



SUG'URTALOVCHILARNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH VA XALQARO STANDARTLAR TALABLARIGA MUVOFIQLASHTIRISH

Азимов Рустам Садикович

д.э.н. (DSc), Генеральный директор страховой компании "Узбекинвест"

ARTICLE INFORMATION	ABSTRACT
Received: xxxx	XXXX
Accepted: xxxx	
Issue: 1	
DOI: xxxx	
KEYWORDS	
xxxx	

Kirish

Первый случай заражения коронавирусом был выявлен в Узбекистане 15 марта 2020 года, что побудило руководство страны принять незамедлительные меры против вспышки COVID-19 для сдерживания распространения вируса[1].

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан № 5969 «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений»[2], была создана Республиканская антикризисная комиссия, основными задачами которой определены

оперативное решение возникших проблем в связи с пандемией и выработка дополнительных мер по обеспечению бесперебойной работы отраслей и сфер экономики в период противодействия распространения коронавирусной инфекции и других глобальных рисков.

При Министерстве финансов Республики Узбекистан был создан антикризисный фонд в объеме 10 триллионов сумов (в эквиваленте 1 млрд. долларов США). Были обозначены следующие основные направления использования средств фонда:

- поддержка предпринимательства и занятости населения путём реализации дополнительных инфраструктурных проектов в регионах республики, направленных на расширение экономической активности и занятости;
- усиление социальной защиты малообеспеченных и уязвимых слоев населения;
- обеспечение устойчивого функционирования отраслей экономики путем выделения беспроцентных бюджетных ссуд на погашение кредитов, привлеченных под государственную гарантию, а также на осуществление первоочередных расходов

В Указе Президента Республики Узбекистан от 3 апреля 2020 года УП-5978 были предусмотрены меры по обеспечению стабильности функционирования отраслей экономики, а также по оказанию поддержки отдельным хозяйствующим субъектам[3]. Например, на ряд товаров были обнулены ставки таможенной пошлины и акцизного налога до 31 декабря 2020 года; налоговые льготы для определенных налогоплательщиков; сроком до 1 октября 2020 года был введен мораторий на инициирование процедур банкротства и объявления банкротами предприятий; приостановлено начисление и взыскание арендных платежей за использование государственного имущества и т.п.

Социально-экономическая политика руководства страны, направленная на обеспечение стабильности отраслей экономики и социальной защиты населения, помогла национальному страховому рынку функционировать без больших финансовых потерь в условиях распространения пандемии COVID 19 в Узбекистане. Страховые компании оперативно отреагировали на пандемию. Практически все компании перешли на удаленную работу.

Как и в других странах, пандемия COVID-19 на территории страны стала настоящим шоком для населения и хозяйствующих субъектов. В то же самое время, пандемия подчеркнула ценность

управления рисками, заставив предприятия адаптироваться к удаленной работе, осваивать новые технологии и находить разные способы обслуживания клиентов и заказчиков. Самое главное, роль риск-менеджеров в деятельности компаний существенно возросла.

Как и в других странах, COVID-19 ускорил процесс цифровизации страхового рынка в Узбекистане. Страховщики поняли, что цифровизация страхового больше не является выбором, но становится требованием, если кто-то хочет оставаться конкурентоспособным на своих рынках. Страховщики предприняли большие усилия, чтобы информировать своих клиентов во время кризиса, создав специальные веб-сайты и участвуя в целенаправленных информационных мероприятиях.

В Узбекистане в результате ограничительных мер, принятых для предотвращения распространения коронавируса, произошло замедление экономической активности. Сопреженные с коронавирусом локауты, нарушения логистических цепочек, закрытие границ и другие ограничительные меры привели к отрицательной динамике внешнеторговой деятельности в Узбекистане. По сообщению Госкомстата Узбекистана по итогам первой половины 2020 года экспорт снизился на 15,6%, а импорт – на 16,1% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Как известно, динамика рынка страхования в значительной мере является производной от состояния экономики: если макроэкономические проблемы нарастают, это приводит к сокращению страхового рынка. Замедление экономической активности населения и бизнеса в способствовало сокращению объемов страховых премий. Действительно, анализ динамики валовой страховой премии (ВСП) за период 2016-2021 гг. показывает, что в 2020 году темп прироста премий в отличие от предыдущих лет оказался отрицательным и составил -4,5% (см. Рис.1).

По итогам 2021 года рост поступления страховых премий ускорился. Темп прироста составил 68,9% и объем валовой начисленной страховой премии достиг 3 732,85 млрд сум. Высокий рост был связан возобновлением и ростом экономической активности, которое привело к увеличению спроса на такие страховые продукты, как, «страхование кредита», «страхование строительно-монтажных рисков», «страхование имущества, переданного в залог», «страхование имущества, переданного в лизинг» и т.д.

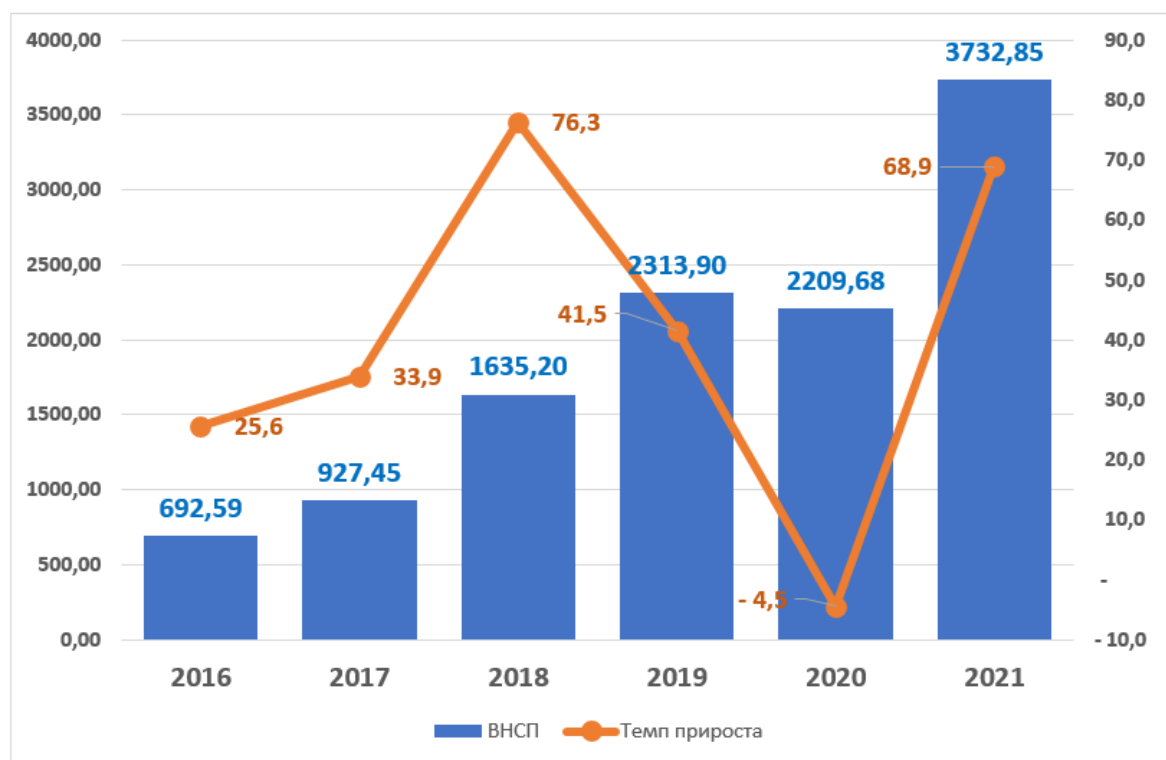


Рис.1. Объемы валовой начисленной страховой премии и динамика годового темпа прироста . Узбекистан, 2016-2021 гг.

Снижение деловой активности во всех основных сферах деятельности граждан и хозяйствующих субъектов в 2020 году способствовало сокращению числа страховых случаев и привело к уменьшению выплат по договорам страхования, т.е., к снижению убыточности страховой деятельности. Однако в связи с восстановлением экономической активности в 2021 году, число страховых случаев увеличилось. В результате выросли выплаты по всем основным видам страхования. По итогам 2021 года валовые страховые выплаты составили 1 232,33 млрд сум, что на 67% больше показателя 2020 года (см.рис.3). Анализ динамики поступления страховых премий за период 2016-2020 гг. показывает, что отрицательное влияние коронавирусной пандемии на страховой рынок одинаково коснулось всех основных линий страхового бизнеса. (см. рис.2). Сокращение доли страхования жизни с 25% в 2019 году на 14% в 2020 году является результатом ужесточения требований надзорного органа к правилам страхования жизни.

Многие страховые компании Узбекистана еще во время первой волны коронавируса быстро сориентировались и создали отдельные страховые продукты от COVID-19. Страховой продукт "Страхование от заболевания коронавирусом – COVID-19", разработанный страховой компанией «Узбекинвест», обошелся страхователю 150 тыс. сумов, при этом выплата максимальной страховой суммы в размере 15 млн. сум производилась при смертельном исходе протекания болезни или лечения, в случае диагностирования инфекционного заболевания выплата составила 30% от полной страховой суммы. Срок действия полиса составил один год. В 2020 году было подписано 8266 договоров по данному продукту и число застрахованных составило более 62 тыс. человек. Объем премий составил 4.6 млрд. сум. При этом в течение 2020-2022 гг. по нему выплачены страховые возмещения на сумму 19,2 млрд. сум и убыточность составила 415,5%.

По нашему мнению, данное обстоятельство при разработке и при реализации данного продукта явилось то, что нами не был учтен фактор анти-селекции, который присущ медицинскому страхованию. Назначение базовой ставки по данному продукту в размере 1.0%, которое основывалось на статистические данные о количестве заражений в начальной стадии распространения

коронавирусной инфекции COVID 19 в Узбекистане, было основной ошибкой при реализации данного продукта. Этим был нарушен основной принцип страхования – принцип эквивалентности, который выражает условие безубыточности страховой деятельности. Всплеск COVID-19 приходился на июль и август 2020 года, после запуска страхового продукта. Актуарная методика расчета тарифа, основанная только исторические данные и применяемая актуариями компании в практике, показала свою несостоятельность. Выводы. Как и в других странах, коронавирусная пандемия COVID 19 создала для страховщиков Узбекистана ряд проблем организационного и финансового характера. Однако, в то же самое время она служила катализатором позитивных изменений в работе страховых компаний.

Как и большинство других отраслей экономики, пострадавших от коронавирусной пандемии, страховые компании были вынуждены ускорить процесса цифровизации своей деятельности, и анализ тренда поступления страховых взносов за 2020-2021 гг. показывает, что такая политика стала приносить свои плоды (см. рис.1).

Страховщики узнали, что многие бизнес операции страховой деятельности можно эффективно выполнять вне офиса, в онлайн режиме, сохраняя при этом производительность и эффективность труда. Вполне возможно, что в постпандемическом мире может появиться новая гибридная (онлайн-оффлайн) форма работы и это может привести к значительной экономии средств[5]. Действительно, согласно данным аналитической группы Global Workplace Analytics, в США работодатели экономят около 11 000 долларов США в год на каждого сотрудника, который работает в гибридной форме (50%- в офисе, 50% - удаленно, вне офиса)[6].

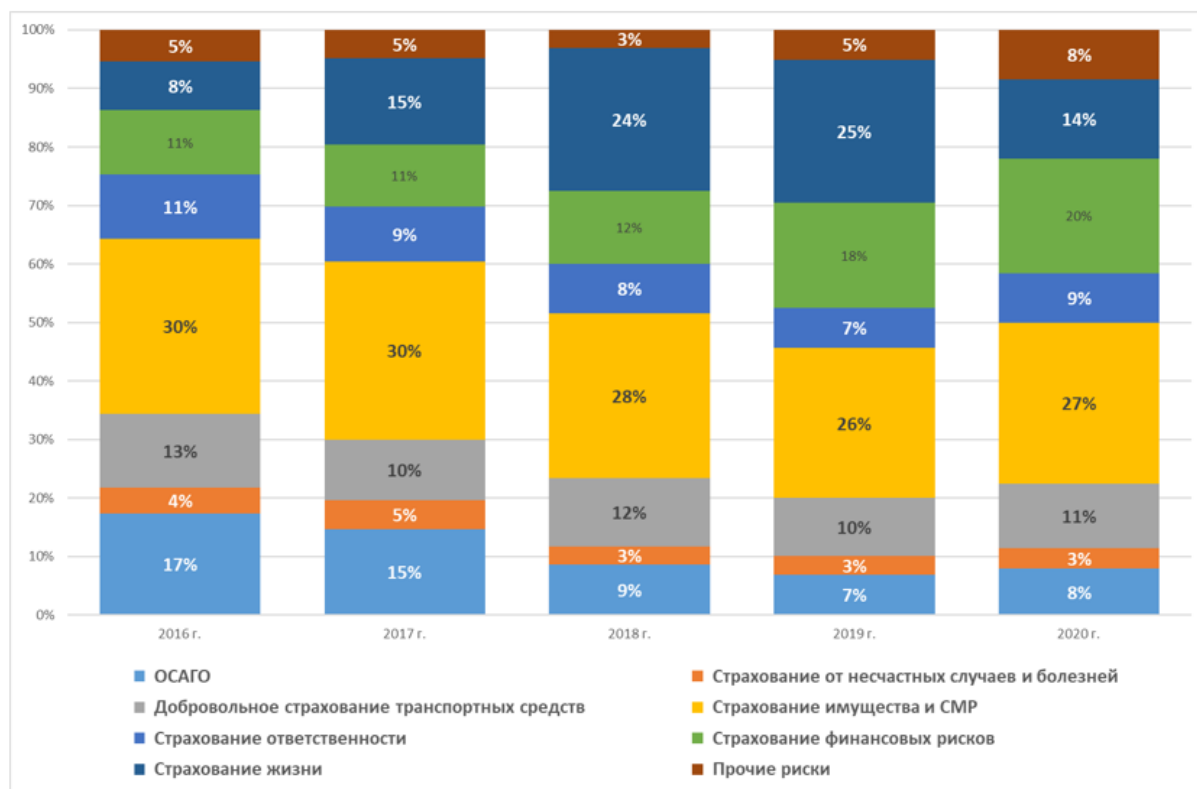


Рис.2. Динамика изменения структуры валовой начисленной страховой премии в разрезе основных линий бизнеса за 2016-2020 гг.

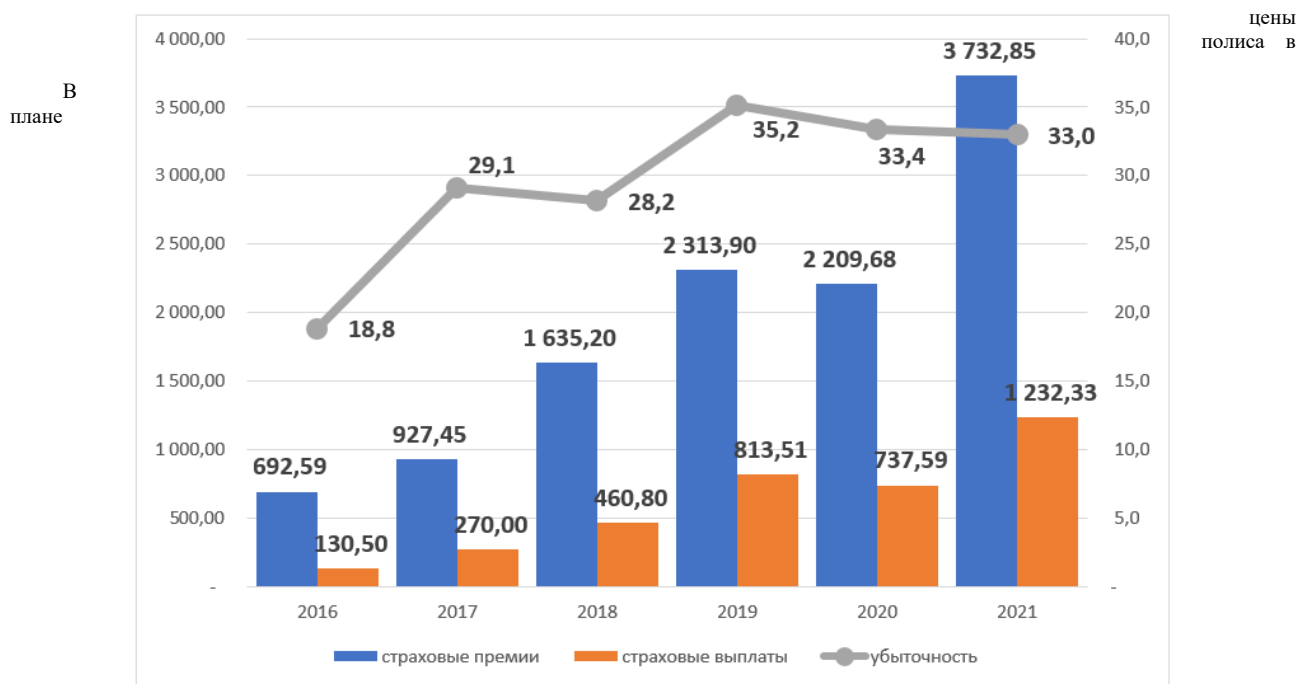


Рис.3 Динамика изменения объемов валовой начисленной страховой премии, валовой страховой выплаты и коэффициента убыточности за 2016-2021 гг. Узбекистан.

внедрения цифровых технологий страховые компании были признаны «отстающими» и основной причиной такой отсталости считали зависимость от устаревших систем и бумажных документов[7]. Но работа страховых компаний в условиях распространения коронавирусной пандемии COVID 19 показала, что внедрение цифровых технологий открывает большие возможности для:

- оптимизации бизнес процессов;
- экономии финансовых средств путем реализации страховых продуктов в онлайн режиме, в частности, через систему FACE ID (в Узбекистане эта система впервые внедрена в компании «Узбекинвест»)[8];
- повышения безопасности;
- снижения операционных рисков.

Наконец, коронавирусная пандемия стимулировала внедрение технологических инноваций в плане разработки и реализации страховых продуктов. Например, в автостраховании, установление

зависимости от ряда телематических характеристик страхуемого объекта (стиль вождения, время использования, маршруты, местоположение, функциональное состояние транспортного средства и т.д.) может увеличить спрос на добровольное автострахование (КАСКО). Отметим, что доля данного страхового продукта в портфеле узбекских страховщиков не значительна.

Коронавирусная пандемия Covid-19, несомненно, затронула все сферы экономики, включая страховые компании. Долгосрочные последствия пандемии остаются неопределенными, и страховые компании сталкиваются со многими изменениями и проблемами, но также и с потенциальными финансовыми возможностями по мере того, как мы приближаемся к постпандемическому миру. Сегодня продолжая этот тренд, компания «Узбекинвест» работает над трансформацией в цифровую страховую компанию.

References:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/Распространение_COVID-19_в_Узбекистане.
2. <https://lex.uz/ru/pdfs/4770763>.
3. <https://lex.uz/ru/docs/4780477>.
4. https://uzbekinvest.uz/ru/individuals/corona-infection_93.
5. Dingel J., Neiman B. What has coronavirus taught us about working from home? <https://www.economicsobservatory.com/what-has-coronavirus-taught-us-about-working-from-home>.
6. What is your work-from-home forecast for after Covid-19? <https://globalworkplaceanalytics.com/work-at-home-after-covid-19-our-forecast>.
7. Cooper T. Insurance is playing catch-up with technology. <https://www.raconteur.net/finance/insurance/insurance-playing-catch-technology/>.
8. «Узбекинвест» внедрил Face ID во все информационные системы компании. <https://www.gazeta.uz/ru/2022/09/07/uzbekinvest/>.