



## АНАЛИЗ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ УЗБЕКИСТАНА

Абдулазизова Угиллой Нуриддинхужа кизи

PhD, зав. сектором в НИЦ "Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана" при ТГЭУ,  
e-mail: [u.abdulazizova@tsue.uz](mailto:u.abdulazizova@tsue.uz)

### ARTICLE INFORMATION

Volume: 1  
Issue: 5  
DOI: [https://doi.org/10.55439/INSURE/vol1\\_iss5/a5](https://doi.org/10.55439/INSURE/vol1_iss5/a5)

### ABSTRACT

В Новом Узбекистане уделяется большое внимание конкурентной политике. Разрабатываются значительные меры по повышению эффективности за счет создания эффективной конкурентной среды на товарных и финансовых рынках, выявления монопольных ситуаций в ведущих отраслях и секторах экономики и сокращения сферы их влияния. Однако, при всех положительных тенденциях развития конкурентной среды в экономике, стоит отметить, что уполномоченными органами не производятся анализы систематического характера. В данной статье нами проведен анализ конкурентной среды на страховом рынке Узбекистана.

### KEYWORDS

*Конкуренция, конкурентная среда, антимонопольное регулирование, рынок страховых услуг.*

### Введение

Страховой рынок, как составная часть финансового рынка, должен оказывать всестороннюю поддержку в обеспечении стабильного роста экономики, создании партнерских отношений, укреплении доверия населения и субъектов предпринимательства к профессиональным участникам страхового рынка, как к надежным партнерам по защите их прав и законных интересов. Весь этот круг вопросов может быть разрешен только лишь при налаженном конкурентном механизме в условиях рыночной экономики.

Отметим, что антимонопольным органом лишь однажды в 2011 году анализировался рынок страховых услуг, в результате которого было выявлено, что при наличии конкуренции на общем рынке страховых услуг, экономическая концентрация была выявлена в региональном разрезе, но никакие меры антимонопольного регулирования не были предприняты. Анализ охватывал периоды с 2006 по 2011 гг., именно поэтому в настоящей статье нами проведен анализ страхового рынка с 2011г. по 2021г.

### Литературный

Д.С.Туленты в своих работах отмечает, что "для оценки структуры конкуренции в страховании может быть использована модель пяти сил конкуренции, разработанная М. Портером. При этом необходимо учитывать специфику функционирования данных сил на страховом рынке (В качестве специфических сил конкуренции в страховании необходимо дополнительно учитывать государство, перестраховщиков, независимых продавцов страхового товара)". [1] В трудах Д.В.Брызгалова основной упор делается на изучение форм конкуренции и факторов конкурентоспособности в процессе цифровизации страховой деятельности [2]. Автором заключено, что "цифровизация страхового рынка влияет на конкуренцию между страховыми компаниями, формируя сдвиг в сторону канальной конкуренции и способствуя появлению новых факторов конкурентоспособности страховых программ, созданных с применением цифровых технологий". Вертоградов В.А. и коллектив авторов [3] в качестве основных методов анализа страхового рынка используют индексы Линда, Херфиндала - Хиршмана и матрицу SV (strength/variety). А.А.Цыганов и др. Отмечают, что «проявление

конкуренции в страховании — это, прежде всего, процесс состязательности за страхователей» [4]. Г.А.Насырова отмечает, что «для оценки уровня концентрации на страховом рынке необходимо разработать специфические критерии, позволяющие снизить риск монополизации отрасли за счет балансирования интересов крупного и среднего бизнеса, страховых организаций и потребителей страховых услуг.» [5].

### Методы

В статье использовались различные методы исследований: абстракция, экономическо-статистический анализ, логический метод и метод группировки.

Олинган натижалар (Results/Результаты). Комплексная оценка уровня концентрации на рынке страховых услуг показала, что рынок страхования на протяжении 2009-2021гг. является низкоконцентрированным с благоприятной динамикой и развитой конкуренцией, снижение показателей говорит о снижении рыночной власти крупных компании и дальнейшем развитии эффективной конкурентной среды..

### Анализ

Проведенный нами анализ показал, что с 2011 по 2021 гг. страховой рынок характеризуется стабильными темпами прироста: объем страховых премий за 2011-2016гг. вырос на 298%, за 2016-2021гг. – 280%, а объем страховых выплат – на 254,6% и 514,9% соответственно.

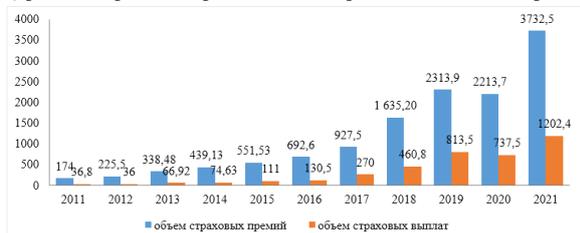
Динамика роста страховых премий из года в год демонстрирует значительные темпы роста, что обусловлено:

- стремлением недавно созданных малых компаний диверсифицировать свою продукцию;
- стремлением существующих компаний выйти на регионы республики;
- ростом капиталоемкости субъектов страхового рынка, страховых резервов;
- ростом обязательных видов страхования и их специфическими изменениями (рост покупательской способности приводит к росту

приобретений автомобилей, что существенно влияет на увеличение объемов премий по ОСГО);

д) динамично развивающимися деловой средой и экономической инфраструктурой республики благодаря принимаемым нормативно-правовым актам;

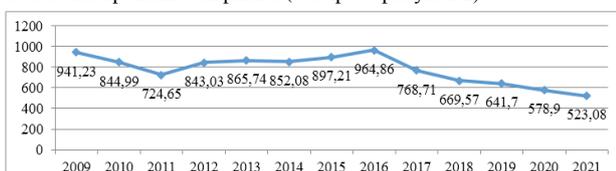
е) ростом страховой грамотности потребительского сектора.



**Рисунок 1. Динамика развития страхового рынка в 2011-2021 гг. (в млрд. сум)**

Источник: Данные Центра по совершенствованию антимонопольной политики при Государственном комитете Республики Узбекистан по демонаполизации и развитию конкуренции по анализу рынка страховых услуг Узбекистана в 2009-2010 гг.; данные годовых отчетов (2016-2020гг.) Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

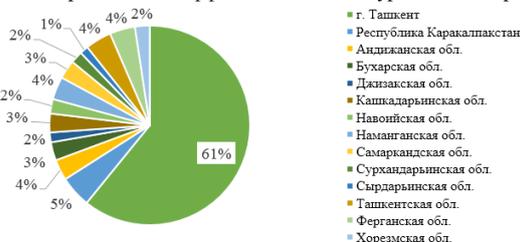
Уровень конкуренции на рынке общего страхования может быть выражен посредством индекса рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана, который позволяет определить степень монополизированности рынка (смотрите рисунок 2).



**Рисунок 2. Динамика показателей уровня концентрации (ННД) на рынке страховых услуг**

Источник: Рассчитано автором по официальным данным Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

Показатели ННД за 2009-2021 гг. 941,23 и 523,08 соответственно говорят о том, что рынок страхования на протяжении данного промежутка времени является низко-концентрированным с благоприятной динамикой и развитой конкуренцией (т.к. значения индекса ниже 1000 пунктов). При этом снижение показателей говорит о снижении рыночной власти крупных компаний и дальнейшем развитии эффективной конкурентной среды.



**Рисунок 3. Распределение страховых премий по регионам республики в 2021 году, в %**

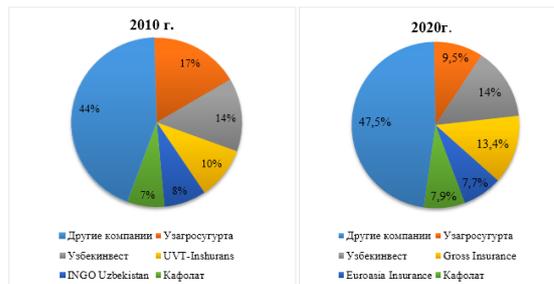
Источник: Составлено автором по данным годовых отчетов Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

Рост конкуренции из года в год обуславливается увеличением оборотов остальных компаний рынка, что говорит о значительной ёмкости рынка и возрастающем спросе на страховые услуги.

Но в разрезе регионов рынок страховых услуг развивается неравномерно. Как показано на рисунке 3.3, наибольшая доля страховых премий в период в 2021 году приходится на г.Ташкент – 61%, 4-5% приходится на Каракалпакстан, Андижанскую, Наманганскую, Ташкентскую и Ферганские области. У остальных регионов доля страховых премий составляет 1-3%.

Доля г.Ташкент по отношению к регионам республики продолжает оставаться значительной (свыше 50%), что обусловлено такими взаимообусловленными факторами, как:

- а) концентрация основных активов страховых компаний в столице;
- б) наибольший уровень спроса со стороны потребителей услуг;
- в) административный фактор (большинство ИП и СП имеют свои главные офисы и представительства в столице);
- г) фактор надёжности (ожидание большей правовой защиты).



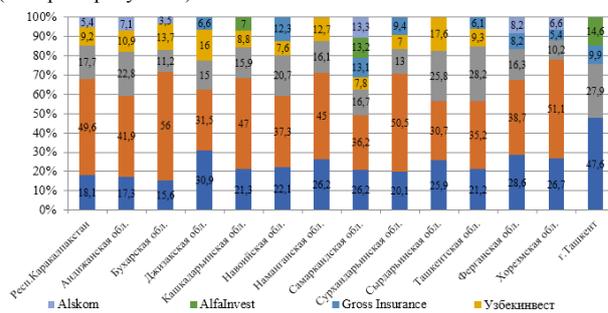
**Рисунок 4. Рыночные доли страховых компаний по объёму собранных премий в 2010 г. и 2020г., в %**

Источник: Составлено по данным Центра по совершенствованию антимонопольной политики при Государственном комитете Республики Узбекистан по демонаполизации и развитию конкуренции по анализу рынка страховых услуг Узбекистана в 2009-2010 гг.; данные годового отчета (2020гг.) Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, [www.mf.uz](http://www.mf.uz)

В случае больших объёмов страхования, потребители из регионов приобретают услуги в Ташкенте, т.к. филиалы страховых компаний не всегда имеют возможность работать с большими объёмами, при этом страховым субъектам выгодно концентрировать основные объёмы в главных, центральных офисах. Подобная ситуация доминирующей роли г. Ташкент связана ещё с тем, что основа финансового рынка и его инфраструктуры сконцентрированы именно в столице. Таким образом, развитая в Ташкенте финансовая и экономическая инфраструктура, значительно опережающая показатели регионов, наиболее привлекательна для крупных потребителей.

Примечательно, что по объёму собранных премий в 2010г. лидерами выступали НКЭИС «Узбекивест», ГАСК «Узагросурта», ГАСК «Кафолат», ООО «UVT-Inshurans», в 2020 г. – состав лидеров практически остался неизменным (смотрите рисунок 3.4).

Наличие данных о количестве действующих договоров страхования каждой страховой компании по регионам дает возможность рассчитать долю каждой страховой компании (смотрите рисунок 5).



**Рисунок 5. Доля страховых компаний в разрезе регионов за 2021г., в %**

Источник: Рассчитано автором по данным Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан

Достигнутая географическая диверсификация позволяет говорить о том, что страховые компании постепенно наращивают своё региональное присутствие, несмотря на достаточно монополизированные рынки, на которых большую долю имеют такие лидеры, как АО Узагросурта, НКЭИС Узбекивест, АО "Страховая компания Кафолат" и ООО "Gross Insurance".

В частности, доминирующее положение АО Узагросурта прослеживается почти во всех регионах, причем в Бухарской, Сурхандарьинской и Хорезмской областях данный показатель превышает 50%. Примечательно то, что одним государственным долей АО Узагросурта составляет 94,5% от пакета акций (Министерство Финансов Республики Узбекистан), что свидетельствует о том, что на рынке страховых услуг высока доля государственного участия.

**Обсуждение**

Проведенный нами анализ экономической концентрации страхового рынка за 2019г. показывает, что экономическая концентрация на данном рынке за прошедший с 2010 года период существенно не изменилась. Изменились лишь условия функционирования некоторых страховых компаний, государство стало оказывать меньше влияния на экономическую концентрацию и перестало предоставлять рыночную власть какому-то одному субъекту (отмена эксклюзивного права Узбекивест).

#### Заклучения

Проведенный нами анализ показал, что антимонопольный орган Однако практика показывает, что антимонопольный орган не включает в свой план работы вопросы изучения финансовых рынков, в частности, осуществляет анализ финансовых рынков в основном по обращениям юридических и физических лиц касательно нарушений законодательства о конкуренции. Мы предполагаем, что, если бы антимонопольный орган на регулярной основе осуществлял бы мониторинг и анализ каждого сегмента финансового рынка в Реестр

могли быть включены еще другие хозяйствующие субъекты рынка финансовых услуг.

Всё вышесказанное обосновывает актуальность изменения сформированной по функциональному признаку структуры Центрального аппарата Антимонопольного комитета с учётом функционально-отраслевого признака и, в связи с этим, создание отдельных структурных подразделений (отделов) в Управлении анализа товарных, финансовых и цифровых рынков.

#### References:

1. Туленты Д. С. Основные направления анализа сил конкуренции на страховом рынке // Современная конкуренция. – 2008. – №. 1. – С. 113-122.
2. Брызгалов Д. В. Цифровизация конкуренции на страховом рынке // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – Т. 11. – №. 2. – С. 121-128.
3. Вертоградов В. А., Щелокова С. В., Спектор С. В. Конкуренция и доминирование на страховом рынке России // Страховое дело. – 2022. – Т. 4. – С. 9-21.
4. Цыганов А. А., Брызгалов Д. В. Особенности понятия конкуренции при различных подходах к определению страхования и страхового рынка // Современная конкуренция. 2013. № 1 (37). С. 127
5. Насырова Г. А. Эффективная конкуренция на страховом рынке // Современная конкуренция. – 2013. – №. 5 (41). – С. 065-071.
6. Абдулазизова У.Н. Потребитель на рынке банковских услуг/ Экономическое обозрение, №11 (239), 2019. – с.88-96
7. Абдулазизова Ў. Проблемы формирования конкурентного рынка финансовых услуг Узбекистана // Iqtisodiyot va ta'lim. – 2023. – Т. 24. – №. 3. – С. 12-21.
8. Усманов А.С. Развитие законодательства по антимонопольному регулированию в Узбекистане. "Теория и практика современной науки" №3(9) 2016
9. Усманов, А., & Абдулазизова, У. (2022). Причинно-следственные связи некоторых макроэкономических показателей. Экономика и образование, 23(6), 17–22. извлечено от <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/805>
10. Усманов А. С. и др. Современные формы и методы антимонопольного регулирования финансовых рынков на примере Узбекистана // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2019. – С. 375-381...