

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ИМОМОВ УМИДЖОН ҒАЙРАТЖОНОВИЧ

**ИННОВАЦИОН ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА БАНК СУҒУРТАСИ
ВА УНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри - 2020 йил

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy)
диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавления автореферата диссертации доктора философии (Doctor of
Philosophy) по экономическим наукам**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (Doctor of
Philosophy) on economical sciences**

Имомов Умиджон Гайратжонович

Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ва уни
ривожлантириш йўллари..... 3

Имомов Умиджон Гайратжонович

Банковское страхование и пути его развития в условиях
инновационной экономике..... 25

Imomov Umidjon Gayratjonovich

Bancassurance and ways of its development in an innovative economy... 47

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ
List of published works..... 51

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ИМОМОВ УМИДЖОН ҒАЙРАТЖОНОВИЧ

**ИННОВАЦИОН ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА БАНК СУҒУРТАСИ
ВА УНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри - 2020 йил

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2018.3.PhD/Iqt714 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва "ZiyoNET" Ахборот-таълим порталида (www.ziynet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: Абдурахмонов Илём Хуршидович
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

Расмий оппонентлар: Карлибаева Рая Ходжабаевна
иктисодиёт фанлари доктори, профессор
Саттаров Одилжон Бердимуратович
иктисодиёт фанлари доктори, доцент

Етакчи ташкилот: Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт
университетининг Тошкент шаҳридаги филиали

Диссертация химояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2020 йил "19" 12 соат 14⁰⁰ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (160 рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz).

Диссертация автореферати 2020 йил "07" 12 куни таркатилди.
(2020 йил "07" 12 даги 52 рақамли реестр баённомаси).



[Signature]
Т.З.Тешабаев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

[Signature]
Н.Н.Каландарова
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт бўйича фалсафа доктори, (PhD)

[Signature]
И.Н.Кўзиёв
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор



КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда юз бераётган рецессиялар шароитида яшаб қолишнинг ягона йўли янги сотиш каналларини жорий этиш ҳисобланади. Ривожланган мамлакатларда суғурта компаниялари сотиш каналларини самарали ташкил этишда кредит институтлари салоҳиятидан кенг фойдаланади. Бундай ҳамкорлик натижасида суғурта мукофотларининг ҳажми ошади, банклар кўшимча даромадга эга бўлади, суғурта маҳсулотлари таннархи пасаяди. “Халқаро амалиётда сотиш каналларининг ривожланиш даражасига қараб суғурта компаниялари томонидан йиғилган суғурта мукофотларининг ўртача 55-60 фоизи (Францияда 62 фоиз, Испанияда 68 фоиз, Италияда 77 фоиз, Белгияда 38,5 фоиз, Ҳиндистонда 41 фоиз, Россияда 37,1 фоиз, Хитойда 25 фоиз) банклар ҳиссасига тўғри келади.”¹ Шу сабабли ҳозирги кунда банк суғуртасини жорий қилиш ва ривожлантириш долзарб ҳисобланади.

Жаҳон амалиётида суғурта ва банкларнинг ҳамкорликдаги фаолиятини ривожлантириш масалаларига дахлдор қатор илмий тадқиқот ишларида суғурта маҳсулотларини анъанавий ва янги “bancassurance” технологиялари орқали сотишни ташкил этиш, шунингдек банк рискларини камайтириш ёки самарали бошқариш масалалари юзасидан илмий изланиш натижалари эълон қилиниб келинмоқда. Базель қўмитаси, Халқаро қимматли қоғозлар комиссияси ва Халқаро суғурта назорати ассоциацияси (*International Association of Insurance Supervisors IAIS*) билан ҳамкорликда молиявий гуруҳларнинг ташкил этилиши, улар фаолиятларининг ўзига хос жиҳатлари устида доимий равишда тадқиқотлар ўтказиб келади. Хусусан “bancassurance”нинг бир кўриниши бўлган молиявий конгломератлар расмий равишда “Умумий назоратга эга ва асосий фаолияти икки ва уч турдаги молиявий хизматларни (банк, суғурта ва қимматли қоғозлар) кўрсатишга ихтисослашган бир гуруҳ ташкилотлар”² деб эътироф этади. Бироқ, жаҳонда банк суғуртасини назарий, услубий асослари, инновацион иқтисодиётдаги ўрни, уни ривожланиши билан боғлиқ муҳим масалалар ҳозиргача ўзининг ижобий ечимини топмаган.

Ўзбекистонда молия бозорини янада ривожлантириш, аҳолига сифатли молиявий хизматларни тақдим этиш, суғурта компанияларининг суғурта маҳсулотларини сотишнинг замонавий технологияларини жорий этиш фаолиятини қўллаб-қувватлаш, шунингдек, суғурта брокерлари фаолиятини фаоллаштириш, суғурта агентларининг ишлаш тизимини такомиллаштириш, банк суғуртаси механизмларини жорий этиш, умуман суғурта бозори профессионал иштирокчиларининг ролини ошириш орқали суғурта маҳсулотлари сотиш кўламини кенгайтиришга эришиш мақсадида соҳага

¹ <https://www.capgemini.com/news/world-insurance-report-2019>. Маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

² <https://www.bis.org/bcbs/>. Маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

янги технологиялар жорий қилинмоқда. Шу билан бирга ислохотларнинг ҳозирги босқичида иқтисодиётнинг барқарор ўсишини таъминлашга, аҳолига сифатли молиявий хизматларини кўрсатиш, республика суғурта хизматлар бозори ролини кучайтирилишини тақозо этмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 22 январдаги ПФ-5308-сон “2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”, 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сон “2017–20210 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили” да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”ги Фармонлари, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори, шунингдек мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Банк суғуртаси мавзусида кўпгина таниқли хорижий иқтисодчи олимларнинг илмий-назарий, услубий ва амалий муаммоларига бағишланган илмий ишлари мавжуд. Жумладан, хорижий олимлардан Rüdiger (Rudi), Houston, J. F., M. D. Ryngaert, Cummins J. D., Weiss M. A., S.Tennyson, Herring R. J., Santomero A. M., Berger A. N., Demsetz, R. S., P. E. Strahan, DeYoung, D. Evanoff, P.Molyneux, Acharya V. V., I. Hasan, A. Saunders, X. Xie, Berry-Stolze T. R., R. E. Hoyt, S. Wende, F.Black, M. H. Miller ва R. A. Posner, Aggarwal R. K., Samwick A. A., К.Г.Воблый, М.И.Рейтман, Орлова И.В., А.П.Плешков, В.В.Шахов, Р.Т.Юлдашев³ каби

³ Rüdiger (Rudi) Dornbusch Stabilization, Debt, and Reform: Policy Analysis For Developing Countries, 1993, Black, F., M. H. Miller, and R. A. Posner, 1978, An Approach to the Regulation of Bank Holding Companies, *Journal of Business*, 51: 379-412., Houston, J. F., and M. D. Ryngaert, 1994, The Overall Gains From Large Bank Mergers, *Journal of Banking and Finance*, 18: 1155-1176., Cummins, J. D., S. Tennyson, and M. A. Weiss, 1999, Consolidation and Efficiency in the US Life Insurance Industry, *Journal of Banking and Finance*, 23: 325-357., Herring, R. J., and A. M. Santomero, 1990, The Corporate Structure of Financial Conglomerates, *Journal of Financial Services Research*, 4: 471-497., Berger, A. N., R. S. Demsetz, and P. E. Strahan, 1999, The Consolidation of the Financial Services Industry: Causes, Consequences, and Implications for the Future, *Journal of Banking and Finance*, 23: 135-194., DeYoung, R., D. Evanoff, and P. Molyneux, 2009, Mergers and Acquisitions of Financial Institutions: A Review of the Post-2000 Literature, *Journal of Financial Services Research*, 36: 87-110. Acharya V. V., I. Hasan, and A. Saunders, 2006, Should Banks Be Diversified? Evidence From Individual Bank Loan Portfolios, *Journal of Business*, 79: 1355-1412. Cummins, J. D., ва X. Xie, 2008, Mergers and Acquisitions in the US Property Liability Insurance Industry: Productivity and Efficiency Effects.

олимларнинг ишларида тадқиқ этилган. Ўзбек олимлари Х.Р.Собиров, Х.М.Шеннаев, Т.М.Баймуратов, А.А.Нуруллаев, И.Х.Абдурахмонов, С.Умаровлар⁴ томонидан суғурта хизматларини кўрсатишнинг айрим масалалари таҳлил этилган.

Маҳаллий олимлар банк суғуртаси хақида тўлиқ илмий ва амалий тадқиқотлар олиб боришмаган. Бу ҳолат мазкур йўналишда илмий изланишлар олиб бориш зарурлигини белгилайди.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент молия институтининг №ИТИ-3 “Иқтисодийни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги лойиха доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади инновацион иқтисодий шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

банк суғуртаси бўйича илмий ёндашувларни иқтисодий таҳлил қилиш;
банк суғуртасини ривожланиш босқичлари, амал қилиш механизмлари, моделлари ва усулларини ўрганиш;

миллий суғурта хизматлар бозорида суғурта компаниялар ва кредит ташкилотлар ўртасидаги иқтисодий ҳамкорлик фаолиятларини таҳлил қилиш;

Ўзбекистонда банк суғуртасини жорий этишдаги ҳуқуқий, иқтисодий ва молиявий муаммоларни тизимли равишда тадқиқ қилиш;

миллий суғурта хизматлар бозорига банк суғуртасини жорий этишда суғурта компаниялари ва молия кредит ташкилотларининг ўзаро фаолият кўрсатишлари борасида таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

Journal of Banking and Finance, 32: 30-55., Berry-Stolze, T. R., R. E. Hoyt, and S. Wende. 2013. Capital Market Development, Competition, Property Rights, and the Value of Insurer Product-Line Diversification: A Cross-Country Analysis. Journal of Risk and Insurance, 80: 423-459, Delong, G. L., 2001. Stockholder Gains From Focusing Versus Diversifying Bank Mergers. Journal of Financial Economics, 59: 221-252., Aggarwal, R. K., and A.A.Samwick, 2003, Why Do Managers Diversify Their Firms? Agency Reconsidered, Journal of Finance, 58: 71-118., Вобль А.С. Основы экономики страхования. Москва изд-во Анкил 1995 г., Рейтман Л. Страхование дело. М.:1992г. Плешков А.П., Орлова И.В. Очерки зарубежного страхования - М.: Анкил, 1997. Шахов В.В. Введение в страхование: - 2-е изд., переработ. и доп. М.: Финансы и статистика, 1999., Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М.: Анкил, 2000.

⁴ Собиров, Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: Мехнат. 1998. -160 б. Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмининг такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. -Т.:2004. 25 б. Нуруллаев А.С. Ўзбекистон Республикасида фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати.- Т.:БМА. 2007.-28 б.; Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётининг такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати. -Т.: БМА. 2010.- 26 б; Умаров Хасан Суннатуллаевич. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. – М.: 2013. 23 б.

Тадқиқотнинг объекти сифатида “Kapital Sug’urta” акциядорлик жамияти фаолияти танланган.

Тадқиқотнинг предмети суғурта компаниялари ва кредит ташкилотлари ўртасида вужудга келадиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда таҳлил, синтез, иқтисодий-математик моделлаштириш, корреляцион ва регрессион таҳлил, статистик маълумотларни гуруҳлаш усулларидан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

банк суғуртасини жорий қилиш, суғурта полисларини тижорат банклар ва уларнинг тармоқлари орқали сотиш асосида тижорат банклари ҳамда суғурта компанияларининг ўзаро муносабатлари мувофиқлаштирилган;

мижознинг тўлов қобилияти ҳамда таъминоти гаровини ҳисобга олган ҳолда тижорат банкларида суғурта ташкилотлари билан ҳамкорликда кредитнинг қайтарилиши кафолатини таъминлайдиган суғурта бозори тузилмаси таклиф этилган;

тижорат банклари портфели ҳамда кафилликларини суғурта қилиш механизми бош полис ва бош шартномани киритиш асосида такомиллаштирилган;

молия-кредит ташкилотларида суғурта агенти фаолиятини йўлга қўйиш асосида суғурта бозорини ривожлантириш ҳамда молиявий барқарорликни таъминлаш асосланган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

ривожланган мамлакатлар суғурта хизматлар бозорида суғурта маҳсулотларини сотишда банк суғуртасининг афзалликлари асосланган;

миллий суғурта хизматлар бозорига банк суғуртасини жорий этишнинг мақбул варианты ишлаб чиқилган;

банк суғуртасини жорий этиш йўналишлари ва назорат қилишда тартибга солувчи органларнинг вазифалари асосланган;

суғурта хизматлар бозорида кредит ташкилотларининг суғурта агентлари сифатида фаолият юритишлари молиявий жиҳатдан томонлар манфаатларига бир хил иқтисодий самара келтириши асосланган;

суғурта бозори ривожланишига таъсир этувчи кўрсаткичлар аниқ моделлар асосида эконометрик таҳлил қилиниб, банк суғуртасини ривожлантиришда ҳар бир омилнинг таъсирчанлик даражаси баҳоланган ва ривожланиш прогнози қилинган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги амалга оширилган усулларнинг халқаро ва миллий рейтинг ташкилотларнинг расмий манбаларидан олинганлиги, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат статистика қўмитаси, “Kapital Sug’urta” АЖ, “Ўзагросуғурта” АЖ суғурта компанияларининг маълумотларига асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлар суғурта бозорини ривожлантиришда тижорат банклари ва суғурта компаниялари ўзаро муносабатлари ва банк суғуртаси механизмларини такомиллаштиришга бағишланган махсус, мустақил илмий тадқиқотлар олиб боришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган тавсиялар банк суғуртасини кўллаш орқали суғурта бозорини ривожлантиришда, тижорат банклари ва суғурта компанияларининг ўзаро муносабатларини тартибга солишда ҳамда биргаликда амалга оширилаётган фаолият доирасидаги бизнес жараёнлар самарадорлигини оширишда, молия бозорида қулай, тез ва сифатли молиявий хизматларни кўрсатишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

банк суғуртасини жорий қилиш, суғурта полисларини тижорат банклар ва уларнинг тармоқлари орқали сотиш асосида тижорат банклари ҳамда суғурта компанияларининг ўзаро муносабатларини мувофиқлаштириш бўйича таклифдан “Kapital Sug’urta” акциядорлик жамиятида суғурта хизматларини кўрсатишда фойдаланилган (“Kapital Sug’urta” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 5 мартдаги 01/0385-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф асосида суғурта компаниясида 2018 йилдаги (14, 16-класслар бўйича) тушум 2017 йилга нисбатан 179,5 фоизга ошган. 2017 йилда юқоридаги класслар бўйича жами тушум 548,03 млн. сўмни ташкил этган бўлса 2018 йилда бу кўрсаткич 984,1 млн. сўмни ташкил этган;

мижознинг тўлов қобилияти ҳамда таъминоти гаровини ҳисобга олган ҳолда тижорат банкларида суғурта ташкилотлари билан ҳамкорликда кредитнинг қайтарилиши кафолатини таъминлайдиган суғурта бозори тузилмасини таклиф этиш асосида “Agrobank” АТБ билан ўзаро ҳамкорлик фаолиятида фойдаланилган (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 27 майдаги 19-06/1318-сон маълумотномаси). Натижада, (15-класс бўйича) суғурта тури бўйича суғурта хизматларини кўрсатиш кўлами кенгайган, 2018 йилда (15-класс бўйича) тушум 2017 йилга нисбатан 32 баробарга ошган. 2017 йилда юқоридаги класс бўйича жами тушум 1 936,2 млн. сўмни ташкил этган бўлса, 2018 йилда эса бу кўрсаткич 62 285,6 млн. сўмни ташкил этган;

тижорат банклари портфели ҳамда кафилликларини суғурта қилиш механизми бош полис ва бош шартномани киритиш асосида такомиллаштириш бўйича таклиф “Kapital Sug’urta” акциядорлик жамиятида “Kapitalbank” АТБ нинг кредит портфелини суғурталаш жараёнида фойдаланилган (“Kapital Sug’urta” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 5 мартдаги 01/0385-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф асосида суғурта

компаниясининг 15-класс Кафилликни (кафолатларни) суғурта қилиш бўйича ишлаб чиқилган қоидаларини (йўриқномаларини) амалиётда янада самарали ташкил этиш юзасидан ўзгартиришлар киритилган;

молия-кредит ташкилотларида суғурта агенти фаолиятини йўлга қўйиш асосида суғурта бозорини ривожлантириш ҳамда молиявий барқарорликни таъминлаш бўйича таклифи асосида “Ўзавтосаноат-лизинг” МЧЖ (07.02.2018 йилдаги 0100/0260-1 сонли битим) ва “Агролизинг” АЖ (16.11.2018 йилдаги 299-сонли битим) ташкилотлари билан агентлик битими тузилди (“Kapital Sug’urta” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 5 мартдаги 01/0385-сон маълумотномаси). Ушбу битим асосида 2018 йилда 1740,3 млн. сўм суғурта мукофоти тушумлари таъминланган. Натижада, юқоридаги лизинг ташкилотларига 435,07 млн. сўм воситачилик ҳақи тўлаб берилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Ушбу тадқиқот натижалари 8 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 17 та илмий иш, жумладан Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг диссертацияларни асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 5 та илмий мақола, жумладан 1 таси хорижий журналда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 127 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади, асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий қилиниши, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **“Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртасининг назарий – услубий асослари”** деб номланган бўлиб, банк суғуртасининг иқтисодий моҳияти, аҳамияти ва ўзига хос хусусиятлари борасидаги илмий-назарий қарашлар қиёсий ва танқидий таҳлил қилинган ҳамда банк суғуртасининг назарий асослари бойитилган, тижорат банклар ва суғурта компанияларнинг ўзаро алоқалари зарурлиги, долзарблиги тадқиқ қилинган ҳолда тегишли хулосалар шакллантирилган.

XXI аср инсоният тарихида янги давр, яъни инновациялар, юқори технологиялар, ахборотлар даври бўлмоқда. Инновацион иқтисодиёт – инновациялар оқимида, доимий равишда технологик ривожланишга, кўшилган қийматга эга бўлган юқори технологияли маҳсулотларни ишлаб чиқариш ва экспорт қилиш, замонавий технологияларни ўзлаштиришга асосланган ва йўналтирилган иқтисодиётдир. Баъзи тадқиқотчилар замонавий дунёдаги энг ривожланган мамлакатлар устунлигини айнан инновацион иқтисодиёт томонидан таъминланишини таъкидлайдилар. Замонавий тенденциялар, жаҳон иқтисодиётининг молия бозори сектори глобаллашув ва интеграцион жараёнлар таъсирида эканлигини кўрсатади. Тижорат банклар ва суғурта компаниялар мамлакатлар тузумидан қатъий назар, ҳар бир мамлакат иқтисодиётининг, жумладан молия тизимининг локомативи ва стратегик бўғини ҳисобланади. Бунда уларнинг юқори даромад олиш мақсадида биргаликда (bancassurance) ҳаракат қилиши муҳим аҳамият касб этади.

Банк суғуртаси бу банклар ва суғурта компаниялар ўртасидаги интеграция шаклларида бири бўлиб, унинг доирасида молиявий, операцион технологик, таркибий ва бошқарув соҳаларида уларнинг ҳамкорлиги орқали юқори самарани олиш имконини беради.

Хорижий ва маҳаллий олимларнинг ёндашувларини тизимлаштириб, бугунги кунда банк суғуртаси моделлари ва шакллари аниқлаш бўйича ягона ёндашув йўқ деган хулоса шакллантирилди.

Маҳаллий ва хорижий олимларнинг тизимли ёндашувлари “bancassurance”ни ягона бир модел ёки шаклда эмаслигини тасдиқлайди. Банк суғуртаси (bancassurance) ҳақида хорижий олимларнинг фикрлари ва қарашлари қуйидаги 1-жадвалда келтириб ўтилган.

**Хорижий олимлар томонидан банк суғуртасига (bancassurance)
берилган таърифлар⁵**

| Муаллиф | Таъриф |
|--|--|
| Банк суғуртаси молиявий маҳсулотларни сотиш каналлари сифатида | |
| T. Hess | Суғурта маҳсулотларини банк тармоқлари орқали сотиш шакли |
| M. Nurullah, S. Staikouras | Банк филиаллари ва бўлимларининг ривожланган кенг тармоғидан фойдаланиш орқали суғурта маҳсулотларини рағбатлантириш ва сотиш тизими |
| H. Skipper | Суғурта маҳсулотларини банк филиаллари тизими орқали сотиш ёки суғурта компаниялари савдо тармоғи орқали банк маҳсулотларини сотиш |
| Банк суғуртаси якуний умумий маҳсулот сифатида | |
| M. Kumar | Суғурта ва банк маҳсулотларини бирлаштирган сфера, бу ўз навбатида умумий тарқатиш канали ва мижозларнинг маълум гуруҳларини жалб қилиш орқали таъминланади. Актив - суғурта маҳсулотларини банк мижозларига фаол тарзда сотиш ва рағбатлантириш; Пассив - банк активларини турли рисклардан ҳимоя қилиш мақсадида банкларнинг суғурта компаниялари билан ўзаро ҳамкорлиги |
| Банк суғуртаси, суғурта компаниялари ва банкларнинг ўзаро интеграцияси сифатида | |
| Y. Violaris | Суғурта компаниялар ва тижорат банклар ўзаро ҳамкорлиги бу – ушбу молия институтларининг битта манбадан ва шу мижоз асосида тарғиб қилиш бўйича кенг қамровли тадбирларидир. |
| И.А. Габидулина, В.Н. Лушниченко | Банк суғуртаси - суғурта компаниялар томонидан банкларни сотиб олиш ва банклар томонидан суғурта компанияларини сотиб олишни тақсимловчи банк ва суғурта ташкилоти ўртасида ягона ахборот тизимини яратиш |
| A. Messyasz- Handschke | Банк суғуртаси – дистрибьюторлик - тақсимлаш, тарқатиш шартномаси, бирлашиш ва қўшиб олиш шартномаси, стратегик ҳамкорлик ва акциялар сотиб олишдир |
| О. Ковалевский | Банк суғуртаси - стратегик иттифок, умумий корхона стратегияси, ўз институтини яратиш стратегияси ва консолидацияланган моделдир |
| P. J. Herring, A.M. Santomero | Банк суғуртаси бу - тўлиқ интеграция: менежерлар барча таркибий бўлинмалар доирасида фаолият юритиш ҳуқуқига эга бўлиши. Таъсисчи компания (банк), шўъба компания (суғурта ташкилоти), таъсисчи компания томонидан шўъба компанияси ташкил этиши |
| Француз мактаби намоёндалари | Банк суғуртаси - банклар ва суғурта компаниялар ўртасида шартнома тузиш ва суғурта хизматларини банк бўлимлари орқали кўрсатиш; суғурта банк ташкилотларининг бирлашиши, банк улушининг юқорилиги; банк ва суғурта бирлашмалари, банкнинг аҳамиятсиз улуши; суғурта компанияси бўйича банкнинг тўлиқ назоратидир |

⁵ Йиғилган маълумотлар асосида муаллиф томонидан тузилган

Банк суғуртасини ташкил этишда ягона ёндашув мавжуд эмас. Лекин, суғурта компаниялар ва банкларнинг “bancassurance” ҳамкорлигида фаолияти юритиши икки томон манфаатларига мос тушади (2-жадвал).

2-жадвал

Суғурта компаниялар ва банкларнинг “bancassurance” да иштирок этиш афзалликлари⁶

| | |
|---|--|
| Суғурта компанияларининг “bancassurance” да иштирок этиш афзалликлари | 1. Мижозлар сонининг кўпайиши ва янги бозорларга кириш |
| | 2. Бизнесни кенгайтириш учун инвестициялар |
| | 3. Агентлик тармогини яратмасдан, бозорни тезликда эгаллаш |
| | 4. Биргаликда банк хизматларни кўрсатиш |
| | 5. Сотиш ҳаражатларининг камайиши |
| | 6. Суғурта даромадлари ҳисобидан инвестициялар самарадорлигини ошиши |
| | 7. Мижозларни селекция қилиш имконияти |
| Банкларнинг “bancassurance” да иштирок этиш афзалликлари | 1. Фоиз ставкасини пасайтириш орқали кўшимча даромад (комиссиялар) олиш |
| | 2. Хизматлар турларини кенгайтириш орқали мижозларни ушлаб қолиш |
| | 3. Суғурталовчиларнинг суғурта захираларини жалб қилиш ҳисобига кредит ресурсларини кўпайтириш |
| | 4. Бизнесни кенгайтириш учун инвестициялар |
| | 5. Филиал ва офислар сонини оширмасдан бозорни тезликда эгаллаш |
| | 6. Суғурта имкониятларидан фойдаланиб, маҳсулот турларини кўпайтириш |
| | 7. Мижозларни селекция қилиш имконияти |

Жадвалдан шуни кўриш мумкинки, молиявий жиҳатдан банклар ва суғурта компанияларнинг яқинлашуви икки томон учун ҳам бир хил афзалдир. Уларнинг биргаликдаги ўзаро фаолияти, ҳамкорлари ва мижозлари учун ҳам қулайлик ва енгилликлар яратади.

Ҳозирги глобаллашув шароитида банклар ва суғурта компаниялар интеграцияси бу жуда муҳим иқтисодий ҳамкорлик ҳисобланади. Хусусиятига кўра интеграциялашув жараёнига иқтисодиётнинг молия секторидаги бирлашиш ва қўшилишларини (хусусан суғурта компаниялар ва тижорат банклар) вертикал қўшилиш ва бирлашиш дейиш мумкин. Вертикал интеграция, мижозларга маҳсулот ва хизматлар миқдорининг (сифати, кўп қирралилиги) ортиши туфайли, ўз ҳаражатларини тежаш имконини беради. Банк ва суғурта бизнесининг бирлашишига бир қатор сабаблар мавжуд. Биринчидан, биргаликда янги қўшма молиявий маҳсулотлар ишлаб чиқиш, банк депозитлари рентабеллиги, суғурталашнинг афзалликлари уларни рақобатбардош ва талабгор қилади. Иккинчидан кўшимча даромад келтирувчи мижозлар базасини кенгайтиради.

Айрим олимларнинг таҳлилий тадқиқотларида Лотин Америкаси, Жанубий Африка, Шарқий Европа, Марказий Европа, моделлари кўриб чиқилган ва уларда бир хиллилик аломатлари кўзга ташланмаган.

⁶ Олиб борилган тадқиқотлар асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Қуйидаги 3-жадвалда банк суғуртаси моделларини таснифланиш мезонлари келтирилган.

3-жадвал

Банк суғуртаси моделларини таснифланиш мезонлари⁷

| Мезонлар | Таснифлаш хусусиятлари | | |
|--|---|---------------|------------------|
| Давлат томонидан тартибга солиш шакллари | -давлат томонидан қатъий тартибга солиш; -тартибга солишнинг либераллашган тури | | |
| Бозор тури ва унинг салоҳияти | Ривожланган – етилган бозор, кескин ўзгаришлар содир бўлмайди, тўйинган бозор; ривожланаётган – истиқболли бозор; суст ривожланган бозор-шаклланаётган бозор; банк суғуртаси ривожланмаган бозор. | | |
| Молиявий маҳсулотлар сотиладиган жой | Банк бўлимларида жойлашган суғурта агентлари; лицензияга эга бўлган брокер банк; банк ходимлари; аралаш каналлар. | | |
| Банк миқозлари базасининг очиклиги | Банк миқозлари базасини суғурталовчи томонидан фойдаланишдаги чекловлар; банк миқозлари базасидан умумий фойдаланиш. | | |
| Молиявий маҳсулотларни яратувчи | Ҳамкорликда комплекс молиявий маҳсулотлар ишлаб чиқилади; банк маҳсулот сотиш учун маъсул. | | |
| Бошқарув стратегияси | Суғурталовчи томонидан амалга оширилади; банкнинг шўба суғурта компаниялари томонидан амалга оширилади; аутсорсинг. | | |
| Мулкчилик шакли | Қўшма корхона; | Шўба корхона; | Мустақил фаолият |
| Инновацион фаолият ва ёндашувлар | Банк суғуртаси интеграцияси иштирокчилари илмий ғоялар генераторлари, яъни яратувчилари ҳисобланади. | | |
| Банк ва суғурта компанияларининг интеграция шакллари | Юқори интеграция шакли – молиявий конгломератлар, холдинглар, қўшма корхоналар, шўба корхоналар шаклида ташкил этилади; ўртача интеграция шакли – стратегик шерикчилик ва ҳамкорлик битимлари шаклидаги фаолият олиб борилади; паст интеграция шакли – энг кенг тарқалган шакли агентлик шартномалари орқали (франчайзинг). | | |

Шуни таъкидлаш жоизки, вақт ўтиши билан булар ҳам сон, ҳам сифат жиҳатдан ўзгаради. Юқорида келтирилган параметрлар, бу биринчи навбатда банк ва суғурта интеграцияси жараёнларининг динамик ривожланиши билан боғлиқ. Шу сабабли, узоқ муддатда банк суғуртаси моделлари бошқа параметрларга асосланган ҳолда бўлишига шубҳа йўқ.

Замонавий банк суғуртасининг марказлари бўлиб Фарбий Европа (Франция, Германия, Буюк Британия, Испания, Италия) ва баъзи Осиё давлатлари (Япония, Сингапур, Гонг-Конг, Тайланд, Малайзия) ҳисобланади.

⁷ Хорижий мамлакатларнинг банк суғуртаси моделлари таҳлили асосида муаллиф томонидан шакллантирилган тасниф.

Сўнги ўн йил давомида Шарқий ва Марказий Европа, Шарқий Осиё, Жанубий Америка ва Жанубий Африкада банк суғуртаси жорий этишнинг ўзига хос моделлари кенг тарқалиб бормоқда.

Банк суғуртасининг асосий моделлари Европа, Осиё-океания ва Шимолий Америка моделларидир. Банклар ва суғурта компаниялар ўртасидаги молиявий конгломерация, интеграциянинг назарий асосланганлиги билан бир каторда, кириб бориш даражаси бўйича банк суғуртаси ҳар бир мамлакатда турличадир. Банк суғуртаси концепцияси энг тез суръатларда Осиё-океания ва Европа мамлакатларида амалга оширилмоқда. Европа мамлакатлари банклари ва суғурта компанияларининг ўзаро ҳамкорликлари асосан ҳаётни суғурталаш бўйича банк хизматларини бирлаштиришга қаратилган.

4-жадвал

Ривожланган мамлакатларда суғурта компаниялар томонидан суғурта маҳсулотларини сотиш каналлари таснифи (фоизда)⁸

| Америка қитъаси | Канада | | | Мексика | | | АҚШ | | | Қитъа бўйича жами | | |
|------------------------------------|---------|------|------|---------|------|------|----------|------|------|-------------------|------|------|
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агентлар | 22 | 25 | 28 | 67 | 45 | 36 | 18 | 17 | 13 | 32 | 28 | 23 |
| Брокерлар | 56 | 57 | 58 | 3 | 7 | 12 | 53 | 49 | 44 | 50 | 47 | 45 |
| Банклар | 0 | 0 | 0 | 4 | 23 | 28 | 8 | 12 | 19 | 8 | 11 | 15 |
| Фронт офислар | 14 | 13 | 11 | 22 | 21 | 18 | 13 | 10 | 9 | 5 | 6 | 7 |
| Бошқалар | 6 | 5 | 3 | 4 | 4 | 6 | 8 | 12 | 15 | 5 | 8 | 10 |
| Жами | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Европа, яқин Шарқ ва Африка (ЕМЕА) | Франция | | | Италия | | | Испания | | | Қитъа бўйича жами | | |
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агентлар | 27 | 24 | 20 | 20 | 18 | 16 | 17 | 15 | 13 | 18 | 17 | 16 |
| Брокерлар | 9 | 9 | 8 | 23 | 15 | 14 | 6 | 7 | 9 | 18 | 16 | 13 |
| Банклар | 54 | 59 | 65 | 51 | 62 | 65 | 70 | 73 | 75 | 55 | 57 | 62 |
| Фронт офислар | 6 | 3 | 4 | 6 | 4 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 |
| Бошқалар | 4 | 5 | 3 | 0 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| Жами | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Осиё-Тинч океани (АРАС) | Хитой | | | Япония | | | Сингапур | | | Қитъа бўйича жами | | |
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агентлар | 44 | 43 | 39 | 48 | 46 | 43 | 38 | 30 | 25 | 42 | 40 | 37 |
| Брокерлар | 1 | 1 | 1 | 10 | 20 | 27 | 15 | 21 | 24 | 8 | 11 | 16 |
| Банклар | 42 | 45 | 50 | 28 | 23 | 20 | 35 | 38 | 40 | 37 | 36 | 35 |
| Фронт офислар | 10 | 9 | 8 | 12 | 10 | 9 | 9 | 7 | 6 | 10 | 9 | 7 |
| бошқалар | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 |
| жами | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

⁸ 2019 Global Insurance Pools trends and forecasts: Distribution. Маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

Юқоридаги 4-жадвалда Шимолий ва Жанубий Америка қитъаларининг айрим давлатлари, Европа, Яқин Шарқ ва Африка (ЕМЕА) мамлакатлари ва Осиё-Тинч океани (АРАС) мамлакатларида суғурта компаниялари маҳсулотларини сотиш каналлари келтирилган. Жадвалдан банклар орқали суғурта маҳсулотларини сотишнинг энг катта ҳиссаси Европа, Яқин Шарқ ва Африка (ЕМЕА) мамлакатларига тўғри келишини кўриш мумкин.

Диссертациянинг иккинчи боби “**Иновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ҳозирги ҳолатининг таҳлили**” деб номланган бўлиб, бу бобда ривожланган ва ривожланаётган давлатлар банк суғуртасининг ҳамда Ўзбекистон суғурта бозорининг ҳозирги ҳолати таҳлил этилган. Банклар ва суғурта компаниялар интеграциясини давлат томонидан тартибга солиш масалалари кўриб чиқилган.

Россия Федерацияси ва Ўзбекистон Республикаси суғурта бозори бирига яқин бўлганлиги сабабли ўхшаш жиҳатлари талайгина. Россия Федерациясида суғурта бозори ривожланиб келмоқда. Шу билан бир қаторда банк суғуртаси ҳам йилдан йилга ўсмоқда. Қуйидаги 5-жадвалда Россия Федерацияси ва Италия ҳаётни суғурта қилиш суғурта бозорида суғурта мукофотлари қайси каналлар орқали келиб тушганлигини кўриш мумкин.

5-жадвал

Россия Федерациясида ва Италияда суғурта маҳсулотларини сотиш каналлари тақсимоти⁹

| Россия Федерациясида сотиш каналлари | 2019 йил | | | | | |
|---|-----------------|------|------|------|------|------|
| Банклар орқали сотиш | 37,2 % | | | | | |
| Суғурта агентлари орқали сотиш | 22,2 % | | | | | |
| Тўғридан-тўғри савдо орқали сотиш | 19,9 % | | | | | |
| Бошқа воситачилар орқали сотиш | 8,9 % | | | | | |
| Автосалонлар орқали сотиш | 4,3 % | | | | | |
| Суғурта брокерлари орқали сотиш | 2,9 % | | | | | |
| Интернет орқали сотиш | 4,6 % | | | | | |
| Италияда ҳаёт суғуртасини сотиш каналлари | Бозор улуши (%) | | | | | |
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Банклар | 54,1 | 61,2 | 56,3 | 58,9 | 58,6 | 65,0 |
| Агентлар | 27,0 | 17,9 | 19,6 | 18,3 | 18,6 | 13,0 |
| Тўғридан-тўғри сотиш | 8,6 | 8,8 | 8,9 | 10,9 | 12,6 | 6,0 |
| Молиявий маслаҳатчилар | 9,4 | 11,2 | 14,3 | 11,2 | 9,5 | 3,0 |
| Брокерлар | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,7 | 0,7 | 1,0 |

Ушбу жадвалда шуни кўриш мумкинки, 2019 йил ҳолатига Россия Федерацияси суғурта бозорида тижорат банкларининг роли ошган. Суғурта маҳсулотларини банклар орқали сотиш, суғурта бозорининг лидерлари ҳисобланадиган ва бир неча йиллардан бери ушбу соҳани эгаси ҳисобланган анъанавий суғурта агентларини ҳам ортда қолдирганлигини кўриш мумкин.

⁹ https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf,
<https://www.finaccord.com/Home/Reports/Bancassurance-in-Europe-Product-and-Partnership-S>

Италияда банк суғуртаси сўнгги йилларда ривожланмоқда. Ҳаёт суғуртаси ўсиб бормоқда ва ушбу суғурта тури бўйича суғурта полисларининг 70% га яқин қисми банклар ва уларнинг филиаллари орқали сотилмоқда. Италияда эса ҳаёт суғуртаси маҳсулотларини сотиш каналлари маълумотлари таҳлилидан шуни кўришимиз мумкинки 2018 йилда банклар орқали ҳаёт суғуртаси маҳсулотларини сотиш 65,0% ни ташкил этган.

2019 йил ҳолатига мамлакатимизда 8 та ҳаёт суғуртасига ихтисослашган суғурта компаниялари фаолият кўрсатиб келмоқда. Ҳаёт суғурта компаниялари 2019 йилда 586,4 млрд. сўм суғурта мукофоти йикқан. Ушбу йиғилган маблағларнинг катта қисми банкларга депозит сифатида жойлаштирилган.

Ўзбекистонда кептив суғурта соҳаси ҳам сўнгги йилларда жадал ривожланмоқда. Кептив суғурта бу бирор бир молиявий институт, корпорациялар таркибида фақатгина ўз рискларини суғурталаш учун ташкил этилган суғурта компанияларидир. Мамлакатда банклар ҳам ўз таркибида шўъба суғурта компанияларини ташкил этган. Қуйидаги 6-жадвалда кептив суғурта компаниялар ҳақида маълумотлар келтирилган. Ушбу компаниялар 2019 йилда жами 240,9 млрд. сўм суғурта мукофоти тўплаган ва бу суғурта бозорининг 10,4% ни ташкил этган. 2020 йилда ушбу компаниялар суғурта бозорининг 15% ни ҳам ташкил этиши мумкинлиги прогноз қилинди.

6-жадвал

Ўзбекистонда 2019 йил банклар томонидан ташкил этилган (кептив) суғурта компаниялар маълумотлари¹⁰

| Суғурта компания номи | Таъсисчи банк | Суғурта мукофотлари (млрд. сўм) | Жами суғурта мукофотлардаги улуши % |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| “Asia Inshurans” МЧЖ | АКБ “Инвест финанс банк” | 71,79 | 3,1 |
| “Kapital sug'urta” АЖ | АТБ “Капиталбанк” | 46,47 | 2,0 |
| “Халқ суғурта” МЧЖ | АТБ “Халқ банк” | 39,56 | 1,7 |
| “Универсал суғурта” АЖ | АТБ “Туронбанк” | 26,83 | 1,2 |
| “PSB insurance” МЧЖ | АТБ “Ўзсаноатқурилишбанк” | 21,06 | 0,9 |
| “Hamkor Sug'urta” МЧЖ | АТБ “Ҳамкорбанк” | 18,99 | 0,8 |
| “Ishonch” МЧЖ | Республика банклар ассоциацияси | 11,31 | 0,5 |
| “Imkon insurance” МЧЖ | АТБ “Ипотекабанк” | 3,61 | 0,2 |
| “Perfect insurance” МЧЖ | АТБ “Қишлоқ қурилишбанк” | 1,26 | 0,01 |
| “Omad Sug'urta” МЧЖ | АТБ “Асака банк” | 0,02 | 0,00015 |
| Жами: | | 240,9 | 10,4 |

Банклар ва суғурта компаниялар ўзаро алоқалари интеграцияси фаолияти ва барқарор ривожланиши давлат томонидан тартибга солинади ва назорат қилинади. Ушбу интеграцияни давлат томонидан тартибга солиш

¹⁰ <http://www.mf.uz> веб-сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

зарурати, бир томондан кредит ва инвестиция ресурсларини қайта тақсимлаш механизми сифатида стратегик аҳамиятга эга бўлса, иккинчи томондан, молия тизимининг барқарорлигини таъминлайди.

Тадқиқот жараёнида ушбу ҳамкорликни давлат томонидан тартибга солишда иккита ёндашувга ажратилди.

Жаҳон амалиётида тартибга солувчи орган сифатида молия бозорининг камида учта сегментини яъни, банк, суғурта ва қимматли қоғозлар бозори фаолиятини тартибга солувчи, консолидациялашган орган эътироф этилади. Секторли ёндашув, ўз навбатида молия бозорининг айрим сегментларини тартибга солади (1-расм).



1-расм. Банклар ва суғурта компаниялар ўзаро фаолияти интеграциясини тартибга солишдаги асосий ёндашувлар¹¹

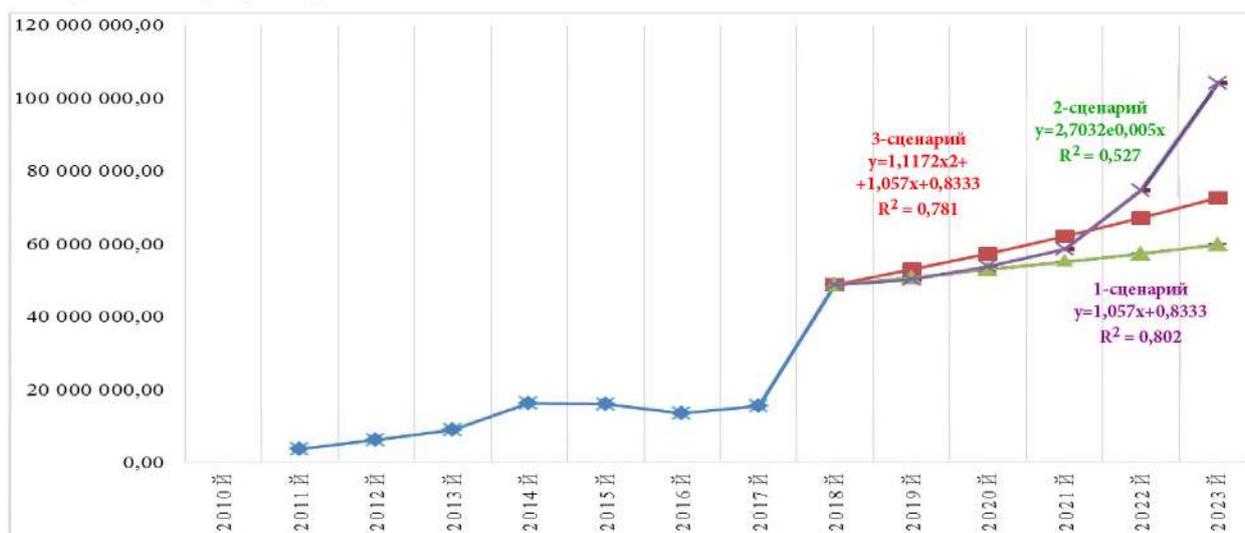
Молия бозорини тартибга солишда консолидациялашган назоратдан фойдаланган ва амалиётга қўллаган мамлакатлар Сингапур (1982 йилдаги ислохот) ва Норвегия (1986 йилдаги ислохот). Кейинги йилларда шу каби моделлар бутун Европада ҳамда, Австралия, Жанубий Корея ва Японияда жорий этилди.

Диссертациянинг учинчи боби “**Ўзбекистонда инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртасини ривожлантириш йўллари**” деб номланган бўлиб, бу бобда Ўзбекистон суғурта бозори ва банк суғуртасини эконометрик моделлар орқали баҳолаш ва уни такомиллаштириш йўллари келтирилган. Мамлакатда банк суғуртасининг ривожланишига тўсик бўлаётган муаммолар, камчиликлар аниқланган ва уларни бартараф этиш йўллари таклиф этилган. Шунингдек, банк суғуртасини жорий қилиш ҳамда ривожлантириш борасида амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Тадқиқотда олиб борилган таҳлиллар натижасида кўп омилли регрессия орқали суғурта бозорида йиғилган суғурта мукофотларини йиллар кесимида ўсишини, тўланган суғурта қопламалари суммаси ва суғурта компаниялар устав фондининг ўсиши билан боғлиқ ҳолда 3 та сценарий полиминал,

¹¹ Quintyn M. The Fear of Freedom: Politicians and the Independence and Account-ability of Financial Sector Supervisors / M. Quintyn, S. Ramirez, M.W. Taylor. – IMF Working Paper WP/07/25. - 2007. - 39 p.

чизикли ва экспоненциал усуллардан фойдаланган ҳолда прогнози амалга оширилган (2-расм).



2-расм. Ўзбекистон суғурта бозорида 2020-2023 йилларда суғурта мукофотларининг ўсиш прогнози (млн.сўм)¹²

Тадқиқот доирасида мамлакатдаги суғурта мукофотларининг ўсишини тўланган суғурта қопламалари суммаси ва суғурта компаниялар устав фондининг ўсиш таъсирини ва ўзаро боғлиқлигига асосланган ҳолда эконометрик усуллар орқали суғурта мукофотларининг ўсишини урта ҳолатда, 2020-2023 йилларга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари аниқланди. Юқоридаги жадвал таҳлили шуни кўрсатадики, мамлакатдаги суғурта мукофотларини ўсишига тўланган суғурта қопламалари суммаси ва суғурта компаниялар устав фондининг таъсири доираси юқори эканлиги кўриш мумкин.

Тадқиқотнинг асосий мақсадларидан яна бири Республика суғурта компанияларидан бирини танлаган ҳолда унинг суғурта мукофотини ўсишига таъсир қилувчи омиллар таъсир даражасини ўраганишдан иборатдир. Шунининг олган ҳолда “Kapital Sug’urta” АЖ суғурта компаниясининг 2011-2018 йиллар маълумотлари асосида кўп омилли регрессион ва корреляцион эконометрик модел шаллантирилди.

Шаллантирилган эконометрик модел орқали шундай хулоса қилишимиз мумкинки, “Kapital Sug’urta” АЖ суғурта компаниясига класслар бўйича жами тушумлар (3 класс, 8 класс, 9 класс, 14 класс, 15 класс ва 16 класслардаги) ўз ичига олган тушумлар 1 фоизга ўсиши, компаниянинг суғурта мукофотини 0,90 фоизга ўсишига, класслар бўйича шартномалар сони (3 класс, 8 класс, 9 класс, 14 класс, 15 класс ва 16 класслардаги) бир фоизга ўсиши эса, компаниянинг суғурта мукофотини 0,13 фоизга ўсишига олиб келади. Бошқа омилларни (*ceteris paribus*) ҳисобга олмаган ҳолда класслар бўйича жами тушумлар ва класслар бўйича жами шартномалар сони биргаликда 1 фоизга ўсиши, компаниянинг суғурта мукофотини 1,03 фоизга ўсишига олиб келади. Юқоридаги кўп омилли регрессия орқали мамлакатда

¹² Eviews дастури ёрдамида муаллиф томонидан тайёрланган.

йиғилган суғурта мукофотларини йиллар кесимида ўсишини жами, тушумлар ва класслар бўйича жами шартномалар сони ўсишига боғлиқ ҳолда 3 та сценарий, полиминал, чизиқли ва экспоненциал усуллардан фойдаланган ҳолда прогнози амалга оширилган (3-расм).



3-расм. 2020-2023 йилларда “Kapital Sug’urta” АЖ суғурта компаниясига келиб тушиши кутилаётган суғурта мукофотлари ҳажмининг ўсиш прогнози (минг.сўм)¹³

Тадқиқот доирасида “Kapital Sug’urta” АЖ суғурта компаниясига тушган суғурта мукофотлари ҳажмининг ўсишига класслар бўйича жами тушумлар ва класслар бўйича жами шартномалар сони ўсиши таъсирини ва ўзаро боғлиқлигига асосланган ҳолда эконометрик усуллар орқали суғурта компаниясига тушган суғурта мукофотлар ҳажмининг ўсишини учта ҳолатда 2020-2023 йилларга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари аниқланди. Юқоридаги жадвал таҳлили шуни кўрсатадики, “Kapital Sug’urta” АЖ суғурта компаниясига тушган суғурта мукофотлари ҳажмини ўсишига класслар бўйича жами тушумлар ва класслар бўйича жами шартномалар сони ўсиши таъсири доираси юқори эканлиги кўриш мумкин.

Сўнгги йилларда дунё молия бозорида молиявий воситачиларнинг бирлашишини ва кўшилишини кузатиш мумкин. Бундай жараёнларда молиявий воситачилар, уюшма ва бирлашмалар ташкил эта бошлади. Ушбу даврда банклар ва суғурта компанияларининг ҳамкорлиги яққол сезилди ва бу жараён молиявий хизматлар таркибида янги йўналишни яъни банк суғуртасининг пайдо бўлишига замин бўлди. Замонавий шароитларда банк суғуртаси молия бозори ривожланишининг истиқболли йўналиши сифатида намоён бўлмоқда.

Банклар ва суғурта компаниялар ўзаро ҳамкорлиги дарҳол ҳал этилиши керак бўлган, шунингдек, бир қатор молиявий, иқтисодий, ижтимоий қийинчиликларига ҳам эгадир. Ушбу қийинчиликларни ва қатор

¹³ Eviews дастури ёрдамида муаллиф томонидан тайёрланган.

муаммоларни ҳал этмасдан туриб, банк суғуртасини самарали ривожланишини таъминлаб бўлмайди. Олиб борилган тадқиқотнинг моҳияти банклар ва суғурта компаниялар ҳамкорлигининг шакллари тадқиқ этишни, ҳамда мамлакатда банк суғуртаси ривожланишига сабаб бўлаётган тизимли муаммоларни таҳлил этишни талаб этади.

Банк ва суғурта соҳаларининг юқори ривожланаётган соҳа бўлишига қарамадан, амалиётда банк суғуртасини жорий қилиш ва ривожлантиришда бир қатор муаммолар мавжуддир:

Банк суғуртаси маҳсулотларини сотишда вақт ва ресурсларнинг чекланганлиги;

банклар томонидан янги маҳсулотларни кўриб чиқиш хоҳишининг йўқлиги;

банк мукофотлари комиссияларининг юқорилиги;

банк суғуртаси маҳсулотларининг мажбурийлиги;

кадрлар таркибининг номувофиқлиги;

банклар ва суғурта компаниялари технологияларининг бир-бирига мос келмаслиги;

аҳоли молиявий саводхонлигининг пастлиги;

тижорат банкларининг суғурта агенти сифатида фаолият олиб бормаётганлиги;

суғурта компаниялари ва тижорат банкларининг тармоқлараро манфаатли механизмлари кам ривожланганлиги;

кептив суғурта турининг ривожланганлиги, шу боис ҳам соғлом рақобат бузилганлиги ва банклар ва суғурта компаниялар ўртасида турли ноқонуний алоқаларнинг пайдо бўлиши;

банкда суғурта хизматларининг йўқлиги;

суғурта маданиятининг нафақат миқозларда балки молия соҳаси вакилларида шу жумладан, суғурта соҳаси ходимларида ҳам ривожланмаганлиги.

Юқоридагиларни инобатга олган ҳолда, санаб ўтилган камчиликларни ҳал этиб келтирилган таклифларни амалиётда жорий этилиши мамлакатимиз суғурта бозорининг ривожланишига ижобий туртки бўлади.

Ўзбекистоннинг қисқа ривожланиш тарихига қарамадан ўзининг банк суғуртаси бозори шаклланиб бормоқда. Банк суғуртасининг яқуний шакли мамлакатнинг маданий ва қонуний омилларидан келиб чиқиб танланади. Энг маъқул интеграцион жараён модели эса суғурта компаниялар ва банклар ўзаро алоқаларининг бозор шароитларининг ривожланишига боғлиқдир.

Қуйида икки томон учун ҳам фойдали бўлган афзалликлар таклиф сифатида келтириб ўтилган:

1. Суғурта компаниялари томонидан тақдим этиладиган суғурта бонуслари ҳисобига банкларда банк ва ишчилар даромади ошади ва янги иш ўринлари яратилади.

2. Миқозларга кенгроқ ва тўлиқроқ молиявий хизматларни таклиф қилади. Банк хизмати билан бир қаторда суғурта хизматидан ҳам фойдаланади.

3. Банклар ва мижозлари ўртасидаги ўзаро алоқалар мустахкамланади. Статистика ва амалиёт шунини кўрсатадики, кўрсатилган хизматларнинг турли-туманлиги мижозларнинг қизиқишини ва ишончини мустахкамлайди.

4. Тузилган шартномалардан ҳисобланадиган суғурта мукофотлари ҳам тижорат банклари ҳисобига тушади ва банкларда қўшимча ресурс шаклланади.

5. Суғурта компаниялари банклар имиджини ва мавқеини кўтардилар.

6. Тижорат банклари юқори даражадаги малакали ходимларга эга бўлади.

7. Мамлакатимиз тижорат банклари юқорида келтириб ўтганимиздек ривожланган ва ривожланаётган давлатлар тижорат банклари каби ўзаро ҳамкорликда суғурта агентлари сифатида фаолият кўрсатиши лозим. Айни вақтда бу тижорат банкларига қўшимча даромад ҳам келтиради. Республикамиз тижорат банклари ўз мижозларига суғурта хизматларини таклиф қилиши ва суғурта полисларини сотиши орқали қўшимча даромадга эга бўлиши мумкин. Бу ўзаро ҳамкорликнинг энг мукамал ва қонуний йўли ҳисобланади. Банк суғуртаси бу тижорат банклари учун ҳам суғурта компаниялари учун ҳам бир қатор афзалликларни намоён қилади.

ХУЛОСА

Диссертация ишида амалга оширилган илмий изланишлар ва тадқиқотлар натижасида қуйидаги хулоса ва тақлифлар шакллантирилди:

1. Банк суғуртаси, кредит ташкилотлар ва суғурта компанияларнинг ўзаро ҳамкорликдаги фаолиятларининг ягона самарали жараён эканлиги асосланди.

2. Банклар ва суғурта компанияларнинг ўзаро ҳамкорликларининг муҳим элементи бўлиб оптимал интеграцион шакллар ва усулларда намоён бўлади. Тадқиқот жараёнида турли усул ва шакллар таҳлил этилди, жумладан: молиявий супермаркет, молиявий конгломерат, альянс, стратегик иттифок, кооперация ва кептив суғурта шакллари;

3. Олиб борилган тадқиқот жараёнида мамлакатда банк суғуртасини ривожланишига ва тизимлаштиришга тўғанок бўлаётган муаммолар очиқланди:

суғурта хизматлари бозорида кептив суғурта фаолиятининг ривожланганлиги;

мамлакат молия бозорини тартибга солувчи регуляторлар Ўзбекистон Молия вазирлиги ва Марказий банки ўртасида ўзаро ҳамкорлик алоқаларининг паст даражадалиги;

суғурта бозори миқозларининг суғурта фаолиятига ишончининг паст даражада эканлиги;

суғурта компаниялари ва тижорат банкларининг тармоқлараро манфаатли механизмлари кам ривожланганлиги;

суғурта хизматининг нархи ва суғурта шартларининг шубҳалилиги (матнни кичик шрифтда ёзиш).

4. Банк суғуртасининг кенг тарқалган усулларида бири бўлган молиявий супермаркетларни миллий бозорда ташкил этиш. Бу биринчи навбатда ҳамкорликда молия хизматларини тақдим этилишини аниқлатса, иккинчидан эса банк ва суғурта компаниялари миқозлари учун қулай, сифатли, тезкор, ҳамёнбоп молиявий маҳсулотларга бўлган эҳтиёжни бир жойнинг ўзида қондирилишини аниқлатади. Бу эса ўз навбатида молия хизматларини кўрсатишнинг қамровлилигини оширади.

5. Ўзбекистон суғурта хизматлари бозорида банк ва суғурта компанияларининг ўзаро ҳамкорлигида гибрид суғурта маҳсулотлари сонини кўпайтириш мақсадга мувофиқдир.

6. Тижорат банклари портфели ва банк кафилликларини (кафолатларини) суғурта қилиш механизми такомиллаштирилди. Ушбу механизм орқали миқозларга хизмат кўрсатиш бўйича қўлайликлар яратилди.

7. Суғурта компаниялар ва молия-кредит ташкилотларининг суғурта маҳсулотларини сотишда (воситачи) суғурта агентлари сифатида фаолият олиб бориш асослари такомиллаштирилди. Бунда молия-кредит ташкилотларининг қўшимча даромад олиш имкониятлари ошади.

8. Мамлакат молия тизимини тартибга солувчи органлар ҳисобланган Молия вазирлиги ва Марказий банк томонидан банк суғуртасини жорий этишда ҳамкорликда фаолият олиб боришлари, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларни шакллантиришда ҳаё бир томоннинг манфаатларини ҳисобга олиш зарур.

9. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртасини ривожлантириш ва самарали ишлашини таъминлаш мақсадида суғурта хизматлари бозори тўғрисидаги маълумотларни очиқлаш, компаниялар фаолиятининг очиқлиги ва шаффофлигини таъминлаш бу эса пировардида мамлакат молия бозори салоҳиятини ҳамда инвестицион жозибадорлигини тўлақонли намоёиш этишга имкон беради.

Тадқиқот ишида келтирилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар мамлакат суғурта хизматлар бозорида банк суғуртасининг ривожланишига замин яратади ва яқин истиқболда суғурта маҳсулотларининг қамровлиги, сотиш каналларининг ривожланишига хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ
№ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ
ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ИМОМОВ УМИДЖОН ГАЙРАТЖОНОВИЧ

**БАНКОВСКОЕ СТРАХОВАНИЕ И ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ В
УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам**

город Ташкент – 2020 год

Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) зарегистрирована под номером B2018.3.PhD/Iqt714 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель:

Абдурахмонов Илѳс Хуршидович
кандидат экономических наук, доцент

Официальные оппоненты:

Карлибаева Рая Ходжабаевна
доктор экономических наук, профессор

Саггаров Одилжон Бердимуратович
доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация:

Филиал Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова в городе Ташкенте

Защита диссертации состоится «19» 12 2020 года в 14⁰⁰ часов на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 при Ташкентском финансовом институте по адресу: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано под номером 169. Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан «07» 12 2020 года (протокол реестра № 52 от «07» 12 2020 года).



[Handwritten signature]

Т.З.Тешабаев

Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

[Handwritten signature] **Н.Н.Каландарова**
Учёный секретарь Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор философии по экономическим наукам, (PhD)

[Handwritten signature] **И.Н.Кузиев**
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

X/R 160
Tashkent Financial Institute

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В условиях рецессий, происходящих в мире, единственным путём выживания является внедрение новых каналов сбыта. В развитых странах страховые компании широко используют потенциал кредитных институтов в эффективной организации каналов сбыта. В результате такого сотрудничества увеличивается объём страховых премий, банки получают дополнительный доход, а себестоимость страховых продуктов снижается. «В международной практике, в зависимости от уровня развития каналов сбыта, в среднем 55-60 процентов (во Франции - 62 процента, в Испании - 68 процентов, в Италии - 77 процентов, в Бельгии - 38,5 процентов, в Индии - 41 процентов, в России - 37,1 процентов и в Китае - 25 процентов) страховых премий, собранных страховыми компаниями, приходятся на банки».¹ Поэтому на сегодняшний день является актуальным внедрение и развитие банковского страхования.

В мировой практике в ряде научно-исследовательских работ по развитию сотрудничества между страховой и банковской деятельностью опубликованы результаты научных исследований по вопросам организации сбыта страховых продуктов с помощью традиционных и новых технологий «bancassurance», а также по снижению или эффективному управлению банковскими рисками. Создание финансовых групп в сотрудничестве с Базельским комитетом, Международной комиссией по ценным бумагам и Международной ассоциацией страховых надзоров (*International Association of Insurance Supervisors IAIS*) привело к регулярному проведению исследований отличительных аспектов их деятельности. В частности, финансовые конгломераты, являющиеся одной из форм проявления «bancassurance», официально признаны как «группа организаций, которые имеют общий контроль и специализируются на оказании двух или трёх видов финансовых услуг (банковские, страховые услуги и ценные бумаги)».² Однако в мире важные вопросы, связанные с теоретическими, методологическими основами банковского страхования, его развитием и ролью в инновационной экономике до сих пор не нашли своего решения.

В Узбекистане в целях дальнейшего развития финансового рынка, предоставления качественных финансовых услуг населению, поддержки страховых компаний во внедрении современных технологий сбыта страховых продуктов, а также для активизации деятельности страховых брокеров, совершенствования системы работы страховых агентов, внедрения механизмов банковского страхования, расширения масштабов продаж страховых продуктов посредством увеличения роли профессиональных участников страхового рынка в целом в данную сферу внедряются новые технологии. В то же время на современном этапе реформ обеспечение устойчивого роста экономики, предоставление населению качественных финансовых услуг требует усиления роли рынка страховых услуг в республике.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит

¹ Подготовлено автором на основе данных сайта <https://www.capgemini.com/news/world-insurance-report-2019>.

² Подготовлено автором на основе данных <https://www.bis.org/bcbs/>.

реализации задач, изложенных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-5308 “О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий»” от 22 января 2018 года, № УП-5635 “О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в “Год активных инвестиций и социального развития” от 17 января 2019 года, в Постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 “О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан” от 2 августа 2019 года и в других нормативно-правовых документах данной сферы.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики”.

Степень изученности проблемы. По банковскому страхованию опубликованы научные работы многих известных зарубежных учёных-экономистов, посвящённые научно-теоретическим, методологическим и практическим его проблемам. В том числе работы таких зарубежных учёных, как Rüdiger (Rudi), Houston, J. F., M. D. Ryngaert, Cummins J. D., Weiss M. A., S.Tennyson, Herring R. J., Santomero A. M, Berger A. N., Demsetz, R. S., P. E. Strahan, DeYoung, D. Evanoff, P.Molyneux, Acharya V. V., I. Hasan, A. Saunders, X. Xie, Berry-Stolze T. R., R. E. Hoyt, S. Wende, F.Black, M. H. Miller ва R. A. Posner, Aggarwal R. K., Samwick A. A., К.Г.Воблый, М.И.Рейтман, Орлова И.В., А.П.Плешков, В.В.Шахов, Р.Т.Юлдашев³. Учёными

³ Rüdiger (Rudi) Dornbusch Stabilization, Debt, and Reform: Policy Analysis For Developing Countries, 1993, Black, F., M. H. Miller, and R. A. Posner, 1978. An Approach to the Regulation of Bank Holding Companies. *Journal of Business*, 51: 379-412., Houston, J. F., and M. D. Ryngaert, 1994. The Overall Gains From Large Bank Mergers, *Journal of Banking and Finance*, 18: 1155-1176., Cummins, J. D., S. Tennyson, and M. A. Weiss, 1999. Consolidation and Efficiency in the US Life Insurance Industry. *Journal of Banking and Finance*, 23: 325-357., Herring, R. J., and A. M. Santomero, 1990. The Corporate Structure of Financial Conglomerates, *Journal of Financial Services Research*, 4: 471-497., Berger, A. N., R. S. Demsetz, and P. E. Strahan, 1999. The Consolidation of the Financial Services Industry: Causes, Consequences, and Implications for the Future, *Journal of Banking and Finance*, 23: 135-194., DeYoung, R., D. Evanoff, and P. Molyneux, 2009, Mergers and Acquisitions of Financial Institutions: A Review of the Post-2000 Literature, *Journal of Financial Services Research*, 36: 87-110. Acharya V. V., I. Hasan, and A. Saunders, 2006, Should Banks Be Diversified? Evidence From Individual Bank Loan Portfolios, *Journal of Business*, 79: 1355-1412. Cummins, J. D., ва X. Xie, 2008, Mergers and Acquisitions in the US Property Liability Insurance Industry: Productivity and Efficiency Effects, *Journal of Banking and Finance*, 32: 30-55., Berry-Stolze, T. R., R. E. Hoyt, and S. Wende, 2013, Capital Market Development, Competition, Property Rights, and the Value of Insurer Product-Line Diversification: A Cross-Country Analysis, *Journal of Risk and Insurance*, 80: 423-459, Delong, G. L., 2001, Stockholder Gains From Focusing Versus Diversifying Bank Mergers, *Journal of Financial Economics*, 59: 221-252., Aggarwal, R. K., and A. A. Samwick, 2003, Why Do Managers Diversify Their Firms? Agency Reconsidered, *Journal of Finance*, 58: 71-118., Воблый А.С. Основы экономики страхования. Москва изд-во Анкил 1995 г., Рейтман Л. Страхование дело. М.: 1992г. Плешков А.П., Орлова И.В. Очерки зарубежного страхования - М.: Анкил. 1997. Шахов В.В.

Узбекистана, такими как Х.Р.Собиров Х.М.Шеннаев, Т.М.Баймуратов, А.А.Нуруллаев, И.Х.Абдурахмонов, С.Умаров⁴ проведён анализ некоторых вопросов оказания страховых услуг.

Отечественные учёные не проводили научных и практических исследований по банковскому страхованию. Данное обстоятельство свидетельствует о необходимости проведения научных исследований в этом направлении.

Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках проекта №ИТИ-3 на тему “Научные основы координации финансовой, банковской и учётной систем в условиях модернизации экономики”.

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по банковскому страхованию и его развитию в условиях инновационной экономики.

Задачи исследования заключаются в следующем:

экономический анализ научных подходов к банковскому страхованию;
изучение этапов развития, механизмов функционирования, моделей и методов банковского страхования;

анализ деятельности по экономическому сотрудничеству между страховыми компаниями и кредитными организациями на национальном рынке страховых услуг;

системное исследование правовых, экономических и финансовых проблем при внедрении банковского страхования в Узбекистане;

разработка предложений и рекомендаций по совместной деятельности страховых компаний и финансово-кредитных организаций при внедрении банковского страхования на национальном рынке страховых услуг.

Объектом исследования выбрана деятельность акционерного общества «Kapital Sug'urta».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие между страховыми компаниями и кредитными организациями.

Введение в страхование: - 2-е изд., переработ. и доп. М.: Финансы и статистика, 1999., Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес. Словарь-справочник. М.: Анкил, 2000.

⁴ Собиров.Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: Мехнат. 1998.-160 б. Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. -Т.:2004. 25 б. Нуруллаев А.С. Ўзбекистон Республикасида фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати. -Т.:БМА. 2007.-28 б.; Абдурахманов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати. -Т.: БМА. 2010.- 26 б; Умаров Хасан Суннатуллаевич. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. – М.: 2013. 23 б.

Методы исследования. В диссертации использованы методы анализа, синтеза, экономико-математического моделирования, корреляционно-регрессионного анализа, группировки статистических данных.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

скоординированы взаимоотношения между коммерческими банками и страховыми компаниями на основе внедрения банковского страхования, продажи страховых полисов через коммерческие банки и их сети;

предложена структура страхового рынка, обеспечивающая гарантию возврата кредита в коммерческих банках в сотрудничестве со страховыми организациями с учетом платежеспособности и залогового обеспечения клиента;

усовершенствован механизм страхования портфеля и гарантий коммерческих банков на основе введения генерального полиса и генерального договора;

обосновано развитие страхового рынка и обеспечение финансовой устойчивости на основе введения деятельности страховых агентов в финансово-кредитных организациях.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

обоснованы преимущества банковского страхования при продаже страховых продуктов на рынке страховых услуг развитых стран;

разработан оптимальный вариант внедрения банковского страхования на отечественный рынок страховых услуг;

обоснованы направления внедрения банковского страхования и задачи регулирующих органов при осуществлении контроля;

обосновано получение одинаковой экономической выгоды с финансовой точки зрения интересам сторон при ведении деятельности кредитных организаций в качестве страховых агентов на рынке страховых услуг;

проведён эконометрический анализ показателей, влияющих на развитие страхового рынка, на основе конкретных моделей, дана оценка уровню чувствительности каждого фактора в развитии банковского страхования и составлен прогноз развития.

Достоверность результатов исследования подтверждается использованием методов из официальных источников международных и национальных рейтинговых организаций, данных Министерства финансов Республики Узбекистан, Государственного комитета по статистике, компаний АО«Kapital Sug'urta», АО «Узагросугурта».

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в возможности широкого использования разработанных предложений в специальных самостоятельных научных исследованиях, посвящённых взаимоотношениям коммерческих банков и страховых компаний в развитии страхового рынка и совершенствованию механизмов банковского страхования.

Практическая значимость результатов исследования заключается в развитии страхового рынка посредством использования банковского страхования, регулировании взаимоотношений между коммерческими банками и страховыми компаниями и повышении эффективности бизнес-процессов в рамках осуществляемой совместной деятельности, в оказании удобных, быстрых и качественных финансовых услуг.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по банковскому страхованию и его развитию в условиях инновационной экономики:

предложение по координации взаимоотношений между коммерческими банками и страховыми компаниями на основе внедрения банковского страхования, продажи страховых полисов через коммерческие банки и их сети использовано при оказании страховых услуг в акционерном обществе “Kapital Sug’urta” (справка № 01/0385 акционерного общества “Kapital Sug’urta” от 5 марта 2019 года). На основе данного предложения, поступления страховой компании в 2018 году (по 14, 16 классам) выросли на 179,5 процентов по сравнению с 2017 годом. Если в 2017 году общая выручка по вышеуказанным классам составляла 548,03 млн. сум, то в 2018 году этот показатель достиг 984,1 млн. сумов;

предложение по структуре страхового рынка, обеспечивающая гарантию возврата кредита в коммерческих банках в сотрудничестве со страховыми организациями с учетом платежеспособности и залогового обеспечения клиента использовано в деятельности по взаимному сотрудничеству с АКБ «Agrobank» (справка №19-06/1318 акционерного общества «Узагросугурта» от 27 мая 2019 г.). В результате (по 15-му классу) расширился объём оказания страховых услуг по видам страхования, в 2018 году (по 15-му классу) выручка увеличилась в 32 раза по сравнению с 2017 годом. Если в 2017 году общая выручка по вышеуказанному классу составляла 1936,2 млн. сумов, то в 2018 году этот показатель достиг 62 285,6 млн сумов;

предложение по совершенствованию механизма страхования портфеля и гарантий коммерческих банков на основе введения генерального полиса и генерального договора использовано в акционерном обществе «Kapital Sugurta» в процессе страхования кредитного портфеля АКБ “Kapitalbank” (справка № 01/0385 акционерного общества “Kapital Sug’urta” от 5 марта 2019 года). На основании данного предложения были внесены изменения в правила (инструкции) страховой компании по страхованию гарантий 15 класса с целью повышения эффективности их на практике;

на основе предложения по развитию страхового рынка и обеспечению финансовой устойчивости на основе введения деятельности страховых агентов в финансово-кредитных организациях заключены агентские соглашения с ООО «Узавтосаноат-Лизинг» (соглашение 0100/0260-1 от 07.02.2018 года) и АО «Агролизинг» (соглашение 299 от 16.11.2018 года) (справка № 01/0385 акционерного общества “Kapital Sug’urta” от 5 марта

2019 года). На основании данного соглашения в 2018 году обеспечено поступление страховых премий в размере 1740,3 млн. сум. В результате плата за посредничество вышеуказанным лизинговым организациям выплачена в размере 435,07 млн. сум.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования прошли обсуждение на 8 республиканских и 4 международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 17 научных работ, из них 5 статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, в том числе 1 научная статья в зарубежном журнале.

Структура и объём диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объём диссертации составляет 127 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и значимость темы диссертации, дана характеристика цели, основным задачам, объекту и предмету исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты, раскрыты научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **“Теоретико-методологические основы банковского страхования в условиях инновационной экономики”** проведён сравнительный и критический анализ научно-теоретических взглядов на экономическую сущность, важность и особенности банковского страхования, обогатены теоретические основы банковского страхования, а также, исследовав необходимость и актуальность взаимосвязей коммерческих банков и страховых компаний, сформулированы соответствующие выводы.

XXI век в истории человечества становится новым периодом, то есть эпохой инноваций, высоких технологий, информации. Инновационная экономика - это экономика, основанная и направленная на поток инноваций, непрерывное технологическое развитие, производство и экспорт высокотехнологичной продукции с добавленной стоимостью, освоение современных технологий. Некоторые исследователи утверждают, что доминирование наиболее развитых стран в современном мире обеспечивается именно инновационной экономикой. Современные тенденции показывают, что сектор финансового рынка мировой экономики находится под влиянием процессов глобализации и интеграции. Коммерческие банки и страховые компании являются локомотивом и стратегическим звеном экономики любой страны, в том числе финансовой системы, независимо от строения страны. При этом важное значение имеют совместные их усилия (bancassurance) в целях получения высокого дохода.

Банковское страхование - одна из форм интеграции банков и страховых компаний, позволяющая получить большую выгоду за счёт их сотрудничества в финансовой, операционной, технологической, структурной и управленческой сферах.

В результате систематизации подходов зарубежных и отечественных учёных можно сделать вывод, что на сегодняшний день нет единого подхода к определению моделей и форм банковского страхования.

Системные подходы отечественных и зарубежных учёных подтверждают, что “bancassurance” не имеет единой модели или формы. Мнения и взгляды зарубежных учёных о банковском страховании (bancassurance) приведены в нижеследующей таблице 1.

Таблица 1.

**Определения банковского страхования (bancassurance),
приведённые зарубежными учёными⁵**

| Автор | Определение |
|---|---|
| Банковское страхование как каналы реализации финансовых продуктов | |
| T. Hess | Форма продажи страховых продуктов через банковские сети |
| M. Nurullah, S. Staikouras | Система стимулирования и продажи страховых продуктов посредством использования развитой широкой сети филиалов и отделений банка. |
| H. Skipper | Продажа страховых продуктов через систему филиалов банка или продажа банковских продуктов через торговую сеть страховых компаний. |
| Банковское страхование как конечный общий продукт | |
| M. Kumar | Сфера, объединяющая страховые и банковские продукты, что, в свою очередь, обеспечивается общим каналом распределения и привлечением определённых групп клиентов. Актив - активная продажа и стимулирование покупок страховых продуктов клиентам банка; Пассив – взаимное сотрудничество банков со страховыми компаниями с целью защиты активов банка от различных рисков. |
| Банковское страхование как взаимная интеграция страховых компаний и банков | |
| Y. Violaris | Взаимное сотрудничество страховых компаний и коммерческих банков - это широкомасштабные мероприятия по продвижению данных финансовых институтов из одного источника и на основе этого клиента. |
| И.А. Габидулина, В.Н. Лушниченко | Банковское страхование - создание единой информационной системы между банком и страховой компанией, которая распределяет покупку банков страховыми компаниями и покупку страховых компаний банками. |
| A. Messyasz- Handsche | Банковское страхование - это дистрибьюторское соглашение - соглашение распределения, распространения, договор слияния и поглощения, стратегическое партнерство и покупка акций |
| О. Ковалевский | Банковское страхование - это стратегический союз, общая стратегия предприятия, стратегия создания собственного института и консолидированная модель. |
| P. J. Herring, A.M. Santomero | Банковское страхование - это полная интеграция: менеджеры имеют право вести деятельность в рамках всех структурных отделений. Компания-учредитель (банк), дочерняя компания (страховая компания), создание дочерней компании компанией-учредителем |
| Представители французской школы | Банковское страхование - заключение договоров между банками и страховыми компаниями и оказание страховых услуг через отделения банка; объединение страховых и банковских организаций, высокая доля банков; банковские и страховые ассоциации, незначительная доля банка; полный контроль банка над страховой компанией |

Единого подхода к организации банковского страхования не существует. Однако осуществление деятельности в сотрудничестве между страховыми

⁵ Составлено автором на основе исследований.

компаниями и банками “bancassurance” отвечает интересам обеих сторон (Таблица 2).

Таблица 2.

Преимущества для страховых компаний и банков в участии в “bancassurance”⁶

| | |
|---|---|
| Преимущества для страховых компаний в участии в “bancassurance” | 1. Увеличение количества клиентов и выход на новые рынки |
| | 2. Инвестиции для расширения бизнеса |
| | 3. Быстрый захват рынка без создания агентской сети |
| | 4. Совместное оказание банковских услуг |
| | 5. Снижение расходов на реализацию |
| | 6. Повышение эффективности инвестиций за счёт доходов от страхования |
| | 7. Возможность селекции клиентов |
| Преимущества для банков в участии в “bancassurance” | 1. Получение дополнительного дохода (комиссий) посредством снижения процентной ставки |
| | 2. Сохранение клиентов посредством расширения видов услуг |
| | 3. Увеличение кредитных ресурсов за счет привлечения страховых резервов страховщиков |
| | 4. Инвестиции для расширения бизнеса |
| | 5. Быстрый захват рынка без увеличения количества филиалов и офисов |
| | 6. Увеличение видов продукции, используя возможности страхования |
| | 7. Возможность селекции клиентов |

Из таблицы видно, что финансовое сближение банков и страховых компаний является одинаково выгодным для обеих сторон. Их совместная деятельность создает удобства и облегчения для их партнёров и клиентов.

В современных условиях глобализации интеграция банков и страховых компаний считается очень важным экономическим сотрудничеством. По своей специфике слияния и поглощения в финансовом секторе экономики (в частности страховых компаний и коммерческих банков) можно назвать вертикальным слиянием и поглощением процесса интеграции. Вертикальная интеграция позволяет клиентам сэкономить на своих расходах за счет увеличения объёма (качества, универсальности) продукции и услуг. Существует несколько причин объединения банковского и страхового бизнеса. Во-первых, совместная разработка новых финансовых продуктов, рентабельность банковских депозитов, преимущества страхования делают их конкурентоспособными и востребованными. Во-вторых, служит расширению клиентской базы, что приносит дополнительный доход.

В аналитических исследованиях некоторых учёных рассмотрены модели Латинской Америки, Южной Африки, Восточной и Центральной Европы, в которых не обнаружены одинаковые признаки.

В следующей таблице 3 приведены критерии классификации моделей банковского страхования.

⁶ Подготовлено автором на основе проведённых исследований.

Таблица 3.

Критерии классификации моделей банковского страхования⁷

| Критерии | Особенности классификации | | |
|--|---|-----------------------|------------------------------|
| Формы государственного регулирования | - строгое регулирование со стороны государства; - либеральный тип регулирования. | | |
| Тип рынка и его потенциал | Развитый - зрелый рынок, без резких изменений, насыщенный рынок; развивающийся - перспективный рынок; слаборазвитый рынок - формирующийся рынок; рынок, где не развито банковское страхование. | | |
| Место реализации финансовых продуктов | Страховые агенты, расположенные в отделениях банков; лицензированный брокерский банк; сотрудники банка; смешанные каналы. | | |
| Открытость базы клиентов банка | Ограничения в использовании страховщиком клиентской базы банка; общее пользование клиентской базой банка. | | |
| Создатель финансовых продуктов | Совместная разработка комплексных финансовых продуктов; Банк - ответственный за продажу продукта. | | |
| Стратегия управления | Осуществляется страховщиком; осуществляется дочерними страховыми компаниями банка; аутсорсинг. | | |
| Форма собственности | Совместное предприятие; | Дочернее предприятие; | Самостоятельная деятельность |
| Инновационная деятельность и подходы | Участники интеграции банковского страхования являются генераторами научных идей, то есть их создателями. | | |
| Формы интеграции банков и страховых компаний | Форма тесной интеграции - организуется в форме финансовых конгломератов, холдингов, совместных предприятий, дочерних предприятий; Форма средней интеграции - деятельность в форме соглашений о стратегическом партнерстве и сотрудничестве; Форма слабой интеграции - наиболее распространенная форма - через агентские соглашения (франчайзинг). | | |

Следует отметить, что с течением времени они изменятся как количественно, так и качественно. Приведённые выше параметры, в первую очередь, связаны с динамичным развитием процессов банковской и страховой интеграции. Поэтому нет сомнений в том, что в долгосрочной перспективе модели банковского страхования будут основываться на других параметрах.

Центрами современного банковского страхования являются Западная Европа (Франция, Германия, Великобритания, Испания, Италия) и некоторые страны Азии (Япония, Сингапур, Гонконг, Тайланд, Малайзия). За последнее десятилетие в Восточной и Центральной Европе, Восточной Азии, Южной

⁷ Классификация составлена автором на основе анализа моделей банковского страхования зарубежных стран.

Америке и Южной Африке получили широкое распространение определённые модели внедрения банковского страхования.

Основными моделями банковского страхования являются модели Европы, Азиатско-океанского континента и Северной Америки. Финансовая конгломерация между банками и страховыми компаниями, наряду с теоретической обоснованностью интеграции, банковское страхование отличается в разных странах по уровню вхождения.

Таблица 4.

Классификация каналов сбыта страховых продуктов страховыми компаниями в развитых странах (в процентах)⁸

| Америка | Канада | | | Мексика | | | США | | | Всего по континенту | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------|------------|------------|
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агенты | 22 | 25 | 28 | 67 | 45 | 36 | 18 | 17 | 13 | 32 | 28 | 23 |
| Брокеры | 56 | 57 | 58 | 3 | 7 | 12 | 53 | 49 | 44 | 50 | 47 | 45 |
| Банки | 0 | 0 | 0 | 4 | 23 | 28 | 8 | 12 | 19 | 8 | 11 | 15 |
| Фронт офисы | 14 | 13 | 11 | 22 | 21 | 18 | 13 | 10 | 9 | 5 | 6 | 7 |
| Другие | 6 | 5 | 3 | 4 | 4 | 6 | 8 | 12 | 15 | 5 | 8 | 10 |
| Всего | 100 | 100 | 100 |
| Европа, Ближний Восток и Африка (ЕМЕА) | Франция | | | Италия | | | Испания | | | Всего по континенту | | |
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агенты | 27 | 24 | 20 | 20 | 18 | 16 | 17 | 15 | 13 | 18 | 17 | 16 |
| Брокеры | 9 | 9 | 8 | 23 | 15 | 14 | 6 | 7 | 9 | 18 | 16 | 13 |
| Банки | 54 | 59 | 65 | 51 | 62 | 65 | 70 | 73 | 75 | 55 | 57 | 62 |
| Фронт офисы | 6 | 3 | 4 | 6 | 4 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 |
| Другие | 4 | 5 | 3 | 0 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| Всего | 100 | 100 | 100 |
| Азия-Тихий океан (АРАС) | Китай | | | Япония | | | Сингапур | | | Всего по континенту | | |
| | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 | 2014 | 2016 | 2018 |
| Агенты | 44 | 43 | 39 | 48 | 46 | 43 | 38 | 30 | 25 | 42 | 40 | 37 |
| Брокеры | 1 | 1 | 1 | 10 | 20 | 27 | 15 | 21 | 24 | 8 | 11 | 16 |
| Банки | 42 | 45 | 50 | 28 | 23 | 20 | 35 | 38 | 40 | 37 | 36 | 35 |
| Фронт офисы | 10 | 9 | 8 | 12 | 10 | 9 | 9 | 7 | 6 | 10 | 9 | 7 |
| Другие | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 |
| Всего | 100 | 100 | 100 |

Концепция банковского страхования в высоких темпах реализуется в странах Азиатско-Тихоокеанского региона и стран Европы. Взаимное сотрудничество между банками и страховыми компаниями европейских

⁸ Подготовлено автором на основе данных 2019 Global Insurance Pools trends and forecasts: Distribution.

стран направлено в основном на объединение банковских услуг по страхованию жизни.

В таблице 4 приведены каналы сбыта продуктов страховых компаний в некоторых странах Северной и Южной Америки, Европы, Ближнего Востока и Африки (ЕМЕА) и странах Азиатско-Тихоокеанского региона (АРАС). Из данных таблицы видно, что наибольшая доля продаж страховых продуктов через банки приходится на страны Европы, Ближнего Востока и Африки (ЕМЕА).

Вторая глава диссертации называется “Анализ современного состояния банковского страхования в условиях инновационной экономики” и посвящена анализу современного состояния банковского страхования в развитых и развивающихся странах и анализу страхового рынка Узбекистана. В ней также рассмотрены вопросы государственного регулирования интеграции банков и страховых компаний.

В связи с близостью страхового рынка Российской Федерации и Республики Узбекистан, они имеют много общих черт. Рынок страхования в Российской Федерации развивается. При этом банковское страхование также растёт из года в год. В следующей таблице 5 можно увидеть по каким каналам поступали страховые премии на рынке страхования жизни в Российской Федерации и Италии.

Таблица 5.

Распределение каналов сбыта страховых продуктов в Российской Федерации и Италии⁹

| Каналы сбыта в Российской Федерации | | 2019 год | | | | | |
|---|--|----------------|------|------|------|------|------|
| Продажа через банки | | 37,2 % | | | | | |
| Продажа через страховых агентов | | 22,2 % | | | | | |
| Продажа через прямые торги | | 19,9 % | | | | | |
| Продажа через других посредников | | 8,9 % | | | | | |
| Продажа через автосалоны | | 4,3 % | | | | | |
| Продажа через страховых брокеров | | 2,9 % | | | | | |
| Продажа через Интернет | | 4,6 % | | | | | |
| Каналы сбыта страхования жизни в Италии | | Доля рынка (%) | | | | | |
| | | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
| Банки | | 54,1 | 61,2 | 56,3 | 58,9 | 58,6 | 65,0 |
| Агенты | | 27,0 | 17,9 | 19,6 | 18,3 | 18,6 | 13,0 |
| Прямая продажа | | 8,6 | 8,8 | 8,9 | 10,9 | 12,6 | 6,0 |
| Финансовые консультанты | | 9,4 | 11,2 | 14,3 | 11,2 | 9,5 | 3,0 |
| Брокеры | | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,7 | 0,7 | 1,0 |

Из данной таблицы видно, что по состоянию на 2019 год роль коммерческих банков на страховом рынке Российской Федерации возросла. Продажа страховых продуктов через банки превзошла даже продажу через

⁹ Источник: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf, <https://www.finaccord.com/Home/Reports/Bancassurance-in-Europe-Product-and-Partnership-S>

традиционных страховых агентов, которые являются лидерами страхового рынка и уже несколько лет являются владельцами данной сферы.

В Италии в последние годы развивается банковское страхование. Растёт количество страховых жизни и около 70% страховых полисов по данному виду страхования продаются через банки и их филиалы. Из анализа данных о каналах сбыта продуктов страхования жизни в Италии можно увидеть, что в 2018 году продажа продуктов по страхованию жизни через банки составила 65,0 процентов.

По состоянию на 2019 год в нашей стране действует 8 страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни. В 2019 году в компаниях по страхованию жизни накоплено 586,4 млрд. сумов страховых премий. Большая часть этих мобилизованных средств размещена на депозитах в банках.

Сфера кэптивного страхования в Узбекистане также стремительно развивается за последние годы. Кэптивное страхование – это страховые компании, созданные в составе определённого финансового института, корпораций только для страхования собственных рисков. Банки нашей страны также создали дочерние страховые компании в своей структуре. В таблице 6 приведены сведения о кэптивных страховых компаниях.

Таблица 6.

Сведения о страховых компаниях, созданных банками Узбекистана в 2019 году¹⁰

| Название страховой компании | Банк учредитель | Страховые премии (млрд. сум) | Доля в совокупных страховых премиях, в % |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| ООО “Asia Inshurans” | АКБ “Инвест финанс банк” | 71,79 | 3,1 |
| АО “Kapital sug’urta” | АКБ “Капиталбанк” | 46,47 | 2,0 |
| ООО “Халк сугурта” | АКБ “Халк банк” | 39,56 | 1,7 |
| АО “Универсал сугурта” | АКБ “Туронбанк” | 26,83 | 1,2 |
| ООО “PSB insurance” | АКБ “Узсаноаткурилишбанк” | 21,06 | 0,9 |
| ООО “Hamkor Sug’urta” | АКБ “Хамкорбанк” | 18,99 | 0,8 |
| ООО “Ishonch” | Ассоциация банков республики | 11,31 | 0,5 |
| ООО “Imkon insurance” | АКБ “Ипотекабанк” | 3,61 | 0,2 |
| ООО “Perfect insurance” | АТБ “Кишлок курилишбанк” | 1,26 | 0,01 |
| ООО “Omad Sug’urta” | АКБ “Асака банк” | 0,02 | 0,00015 |
| Всего: | | 240,9 | 10,4 |

В 2019 году эти компании накопили в общей сложности 240,9 млрд. сумов страховых премий, что составило 10,4 процентов страхового рынка. Согласно прогнозам, в 2020 году на эти компании будет приходиться до 15 процентов страхового рынка.

¹⁰ Подготовлено автором на основе данных веб-сайта <http://www.mf.uz> .

Интеграционная деятельность и устойчивое развитие взаимодействия банков и страховых компаний регулируются и контролируются государством. Необходимость государственного регулирования этой интеграции, с одной стороны, имеет стратегическое значение в качестве механизма перераспределения кредитных и инвестиционных ресурсов, а с другой стороны, обеспечивает устойчивость финансовой системы.

В процессе исследования определены два подхода к государственному регулированию этого сотрудничества.

В мировой практике в качестве регулирующего органа признаётся консолидированный орган, регулирующий деятельность как минимум трёх сегментов финансового рынка: банковский, страховой рынок и рынок ценных бумаг. Секторный подход, в свою очередь, регулирует определенные сегменты финансового рынка (рис. 1).



Рис. 1. Основные подходы к регулированию интеграции совместной деятельности банков и страховых компаний¹¹

Страны, которые использовали и применили на практике консолидированный контроль в регулировании финансового рынка, являются Сингапур (реформа 1982 г.) и Норвегия (реформа 1986 г.). В последние годы аналогичные модели были внедрены по всей Европе, а также в Австралии, Южной Корее и Японии.

В третьей главе диссертации под названием **“Пути развития банковского страхования в Узбекистане в условиях инновационной экономики”** приведены пути оценки и совершенствования страхового рынка Узбекистана и банковского страхования с помощью эконометрических моделей. Выявлены проблемы и недостатки, препятствующие развитию банковского страхования в стране, и предложены пути их устранения. Также разработаны практические рекомендации по внедрению и развитию банковского страхования.

¹¹ Quintyn M. The Fear of Freedom: Politicians and the Independence and Account-ability of Financial Sector Supervisors / M. Quintyn, S. Ramirez, M.W. Taylor. – IMF Working Paper WP/07/25. - 2007. - 39 p.

В результате проведённого анализа с помощью многофакторной регрессии осуществлён прогноз роста страховых премий, накопленных на страховом рынке по годам, суммы уплаченных страховых покрытий и роста уставного фонда страховых компаний с использованием 3 сценариев полиминального, линейного и экспоненциального методов (рис. 2).

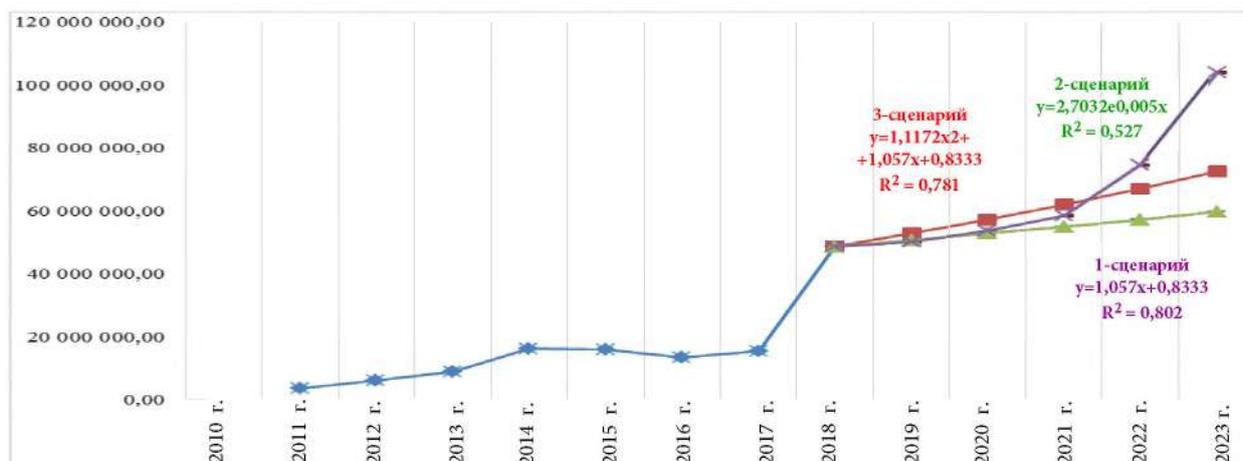


Рис. 2. Прогноз роста страховых премий в 2020-2023 годы на страховом рынке Узбекистана (млн. сум)¹²

В рамках исследования посредством эконометрических методов выявлен рост страховых премий в трёх случаях и разработан прогноз на 2020-2023 годы, основанный на влиянии и взаимосвязанности роста суммы выплаченных страховых покрытий и роста уставного фонда страховых компаний на рост страховых премий в стране. Анализ приведенной выше таблицы показывает, что на рост страховых премий в стране большое влияние оказывает сумма выплаченных страховых покрытий и уставной фонд страховых компаний.

Одной из основных целей исследования является путём выбора одной из страховых компаний республики изучение степени влияния факторов, влияющих на рост её страховых премий. С учётом этого была разработана многофакторная корреляционно-регрессионная эконометрическая модель на основе данных страховой компании АО “Kapital Sug’urta” за 2011-2018 годы.

На основе эконометрической модели можно сделать вывод о том, что рост на 1 процент поступлений в страховую компанию АО “Kapital Sug’urta”, включающие все поступления по классам (3 класс, 8 класс, 9 класс, 14 класс, 15 класс и 16 класс) приведёт к увеличению страховых премий компании на 0,90 процентов, а увеличение на 1 процент количества договоров по классам (3 класс, 8 класс, 9 класс, 14 класс, 15 класс и 16 класс) приведёт к увеличению страховых премий компании на 0,13 процентов. При неизменности других факторов (*ceteris paribus*), одновременное увеличение всех поступлений по классам и общего количества договоров по классам на 1

¹² Подготовлено автором с помощью программы Eviews.

процент приведёт к увеличению страховых премий компании на 1,03 процента. Посредством приведённой выше многофакторной регрессии был осуществлён прогноз с использованием 3 сценариев, полиминального, линейного и экспоненциального методов, с учётом зависимости роста страховых премий, собранных в стране в разрезе лет, от роста совокупных поступлений и общего количества договоров по классам (рис. 3).

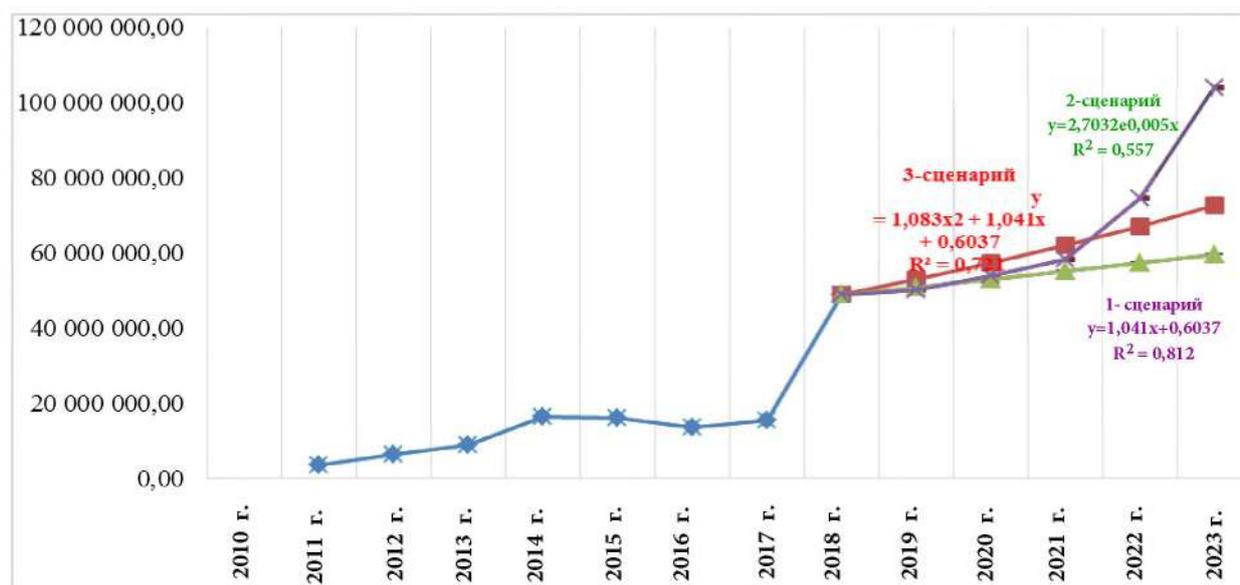


Рис. 3. Прогноз роста объёма ожидаемых страховых премий АО “Kapital Sug’urta” за 2020-2023 годы (тыс. сум)¹³

В рамках исследования посредством эконометрических методов выявлен рост объёма страховых премий в трёх случаях и определены прогнозные показатели на 2020-2023 годы, основанные на влиянии и взаимосвязанности всех поступлений по классам и количества всех договоров по классам на рост объёма поступивших страховых премий в АО “Kapital Sug’urta”. Анализ приведенной выше таблицы показывает, что на рост объёма поступивших страховых премий в АО “Kapital Sug’urta” большое влияние оказывает рост совокупных поступлений по классам и количества всех договоров по классам.

В последние годы на мировом финансовом рынке наблюдается слияние и поглощение финансовых посредников. В таких процессах начали формироваться финансовые посредники, ассоциации и объединения. В этот период явно чувствовалось сотрудничество между банками и страховыми компаниями, и этот процесс привел к появлению нового направления в структуре финансовых услуг - банковского страхования. В современных условиях банковское страхование представляет собой перспективное направление развития финансового рынка.

¹³ Подготовлено автором с помощью программы Eviews.

Взаимное сотрудничество банков и страховых компаний также сопряжено с рядом финансовых, экономических и социальных трудностей, которые требуют незамедлительного решения. Без решения этих трудностей и ряда проблем невозможно обеспечить эффективное развитие банковского страхования. Суть проведённого исследования заключается в изучении форм сотрудничества банков и страховых компаний, а также требует анализа системных проблем, способствующих развитию банковского страхования в стране.

Несмотря на то, что банковский и страховой сектор являются высоко развитыми секторами, на практике существует ряд проблем при внедрении и развитии банковского страхования:

ограниченность времени и ресурсов при продаже продуктов банковского страхования;

нежелание банков рассматривать какие-либо новые продукты;

высокие комиссии банковских премий;

обязательность продуктов банковского страхования;

несоответствие структуры кадров;

несовместимость технологий банков и страховых компаний;

низкий уровень финансовой грамотности населения;

коммерческие банки не ведут деятельность в качестве страховых агентов;

слабое развитие межотраслевых выгодных механизмов взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков;

развитие кэптивного вида страхования, следовательно, нарушение здоровой конкуренции и возникновение различных незаконных связей между банками и страховыми компаниями;

отсутствие страховых услуг в банке;

неразвитость страховой культуры не только у клиентов, но и у представителей финансового сектора, в том числе у сотрудников страховой сферы.

Принимая во внимание вышесказанное, устранение перечисленных недостатков и практическая реализация приведённых предложений станет позитивным импульсом для развития страхового рынка нашей страны.

Несмотря на короткую историю развития Узбекистана, у нас формируется собственный рынок банковского страхования. Окончательная форма банковского страхования выбирается исходя из культурных и правовых факторов страны. Наиболее приемлемая модель интеграционного процесса зависит от развития рыночных условий взаимодействия страховых компаний и банков.

Ниже приведены преимущества в качестве предложения, полезные для обеих сторон:

1. За счёт страховых бонусов, предоставляемых страховыми компаниями, увеличиваются доходы банка и сотрудников банков и создаются новые рабочие места.

2. Клиентам предоставляются более широкие и полные финансовые услуги. Помимо банковских услуг, используются также услуги страхования.

3. Укрепляется взаимосвязь между банками и их клиентами. Статистика и практика показывают, что разнообразие оказываемых услуг укрепляет интерес и доверие клиентов.

4. Страховые премии, рассчитанные по заключенным договорам, также поступают на счета коммерческих банков, и в банках формируются дополнительные ресурсы.

5. Страховые компании повышают имидж и статус банков.

6. Коммерческие банки будут иметь высококвалифицированных сотрудников.

7. Коммерческие банки нашей страны, как было отмечено выше, должны вести деятельность по взаимному сотрудничеству в качестве страховых агентов как коммерческие банки развитых и развивающихся стран. В настоящее время это также принесёт коммерческим банкам дополнительный доход. Коммерческие банки нашей республики могут получать дополнительный доход, предлагая своим клиентам страховые услуги и продавая страховые полисы. Это наиболее совершенный и законный путь взаимного сотрудничества. Банковское страхование демонстрирует ряд преимуществ как для коммерческих банков, так и для страховых компаний.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведённых в диссертационной работе научных исследований были сформулированы следующие выводы:

1. Обосновано, что банковское страхование является единым эффективным процессом деятельности по взаимному сотрудничеству кредитных организаций и страховых компаний;

2. Важный элемент взаимного сотрудничества банков и страховых компаний проявляется в оптимальных формах и методах интеграции. В процессе исследования проведён анализ различных методов и форм, в том числе: финансовый супермаркет, финансовый конгломерат, альянс, стратегический союз, кооперация и формы кэптивного страхования;

3. В ходе исследования выявлены проблемы, препятствующие развитию и систематизации банковского страхования в стране:

развитость кэптивной страховой деятельности на рынке страховых услуг;

низкий уровень сотрудничества между Министерством финансов и Центральным банком Узбекистана, регуляторов финансового рынка страны;

низкий уровень доверия клиентов страхового рынка к страховой деятельности;

слабая развитость межотраслевых выгодных механизмов взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков;

сомнительность стоимости страховых услуг и условий страхования (написание текста мелким шрифтом).

4. Создание на национальном рынке одного из наиболее распространённых методов банковского страхования - финансовых супермаркетов. Во-первых, это подразумевает оказание совместных финансовых услуг, во-вторых, удовлетворение потребностей клиентов банков и страховых компаний в удобных, качественных, быстрых и доступных финансовых продуктах в одном месте, что в свою очередь, увеличивает охватываемость оказания финансовых услуг.

5. Целесообразно при сотрудничестве банков и страховых компаний увеличение количества гибридных страховых продуктов на рынке страховых услуг Узбекистана.

6. Усовершенствованы портфель коммерческих банков и механизм страхования банковских гарантий. Созданы удобства в обслуживании клиентов посредством данного механизма.

7. Усовершенствованы основы для ведения деятельности страховых компаний и финансово-кредитных организаций в качестве страховых агентов (посредников) при продаже страховых продуктов. При этом расширяются возможности финансово-кредитных учреждений для получения дополнительного дохода.

8. Необходимо сотрудничество Министерства финансов и Центрального банка, которые являются органами, регулирующими финансовую систему страны, по внедрению банковского страхования, формированию нормативно-правовых документов, учитывая при этом интересы каждой стороны.

9. В целях обеспечения развития и эффективного функционирования банковского страхования в условиях инновационной экономики необходимо раскрытие информации о рынке страховых услуг, обеспечение открытости и прозрачности деятельности компаний, что в конечном итоге даст возможность в полной мере продемонстрировать потенциал и инвестиционную привлекательность финансового рынка страны.

Научные предложения и практические рекомендации, приведённые в исследовательской работе, заложат основы для развития банковского страхования на рынке страховых услуг страны и в ближайшей перспективе послужат развитию каналов сбыта и охвату страховыми продуктами.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/30.12.2019.I.17.01
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT
INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

IMOMOV UMIDJON GAYRATJONOVICH

**BANCASSURANCE AND WAYS OF ITS DEVELOPMENT IN THE
CONTEXT OF INNOVATIVE ECONOMY**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**DISSERTATION ABSTRACT
of the doctor of philosophy (Doctor of Philosophy) on economics**

city Tashkent – 2020 year

The theme of the doctoral dissertation (Doctor of Philosophy) was registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2018.3.PhD/Iqt714.

The dissertation has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website «Ziyonet» Information and educational portal (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: **Abdurakhmonov Ilyos Khurshidovich**
Candidate of economic sciences. Associate Professor

Official opponents: **Karlibaeva Raya Khodjabaevna**
Doctor of economic sciences, Professor

Sattarov Odiljon Berdimuratovich
Doctor of economic sciences, Associate Professor

Leading organization: **Branch of Plekhanov Russian University of Economics in Tashkent city**

The defense of the dissertation will take place on 12 «19», 2020 at 14⁰⁰ at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city; Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The dissertation (PhD) is available at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered number 160). Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city. Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on «07» 12 2020.
(mailing report № 52 dated «07» 12 2020).



T.Z. Teshabaev
T.Z. Teshabaev
Chairman of the Scientific Council
for awarding of scientific degrees,
Doctor of Economics, Professor

N.N. Kalendarova
N.N. Kalendarova
Scientific Secretary of the Scientific
Council for awarding of scientific
degrees, Doctor of Philosophy on
Economics, PhD

I.N. Kuziev
I.N. Kuziev
Chairman of the Scientific seminar
under the Scientific Council for
awarding of scientific degrees, Doctor
of Economics, Professor



INTRODUCTION (abstract of the thesis of the (PhD))

The aim of the research work is to develop proposals and recommendations on banc assurance and its development in the context of innovative economy.

Research objectives are as following:

economical analysis of scientific approaches to banc assurance;
study of stages of development, mechanisms of functioning, models and methods of banc assurance;

analysis of economic cooperation between insurance companies and credit institutions in the national insurance market;

a systematic study of legal, economic and financial problems in the implementation of banc assurance in Uzbekistan;

develop proposals and recommendations for joint activities of insurance companies and financial and credit organizations during implementing banc assurance in the national insurance services market.

The research object is the activity of the joint-stock insurance company “Kapital Sug'urta”.

The scientific novelty of the research is as follows:

relationship between commercial banks and insurance companies through the introduction of bank insurance has been coordinated, as well as the sale of insurance policies through commercial banks and their networks;

a structure of the insurance market, which provides a guarantee of loan repayment in commercial banks in cooperation with insurance organizations, taking into account the solvency and collateral of the client has been proposed;

a mechanism of insurance of portfolio and guarantees of commercial banks has been improved through the introduction of general insurance polis and general agreement;

it is justified the development of the insurance market and ensuring financial stability based on the introduction of the activities of insurance agents in financial and credit organizations.

Implementation of the research results. Based on the obtained scientific results on banc assurance and its development in the context of innovative economy:

proposal to coordinate relations between commercial banks and insurance companies based on the implementation of banc assurance, the sale of insurance policies through commercial banks and their networks was used in the provision of insurance services in the joint-stock company Kapital Sug'urta (Reference No.01/0385 of the joint-stock company Kapital Sug'urta of March 5, 2019). Based on this proposal, insurance company revenues in 2018 (in 14, 16 classes) increased by 179.5 percent compared to 2017. If the total revenue in 2017 for the above classes was 548.03 million sum, in 2018 it reached 984.1 million sum;

proposal about structure of the insurance market, providing a guarantee of loan repayment in commercial banks in cooperation with insurance organizations, taking into account the solvency and collateral of the client was used in mutual cooperation with Agrobank (Reference No.19-06/1318 of Uzagrosugurta joint-

stock company of May 27, 2019). As a result (in the 15th class), the volume of provision of insurance services by types of insurance expanded, in 2018 (in the 15th class) revenue increased by 32 times compared to 2017. If the total revenue in 2017 for the above class amounted to 1936.2 million sum, in 2018 it reached 62,285,6 million sum;

proposal to improve the mechanism of portfolio insurance and guarantees of commercial banks on the basis of the introduction of a general policy and general agreement was used at Kapital Sug'urta joint-stock company in the process of insurance loan portfolio of Kapitalbank (Reference No.01/0385 of Kapital Sug'urta joint-stock company of March 5, 2019). Based on this proposal, the rules (instructions) of the insurance company for insurance of class 15 guarantees were amended in order to improve their effectiveness in practice;

on the basis of the proposal to develop the insurance market and ensure financial stability by introducing the activities of insurance agents in financial and credit organizations the agency agreements were concluded with Uzavtosanoat-Leasing (agreement No.0100/0260-1 of 07.02.2018 year) and Agroleasing (agreement No.299 of 16.11.2018 year) (Reference No.01/0385 of Kapital Sug'urta joint-stock company of March 5, 2019). Based on this agreement, insurance premiums in the amount of 1740.3 million sum were received in 2018. As a result, the mediation fee for the above leasing organizations was paid in the amount of 435.07 million sum.

Approbation of scientific results. The results of the research were discussed at 4 international and 8 republican scientific and practical conferences.

Publication of the research results: 17 academic papers have been published on the topic of the thesis, including 5 articles in scientific journals which are recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including 1 scientific article in foreign journal.

Scope and structure of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendixes. The volume of the dissertation is 127 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I част; Part I)

1. Imomov U.G'. Bancassurance and ways of its development in the conditions of innovative economy. ASIAN JOURNAL OF MULTIDIMENSIONAL RESEARCH ISSN (Online) 2278-4853: Vol 7, Issue 12, December 2018, INDIA, 236-245 p. www.tarj.in. (№23; SJIF - 5.443).

2. Имомов У.Ғ. Ўзбекистонда банк суғуртаси муаммолари ва ривожланиш истиқболлари. // “Biznes-Эксперт” илмий журнали, 2017, №7. 25-29-б. (08.00.00, №3).

3. Имомов У.Ғ. Ўзбекистон суғурта компаниялари ва тижорат банклари ўзаро алоқалари механизмларини такомиллаштириш йўллари. // “Молия” илмий журнали, 2017, №5. 98-105-б. (08.00.00; №12).

4. Имомов У.Ғ. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртасининг хориж тажрибаси. // “Молия” илмий журнали, 2018. №3. 92-99-б. (08.00.00; №12).

5. Имомов У.Ғ. Методически-правовые основы банковского страхования. // “Молия ва банк иши” электрон илмий журнали, 2019, №3. 53-59-б. (08.00.00; №17).

6. Имомов У.Ғ. Банковское страхование и пути его развития в условиях инновационной экономики. “II Юнусовские чтения: Модернизация ценностей Великой Степи как ключевой фактор развития науки и образования” труды международной научно-практической конференции. Том 1– Шымкент. 2019. 418-422 б.

7. Имомов У.Ғ. Зарубежный опыт банковского страхования. “Ўзбекистон Республикаси ҳаракатлар стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истиқболлари” II халқаро илмий-амалий конференция, Илмий маъруза ва мақолалар тўплами.- Тошкент. 2019. 249-254 б.

8. Имомов У.Ғ. Инновацион иқтисодиёт шароитида илғор хориж мамлакатлар банк суғуртасининг таҳлили. “Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси.- Тошкент. 2019. 316-318 б.

9. Имомов У.Ғ. Дальнейшее развитие совершенствование банковского страхования в Узбекистане. “Ўзбекистонда Ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами.-Тошкент. 2019. 477-480 б.

II бўлим (II част; Part II)

10. Имомов У.Г. Зарубежный опыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков. “Вопросы совершенствования системы бухгалтерского учёта и аудита в республике Узбекистан на основе международных стандартов” сборник материалов Республиканской научно-практической конференции.-Тошкент, 2017. 407-409 б.

11. Имомов У.Ф. Проблемы развития банковского страхования в Узбекистане и пути их решения. “Миллий иқтисодиётда суғурта тизимини модернизациялашнинг устувор йўналишлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами.-Тошкент. 2019. 99-103 б.

12. Имомов У.Ф. Понятие и экономическая сущность банковского страхования. “Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси.-Тошкент. 2019. 318-320

13. Имомов У.Ф. Банклар ва суғурта компаниялар интеграциясини давлат томонидан тартибга солиш. “Ўзбекистонда солиқ ва молия тизимини ривожлантиришнинг концепцияларини амалга ошириш истиқболлари” Республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами.-Тошкент. 2019 437-439 б.

14. Имомов У.Ф. Ўзбекистон миллий суғурта бозорида банк рискларини суғурталаш ҳолати ва унинг таҳлили. “Ўзбекистонда Ҳаракатлар стратегиясини самарали амалга оширишда солиқ сиёсатини такомиллаш7 тиришнинг устувор йўналишлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами.-Тошкент. 2019. 461-464 б.

15. Имомов У.Ф. Зарубежный опыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков. “Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистана и Российской Федерации. Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства” сборник тезисов и докладов международного круглого стола, а также международной межвузовской научно-практической видеоконференции.-Екатеринбург-Петропавловск-Ташкент. 2019. 149-152 б.

16. Имомов У.Ф. Суғурта компаниялар ва банклар ўзаро фаолияти интеграцион механизмидаги муаммолар ва омиллар таҳлили. “Ўзбекистоннинг жаҳон молия бозорига интеграциялашуви: асосий тенденциялар, муаммолар ва истиқболлар” мавзусида халқаро илмий-амалий конференция материаллари.-Тошкент.2019. 523-525 б.

17. Имомов У.Ф. Ўзбекистон миллий суғурта бозорининг ҳозирги ҳолати ва унинг таҳлили. “Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари” мавзусидаги Республика илмий-амалий онлайн конференцияси материаллари тўплами.-Тошкент.2020. 86-89 б.

Автореферат “Молия” журналида тахрирдан ўтказилди
(07.12.2020)

Босишга рухсат этилди: 07.12.2020 йил.
Бичими 60x84 1/16, “Times New Roman”
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3,7. Адади: 100. Буюртма: № 31.

“HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI” bosmaхонасида чоп этилди.
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60А.