных регионов в развитии страхового дела. Развитие рыночных отношений уничтожает территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса, усиливает интеграционные процессы, ведет к включению национальных страховых рынков в мировой.

По **отраслевому признаку** выделяют рынок страхования:

* личного;
* имущественного;
* ответственности.

Страховой рынок можно охарактеризовать как соотношение страховых организаций разных организационно-правовых форм (акционерных, взаимных, унитарных) к общей численности страховщиков. При помощи этого подхода можно определить, каков удельный вес на страховом рынке специализированных перестраховочных компаний, компаний с участием иностранного капитала, количества брокерских организаций, союзов и ассоциаций участников страхового рынка.

В Республике Узбекистан страховой рынок выглядит следующим образом.

Схема 1

**Отрасли страхового рынка Республики Узбекистан[[2]](#footnote-2)**

Страховой рынок Республики Узбекистан

***Страхование жизни***

Личное, имущественное страхование, страхование ответственности и другие виды страхования, не относящиеся к отрасли страхования жизни.

Страхование интересов, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и денежным обеспечением физических лиц, где минимальный срок страхования по договору составляет 1 год и включает разовые или периодические выплаты страховых сумм, содержащих в себе наращенный процент, оговоренный договором страхования.

***Общее страхование***

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическуюсистему - группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей еесредой посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем - внутренней системы и внешнего окружения.

**К внутренней системе** относятся, управляемы переменные, составляющие ядро рыночной системы страховой компании:

* страховые продукты (условия договоров страхования данного вида);
* система организации продаж страховых полисов и формирования спроса;
* гибкая система тарифов;
* собственная инфраструктура страховщика.

К внутренней системе относятся также управляемые страховщиком переменные, не входящие в ядро рыночной системы, направленные на достижение цели по овладению рынком:

* материальные;
* финансовые;
* трудовые ресурсы страховой компании, которые определяют положение данного страховщика на рынке.

**Внешнее окружение рынка** - это система взаимодействующих сил, которые окружают внутреннюю систему рынка и оказывают на нее воздействие. Страховщик планирует и проводит свою рыночную коммерческую работу в условиях внешнего окружения; последнее в свою очередь состоит из управляемых переменных, на которые страховщик может оказывать определенное воздействие, и неуправляемых составляющих, неподвластных влиянию страховщика.

К основным элементам внешнего окружения, на которые страховая компания может оказывать*частично управляющее воздействие***,** относятся:

* рыночный спрос;
* конкуренция;
* ноу-хау страховых услуг;
* инфраструктура страховщика.

Важной составляющей внешнего окружения, на которую направлено управляющее воздействие страховой компании, являетсяконкуренция**:** между страховыми компаниями, между страховыми компаниями и другими финансово-кредитными учреждениями, между страховыми компаниями и нефинансовыми институтами.

При этом страховая компания может *влиять* на конкуренцию посредством факторов:

* технического обслуживания: уровня обслуживания страхователей и договоров страхования;
* уровня культуры, качества работы с клиентами страховой компании.

К *неуправляемым* со стороны страховой компании составляющим внешней среды относятся:

* научно-технический прогресс,
* государственно-политическое окружение (стабильность государственной и социальной политики, направленной на поддержку страхового дела),
* состояние экономики (численность населения, денежная система, валютное положение, уровень жизни населения и т.п.),
* социально-этическое окружение страхового рынка (уровень страховой культуры, национальные традиции, этнический состав и т.д.),

конъюнктура мирового страхового рынка.

Сегодня сфера страхования признается одной из перспективно развивающихся отраслей экономики в Республике Узбекистан. Большое внимание развитию этой отрасли уделяется со стороны государства. Подтверждением этому служит ряд постановлений Президента Республики Узбекистан, придавших значительный импульс развитию отрасли страхования и определившим стратегию ее реформирования до 2010 года. В целях дальнейшего формирования конкурентного рынка страховых услуг, развития современных видов и повышения качество страховой деятельности, увеличения капитализации и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков и расширения их региональной сети была одобрена разработанная Министерством Финансов Республики Узбекистан совместно со страховыми организациями Программа реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007 – 2010 годы, в которой предусмотрены следующие меры:

* дальнейшее совершенствование законодательной и нормативно-правовой базы страховой деятельности;
* совершенствование процедур регулирования и надзора за страховой деятельностью в соответствии с международной практикой, повышение эффективности страхового надзора, с точки зрения защиты потребителей страховых услуг;
* расширение объемов, спектра и повышение качества оказываемых страховых услуг, особенно в сфере страхования предпринимательской деятельности, импортно-экспортных операций, долгосрочного страхования жизни, в том числе накопительных видов страхования;
* содействие и осуществление широкой просветительской и разъяснительной работы в сфере страхования и других мероприятий по повышению страховой культуры населения;
* укрепление финансовой стабильности и повышение финансового потенциала страховщиков, в целях достижения уровня международных страховых и перестраховочных отношений;
* установление и развитие отношений по страховому надзору с международными организациями, в том числе Международной ассоциацией страховых надзоров;
* совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров сферы страхования;
* обеспечение условий для активной работы профессиональных участников страхового рынка, составляющих его инфраструктуру, повышение уровня оказываемых основных и дополнительных видов услуг.

**2. Участники страхового рынка**

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья (схема 2).

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации (страховые пулы, союзы и т.д.). Категорию продавцов составляют ***страховые и перестраховочные компании***. Страховые общества или страховые компании – первичное звено страхового рынка. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Схема 2

**Общая структура страхового рынка**[[3]](#footnote-3)

Границы страхового рынка

Орган государственного страхового надзора

Общества взаимного страхования

Специализированные перестраховочные компании

Акционерные страховые компании

Аджастеры

Агенты

Брокеры

Страховые посредники

Сюрвейеры

Профессиональные оценщики страховых рисков

Государственный страховщик экспортных кредитов

В качестве покупателей выступают ***страхователи*** – физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом.

**Страхователь** — это физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или договору получить денежную сумму при наступлении страхового случая. Страхователь обладает определенным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступают страхователь со страховщиком. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, может называться полисодержателем.

**Застрахованное лицо** — это физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно и страхователем, если он самостоятельно уплачивает страховые взносы.

**Выгодоприобретатели** — это лица, в пользу которых выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он, в свою очередь, был страхователем. Выгодоприобретатель назначается страхователем (или застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая. Этот факт обязательно фиксируется в договоре страхования.

Помимо основных участников страхового отношения (или правоотношения), на рынке, где продаются и покупаются страховые продукты, имеется множество других субъектов, которые относятся к участникам страхового рынка. Основными из них являются ***страховые агенты и брокеры***. Они являются посредниками между продавцами и покупателями, и своими усилиями содействуют заключению договора страхования. Их основной функцией является доведение до страхователей наиболее значимой информации об условиях страхования и продажа страховых полисов (страховых продуктов). Между страховым агентом и брокером имеются существенные различия.

**Страховым агентом** является физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключение договоров страхования), инкассирует страховую премию (взносы), оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов). Взаимоотношения между страховыми агентами — физическими лицами и страховой компанией строятся на контрактной основе, где оговариваются права и обязанности сторон. Страховыми агентами — юридическими лицами выступают обычно агентства брачных знакомств, туристические агентства, юридические консультации и нотариальные конторы, которые наряду с услугами по основному профилю своей деятельности предлагают оформить те или иные договоры страхования.

**Страховым брокером** может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора данного вида в той или иной страховой компании, исходя из финансовой устойчивости ее операций, привлекательности условий договора для страхователя и других факторов. Деятельность брокеров обычно подлежит лицензированию в органе государственного страхового надзора.

 Главное отличие брокеров от страховых агентов заключается в том, что они выступают в качестве независимых посредников страховой компании или представителей страхователя. Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования со страховщиком, то последний оплачивает труд брокера на комиссионных началах и выплачивает ему дополнительные премии за улучшение условий сделки. Страховой брокер не может быть сотрудником какой-либо страховой компании, не может проводить самостоятельно страховые операции. Помимо чисто посреднических услуг, брокеры могут осуществлять рекламную работу по страхованию, оказывать услуги по урегулированию убытков, работать как эксперты при оценке ущербов.

На рынке страховых услуг действуют и такие участники, как ***оценщики страхового риска***(аджастеры и сюрвейеры), ***разработчики страховых тарифов*** (актуарии), различные организации страхового сервиса, которые осуществляют услуги в сфере рекламы, консультирования, повышения квалификации, автоматизации и безопасности.

**Аджастером** является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее по поручению страховщика (страхователя) следующие услуги:

* осмотр и обследование объекта страхования после наступления страхового случая;
* анализ фактов и рисковых обстоятельств страхового случая;
* установление причин повреждения объекта страхования и наличия страхового случая;
* при наличии страхового случая – установление степени повреждения и размера ущерба, возникшего вследствие страхового случая;
* определение суммы страхового возмещения, подлежащего выплате;
* составление заключения по страховому случаю для страховщика.

**Страховой сюрвейер –** юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее услуги по:

* осмотру и обследованию объекта страхования до заключения договора страхования;
* проведению анализа всех фактов и рисковых обстоятельств, определению степени риска до заключения договора страхования;
* составлению заключения по исследуемому объекту страхования.

**Актуарий –** юридическое или физическое лицо, оказывающее актуарные услуги, включающие в себя:

* осуществление расчетов математической вероятности наступления страхового события, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности;
* математическое обоснование и расчет необходимых страховых резервов и фондов страховщика (перестраховщика), разработку методов их формирования;
* определение зависимости между нормой вложения капитала и величиной нетто-ставки при использовании страховщиком (перестраховщиком) собранных в качестве инвестиций взносов, что способствует снижению тарифных ставок на сумму инвестиционного дохода;
* обоснование необходимых расходов на организацию процесса страхования и расчет себестоимости страховых услуг;
* установление тарифных ставок по каждому виду страхования (перестрахования) с учетом долгосрочного и краткосрочного характера их проведения для страховщиков;
* оценку результатов инвестиционной деятельности страховщика (перестраховщика) с использованием актуарных расчетов;
* планирование доходов страховщика (перестраховщика) по различным видам страхования (перестрахования).

По состоянию на 1 января 2008 года, на страховом рынке Узбекистана осуществляют деятельность:

27 страховщиков;

2 страховых брокера;

350 агентов-юридических лиц;

более 3030 агентов-физических лиц;

другие профессиональные участники страхового рынка (службы ассистанс, аджастеры, актуарии, сюрвейеры).

Диаграмма 1

**Динамика числа страховщиков[[4]](#footnote-4)**

По итогам 2007 года на рынке действуют 27 страховщиков, 25 из которых работают в отрасли общего страхования. В отрасли страхования жизни и перестрахования работает по одной компании. За 2007 год в Узбекистане созданы два новых страховщика – Узбекско-немецкий Савдогарбанк создал собственную компанию ООО СК «Garant Insuranse Group», а также получила лицензию ООО СК «Inter Tesco». В 2007 году прекращена деятельность СК «Sugurta Business».

Стра­ховщики созданы в следующих организационно-правовых формах:

- акционерное общество - 10 страховщиков (ОАО – 6 и ЗАО – 4);

- общество с ограниченной от­ветственностью – 13 страховщи­ков;

- дочернее предприятие – 3 страховщика;

- унитарное предприятие – 1 страховщик.

Первая десятка ведущих стра­ховщиков республики по объему собранных страховых премий и выплаченных страховых возмеще­ний (страховых выплат) по итогам 2007 года приведена в таблице №1.

Таблица 1

**Ведущие страховщики по объему собранных страховых премий и выплаченных страховых возмещений (страховых выплат) по итогам 2007 года[[5]](#footnote-5)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование страховой компании | Страховая премия | Страховые выплаты |
| Доля рынка, (%) | Объем собранной страховой премии, (млрд. сум) | Доля рынка, (%) | Объем страховых выплат, (млрд. сум) | Коэффи-циент выплат, (%) |
| 1 | **НКЭИС «Узбекинвест»** | 22,3 | 16,4 | 37,8 | 3,3 | 20,0 |
| 2 | **ГАСК «Узагросугурта»** | 18,4 | 13,5 | 33,9 | 2,9 | 21,8 |
| 3 | **ДП СК «Uvt Inshurans»** | 13,2 | 9,7 | 5,0 | 0,4 | 4,5 |
| 4 | **СП ООО «Standard Insurance Group»** | 12,7 | 9,4 | 0,1 | 0,01 | 0,1 |
| 5 | **ГАСК «Кафолат»** | 6,6 | 4,8 | 5,0 | 0,4 | 9,1 |
| 6 | **СП ОАО «Alskom»** | 2,9 | 2,1 | 1,1 | 0,1 | 4,4 |
| 7 | **СП ООО «Transinsurance»** | 2,8 | 2,1 | 0,8 | 0,1 | 3,3 |
| 8 | **СП ООО «Asia inshurans»** | 2,8 | 2,0 | 2,3 | 0,2 | 9,9 |
| 9 | **ОАО «Kapital Sug’urta»** | 2,7 | 2,0 | 2,4 | 0,2 | 10,4 |
| 10 | **СП ЗАО «Alfa Invest»** | 1,9 | 1,4 | 1,7 | 0,1 | 10,3 |

Одним из несомненных лиде­ров страхового рынка Узбекистана в отрасли общего страхования по сбору страховой премии остается НКЭИС «Узбекинвест» — на его до­лю приходится 22,3% от общего объема страховой премии по рес­публике, а остальные страховщики в основном сохранили свои пози­ции по сравнению с аналогичным периодом 2006 года. Следует от­метить, что доля страховщиков с государственным участием в об­щем объеме собранной страховой премии в 2007 году снизилась до 47,9% по сравнению с 50,3% в 2006 году.

Участники страхового рынка могут объединяться в ***ассоциации***. В конце июля 2007 года Министерством юстиции Республики Узбекистан зарегистрирована и начала свою деятельность Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана.

В качестве первоочередных задач Ассоциации определены:

• изучение конъюнктуры страхового рынка, разработка предложений по обеспечению его большей прозрачности, развитию конкуренции, увеличению объемов, расширению спектра и повышению качества страховых услуг;

• оказание содействия потенциальным иностранным инвесторам в инвестировании средств в сферу страхования Республики Узбекистан;

• осуществление активной разъяснительной работы среди населения республики по вопросам страхования; совершенствованию системы подготовки и переподготовки кадров для страхования, разработка норм профессиональной этики для профессиональных участников страхового рынка.

Участниками страхового рынка можно считать и специализированные страховые издательства. Подготовку кадров для страхового дела осуществляют кафедры страхования в вузах, школы страхового бизнеса.

Важнейшие функции по организации самого страхового рынка выполняют ***органы государственного регулирования*** страхования — учреждения законодательной и исполнительной власти и судебной власти (гражданские и арбитражные суды). Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывают влияние на коммерческую деятельность страховщиков. Это выражается в правовом воздействии на страховщиков путем издания соответствующих нормативных актов, прямо или косвенно регулирующих страховую деятельность.

 В Узбекистане регулирование и надзор за страховой деятельностью осуществляются Государственной инспекцией по страховому надзору при Министерстве финансов РУз, образованной в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности».

Схема 3

**Структура Государственной инспекции по страховому надзору[[6]](#footnote-6)**

Начальник Государственной инспекции по страховому надзору

Отдел методологии страховой деятельности

Отдел лицензирования и инспектирования страховой деятельности

* Начальник отдела – зам. начальника ГИСН
* Зам начальника отдела
* Главный специалист
* Ведущий специалист
* Специалист 1 категории
* Начальник отдела
* Главный специалист
* Ведущий специалист
* Специалист 1 категории

Государственная инспекция по страховому надзору:

- устанавливает обязательные для исполнения нормативы платежеспособности и порядок их определения, методику вычисления предельно допустимого размера обязательств страховщиков по отдельным рискам и совокупного размера обязательств, порядок и сроки предоставления информации по платежеспособности страховщиков;

- контролирует соблюдение профессиональными участниками страхового рынка законодательства о страховой деятельности, обеспечение установленных нормативов платежеспособности и иных требований их финансовой устойчивости;

- лицензирует страховую деятельность страховщиков и страховых брокеров;

- устанавливает порядок ведения учета, составления отчетности по формированию и размещению средств страховых резервов страховщиками;

- устанавливает обязательные для исполнения квалификационные требования к руководителям исполнительного органа и главному бухгалтеру страховщика;

- устанавливает форму, порядок и сроки предоставления финансовой отчетности страховщиками; производит в соответствии с законодательством проверку деятельности профессиональных участников страхового рынка и вносит им обязательные к исполнению предписания об устранении выявленных нарушений;

- приостанавливает в порядке, установленном законодательством, действие лицензий страховщиков и страховых брокеров полностью либо в отношении отдельных видов (классов) страхования, а также прекращает их действие;

- публикует в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года годовые отчеты о деятельности по регулированию и надзору за страховой деятельностью, а также статистические данные о деятельности страхового рынка в течение финансового года;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

В 2007 году при изучении предоставленной страховщиками отчетности было выявлено 24 случая нарушений и недостатков, допущенных страховщиками. В 13 случаях страховщиками были допущены нарушения требований по формированию и размещению страховых резервов, в 8 случаях – нарушения требований по нормативам платежеспособности страховщиков, в 3 – нарушения по составлению бухгалтерской отчетности. В связи с этим страховщикам были выданы 18 предписаний и приняты меры воздействии по устранению нарушений.

**3. Динамика страхового рынка Республики Узбекистан**

Рынок страхования в Узбекистане является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов, при этом, потенциал его ещё более значителен, что связано с крайне низким проникновением страховых услуг как в корпоративном, так и, в большей степени, в потребительском сегменте.

Началом становления отечественного страхового рынка следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого, - быстрый рост числа альтернативных страховых организаций. Государственная монополия была ликвидирована принятием Указа Президента Республики Узбекистан «О создании Государственной акционерной страховой компании «Узагросугурта»» за №125 от 25 февраля 1997 года.

За последние годы отечест­венный страховой рынок демон­стрирует стабильные темпы рос­та, улучшаются его качествен­ные характеристики, увеличива­ется доля страховых услуг в ВВП. Основными показателями развития национального рынка страховых услуг являются доля премий в ВВП страны и страховые премии приходящиеся на душу населения, что также отражает уровень проникновения страхования в экономику в целом.

Диаграмма 2

**Доля страховых премий в ВВП[[7]](#footnote-7)**

Доля премий в объёме ВВП, итогам 2007 года, около 0,28% против 0,23% по итогам 2006 года. Средний показатель с начала 2000 года составляет также около 0,28%. Аналогичный показатель для Украины составляет более 3%, для России – около 2,3%, в Белоруссии до 2010 года планируется довести его до 1,5%. В развитых странах ЕС он составляет около 9%, а в Великобритании 14%. Это говорит о значительном потенциале роста страхового рынка за счет привлечения широкой массы клиентов и расширения предоставляемых видов услуг.

Отечественный рынок страхо­вых услуг динамично развивается, объемы страховых операций на рынке неуклонно растут, страховые компании играют в экономике республики все более значимую роль.

Страховая культура населе­ния постепенно повышается, на­селение стало больше доверять страховым компаниям, в той или иной степени серьезно подхо­дить к вопросам страхования. Возрастает профессионализм работников страховых компа­ний.

По итогам 2007 года общий объем собранных в республике страховых премий составил 73,6 млрд. сумов (темп роста к итогу 2006 года - 148%).Данный показатель роста яв­ляется наивысшим значением с 2000 года (для сравнения, по итогам 2006 года темп роста страховых премий по рынку со­ставил всего 116,5%).

Диаграмма 3

**Динамика совокупных страховых премий, выплат и уровня выплат [[8]](#footnote-8)**

Высокие темпы роста сбора страховых премий достигнуты за счет стабильного роста бизнеса крупных страховых компаний с государственной долей (НКЭИС «Узбекинвест» - 140,3%, ГАСК «Узагросугурта» - 138,7%, ГАСК «Кафолат» - 144,1%) и мощного импульса развития страховых компаний средней величины (ИСП «Fotis Sug'urta» - 497,5%, ОАО «Kapital Sug'urta» - 395,1%, СК «Аско-Восток» - 234%, СК «Asia Inshurans» - 172%, СП ОАО «Алском» — 146,8%).

Наибольший темп роста сбо­ра страховых премий наблюда­ется по добровольному личному страхованию (187,1%), что пока­зывает активизацию работы с населением и субъектами пред­принимательства. Страховые премии, полученные по добро­вольным видам имущественного страхования, увеличились на 50,5%, страховые премии по обязательным видам страхова­ния - на 26,2%.

Общий объем выплаченных страховых возмещений (страховых выплат) возрос по отношению к показателю 2006 года на 25,8% и составил 8,7 млрд. су­мов, что на 1,8 млрд. сумов пре­вышает страховые выплаты, произведенные в предыдущем году. При этом по добровольному страхованию общая сумма выплаченных страховых возме­щений составила 7,6 млрд. су­мов (темп роста к итогу 2006 го­да -127,5%).

Убыточность страховых пре­мий по рынку снизилась с 13,9% в 2006 году до 11,8% в 2007 году. При этом убыточность страховых премий по обязательному стра­хованию снизилась с 33,9% (2006 г.) до 30,9% в отчетном пе­риоде.

Структура страхового портфеля страховщиков в 207 году не претерпела существенных изменений. Основным двигателем страхования в республике есть и остается добровольное страхование имущества. За 2003-2007 годы доля премий, собранных по добровольному страхованию имущества, варьируется в рамках 71,2 – 79%.

В Узбекистане остается неиспользованным в полной мере потенциал добровольных видов личного страхования и страхования ответственности. Так, доля премий по добровольному страхованию за последние годы остается на уровне 6 – 7,5% и доля данного вида страхования имеет тенденцию к постепенному росту.

А доля премий по добровольному страхованию ответственности с 2005 года имеет тенденцию к сокращению, и за последние 3 года доля сократилась в 1,6 раз, составив в 2007 году 10,5 %.

Диаграмма 4

**Динамика структуры страховых премий,(%)[[9]](#footnote-9)**

Также доля премий, собранных по договорам обязательного страхования за вышеуказанный период, имеет тенденцию к сокращению. Так, за 2003-2007 годы доя премий по обязательному страхованию сократилась в 2,1 раза, составив в 2007 году 4,7%.

Такой низкий уровень доли премий по обязательным видам страхования в республике обусловлен практическим отсутствием обязательных видов страхования. В настоящее время в республике осуществляется государственное обязательное страхование, обязательное страхование пассажиров, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов и обязательное страхование строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию. Весь рынок обязательного страхования в республике практически поделен между следующими страховщиками: ГАСК "Узагросугурта", ГАСК "Кафолат", НКЭИС "Узбекинвест", МСК "Ишонч" и СК "Asia Inshurans".

Структура страховых выплат за 2003 – 2007 годы также остается практически неизменной.

Диаграмма 5

**Динамика структуры страховых выплат,(%)[[10]](#footnote-10)**

Основная доля страховых выплат приходится на добровольное страхование имущества. Так после сокращения доли выплат по данному виду страхования в 2003 году (с 86,7% до 64,3%), за последующие годы доля выплат имеет тенденцию к повышению.

В абсолютном значении страховые выплаты по добровольному страхованию имущества составили 5,8 млрд. сум.

Доля выплат по добровольному личному страхованию имеет тенденцию к уменьшению, в 2007 году доля страховых выплат выросла до уровня 11,8% (в 2005 году – 11,9, а в 2003 – 14%). Доля выплат по добровольному страхованию ответственности также сокращается. За период с 2003 года по 2007 она сократилась в 5,4 раза.

Доля выплат по обязательному страхованию, несмотря на рост в абсолютном значении, в совокупных выплатах имеет тенденцию к сокращению. За 2003 - 2077 годы выплаты по данному виду страхования выросли в 2,5 раза, составив в 2007 году 1 млрд. сум. 13,3%. А доля выплат с 2004 года сократилась на 25,3%, составив в 2007 году 13,3%.

С 2002 по 2005 год на страховом рынке можно было наблюдать устойчивое сокращение количества договоров страхования, в 1,5 раза, составив в 2005 году 4,3 млн. единиц. Это, прежде всего, связано с уменьшением количества страховщиков на рынке, общей тенденцией страховых договоров.

Диаграмма 6

**Динамика количества договоров по видам страхования, (тыс. единиц)[[11]](#footnote-11)**

Количество действующих до­говоров страхования по итогам 2007 года составило 4 756 249 единиц (рост к итогу 2006 года -104%), что на 181 721 единиц больше, чем в предыдущем году. При этом в 2007 году увеличилось количество договоров по добровольному страхованию ответственности – в 2 раза (56,2 тыс. единиц) и по обязательному страхованию – на 3,8% (293,1 тыс. единиц). А по добровольным видам личного страхования количество договоров сократилось на 7,3%, по добровольному страхованию имущества на 4,9%.

Активно осуществлялся процесс приведения размеров уставного капитала страховщиков в соответствие с новыми требованиями по минимальному размеру уставного капитала, определенными в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 10.04.2007г. № ПП-618 "О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг", вследствие чего значительно выросла капитализация отечественного страхового рынка.

Совокупный уставный капитал 27 страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Узбекистан, по итогам 2007 года составил 21,8 млрд. сум и $67,3 млн. (рост сумовой части — 125,7%).

Диаграмма 7

**Совокупный уставный капитал страховщиков[[12]](#footnote-12)**

Увеличение среднего значения уставного капитала страховщиков республики свидетельствует о том, что капитализация будет оставаться определяющей задачей на ближайшую перспективу до достижения международных норм размеров уставных капиталов страховщиками Узбекистана.

По состоянию на 1 января 2008 года, размер совокупных активов страховщиков республики составил 252,4 млрд. сумов, что на 7,4% больше аналогичного показателя на 1 января 2007 года. Объем страховых обязательств страховщиков за этот же период составил свыше 29,2 триллионов сумов, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 131%.

В настоящее время общий объем страховых резервов, сформированных страховщиками республики для обеспечения исполнения принятых страховых обязательств по действующим договорам страхования составляет 40,3 млрд. сумов, что на 45,6% больше общего объема страховых резервов, сформированных по состоянию на 1 января 2007 года.

Одним из приоритетных направлений развития страхового рынка республики на ближайшие годы является обеспечение большей прозрачности и повышение инвестиционной привлекательности страховых компаний.

Таблица 2

**Рейтинги, присвоенные страховым компаниям Узбекистана за 2007 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование страховых компаний** | **МРК «Ахбор-рейтинг»** | **«SAIPRO»** |
| 1 | НКЭИС “Узбекинвест” | uzА++ | uzА+ |
| 2 | ГАСК “Узагросугурта” | uzВ++ | - |
| 3 | ГАСК “Кафолат” | uzA | - |
| 4 | СП СК “Standard Insurance Group” | uzВ++ | - |
| 5 | МСК “IShONCh” | uzВ++ | - |
| 6 | СК “ARK SUG’URTA” | uzВ | - |
| 7 | “ALSKOM” | - | uzВ++ |
| 8 | “Asia Inshuraance” | - | uzВ++ |
| 9 | “Fotis Sug’urta” | - | uzВ++ |
| 10 | “Аско-Восток” |  | uzВ+ |

Использование независимых рейтингов позволяет потенциальным страхователям, деловым партнерам и инвесторам страховой компании получить объективный и понятный индикатор о финансовом состоянии страховой компании.

В последние годы независимые рейтинги страховых компаний стали чаще использоваться. Программой реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007-2010гг. предусмотрена разработка методических рекомендаций по рейтинговой оценке страховых компаний.

В 2007 году МРК «Ахбор-рейтинг» присвоила рейтинги платежеспособности на основе национальной шкалы пяти страховым компаниям, в том числе Государственной акционерной страховой компании «Узагросугурта», Государственной акционерной страховой компании «Кафолат», страховой компании СП «Standard Insurance Group», Межбанковской страховой компании «IShONCh» и страховой компании «АRK SUGURTA». Страховые компании, получившие рейтинг показывают свое стремление к обеспечению прозрачности, что повышает доверие партнеров, клиентов и населения к их деятельности.

На рынке Узбекистана также работает консалтинговая компания «SAIPRO» так же предоставляющая рейтинги страховым организациям.

**Заключение**

Национальный страховой рынок кардинально изменился за годы независимости, и сегодня с уверенностью можно утверждать, что страховая отрасль становится все более значимой составляющей экономики Узбекистана. Комплекс мероприятий по дальнейшему развитию и реформированию страхового рынка, совершенствованию правовой базы, регулированию и надзору за страховой деятельностью направлен, в первую очередь, на укрепление доверия населения к страховым операциям.

Определяющей, в дальнейшем обеспечении эффективной защиты прав потребителей страховых услуг, реализации мер по повышению качества работы страховщиков, а также в системном совершенствовании регулирования страховой деятельности, является роль Министерства финансов Республики Узбекистан.

На современном этапе развития страхового рынка Узбекистана, характеризующемся, в первую очередь, необходимостью увеличения его капитализации, количества профессиональных участников и улучшения качества их работы, совершенствуется и механизм государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью. Важнейшими его функциями, кроме разрешительных, становятся профилактические корректирующие меры, а также меры по развитию правовой базы страховых операций. Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан необходимо системно проводить анализ деятельности участников страхового рынка и страхового законодательства с точки зрения соответствия его требований современному этапу развития страхового рынка.

1. Доклад И.А. Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2006 году и важнейшим приоритетам углубления экономических реформ в 2007 году, 12.02.07 [↑](#footnote-ref-1)
2. Согласно Закону Республики Узбекистан «О страховой деятельности», от 05.04.2002 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Шахов В.В., Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997. – 311с. (49 с.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Avesta investment group, «Страховой рынок: итоги и тенденции 2007 года», февраль 2008 года [↑](#footnote-ref-4)
5. БВВ, «Отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 207 год», от 07.08.08, №63. [↑](#footnote-ref-5)
6. Составлено автором [↑](#footnote-ref-6)
7. Avesta investment group, «Страховой рынок: итоги и тенденции 2007 года», февраль 2008 года [↑](#footnote-ref-7)
8. Сборник SAIPRO, «Страховой бизнес в Узбекистане», Т.: 2008 [↑](#footnote-ref-8)
9. Сборник SAIPRO, «Страховой бизнес в Узбекистане», Т.: 2008 [↑](#footnote-ref-9)
10. Там же [↑](#footnote-ref-10)
11. Сборник SAIPRO, «Страховой бизнес в Узбекистане», Т.: 2008 [↑](#footnote-ref-11)
12. БВВ, «Отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 207 год», от 07.08.08, №63. [↑](#footnote-ref-12)