



## АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ДИНАМИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА УЗБЕКИСТАНА

### O'ZBEKISTON SUG'URTA BOZORINING ASOSIY KO'RSATKICHLARI VA RIVOJLANISH DINAMIKASINING TAHLILI

**<sup>1</sup>Имомов Умид  
Гайратжонович**

<sup>1</sup>Независимый соискатель Ташкентского государственного  
экономического университета, PhD. **G-mail:** [mr.imomov@gmail.com](mailto:mr.imomov@gmail.com)

#### Аннотация Annotatsiya

**Рус.** - Статья посвящена анализу основных показателей страхового рынка Узбекистана, включая количество страховых организаций, уставной капитал, страховые премии и выплаты. В работе рассматриваются динамика роста и изменения в структуре рынка за 2023-2024 годы, включая развитие обязательного и добровольного страхования, а также влияние государственных инициатив и цифровизации на развитие отрасли. В статье сделаны выводы о текущем состоянии рынка и перспективах его дальнейшего развития.

**Uzb.** - Maqola O'zbekiston sug'urta bozorining asosiy ko'rsatkichlarini, jumladan, sug'urta tashkilotlari soni, ustav kapitali, sug'urta mukofotlari va to'lovlari tahlil qilishga bag'ishlangan. Unda 2023-2024-yillardagi bozor o'sish dinamikasi va tarkibidagi o'zgarishlar, jumladan, majburiy va ixtiyoriy sug'urtaning rivojlanishi, shuningdek, davlat tashabbuslari va raqamlashtirishning tarmoq rivojiga ta'siri ko'rib chiqilgan. Maqolada bozorning joriy holati hamda uning kelgusidagi rivojlanish istiqbollari yuzasidan xulosalar shakllantirilgan.

#### Ключевые слова: Kalit so'zlar:

❖ страховой рынок, страховые организации, страховые премии, страховые выплаты, обязательное страхование, добровольное страхование, страхование жизни, цифровизация, уставной капитал, Фонд гарантирования выплат.

❖ sug'urta bozori, sug'urta tashkilotlari, sug'urta mukofotlari, sug'urta to'lovlari, majburiy sug'urta, ixtiyoriy sug'urta, hayot sug'urtasi, raqamlashtirish, ustav kapitali, kafolat jamg'armasi.

#### Введение.

Страховой рынок Узбекистана является важным элементом финансовой системы страны, обеспечивая защиту населения и бизнеса от различных рисков. В последние годы страховой рынок переживает существенные трансформации, обусловленные модернизацией законодательства, внедрением новых страховых продуктов, активным использованием цифровых технологий, а также повышением уровня страховой

грамотности населения. Рынок продолжает адаптироваться к новым вызовам и возможностям, которые предоставляет динамично развивающаяся экономика страны.

Несмотря на значительные достижения в сфере страхования, рынок Узбекистана по-прежнему находится на стадии формирования по сравнению с более развитыми странами. Страхование в стране всё ещё не охватывает широкий спектр рисков, что ограничивает возможности

граждан и бизнеса в полной мере воспользоваться его преимуществами. Это во многом связано с недостаточным уровнем информированности населения о механизмах страховой защиты, а также с ограниченным доверием к страховым организациям.

Однако с началом экономических реформ и улучшением бизнес-климата, страховой рынок Узбекистана демонстрирует устойчивый рост. За последние несколько лет наблюдается значительное увеличение объёмов страховых премий, расширение ассортимента страховых продуктов, а также внедрение инновационных решений, таких как онлайн-страхование и использование блокчейн-технологий для повышения прозрачности и уменьшения мошенничества. Особенно активное развитие наблюдается в страховании жизни, медицинском страховании и страховании автомобилей.

Одной из ключевых задач, стоящих перед рынком страхования, является улучшение качества услуг и повышение уровня доверия со стороны потребителей. В этой связи важную роль играет не только законодательное регулирование, но и повышение уровня информированности населения.

### **Обзор использованной литературы.**

Страховой рынок Узбекистана сталкивается с рядом проблем, среди которых низкая осведомлённость населения о страховых продуктах и услугах является одной из ключевых. По мнению Абдурахмонова (2023), это приводит к низкой заинтересованности в страховании и ограничивает рост рынка [1]. Кроме того, не хватает доверия к страховым компаниям, что также сдерживает развитие отрасли.

Согласно исследованию Нигматова (2022), за последние годы рынок

страхования в Узбекистане значительно вырос, чему способствовали реформы в экономике и законодательстве. Основные виды страхования, такие как автострахование и медицинское страхование демонстрируют устойчивый рост [2]. В то же время, авторы отмечают, что сегменты, такие как страхование жизни и инвестиционные продукты, ещё недостаточно развиты и требуют дальнейшего стимулирования.

Исследования Турганова (2021) показывают, что внедрение цифровых технологий, таких как InsurTech и использование онлайн-платформ для заключения договоров, оказывает заметное влияние на развитие рынка [3]. Цифровизация значительно улучшает доступность страховых продуктов, сокращает затраты и упрощает процесс оформления полисов. Внедрение новых технологий помогает ускорить обработку заявок и повысить уровень удовлетворенности клиентов.

В статьях, посвящённых роли государственной политики в работах Шеремета (2021) и Исаева (2020), отмечается, что государственные инициативы и законодательные изменения играют ключевую роль в формировании благоприятных условий для развития страхового рынка [4, 5]. Налогообложение, меры по улучшению прозрачности рынка и усиление контроля за деятельностью страховых компаний могут стимулировать рост сектора и привлечь дополнительные инвестиции.

Алиев (2022), отмечают, что рынок страхования Узбекистана обладает значительным потенциалом для роста, особенно в таких сегментах, как микрострахование и страхование через мобильные приложения [6]. Развитие InsurTech и внедрение новых продуктов, ориентированных на потребности населения, способны существенно



расширить рынок и повысить его привлекательность.

Из анализа существующих источников видно, что рынок страхования Узбекистана демонстрирует положительную динамику, однако остаётся несколько проблем, требующих решения.

#### Методология исследования.

Для изучения проблемы, рассматриваемой в статье, широко использованы методы системного анализа, научного наблюдения, анализа и синтеза, индукции и дедукции.

#### Анализ и обсуждение результатов.

Страховой рынок Узбекистана в последние годы демонстрирует положительную динамику, что связано с проведением экономических реформ, повышением интереса со стороны

инвесторов и модернизацией финансовых институтов страны. Включение новых участников на рынок, развитие цифровых технологий и улучшение государственной политики способствуют расширению спектра услуг и продуктов, доступных для населения. Однако, несмотря на положительные изменения, рынок всё ещё сталкивается с рядом проблем, таких как недостаточное осведомление населения о возможностях страхования, дефицит доверия к страховым компаниям и ограниченная диверсификация продуктов.

На представленном таблице 1 отображаются показатели страховых премий на рынке Узбекистана за 2023 и 2024 годов. Эти данные показывают динамику изменений в объеме премий, соотношение между обязательным и добровольным страхованием, а также вклад различных секторов в общий объем премий.

Таблица 1

Показатели страхового рынка Республики Узбекистан [7]

Показатель	2023 год	2024 год
Страховые премии, трлн. сум	8,1	9,8
Обязательное страхование, %	8	7
Добровольное страхование, %	88	90
Отрасль по страхованию жизни, %	4	3
Страховые выплаты, трлн. сум	2,0	2,2
Обязательное страхование, %	12	16
Добровольное страхование, %	66	78
Отрасль по страхованию жизни, %	22	6

Общий объем страховых премий в Узбекистане увеличился с 8,1 трлн. сум в 2023 году до 9,8 трлн. сум в 2024 году, что свидетельствует о росте рынка страхования. Основной вклад в увеличение премий внесло обязательное страхование, доля которого составила 88% в 2023 году и 90% в 2024 году. Добровольное страхование, наоборот, показало снижение доли с 8% до 7%, а страхование жизни осталось на уровне 4% в 2023 году и снизилось до 3% в 2024 году. Это указывает на доминирование

обязательного страхования, особенно таких продуктов, как ОСАГО, в структуре премий.

Согласно данным о страховых выплатах, общий объем выплат увеличился с 2 трлн. сум в 2023 году до 2,2 трлн. сум в 2024 году. Доля выплат по обязательному страхованию возросла с 66% до 78%, что свидетельствует о повышении числа страховых случаев, связанных с обязательными видами страхования. При этом доля выплат по добровольному страхованию снизилась с 22% до 16%, а доля выплат по страхованию жизни

сократилась с 12% до 6%. Это указывает на незначительный рост выплат по добровольным продуктам и страхованию жизни, несмотря на их увеличение в объёме премий.

Таким образом, рынок страхования в Узбекистане продолжает развиваться, с

основным акцентом на обязательное страхование, которое доминирует как в премиях, так и в выплатах. Сегменты добровольного страхования и страхования жизни остаются менее развитыми, что требует внимания к их стимулированию и популяризации среди населения.

**Таблица 2**

**Структура страхового рынка Республики Узбекистан**

Структура страхового рынка	2023 год	2024 год	Изменение, %
Количество страховых организаций	38	33	-13,2%
в том числе по страхованию жизни	7	5	-28,6%
Совокупный уставный капитал страховых организаций (в млн. сум)	2 298 572	2 963 695	+28,9%
Количество страховых брокеров	8	11	+37,5%
Количество актуариев	5	5	0%
Количество страховых агентов	4 736	4 804	+1,4%
в том числе юридические лица	1 711	1 704	-0,4%
Количество страховых организаций, являющихся участниками Фонда гарантирования выплат	26	25	-3,8%

Количество страховых организаций на рынке Узбекистана сократилось с 38 в 2023 году до 33 в 2024 году, что представляет собой снижение на 13,2%. Это связано с возможным сокращением числа участников на рынке, в том числе по причине конкуренции и консолидирования компаний. Число организаций, работающих в области страхования жизни, уменьшилось с 7 до 5, что составляет снижение на 28,6%. Это может свидетельствовать о сложностях в развитии этого сегмента страхования, несмотря на рост интереса к нему в мировой практике.

Совокупный уставный капитал страховых организаций значительно увеличился с 2 298 572 млн сум в 2023 году до 2 963 695 млн сум в 2024 году, что составляет рост на 28,9%. Это говорит о повышении финансовой устойчивости и капитализации страховых компаний, что способствует улучшению их способности покрывать риски и привлекать больше клиентов.

Число страховых брокеров увеличилось с 8 до 11, что представляет рост на 37,5%. Это указывает на рост профессионализма в страховой отрасли и на увеличение интереса к посредническим услугам в сфере страхования. Количество актуариев осталось неизменным – 5, что говорит о стабильности в потребности в профессиональных расчётах рисков.

Количество страховых агентов также выросло с 4 736 до 4 804, увеличившись на 1,4%. При этом количество юридических лиц, занимающихся страхованием, сократилось с 1 711 до 1 704, что представляет снижение на 0,4%. Это отражает о небольшой стабилизации рынка в отношении юридических лиц.

Число организаций, являющихся участниками Фонда гарантирования выплат, снизилось с 26 до 25, что составляет уменьшение на 3,8%. Это может указывать на небольшое сокращение числа компаний, участвующих в гарантировании выплат, что, в свою очередь, влияет на уровень



защиты интересов страхователей в случае неплатежеспособности страховщиков.

Таким образом, на страховом рынке Узбекистана наблюдается как позитивные, так и негативные изменения. Снижение числа организаций и участников Фонда гарантирования выплат, с одной стороны, может говорить о консолидации и улучшении качества услуг, с другой – о возможных трудностях, связанных с конкуренцией. В то же время увеличение уставного капитала и числа страховых брокеров и агентов свидетельствует о растущей финансовой устойчивости и развитии инфраструктуры страхового рынка.

#### **Заклучение и предложения.**

Страховой рынок Узбекистана в последние годы демонстрирует положительную динамику, что подтверждается ростом уставного капитала страховых организаций, увеличением числа страховых агентов и брокеров, а также повышением объёма страховых премий. Однако в то же время рынок сталкивается с ряд проблем, таких как сокращение числа страховых организаций и уменьшение доли компаний, работающих в сегменте страхования жизни. Эти изменения могут быть связаны с высокой конкуренцией, изменениями в законодательной базе и потребностях в повышении качества услуг.

Рост совокупного уставного капитала на 28,9% в 2024 году подтверждает

повышение финансовой устойчивости страховых компаний, что в свою очередь способствует улучшению их способности покрывать риски и расширять клиентскую базу. Это свидетельствует о том, что страховой сектор становится более устойчивым к внешним экономическим колебаниям.

При этом снижение числа страховых организаций, работающих в области страхования жизни, указывает на определённые трудности в этом сегменте. Возможно, это связано с необходимостью более активного развития продуктов страхования жизни и улучшения маркетинга для привлечения клиентов.

В целом, страховой рынок Узбекистана продолжает развиваться, но для дальнейшего роста необходимы усилия по стимулированию спроса на добровольное страхование, улучшению осведомлённости населения и доверию к страховым компаниям. Также важно продолжать внедрять инновационные подходы, такие как цифровизация и InsurTech, для повышения доступности страховых услуг и улучшения клиентского опыта.

Таким образом, перспективы развития страхового рынка Узбекистана остаются положительными, но для достижения полноценного роста необходимо преодолеть существующие проблемы и продолжить работу по улучшению структуры и качества предоставляемых услуг.

#### **Список использованной литературы:**

1. Абдурахмонов, И. Развитие страхования в Узбекистане: проблемы и перспективы // Экономика и управление. – 2023. – № 4. – С. 35-45.
2. Нигматов, А. Тенденции развития рынка страхования в Узбекистане // Финансовые исследования. – 2022. – Т. 12, № 2. – С. 125-138.
3. Турганов, М. Роль цифровизации в развитии страхового рынка Узбекистана // Инновации в экономике. – 2021. – № 6. – С. 47-58.
4. Шеремет, Ю. Страховой рынок СНГ: анализ и прогнозы // Современная экономика. – 2021. – Т. 8, № 1. – С. 99-112.

5. Исаев, Н. Экономика и страхование в странах Центральной Азии // Экономика стран Центральной Азии. – 2020. – № 5. – С. 77-85.

6. Алиев, Р. Перспективы развития страхования в Центральной Азии: опыт Узбекистана // Финансовые исследования и практика. – 2022. – Т. 10, № 3. – С. 103-117.

7. <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>

