

توسعه و گسترش بیمه با توجه به مدیریت ریسک



کشور ما با داشتن ذخایر عظیم نفت و گاز، معادن و همچنین منابع طبیعی وزیستی فراوان، همواره یکی از مقاصد مهم سرمایه گذاری در منطقه خاورمیانه به حساب می آید و سرمایه گذاران داخلی و خارجی بسیاری تاکنون توانسته اند در بخش های مختلف آن به کسب و کار و تجارت بپردازند؛ در این میان صنعت بیمه می تواند به عنوان پشتوانه محکمی برای فعالان اقتصادی و کارآفرینان، امنیت سرمایه را تا حد زیادی تضمین کند. ۱۳ آذر به عنوان روز بیمه، فرصت مناسبی است برای مرور مجدد عملکرد این بخش مهم و بیان هرچه بیشتر اهمیت و جایگاه این صنعت در حوزه اقتصاد کشور؛ چرا که با گذشت ۸ دهه از فعالیت صنعت بیمه، همچنان ۷۰ درصد از سرمایه های کشور فاقد پوشش بیمه ای بوده و این عدد حاکی از عدم شناخت لازم از ظرفیت ها و مزیت های بیمه در اقتصاد کشور است.

اکنون با پیشرفت سریع تکنولوژی و رشد و تنوع پرشماری ابزارهای ارتباطی، خدمات بیمه باید پیش از گذشته در بستر فن آوری اطلاعات عرضه شود تا با سرعت و کیفیت بیشتر و همین طور رضایت مندی بالاتر مشتریان همراه شود و این امر میسر نمی شود مگر با اتکا به نوآوری و سرمایه گذاری در بخش تحقیق و توسعه. همایش روز بیمه در سال ۹۶، «مدیریت ریسک» را به عنوان محور اصلی انتخاب کرده که حقیقتاً چالش اصلی صنعت بیمه در ایران است و قریب به اتفاق اهالی بیمه اذعان دارند که توسعه و گسترش بیمه در کشور تنها با توجه به مدیریت ریسک امکان پذیر است و مشکلاتی که تعداد معدودی از شرکت های بیمه در سال های گذشته به آن دچار شدند نیز عمدتاً به دلیل بی توجهی به همین اصل بوده است. از آنجایی که بنای بیمه بر ارزیابی و انتخاب ریسک های پیشنهادی و بر پایه اصول فنی و مالی است، پذیرش صحیح ریسک ها و تعیین نرخ حق بیمه متناسب با ریسک، ضرورتی اجتناب ناپذیر است. بر همین اساس و با توجه به تأکید مکرر رئیس کل بیمه مرکزی، ایجاد و راه اندازی واحد مدیریت ریسک باید در شرکت های بیمه به سرعت انجام گرفته و با برنامه ریزی مناسب، نظام جامع مدیریت ریسک را به طور کامل به مرحله اجرا رساند. همچنین، علاوه بر ریسک های سنتی شرکت های بیمه نظیر ریسک بیمه گری و بازار و نقدینگی، شرکت های بیمه با ریسک های جدیدی نظیر ریسک عدم کفایت ذخایر، ریسک های عملیاتی، ریسک های بخش فن آوری اطلاعات و ریسک خسارت های متقلبانه نیز مواجه هستند که این موارد، اهمیت مدیریت ریسک را دوچندان می کند. امید است که با تلاش و مساعدت همه دست اندرکاران و تصمیم سازان کلان کشور شاهد رونق و اعتلای روزافزون این صنعت و به تبع آن اطمینان و آرامش برای تمامی اقشار جامعه باشیم.

علیرضا ابراهیم پور
مدیر عامل بیمه ملت

مدیریت ریسک مطلوب؛ راهکاری در جهت حفظ نسبت توانگری شرکت



از آنجا که ریسک ها جزء جدایی ناپذیری صنعت می باشند و بیمه نیز یکی از نهادهای اصلی و اساسی اقتصاد است، تمرکز و توجه و مدیریت درست آن از اهمیت خاصی برخوردار است. یکی از راه های مدیریت ریسک، انتقال ریسک با استفاده از صنعت بیمه است که اگر با سزای و کار مناسب همراه شود، بخش عمده ای از نگرانی ها و خسارات را از میان می برد. شرکت بیمه پاسارگاد نیز در راستای ایفای مسئولیت های بیمه ای خود و همسو با مصالح و منافع ملی، اقدام به ارائه خدمات گسترده بیمه ای می کند. در همین زمینه و همزمان با فرا رسیدن ۱۳ آذر (روز بیمه) و در راستای برگزاری بیست و چهارمین همایش بیمه و توسعه با موضوع «مدیریت ریسک و بیمه: الزامات، چالش ها و راهکارها»، گفتگویی با معصوم ضمیری - مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بیمه پاسارگاد داشتیم که ماحصل آنرا در زیر می خوانید:

از نظر شما نقش و جایگاه «مدیریت ریسک» و علوم آکچوئرال در نحوه عملکرد و مدیریت شرکت های بیمه چگونه است؟
برای تبیین نقش و جایگاه مدیریت ریسک و علوم آکچوئری در شرکت های بیمه، نگاه اجمالی به آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه می تواند راهگشا باشد. به موجب آئین نامه «نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه»، مفاهیم مختلفی از جمله توانایی مالی مؤسسات بیمه برای پوشش ریسک های پذیرفته شده خود (توانگری مالی)، ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکالی با آن مواجه است (ریسک بیمه گری)، ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است (ریسک بازار)، ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است (ریسک اعتبار) و ریسک هایی که مؤسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهدات خود با آن مواجه است (ریسک نقدینگی)، مطرح می شود. مدیریت ریسک از ریسک های چهارگانه مطرح شده نیازمند برنامه و ساز و کارهای لازم است که می بایست توسط هیأت مدیره شرکت تعیین و به مورد اجرا گذاشته شود. در شرکت های بیمه با توجه به برآورد احتمالات و محاسبات آماری و مالی مهم، توجه و دقت در محاسبات فنی در کلیه زمینه ها خصوصاً تعیین حق بیمه مناسب نیز از ضرورت های اساسی و بنیادی محسوب می شود که علوم آکچوئری یا آکچوئرال در این زمینه جزء علوم اساسی در فعالیت بیمه است و عدم توجه به آن می تواند مخاطرات جدی به دنبال داشته باشد.

نهادهای ناظر و همکاری های بین سازمانی در رابطه با مدیریت ریسک و نیز ارتقاء و بهبود آن در شرکت های بیمه چه نقشی بر عهده دارند؟

نهاد ناظر بر شرکت های بیمه با تصویب آئین نامه های مختلف، شناسایی ریسک های مربوط به آن ها و همچنین چگونگی مدیریت ریسک های مذکور را مشخص و ابلاغ می کند. نظارت بر نحوه اجرای آئین نامه های مصوب در این خصوص و اقدامات پیشگیرانه از افزایش ریسک شرکت های بیمه به ترتیبی که توان ایفاء تعهدات آنان را تضعیف نماید، از دیگر وظایف نهاد ناظر است.

چه جایگاهی برای «مدیریت ریسک بنگاه (ERM)» و رابطه آن با اتخاذ تصمیمات بهینه در مواجهه با ریسک در شرکت های بیمه تصور هستید؟

مدیریت ریسک در سطوح مختلف سازمانی، وظایف متنوعی را بر عهده دارد که مهم ترین آنها عبارتند از برنامه ریزی، سازماندهی، هدایت، تأمین نیروی انسانی، کنترل و راهبری عملیات. هر چند در شرکت های بیمه، مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی وظایف اساسی و مهمی بر عهده دارد، لیکن مدیران میانی و اجرایی، وی را در انجام وظایف یاری می نمایند؛ بنابراین موضوع توجه به مدیریت ریسک در شرکت های بیمه، نیازمند توجه کلیه سطوح مدیریتی شرکت می باشد که با ایفای نقش و اتخاذ تصمیم در فرآیند فعالیت مؤسسه حضور مؤثر دارند. عدم توجه به مفهوم و مبانی مدیریت ریسک در یک سازمان از طرف مدیران راهبردی می تواند آینده سازمان را به مخاطره اندازد و از طرف دیگر بی توجهی از سوی مدیران میانی، موجب عدم دست یابی به بخشی از وظایف و اهداف سازمان می شود. به طور کلی توجه به مدیریت ریسک از قبیل شناخت ریسک های مربوطه، ارزیابی و کنترل ریسک ها، انتقال ریسک ها به طرق مفید خصوصاً کسب پوشش های اتکالی لازم از الزامات حیاتی و اساسی می باشد. از طرفی با توجه به حساسیت وظایف شرکت های بیمه و گستردگی دامنه ریسک های مختلف در این شرکت ها، جایگاه مدیریت بنگاه (ERM) و ارتباط آن با اتخاذ تصمیمات مناسب در کنترل ریسک های متنوع، از اهمیت ویژه ای برخوردار است.

مدیریت ریسک در سطوح مختلف سازمانی، وظایف متنوعی را بر عهده دارد که مهم ترین آنها عبارتند از برنامه ریزی، سازماندهی، هدایت، تأمین نیروی انسانی، کنترل و راهبری عملیات. هر چند در شرکت های بیمه، مدیرعامل به عنوان بالاترین مقام اجرایی وظایف اساسی و مهمی بر عهده دارد، لیکن مدیران میانی و اجرایی، وی را در انجام وظایف یاری می نمایند؛ بنابراین موضوع توجه به مدیریت ریسک در شرکت های بیمه، نیازمند توجه کلیه سطوح مدیریتی شرکت می باشد که با ایفای نقش و اتخاذ تصمیم در فرآیند فعالیت مؤسسه حضور مؤثر دارند. عدم توجه به مفهوم و مبانی مدیریت ریسک در یک سازمان از طرف مدیران راهبردی می تواند آینده سازمان را به مخاطره اندازد و از طرف دیگر بی توجهی از سوی مدیران میانی، موجب عدم دست یابی به بخشی از وظایف و اهداف سازمان می شود. به طور کلی توجه به مدیریت ریسک از قبیل شناخت ریسک های مربوطه، ارزیابی و کنترل ریسک ها، انتقال ریسک ها به طرق مفید خصوصاً کسب پوشش های اتکالی لازم از الزامات حیاتی و اساسی می باشد. از طرفی با توجه به حساسیت وظایف شرکت های بیمه و گستردگی دامنه ریسک های مختلف در این شرکت ها، جایگاه مدیریت بنگاه (ERM) و ارتباط آن با اتخاذ تصمیمات مناسب در کنترل ریسک های متنوع، از اهمیت ویژه ای برخوردار است.

آموزش و بروز رسانی کارشناسان و مدیران مرتبط با «مدیریت ریسک» در شرکت های بیمه چه الزاماتی می تواند داشته باشد؟

به یادگاری می توان دریافت که اولاً شرکت های بیمه در معرض ریسک های متنوعی در بخش های مختلف عملیاتی، سرمایه گذاری و ... قرار دارند که مدیریت آنها نیازمند آموزش و بروز رسانی اطلاعات کارشناسان و مدیران است. بنابراین پیشنهاد می شود اقدامات اساسی و مستمر در خصوص ارتقاء

دانش نقش آفرینان صنعت بیمه در حوزه مدیریت ریسک صورت پذیرد.

شیوه های مدیریت ریسک مطلوب با توجه به شرایط کنونی صنعت بیمه کشور کدامند و برای استقرار آنها چه الزاماتی باید تأمین و رعایت شود؟

مدیریت ریسک را می توان بررسی راهکارها و تدابیر لازم برای کاهش احتمال وقوع ریسک و همچنین کاهش دامنه خسارت در صورت وقوع آن تعریف کرد. بنابراین وظیفه اساسی مدیریت ریسک، اداره منطقی ریسک به منظور محافظت از دارایی های فعلی و آتی بنگاه های اقتصادی است. بنابراین مدیریت ریسک به معنی کاهش نگرانی از وقوع حوادث به حداقل ممکن و کاهش دامنه خسارات و آثار مالی در صورت تحقق خطر تا حد ممکن می باشد. لذا می توان نتیجه گرفت در شرکت های بیمه با مدیریت ریسک مطلوب، نسبت توانگری شرکت حفظ می شود و با بهبود می یابد و عدم توجه به آن موجب کاهش نسبت توانگری می شود. در نتیجه می توان ریسک های قابل مدیریت در شرکت های بیمه را احصاء نمود و نحوه مدیریت مناسب آن ها را بررسی کرد که پرداختن به آن نیازمند مجال و فرصت مناسب است.

مدیریت ریسک از نگاه مدیرعامل یک شرکت بیمه به چه معنی است؟

از نگاه مدیران ارشد شرکت های بیمه به ویژه مدیرعامل شرکت، تنها ریسک های عملیاتی به ترتیبی که در آئین نامه توانگری آمده است می بایست مورد توجه و مدیریت قرار گیرد، بلکه ریسک های متمایز دیگر نیز باید به صورت مستمر و دائم مورد شناسایی، ارزیابی و کنترل قرار گیرد که از جمله آن می توان به ریسک های مربوط به دارایی های شرکت (ثابت مشهود و غیرمشهود - جاری)، ریسک های مربوط به سرمایه انسانی شرکت شامل مدیران، کارمندان، نمایندگان فروش و... اشاره کرد.



رویکرد جدید بیمه آرمان:

ایجاد آرامش در مردم
مشتری مداری
پرداخت خسارت واقعی، سریع و بموقع












سازمان رهز بیمه گراهی بلد

شعبه مرکزی: تهران، بلوار میرداماد، خیابان شمس تبریزی جنوبی، پلاک ۴ تلفن: ۲۸۵۶-۰۲۱

WWW.ARMANINS.COM

رشد ۱۳۵ درصدی بیمه سرمد در جذب حق بیمه



بیمه سرمد در شش ماهه نخست سال جاری موفق به جذب بیش از ۱۷۰۰ میلیارد ریال حق بیمه شد که نسبت به مدت مشابه در سال گذشته ۱۳۵ درصد رشد را نشان می دهد.

مدیر عامل این شرکت با اعلام این خبر افزود: این شرکت در این دوره زمانی در ترکیب پرتفوی بیمه ای نیز بسیار موفق و مطابق با پیش بینی قبلی عمل نموده است، در حالی که سهم دو رشته بیمه زیاده شخص ثالث و درمان در ترکیب کلی پرتفوی صنعت بیمه کشور، حدود ۷۲ درصد می باشد، سهم این دو رشته در ترکیب کلی پرتفوی شرکت بیمه سرمد در ۶ ماهه نخست سال جاری کمتر از ۵۳ درصد بوده است.

پروژه ساخت شرکت به حق بیمه صادره در دوره زمانی مذکور را تنها ۵۵ درصد عنوان و تصویب کرد؛ این در حالی است که میانگین نسبت خسارت در صنعت بیمه کشور ۶۵ درصد بوده است. وی در ادامه خاطر نشان کرد: بیمه سرمد در سال گذشته نزدیک ۲۱ درصد بازده سرمایه گذاری داشت که این میزان در شش ماهه اول امسال به ۲۰ درصد رسید؛ این در حالی است که برای بیمه گذاران عمر و سرمایه گذاری سرمد در سال گذشته ۲۵ درصد سود محاسبه شد.

سود ۲۵ درصدی مشارکت در منافع بیمه های عمر و سرمایه گذاری

مدیر عامل بیمه سرمد از افزایش و اعلام میزان سود مشارکت در منافع بیمه های عمر و سرمایه گذاری بیمه سرمد به میزان ۲۵ درصد برای سال ۱۳۹۵ خبر داد و تصریح کرد: این میزان به حساب تمامی بیمه گذاران این رشته، منظور گردیده است.

دکتر دلفراز همچنین اظهار داشت: مشاهده مبلغ سود برای بیمه گذارانی که بیمه نامه های جاری آنها قبل از تاریخ ۲۹ اسفند صادر شده است، در وبسایت تخصصی بیمه های زندگی به نشانی <http://life.sarmadins.ir> فراهم می باشد.

اختصاص بالاترین میزان رشد به لحاظ ظرفیت مجاز نگهداری در صنعت بیمه

وی با بیان اینکه بر اساس آمارهای منتشره توسط پایگاه اطلاع رسانی مقررات و نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شرکت بیمه سرمد با ۱۵۰،۱۴ درصد رشد در ظرفیت مجاز نگهداری، بالاترین میزان رشد در این حوزه در صنعت بیمه را به خود اختصاص داده است، خاطر نشان کرد: این در حالی است که ظرفیت مجاز نگهداری این شرکت در سال ۹۴، ۱۲۴ میلیارد ریال بود که این میزان در سال ۹۵ به ۳۱۱ میلیارد ریال افزایش یافت.

کسب رتبه یک توانگری مالی برای سومین سال پیاپی

مدیر عامل بیمه سرمد در خصوص کسب توانگری این شرکت در سطح یک برای سومین سال پیاپی، گفت: بیمه سرمد با اعمال مدیریت صحیح ریسک برای سومین سال متوالی موفق به کسب رتبه یک توانگری مالی با نسبت ۱۷۴ درصد با تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ش شد؛ خوشبختانه بیمه سرمد همواره از بدو فعالیت خود تاکنون در سطح یک توانگری مالی قرار داشته است.

طرح های جدید بیمه ای

دکتر اسماعیل دلفراز همچنین از ارائه طرح جدید بیمه ای به نام «بازاریابی عمومی بیمه» خبر داد و تصریح کرد: بر اساس این طرح، شعب بانک صادرات با همکاری شبکه فروش شرکت از طریق نرم افزارهای اقدام به فروش بیمه نامه می نمایند.

وی با بیان اینکه اجرای این طرح، تحولی عظیم را در توسعه بازار و ارائه خدمات ارزش افزوده برای مشتریان بانک در قالب سوپر مارکت مالی ایجاد خواهد کرد، افزود: در این طرح، با نصب یک برنامه نرم افزار برای برنامه اصلی بانک، تمام کارمندان و حتی بازنشستگان بانک صادرات می توانند نیاز مشتری و شرایط بیمه ای او را به سیستم منتقل نمایند و بیمه نامه توسط همکاران و شبکه فروش بیمه سرمد برای وی صادر شود؛ این طرح به صورت پایلوت اجرا شده است و بعد از نصب آن بر روی برنامه بانک صادرات به صورت سراسری با هدف تقویت شبکه فروش سرمد اجرا خواهد شد.

مدیر عامل بیمه سرمد همچنین از رشد ۶۱۰ درصدی در بخش جذب حق بیمه عمر مانده بدهکار در شش ماهه نخست سال جاری در مقایسه با مدت مشابه سال قبل خبر داد و عنوان کرد: این شرکت در مدت مذکور موفق شد، میزان پرتفوی خود را در این رشته به ۲۰۰ میلیارد ریال افزایش دهد.

وی ادامه داد: این شرکت همچنین موفق شد تنها با اجرای فاز نخست طرح نسیم از