



ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И РАЗВИТИЕ НОВЫХ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ СОЗДАВАЕМЫМ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN YARATILAYOTGAN YANGI SUG'URTA MAHSULOTLARINING ASOSIY TENDENSIYALARI VA RIVOJLANISH YO'NALISHLARI

¹**Закирходжаева
Шурин Акмаловна**

¹*Ташкентский государственный экономический университет,
профессор кафедры «Страховое дело». G-mail: habib.ewd@gmail.com*

Аннотация Annotatsiya

Рус. - В данной статье разработаны рекомендации по выявлению основных проблем и особенностей банковского страхования и, исходя из этого, — дальнейшему развитию данного вида страхования в республике. В целях обеспечения взаимной интеграции банков и страховых компаний в нашей республике была изучена и проанализирована специфика банковского страхования. Обобщены зарубежная и отечественная практика банковского страхования. За последние годы были выявлены проблемы и перспективы развития банковского страхования в Республике, а также даны рекомендации по его дальнейшему развитию.

Uzb. - Ushbu maqolada bank sug'urtasi sohasidagi asosiy muammolar va xususiyatlarni aniqlash bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan hamda shu asosda ushbu sug'urta turini mamlakatimizda yanada rivojlantirish yo'nalishlari ko'rsatib o'tilgan. Banklar va sug'urta kompaniyalari o'rtasida o'zaro integratsiyani ta'minlash maqsadida bank sug'urtasining o'ziga xos jihatlari o'rganilib, tahlil qilindi. Bank sug'urtasining xorijiy va mahalliy amaliyotlari umumlashtirildi. So'nggi yillarda bank sug'urtasining mamlakatimizdagi rivojlanish istiqbollari va mavjud muammolari aniqlanib, uni yanada takomillashtirish bo'yicha amaliy tavsiyalar berildi.

Ключевые слова: Kalit so'zlar:

❖ *коммерческие банки, банковское страхование, страховые компании, страховые продукты, страховой рынок, кредитные организации, страховщик.*

❖ *tijorat banklari, bank sug'urtasi, sug'urta kompaniyalari, sug'urta mahsulotlari, sug'urta bozori, kredit tashkilotlari, sug'urtalovchi.*

Введение.

Одним из наиболее важных достижений независимого развития Узбекистана стало формирование страховой рыночной среды, ликвидация монополии государства на страхование. За прошедшие годы отечественный страховой рынок претерпел значительные структурные, правовые и прочие изменения, связанные с его развитием и совершенствованием. На сегодняшний день в Республике Узбекистан

страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер отечественного бизнеса, объемы страховых операций на рынке из года в год растут, страховые компании играют в экономике республики все более значимую роль.

12 мая 2020 года был принят указ президента Республики Узбекистан № ПФ-5992 "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы".

Указом утверждены стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы, дорожная карта реформирования банковской системы Республики Узбекистан, а также целевые показатели по реализации стратегии.

Данная стратегия была разработана Центральным банком и Министерством финансов в сотрудничестве со Всемирным банком с учетом основных выводов и рекомендаций по результатам исследования текущего состояния банковской системы страны, а также опыта зарубежных стран по трансформации финансового сектора, международных организаций и тенденции в области финансов.

Стратегия конкретно фокусируется на проблеме и текущих вопросах, которые в настоящее время существуют в банковской системе.

На сегодняшний день в развитых странах страховые компании широко используют потенциал кредитных организаций для эффективной организации каналов продаж. В результате такого сотрудничества увеличатся объемы страховых премий, у банков появится дополнительный доход, а стоимость страховых продуктов снизится. «В международной практике в зависимости от уровня развития каналов продаж в среднем 55-60 процентов страховых премий собирают страховые компании (62 процента во Франции, 68 процентов в Испании, 77 процентов в Италии, 38,5 процента в Бельгии, 41 процент в Индии, 37,1 процента в России, 25 процентов в Китае) процентов) будут внесены банками» [1]. Поэтому внедрение и развитие страховых услуг в коммерческих банках считается актуальным.

Важнейшим направлением развития финансовой инфраструктуры страны является развитие банковского страхования

– одного из важнейших компонентов банковской системы в экономически развитых странах и не только. Модель банковского страхования в мировой практике существует ещё с 1920-х гг. и в некоторых странах довольно успешно развивалась в течение десятилетий рядом универсальных банков.

Концепция банковского страхования (bancassurance) заключается в интеграции банков и страховых компаний с целью координации продаж, совмещения страховых и банковских продуктов, каналов их распространения или выхода на одну и ту же клиентскую базу, а также доступа к внутренним финансовым ресурсам партнёра. В разных странах банковское страхование устроено различным образом в зависимости от демографического, экономического и юридического климата и традиций. Нет общего для всех стран опыта организации банковского страхования. При этом следует отметить, что распространение страховых полисов через банки приобрело весьма существенную роль в общем объёме продаж страховых компаний, особенно в страховании жизни, где такая доля в европейских странах занимает до 70 процентов. В азиатском регионе доля банковских продаж в общем объёме страховой премии выглядит скромнее. Однако за последние 10 лет эта доля существенно выросла и занимает до 20%.

Банковское страхование является наиболее выгодным как для банков, так и для страховых компаний в случае совместного оказания ими услуг. Это связано с тем, что в таком случае обе стороны становятся финансовыми супермаркетами и получают максимальную прибыль.

Однако в настоящее время в Узбекистане банковское страхование не получило значительного развития в связи с наличием различного рода проблем.

В связи с этим требуются серьезные комплексные исследования направлений развития и механизмов реализации банковского страхования в Узбекистане.

Дальнейшее развитие финансового рынка Узбекистана, оказание качественных финансовых услуг населению, поддержка деятельности страховых компаний по внедрению современных технологий реализации страховых продуктов, а также активизация деятельности страховых брокеров, совершенствование системы работы страховых агентов, внедрение механизмов банковского страхования, в целом страховой рынок является профессиональным, в отрасль внедряются новые технологии с целью увеличения объемов реализации страховых продуктов за счет повышения роли ее участников. При этом на современном этапе реформ необходимо обеспечить стабильный рост экономики, оказание качественных финансовых услуг населению, усилить роль рынка страховых услуг республики.

ПФ-5308 Президента Республики Узбекистан от 22 января 2018 года «О государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы в «Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий», 2019 г. Постановление №ПФ-5635 от 17 января «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в Год активных инвестиций и социального развития на 2017-20210 годы», ПК от 2 августа 2019 года 4412-число «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его опережающего развития» Решение распространяется и на эту область данное диссертационное исследование в определенной мере служит реализации

задач, определенных в других нормативных документах.

Обзор литературы по теме.

Как отдельная экономическая категория, понятие «банковское страхование» получило более широкое освещение в научных трудах и экономических подходах зарубежных и отечественных экономистов.

В научной статье на CyberLeninka анализируются причины и необходимость страхования банковских рисков, а также проблемы развития этого направления в России. Подчеркивается, что страхование является важным элементом системы управления банковскими рисками, позволяя повысить устойчивость банков к внешним и внутренним угрозам [2].

В диссертационной работе Н.А. Амосовой рассматриваются теоретические и методологические основы страхования банковской деятельности в условиях транзитивной экономики, а также мировой и российский опыт в этой области. Особое внимание уделено инструментам управления рисками, обязательному страхованию вкладов и разработке концепции страховой защиты банковской деятельности. В работе выделяются блоки предложений по развитию системы страхования банковской деятельности, а также анализируются современные тенденции и проблемы [3].

Монография О.Д. Аверченко посвящена механизмам интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний, что позволяет рассматривать банкострахование как важное направление финансового рынка и фактор повышения устойчивости обеих сторон [4].

В ряде работ рассматриваются вопросы оценки платежеспособности страховых организаций, применяемых в том числе в банковском страховании, а также внедрение европейских стандартов

(например, Solvency II) и риск-ориентированных подходов к анализу финансового состояния страховых компаний [5].

Методология исследования.

В статье использованы методы научного наблюдения, анализа и синтеза, а также исследованы научные взгляды ученых-экономистов на развитие банковской и страховой отраслей страны с помощью метода теоретико-научной абстракции. Также были использованы отдельные рекомендации международных страховых союзов и Всемирного банка, отраженные в нормативных правовых актах, влияющих на развитие банковской и страховой системы страны.

Анализ и обсуждение результатов.

Реальные изменения, происходящие сегодня во всех сферах экономической и политической жизни республики, создают объективные условия для роста страхового сектора, являющегося одной из составляющих финансовой системы экономики. Страховой рынок является одним из важных сегментов экономики, и его роль в социально-экономическом развитии страны оценить сложно. Перспективы развития традиционного страхового рынка и его влияние на

экономический рост хорошо известны. Сегодня это один из стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития финансово-экономических отношений в нашей стране. В условиях рыночной экономики деятельность каждого хозяйствующего субъекта сталкивается с различными рисками, требующими страхового покрытия.

В современном мире каждый субъект хозяйствования, каждый член общества имеет свое здоровье, жизнь и имущество. Он должен заботиться о собственной безопасности. В этом случае только правильно организованный, регулируемый страховой рынок может гарантировать защиту имущественных и личных интересов.

В целом количество страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни, и объем предоставляемых ими услуг увеличились, что является основным фактором роста страховых премий, собираемых на страховом рынке за последние два года. При этом долю страховых выплат, произведенных на страховом рынке, по отношению к страховым премиям мы можем увидеть из данных таблицы ниже (табл. 1).

Таблица 1

Структура страхового рынка Республики Узбекистан [6]

Структура страхового рынка	31.12.2023	31.12.2024	Изменение, %
Количество страховых организаций	42	41	-2,4
в том числе по страхованию жизни	8	8	0%
Совокупный уставный капитал страховых организаций (в млн.сум)	1 589 808	1 884 111	+18,5%
Количество страховых брокеров	5	7	+40,0%
Количество актуариев	5	5	0%
Количество страховых агентов	9 581	9 155	-4,4%
в том числе юридические лица	2 820	2 625	6,9%
Количество страховых организаций являющихся участниками Фонда гарантирования выплат	23	25	+8,7%

В таблице 1. указано количество участников страхового рынка, осуществляющих деятельность на страховом рынке, и размер совокупного уставного капитала страховых компаний по итогам 2024 года.

При анализе рынка банковского страхования стран мира мы видим, что компании по страхованию жизни имеют высокую роль в развитии банковского страхования. Деятельность компаний по страхованию жизни является инвестиционной деятельностью. Этот сектор страхования более развит, чем

сектор общего страхования в большинстве развитых стран. Компании по страхованию жизни являются своего рода финансовым ресурсом, созданным для того, чтобы банки увеличивали свой оборотный капитал и привлекали дополнительные средства.

Существуют факторы, влияющие на каждую отрасль экономики. Увеличение или уменьшение этих факторов может иметь положительное или отрицательное влияние на конкретную сеть. В таблице ниже мы перечислили факторы, влияющие на банковское страхование, и их размер.

Таблица 2

Динамика факторов, влияющих на банковское страхование Узбекистана [7]

Индикаторы	2023	2024
ВВП (млрд сум)	249 136,4	407 500,0
Население (миллионы)	35 400, 0	36 197 781
Собрано страховых премий	3 732 024	6 231 726
Выплаченные страховые возмещения	1 235 061	2 596 926
Количество страховых компаний (ед.)	42	41
Уставный капитал	1 589 808	1 884 111
Количество банков (шт.)	32	32
Сумма выделенных ипотечных кредитов (трлн сум)	9,8	14,37

В этой таблице факторы, влияющие на банковское страхование, и их суммы указаны в млрд. Он представлен в единицах измерения, таких как суммы и зерна. В таблице приведены данные за последние пять лет. Некоторые из этих факторов влияют на увеличение или уменьшение премий по банковскому страхованию, которые анализируются в следующих параграфах с помощью эконометрических моделей.

Министерство финансов Республики Узбекистан на постоянной основе сотрудничает с Международной ассоциацией страхового надзора, которая является членом органов страхового надзора более 140 стран мира.

Опыт страхового рынка развитых стран показывает, что они эффективны не

только в операциях, связанных со страхованием, но и в операциях, связанных с банковской деятельностью. Финансовые учреждения работают совместно.

Сфера кэптивного страхования в нашей стране также активно развивается в последние годы. Кэптивное страхование — это страховая компания, созданная в рамках финансового учреждения или корпорации для страхования только собственных рисков. Банки в нашей стране также создали дочерние страховые компании.

В каждом движении есть свои плюсы и минусы. Создавая эти страховые компании, открывается и монополия в этой сфере. Потому что банк-учредитель советует своим клиентам пользоваться услугами своей страховой компании, тем

самым лишая клиентов возможности выбора. Исходя из этого, целесообразно действовать, используя нормы, установленные в данной деятельности.

Для того, чтобы увидеть эффективность банковского страхования на

примере отдельных страховых компаний, была изучена информация, предоставленная в результате взаимодействия АО «Kapital sug'urta». Это дано ниже, мы можем видеть из данных таблицы 3.

Таблица 3

Информация о страховых премиях и заключенных договорах акционерного общества страховой компании "KAPITAL SUG'URTA" во взаимном сотрудничестве с коммерческими банками [8]. (млрд сум), (ед.)

Именованье	2023	2024
Сумма общих страховых премий (млрд сумов)	15,3	48,7
Доход по 3 классам	7,2	17, 1
Доход по классам 8.9	3,8	21, 6
Доход по 14 классам	0,5	0,8
Доход по 15 классам	0,02	0,00
Доход по 16 классам	0,00	0,1
Общая страховая сумма (млрд сум)	3,5	3,1
3 класса	0,8	0,9
8.9 по классам	0,02	0,1
14 по классам	0,00	0,00
15 по классам	0,00	0,00
16 по классам	0,00	0,00
Количество контрактов (ед.)	16 715	51 739
3 класса	3 896	10 199
8.9 по классам	1 517	8279
14 по классам	271	798
15 по классам	4	0
16 по классам	0	22

В таблице 2 показаны доходы страховой организации АО «Kapital sug'urta» в результате сотрудничества с коммерческими банками в 2024 и 2021 годах в которой мы можем увидеть классы страхования, относящиеся к банковскому страхованию, сведения о суммах страховых договоров по комплексному страхованию банков и страхованию иностранцев. Договоры по видам страхования, таким как комплексное страхование банков и страхование иностранцев, не заключались и страховые премии не взымались. Это, безусловно, свидетельствует о том, что банковское страхование не получило развития, а страхование жизни существенно не улучшилось. Комплексное

страхование банков до сих пор не используется в практике страхового рынка нашей страны. В этом направлении страхования страховые компании и коммерческие банки могут получить небольшую прибыль. Банки осознают свои риски, финансовые риски, ответственность, также может застраховать от кибератак своих сотрудников и ряд других мероприятий.

Выводы и предложения.

В настоящей статье рассмотрены основные особенности проведения банковского страхования в отечественных страховых компаниях и за рубежом, и выявлены наиболее значимые проблемы,

возникающие при его проведении. Исследования позволили сделать следующие выводы:

1. На основе анализа имеющейся информации нами предложено определение риска, присущего банковской деятельности: риск банковской деятельности есть угроза того, что банк понесет потери в виде дополнительных расходов, либо получит доходы ниже запроектированных.

2. Концепция банковского страхования (bancassurance) заключается в интеграции банков и страховых компаний с целью получения синергического эффекта от координации продаж, объединение страховых и банковских продуктов, общего использования каналов их распространение и выхода на одну и ту же клиентскую базу.

3. К настоящему времени в Узбекистане создана достаточно работоспособная система нормативно-правового регулирования проведения страхования в целом, которая включает в себя общее законодательство, специальное страховое законодательство и комплекс подзаконных и ведомственных нормативных документов широкому распространению банковского страхования в Узбекистане, как это широко практикуется за рубежом, препятствует то, что статьей 4. "Операции банков" Закона Республики Узбекистан "О банках и банковской деятельности" определено, что банки не вправе непосредственно заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью за исключением случаев, предусмотренных законодательством". В связи с этим отечественное страховое законодательство для обеспечения эффективного регулирования проведения банковского страхования должно совершенствоваться в соответствии с международной практикой банковского страхования с учетом специфики развития Узбекистана.

4. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность экономики в целом и поэтому развитие национальной системы страхования – одна из важных стратегических задач в области дальнейшего развития инфраструктуры рынка. Страховой рынок республики находится в стадии дальнейшего развития и реформирования. Государственная политика, направленная на его поддержку, модернизацию и развитие дает определенные положительные результаты. Основной задачей страховых компаний Узбекистана на ближайшую перспективу остается более полное удовлетворение существующих потребностей физических и юридических лиц в качественной страховой защите отечественный страховой рынок значительно моложе, чем страховые рынки ведущих западных стран, многие из которых существуют уже более 100 лет и, как следствие этого, в стране страхуется не более 10% рисков, при том, что в большинстве развитых стран - не менее 90 - 95%. В этой связи есть все основания полагать, что у страхового рынка Узбекистана имеется существенный потенциал для роста.

5. В Узбекистане большинство видов страхования банковской деятельности еще не получило широкого развития, что связано как с отсутствием стабильного спроса на него со стороны потенциальных страхователей, так и с неподготовленностью многих страховщиков к его проведению. Операции по многим видам страхования банковской деятельности проводятся ограниченным числом страховщиков, что обусловлено их спецификой.

6. Управление рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и стабильности банковского бизнеса за рубежом. Банковское страхование является одним из стандартных продуктов для банков на мировом рынке. Наличие такого покрытия обычно выдвигается как одно из стандартных условий при открытии, например, международных банковских кредитных линий или установлении корреспондентских отношений. В настоящее время, практически полное отсутствие банковского страхования на отечественном рынке в значительной мере тормозит эффективное развитие сотрудничества между отечественными и крупными западными банками. Широкое внедрение в банках такого страхового покрытия в Узбекистане, помимо повышения надежности и стабильности деятельности данного сектора финансово-кредитной системы, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции отечественной банковской системы в международную.

7. На сегодняшний день основные проблемы дальнейшего развития банковского страхования в республике связаны с практическим отсутствием единой нормативно-правовой базы, которая определяла бы основные требования к банковскому страхованию в целом, права и обязанности сторон и основные условия осуществления банковского, единые термины и определения, дополнительные льготы, предоставляемые исключительно для страховщиков, занимающихся исключительно банковским страхованием.

8. В правовом поле Узбекистана реальной формой высочайшей стадии развития банковского страхования является создание или общее владение крупным системным банком и крупной универсальной страховой компанией, которые входят в одну финансово-

промышленную группу, которая осуществляет конвергенцию каналов продаж банковско-страховых продуктов.

Более высокие шансы успешной реализации модели банковского страхования появляются в тех случаях, когда в рамках финансово-промышленной группы решается глобальная задача – создание финансового супермаркета при участии универсальных и инвестиционных банков, инвестиционных фондов, а также универсальной страховой компании и специализированной компании банковского страхования, стратегия и направления бизнеса которых дополняют друг друга.

Суммируя вышеизложенное, можно дать ряд практических рекомендаций:

- ❖ подготовка в рамках высшего и послевузовского образования специалистов - страховщиков, имеющих помимо базовой страховой подготовки углубленные знания по организации банковского страхования, оценки уровня риска и максимально возможного убытка, заключения и сопровождения договоров, а также урегулирования претензий в области банковского страхования;

- ❖ организация стажировок и обучающих семинаров для специалистов по банковскому страхованию за рубежом в ведущих страховых и перестраховочных компаниях в целях повышения квалификации и расширенного обучения;

- ❖ постоянное совершенствование правил банковского страхования, регулирование тарифной политики на отечественном страховом рынке с учетом специфики этого вида страхования. Данные мероприятия могут осуществляться, например, через Ассоциацию профессиональных участников страхового рынка Узбекистана как объединение, разрабатывающее и утверждающее стандартные правила страхования;

❖ организация эффективного взаимодействия отечественных страховых компаний с ведущими зарубежными страховщиками и перестраховщиками при осуществлении банковского страхования для получения консультаций и

организации перестрахования рисков банковской деятельности;

❖ популяризация видов банковского страхования среди потенциальных страхователей.

Список использованной литературы:

1. <https://www.capgemini.com/news/world-insurance-report-2019>.
2. <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-bankovskih-riskov-1>
3. Амосова Н.А. Теория и практика страхования банковской деятельности в транзитивной экономике (диссертация). <https://www.dissercat.com/content/teoriya-i-praktika-strakhovaniya-bankovskoi-deyatelnosti-v-tranzitivnoi-ekonomike>
4. Аверченко О.Д. Механизм интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в Российской Федерации (монография). https://vss.nlr.ru/archive_catalog.php?project_ID40&rid=1907
5. Статьи в журналах «Финансы», «Вестник науки», «Журнал исследований по управлению», посвященные оценке рисков, платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. https://vss.nlr.ru/archive_catalog.php?project_ID40&rid=1907
6. <https://imda.uz/ru/itogi-2024-goda/>
7. <https://imda.uz/ru/itogi-2024-goda/>
8. <https://kapitalsugurta.uz/>