



Volume: 02 Issue: 05 | May 2021 ISSN: 2660-454X

<http://cajitmf.centralasianstudies.org/index.php/index>

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Закирходжаева Ш. А.¹

Received 10th April 2021,
Accepted 21st April 2021,
Online 15th May 2021

¹ Ташкентский финансовый
институт

ABSTRACT: В данной статье рассматриваются современные тенденции развития страхового рынка. Определены факторы, способствующие росту страхового рынка. Проведен анализ и сопоставление состояния страхового рынка Узбекистана с рынками других стран. На основе проведенных исследований выявлены особенности состояния, недостатки и проблемы страхового рынка Узбекистана. В соответствии с полученными результатами даны рекомендации по развитию страхового рынка и улучшению качества оказываемых услуг.

Keywords: страховые услуги, страховой рынок, страховая премия валовая премия, страховые компании, институциональное развитие, страховой бизнес, страховщики.

Введение

Развитие мирового рынка страхования напрямую зависит от экономических тенденций, которые актуальны в мировой экономике. Кризисные явления в финансовой сфере, валютные колебания, смена ценовой конъюнктуры – вот далеко неполный перечень факторов, оказывающих непосредственное влияние на страховой рынок в целом и на каждую из страховых компаний, в частности.

Рост количества стихийных бедствий, климатические изменения на планете, развитие автомобилестроения, в том числе, беспилотных автомобилей, уровень распространения заболеваний и другие тенденции вносят коррективы в функционирование мирового страхового рынка.

На сегодняшний день мировая экономика погружается в кризис. Коронавирус сначала парализовал часть производств в Китае, затем остановил сотни предприятий в Европе и Азии, вслед за ними настал черед США.

Поскольку вспышка коронавируса продолжает вызывать беспокойство во всем мире, страховая отрасль сталкивается с потенциально далеко идущими последствиями, но у нее есть опыт, чтобы справиться с тем, что может произойти.

Исходя из того, что отрасль извлекла уроки из исторических проблем пандемии, таких как «Испанский грипп» 1918 года и, в последнее время, вспышка лихорадки Эбола, начинавшаяся в 2014 году, практически не существует аспекта страхового бизнеса, на который не повлияла бы глобальная пандемия.

Обзор литературы

По мнению экономиста и партнера компании «Wilson Elser» Пола Уайта глобальная пандемия может иметь серьезные последствия для страховой отрасли. На самом деле, из-за отсутствия лучшего слова, «чума», которая возникает в результате глобальной пандемии, если ее не контролировать, может стать бедствием.

В общем, пандемия - это глобальная вспышка заболевания. Пандемия гриппа, похожая на то, что происходит сейчас с коронавирусом, обычно возникает, когда появляется новый вирус гриппа, от которого у людей практически нет иммунитета или нет вакцины.

Пандемии становятся все более угрожающими в нашем обществе, потому что у нас есть небольшое глобальное сообщество, широко распространенные коммерческие авиаперевозки и широкие международные перевозки продовольствия, что создает возможности для передачи вируса и предоставляет средства для быстрого распространения заражения в отношении вируса, такого как коронавирус.

Коронавирусы представляют собой большое семейство вирусов, которые распространены у многих различных видов животных, включая верблюдов, крупного рогатого скота, кошек и летучих мышей. Редко, коронавирусы животных могут инфицировать людей, а затем распространяться среди людей, но у нас примеры таких вирусов как MERS, SARS, а теперь и новый коронавирус COVID-19.

11 февраля 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила официальное название болезни, вызывающей текущую вспышку коронавируса: COVID-19. Первые случаи заболевания были обнаружены в городе Ухань, провинция Хубэй, Китай, и эпидемия продолжает расширяться.

Китайские чиновники сообщили о десятках тысяч случаев заболевания в Китае. Болезни, большинство из которых связаны с поездками из Уханя, также регистрируются во все большем количестве мест по всему миру, включая США. США сообщили о первом подтвержденном случае индивидуального распространения этого вируса 30 января 2020 года.

За вирусом очень внимательно следят, потому что мы находимся на той стадии, когда у нас есть вирус, у нас нет вакцины для него, и мы находимся в ситуации, когда мы получаем передачу коронавируса от человека человеку.

По словам финансиста Роберта Лейна, являющимся вице-президентом страховой компании «Alliant Insurance», в период пандемии коронавируса растут потери от прерывания бизнеса (BI) и страховщики получают уведомления о претензиях тысячами.

Кроме того, страховщики быстро переходят к добавлению исключений в страховые полисы отмены событий и отказываются предоставлять покрытие для полисов на будущее.

Глава холдинга «McCarter & English's Insurance Recovery, Litigation and Counseling practice» Шерилин Пастор отметила, что страхование общей ответственности может быть связано со вспышкой коронавируса, если есть претензии третьих лиц о нанесении телесных повреждений в результате воздействия вредных условий или неспособности принять разумные меры предосторожности для защиты от риска заражения вирусом.

Даже когда такой охват предоставляется, может быть исключение в отношении эпидемий или пандемий, и определение этих терминов будет иметь важное значение. Кроме того, может быть затронуто страхование ответственности директоров и должностных лиц, если произойдет судебный процесс с акционерами, которые будут утверждать, что компания не разработала адекватные планы действий в чрезвычайных ситуациях, не соблюдала рекомендуемые или требуемые протоколы или не раскрывала риски, которые повлияли на финансовые результаты.¹

Методы исследований

В процессе исследований используются методы по уменьшению негативного влияния коронавирусной пандемии на мировой страховой рынок, а также предложения и решения по восстановлению и дальнейшему развитию мирового и отечественного страхового рынка после периода данной пандемии.

Обсуждение анализов и результатов

Страховая отрасль хорошо подготовлена к тому, чтобы противостоять этой вспышке коронавируса, особенно после того, как пережили многие катастрофические события последнего десятилетия. Со всеми глобальными катастрофическими событиями за последнее десятилетие - лесные пожары, ураганы, торнадо, предыдущие вспышки и тому подобное - страховщики имеют большой опыт работы с непредвиденными событиями, влияющими на население

По прогнозу рейтинговое агентство S&P Global, внезапный сбой в мировой экономике спровоцирует глобальную рецессию в 2020 году. По мнению аналитиков S&P, годовой рост мирового ВВП не превысит 1-1,5%, самым тяжелым будет второй квартал.²

Хотя возможное влияние Covid-19 (более широко известного как Coronavirus) на мировой страховой рынок остается неясным, международные аналитики полагают, что существует вероятность того, что эта проблема заставит страховщиков максимально увеличить перестраховочное покрытие своих рисков.

Поскольку вирус продолжает распространяться в Азии, Европе, Африке и США, страхи, связанные со здоровьем, продолжают расти.

Цепочки поставок были прерваны; крупные события и мероприятия отменены; офисы закрыты; планы поездок отменены, и последствия будут ощущаться в течение недель и месяцев.

Аналитики отмечают, что к потенциальным претензиям относятся следующие классы страхования и перестрахования: жизнь и здоровье, непредвиденные события, НС и прерывание бизнеса.

Тем не менее, существует вероятность влияния на другие менее очевидные бизнес-классы, такие как ошибки руководства и должностных лиц, доставка и грузоперевозки, ответственность работодателя и гражданская ответственность.

Перестраховщики неизбежно будут смотреть на то, как изменятся агрегированные убытки, связанные с Covid-19, чтобы максимизировать покрытие убытков при любом перестраховании.

¹ <https://www.insur-info.ru/>

² <https://www.standardandpoors.com/>

Пандемия коронавируса серьезно ударит по страховому рынку в 2020 году. Продолжающаяся пандемия нового коронавируса и его беспрецедентное давление на экономику вносят жесткие коррективы в том числе и в динамику страхового рынка. По нашим ожиданиям, сильнейшему негативному влиянию будут подвержены все сегменты добровольного страхования, обязательные виды, вероятно, пострадают в меньшей степени.

Пандемия коронавируса не приведет к резкому росту выплат страховых компаний, так как подобные случаи обычно относятся к исключениям из страхового покрытия. В отличие, например, от США расходы на лечение людей будут покрываться по программе ОМС.

Однако страховой бизнес все же ощутит на себя негативное влияние пандемии, считают аналитики. Снижение премий в результате приостановки авиасообщения с большинством стран, уменьшения грузооборота, отмены массовых мероприятий, ухудшения финансового положения предприятий малого и среднего бизнеса неизбежно. Кроме того, последствия кризиса коснутся и инвестиционных доходов страховщиков.

Зарубежные страховые компании в настоящий момент приостановили оформление договоров по страхованию рисков отмены мероприятий, запланированных на ближайшую перспективу. При этом события, которые наступили из-за коронавируса, могут подпадать под покрытие уже действующих договоров, если такой риск в них прописан.

Некоторые зарубежные страны рекомендовали страховым организациям идти навстречу клиентам при просьбах о продлении сроков урегулирования страховых случаев и об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования в случае предоставления ими официального подтверждения диагноза коронавирусной инфекции.

Что касается прогноза развития отрасли в целом на 2020 год, поддержку страховщикам может оказать активное внедрение IT-технологий. В то же время на снижение сборов и рост убыточности будут оказывать влияние такие факторы, как снижение кредитования физлиц, рост стоимости запчастей для автотранспорта из-за удорожания валюты, снижение продаж новых автомобилей.

Несмотря на растущую неопределенность вокруг пандемии коронавируса, перестраховщики во всем мире хорошо капитализированы и сохраняют устойчивость благодаря долгой истории инновационного и разумного управления рисками.

Неблагоприятные воздействия пандемии могут ограничить потенциал перестраховщиков, что будет способствовать дальнейшему поддержанию роста тарифов. Поэтому сегмент глобального перестрахования имеет все возможности для того, чтобы противостоять этим рискам.

Тем не менее, страховщикам надо внимательно следить за ситуацией и, если пандемия вызывает длительный экономический спад или правительства введут законодательные ограничения, или если появляются другие непредвиденные события, оно соответствующим образом откорректирует свои прогнозы.

Для мировой отрасли перестрахования, не связанной со страхованием жизни, американское рейтинговое агентство «A.M. Best» на сегодняшний день рассматривает риск андеррайтинга от COVID-19 управляемым. Аналитики в значительной степени отмечают, что степень потерь будет зависеть от продолжительности пандемии в мире.

Зарубежные страховые компании с наибольшим потенциалом застрахованных убытков относятся к специальным классам бизнеса, таким как отмена мероприятий, поездки, кредит (поручительство) ипотека, сельское хозяйство и прерывание бизнеса.

Однако покрытие прерывание бизнеса, как правило, связано с потерей или повреждением физического имущества застрахованного лица. Договора, которые охватывают условное прерывание бизнеса, обычно инициируются физическим ущербом имуществу предприятия.

Конечно, продолжающаяся пандемия COVID-19 является проблемой для перестраховщиков, и ожидается, что рынок получит убытки по нескольким направлениям, надежная капитализация сегмента с поправкой на риск означает, что перестраховщики находятся в хорошем положении, чтобы покрыть любые потенциальные потери COVID-19 как в андеррайтинге, так и в инвестициях.

В значительной степени уровень потерь будет зависеть от продолжительности пандемии. Договора перестрахования обычно содержат исключения для убытков, которые являются результатом заразных болезней пандемий и действий гражданских или военных властей.

Американское рейтинговое агентство «А.М. Best» также видит потенциальное негативное краткосрочное влияние на страховые и перестраховочные премии, которые будут усугублять влияние заявленных убытков и расходов. Однако это будет смягчено меньшими потерями.³

Общий капитал с поправкой на риск в глобальном перестраховочном сегменте был исключительно устойчивым в последние годы, в основном благодаря относительно низким уровням леввереджа андеррайтинга.

Качество инвестиций также остается консервативным, и отрасль сохраняет низкую подверженность инвестициям в облигации и акции с низким инвестиционным уровнем.

Глобальный рынок перестрахования жизни, как правило, более сконцентрирован, чем нонлайф-рынок с меньшим количеством игроков, занимающих большую долю рынка. Основные перестраховщики жизни традиционно избегали инвестиционных рисков, связанных с несколькими продуктами в сфере первичного страхования жизни.

Сегмент перестрахования жизни начал год с большой капитализацией, но, как и в случае с рисковыми перестраховщиками, нереализованные убытки негативно отразятся на их краткосрочной прибыли.

Риск смертности является критическим фактором. В настоящее время даже самые консервативные оценки все еще предполагают что, учитывая имеющуюся в настоящее время информацию, смертность от COVID-19 будет значительно ниже пандемии, которая появляется один раз в 200 лет - сценарий, который большинство перестраховщиков используют для стресс-тестирования капитала.

Фактические цифры будут зависеть от того, насколько эффективны действия правительства по сдерживанию и замедлению распространения инфекции, а также от способности местных жителей лечить тяжелые случаи.

Германский перестраховщик «Hannover Re» подсчитал, что его максимальные убытки по классам имущества и несчастных случаев (P&C) от коронавируса составляет около 200 млн. евро.

Цифра в 200 миллионов евро, к которой пришли аналитики, объясняет отмену Олимпийских игр в Токио 2020, а также отмену крупных спортивных мероприятий.

Однако руководство заявило, что оно не считает возможную отмену Олимпийских игр «опасной для перестраховщика», поскольку отмена также не является основным направлением в его портфеле спортивных рисков.

³ <https://www.ambest.com/>

Перестраховщик подтвердил возможные убытки только по перестрахованию рисков имущества и от несчастных случаев, а не перестрахования жизни и здоровья. Выплаты по R&C-перестрахованию будут связаны с отмененными событиями или перерывами в работе, которые произойдут в течение года из-за прогрессивного распространения коронавируса.

Немецкая перестраховочная компания «Hannover Re», была хорошо защищена с точки зрения жизни и здоровья бизнеса благодаря индексному покрытию на случай пандемии в размере 360 млн. евро, которое она обеспечивает для США, Австралии, Великобритании и других стран. Таким образом, существует взвешенная величина смертности в Соединенных Штатах, Великобритании и Австралии. И если взвешенное значение достигает определенного индекса, превышает определенный параметр, то платеж становится обязательным. И это ограничено 360 млн. евро.⁴

В зависимости от того, насколько далеко будет превышен индекс, настолько будет более высокая оплата. Но для этого смертность населения в этих странах должна была бы значительно возрасти.

Но «Hannover Re», скорее всего, будет ощущать воздействие коронавируса в большей степени через замедление мировой экономики, что может повлиять на объемы премий.

На фоне вспышки коронавируса американское рейтинговое агентство «AM Best» заявил, что считает, что европейские страховщики и перестраховщики имеют хорошие возможности для управления их потенциальной подверженностью риску пандемии.

COVID-19 потенциально может бросить вызов европейским перестраховщикам, как по активам, так и по пассивам в их балансах, хотя наибольшее влияние, вероятно, окажет экономический спад, вызванный вирусом.

Но, несмотря на значительную неопределенность в отношении убытков для страховщиков, отрасль уже давно осознала потенциальную опасность, которую представляют пандемии.

Например, финансовые рынки были особенно нестабильными в последние недели, но ожидается, что страховая отрасль в целом не сильно пострадает, учитывая ее относительно скромное воздействие на фондовые рынки.

Точно так же перспектива глобального экономического спада, вызванного коронавирусом, может привести к глобальному снижению спроса на страхование, но американское рейтинговое агентство «AM Best» ожидает, что это будет компенсировано меньшим числом страховых выплат отрасли, которые обычно приходят с периодами более слабой экономической активности.

Страхование кредитов является одной из сфер, которые могут ощутить влияние сбоя на глобальную торговлю, но страховые претензии появятся с задержкой, пока платежи по кредитам не будут просрочены.

Тем не менее, страховщики кредитных рисков уже используют проективный подход, постоянно отслеживая риски и готовясь к сокращению лимитов при выявлении проблемы.

Сохраняется также неопределенность в связи с тем, что страховые компании в случае непредвиденных обстоятельств отмены таких крупных мероприятий, как Олимпийские игры в Токио и чемпионат Европы по футболу УЕФА, смогут не платить по договорам, поскольку пандемия, как правило, не покрывается полисом на случай непредвиденных обстоятельств.

⁴ <https://www.hannover-re.com/>

Существует также некоторое расхождение в отношении триггеров для страхования на случай непредвиденных обстоятельств, поскольку организаторы, которые решили отменить событие в качестве меры предосторожности, вряд ли выплаты от страховщиков.

Ухудшение баланса активов страховщиков, например, инвестиционные убытки, ведущие к снижению прибыли и снижению коэффициента платежеспособности, может оказать большее влияние на повышение тарифов по некоторым классам страхования.

Кроме того, любые претензии в специализированных отраслях бизнеса, таких как страхование торговых кредитов или отмена массовых мероприятий, могут очень быстро привести к укреплению страховых рынков.

По состоянию на 10 мая 2021 года, в мире от коронавирусной болезни COVID-19 умерли 3306723 человек (+9888 за сутки), около 159 млн заразились, более 19 млн инфицированы в настоящее время, около 137 млн заразившихся признаны выздоровевшими. Средняя летальность: 2,1%.

Больше всего заразившихся выявлено в США: более 33 млн человек. Около 23 млн в Индии. Более 15 млн в Бразилии. Более 5 млн во Франции и Турции. Более 4 млн в России, Великобритании, Италии. Более 3 млн в Испании, Германии, Аргентине, Колумбии. Более 2 млн в Польше, Мексике, Иране, Украине. Более 1 млн в Перу, Чехии, Индонезии, ЮАР, Нидерландах, Чили, Канаде, Ираке, Филиппинах, Румынии, Бельгии, Швеции.

В Узбекистане на сегодняшний день зарегистрировано более 94 759 случаев коронавируса, выздоровели, всего 90 292 и 662 летальных исходов.⁵

США — крупнейший рынок страхования в мире и страна-лидер по расходам на здравоохранения, несмотря на то, что страховые премии обеспечивают всего 7-8% от ВВП страны, а темпы роста американского страхового рынка минимальны: до 2% в год.

Медицинские учреждения — частные, и для обслуживания в них нужна страховка. Ее наличие у каждого гражданина стало обязательным. Государство субсидирует медицинские услуги людям старше 65 лет, малоимущим и инвалидам, а все остальные жители обязаны либо купить страховку самостоятельно, либо воспользоваться корпоративным пакетом от работодателя.

Похожая ситуация в Германии: 86% населения покрывают стоимость медицинских вмешательств за счет средств национальной системы здравоохранения, и страхование так же составляет 6-7% ВВП. Коммерческие страховки покрывают премиум-сервисы и зачастую идут как часть социального пакета от работодателя. В то же время Германия — один из мировых лидеров не только по качеству медицинских услуг, но и по внедрению IT-сервисов в здравоохранении.

Как и в других развитых странах, где медицинские услуги оплачивает государство, в Германии для страховых компаний более значимым становится страхование имущества, ответственности и жизни. По страхованию жизни и пенсионных накоплений страна входит в четверку крупнейших европейских рынков, наравне с Британией, Францией и Италией. На эту же четверку совокупно приходится около 65% всех европейских страховых премий по полисам, не связанным со страхованием жизни или здоровья.

Говоря о Франции, стоит упомянуть, что эта страна активно использует налоговые льготы для стимулирования рынка страхования. Благодаря этому в ней популярно страхование жизни, которое используется для формирования пенсионных накоплений.

Во-первых, пенсионные страховые программы приносят гражданам большую прибыль, чем банковские вклады.

⁵ [https://www.coronavirus.uz/ ru/](https://www.coronavirus.uz/ru/)

Во-вторых, если гражданин решит забрать все пенсионные накопления у страховщика, то ему нужно будет заплатить только налог с прибыли, которую он успел получить.

Что касается медицинского страхования, то французы обязаны его покупать, однако государство покрывает большую часть стоимости медицинских услуг.

В Великобритании рынок страхования отвечает за 11% ВВП, несмотря на то, что все резиденты страны обеспечены медицинскими услугами государственной системы здравоохранения NHS. Страховой рынок показывает ежегодный прирост, развито страхование автомобилей и недвижимости. Гражданам доступно большое количество интернет-сервисов, облегчающих процесс поиска и покупки полиса. Коммерческие медицинские страховки приобретаются, прежде всего, для более быстрого получения услуг, так как в Национальной системе здравоохранения можно долго ожидать своей очереди к узкому специалисту, а также для получения более качественного сервиса. Система NHS испытывает проблемы с бюджетированием и кадрами, поэтому качество государственных медицинских услуг сильно варьируется в зависимости от региона страны.

Если говорить о страховании жизни, то в Британии распространено так называемое инвестиционное, или пенсионное страхование. Пока гражданин работает, он или его работодатель платят взносы частной страховой компании. После выхода клиента на пенсию страховая либо возвращает ему накопленную сумму взносов, либо делает ежемесячные выплаты, равные определенному % от накоплений, в то же время используя накопления клиента для своих нужд.

В период коронавирусной пандемии пик стрессовой ситуации для страхового рынка еще не пройден, страховщики еще приспосабливаются к работе в новых условиях и должны перестроить свои бизнес-процессы с учетом текущих реалий. В 2020 году объем страховых премий снизится во всех сегментах, но будет менее серьезным для страхования жизни. Снижение объемов кредитования заставит банки стараться зарабатывать на комиссионном доходе. Это может оказать поддержку объемам страховой премии в сегментах накопительное страхование жизни и инвестиционное страхование жизни.

Дальнейшее развитие ситуации будет, естественно, зависеть от карантинно-выходного режима, в котором живет страна. Если к началу лета страна вернется в обычный рабочий ритм, то рынок страхования, можно сказать, отделается легким испугом — падение объемов по итогам года составит 5–10%. Но каждый дополнительный месяц карантина будет съедать от годовой динамики рынка по несколько процентов. По его оценкам, даже при самом негативном сценарии страховой рынок потеряет 15–20%. Контракты с крупными корпоративными клиентами, как правило, перезаключаются в первом квартале.

При позитивном сценарии карантин быстро закончится, а шок для экономики будет краткосрочным — восстановление начнется уже во втором квартале этого года. Но даже при таком развитии событий премии страховщиков в 2020 году сократятся. На рынок повлияет снижение объемов кредитования — в условиях карантина клиенты реже ходят в офисы банков, которые являются для страховщиков основным каналом продвижения некоторых продуктов. Также в отрасли ожидается ухудшения платежеспособного спроса: и граждане, и банки начнут экономить на текущих расходах.

При развитии этого сценария самым уязвимым сегментом окажется страхование от несчастных случаев и болезней — взносы по нему упадут на несколько процентов. Еще на несколько процентов снизятся премии в добровольном медицинском страховании, страховании имущества физлиц и страховании жизни.

При негативном сценарии пандемия COVID-19 окажется затяжной. По итогам 2020 года объем взносов упадет более чем на четверть и едва превысит значительную сумму. Негативный сценарий предполагает, что восстановление страхового рынка начнется не раньше конца этого — начала следующего года.

Заключение

Более устойчивыми в кризис окажутся игроки с хорошо диверсифицированным портфелем по видам продуктов и по клиентам, а также те, кто сможет поддерживать продажи в условиях дистанционной работы. Также важнейшим фактором устойчивости будет являться наличие сильных, прежде всего государственных, акционеров. У тех компаний, которые не имеют ни одного из указанных факторов устойчивости, риски возникновения серьезных проблем особенно велики.

У крупных страховщиков накоплен значительный буфер капитала для абсорбции возможных убытков, что компаниям потребуется финансовая поддержка от регулятора.

Страховым компаниям придется рассчитывать на свои силы. Сгладить кризисные явления некоторые страховые компании смогут за счет сегментов, которые поддерживаются государством.

В отличие от остальных бизнес-направлений рост взносов по итогам года может показать сельхоз страхование. Рост в данном сегменте за счет увеличения финансирования на государственном уровне (субсидии увеличены), а помимо этого — увеличения поддержки на региональном уровне. Этот фактор существенно поддержит рынок, для страхователей крайне важно пересмотреть свою текущую программу страхования в координации со своим брокером и опытным консультантом по страховому покрытию.

В период пандемии нашим отечественным страховщикам можно предложить нижеследующие направления развития страхового бизнеса:

Первое — совершенствование нормативно-правовой базы. Предполагается принятие закона об обязательных видах страхования, (обязательное медицинское страхования) совершенствование механизмов добровольного пенсионного страхования, а также создание Фонда гарантированных выплат по страхованию жизни.

С принятием новых законодательных актов у участников рынка появится возможность использовать новые инвестиционные инструменты.

Сегодня страховщики ограничены в этом плане. Если мы расширим перечень инвестиционных инструментов, это позволит нам завтра участвовать в бюджетном финансировании, частных инвестиционных проектах. Страховые компании смогут выступать учредителями инвестиционных фондов, это будет служить развитию рынка капитала.

Второе — институциональное развитие регулирования страховой деятельности. Будут пересмотрены нормативы платежеспособности страховщиков, повышены размеры уставных фондов, будут предъявляться требования к качеству активов страховых компаний.

Кроме того, планируется пересмотр методики расчета порядка образования и размещения страховых резервов. Со следующего года начинается первый этап перехода на Международные стандарты финансовой отчетности. Это позволит компаниям выйти на международный рынок.

Третье — усиление защиты прав потребителей страховых услуг и других субъектов особенно в период пандемии и популяризация страхования и страховой культуры.

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

«В развитых странах нет отдельных лицензий на страхование жизни и общие виды страхования. У них одна лицензия, что позволяет им сочетать эти два вида и в одном договоре указывать разные страховые случаи. Сегодня в Узбекистане есть 135 видов страхования, они будут увеличены в несколько раз. Это количество будет расти.

Пятое — система подготовки специалистов страхового рынка. На сегодняшний день это направление самым важным и одновременно очень проблематичным.⁶

Реализация всех этих мер даст возможность за два года повысить уровень проникновения общих активов в два раза, плотность — в три раза и премии в более чем три раза.

Список использованной литературы:

1. Страховой портал. – Режим доступа <https://www.insur-info.ru/>.
2. СТРАХОВОЙ ВЕБ-САЙТ. – РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTPS://WWW.STANDARDANDPOORS.COM/](https://www.standardandpoors.com/).
3. СТРАХОВОЙ ВЕБ-САЙТ. – РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTPS://WWW.AMBEST.COM/](https://www.ambest.com/).
4. СТРАХОВОЙ ВЕБ-САЙТ. – РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTPS://WWW.HANNOVER-RE.COM/](https://www.hannover-re.com/).
5. Электронный сайт Министерства Здравоохранения Республики Узбекистан. – Режим доступа <https://www.coronavirus.uz/ru/>.
6. Электронный сайт новости Узбекистана. – Режим доступа <https://www.gazeta.uz/ru/>.
7. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан». № ПП-4412 02.08.2019 – Режим доступа <https://lex.uz/ru/>.

⁶ <https://lex.uz/ru/>