

گشایش ساختمان جدید بیمه البرز در اصفهان



بیمه البرز در راستای دسترسی آسان و ارائه خدمات بهینه به مشتریان اصفهانی، ساختمان جدید خود را در خیابان شیخ بهایی با حضور رئیس و اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل و جمعی از مدیران این شرکت افتتاح کرد.

در آیین گشایش ساختمان جدید بیمه البرز در اصفهان، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بیمه البرز با تاکید بر اهمیت و لزوم مشتری‌مداری در بنگاه‌های اقتصادی و تجاری، گفت: مشتری‌مداری اساس کار بیمه البرز را تشکیل می‌دهد چون آنچه در جذب مشتری تأثیرگذار است نحوه برخورد و نوع خدماتی است که یک بیمه‌گر ارائه می‌کند.

سیدرسول تاجدار با اشاره به این که اصفهان سومین شهر پرجمعیت و قطب صنعتی کشور محسوب می‌شود، بیان داشت: شعب بیمه البرز در اصفهان در مقایسه با شعب شرکت‌های بیمه دیگر، بسیار برجسته است.

تاجدار عنوان کرد: شرکت بیمه البرز از گذشته تا کنون در رعایت اصل مشتری‌مداری اهتمام ویژه‌ای دارد و بر همین اساس بنا بر اعلام ریاست جمهوری طی ۹ سال گذشته در بین تمامی بانک‌ها و بیمه‌ها مقام اول مشتری‌مداری را از آن خود کرده است و دو سال متوالی نیز در بین تمام دستگاه‌های اجرایی رتبه اول را به خود اختصاص داده است.

سیدرسول تاجدار با بیان این که بیمه البرز وارد پنجاه‌ونهمین سال فعالیت خود شده است، گفت: این شرکت، در بین ۳۰ شرکت بیمه به لحاظ بزرگی و عملیات بیمه‌گری در رتبه سوم قرار دارد.

وی تاکید کرد: با وجود این که سهم بیمه البرز در بازار هفت درصد است، در رشته‌های تخصصی مثل بیمه‌های مهندسی و آتش‌سوزی بیش از ۱۶ درصد سهم دارد که نشان‌دهنده بدنه تخصصی و تجربه مفید در اقتصاد یک کشور است.

بیمه البرز در حوزه IT مقام اول در کشور

مدیرعامل و نایب‌رئیس هیأت‌مدیره بیمه البرز ادامه داد: شرکت بیمه البرز از معدود شرکت‌هایی است که طی سال‌های رکود که بازدهی بسیاری از صنایع، بورس و سرمایه‌تعدیل شد، هیچ‌گونه تعدیلی نداشته است.

وی یادآور شد: بر اساس رتبه‌بندی بیمه مرکزی، بیمه البرز در حوزه IT نیز مقام اول را دارد.

تاجدار با اشاره به این که شرکت بیمه البرز با برخورداری از ۴۰۰ میلیارد تومان سرمایه، بالاترین میزان سرمایه را در بین شرکت‌های بیمه خصوصی دارد، بیان داشت: بیشتر مردم خواهان سرمایه‌گذاری در حوزه بیمه عمر هستند.

وی تصریح کرد: مشکلی که در صنعت

بیمه کشور وجود دارد، نبودن رتبه‌بندی دقیق است، به طوری که در همه دنیا همه شرکت‌های متخصص و بزرگ رتبه‌بندی و اسامی آنها اعلام می‌شود، ولی در ایران این رتبه‌بندی به طور دقیق صورت نمی‌گیرد و همه شرایط یک شرکت در نظر گرفته نمی‌شود، در حالی که ممکن است یک شرکت بیمه با میزان نقدینگی پایین بازدهی خوبی داشته و مستحق تشویق باشد.

بیمه‌گزاران با چشم باز بیمه‌گر خود را انتخاب کنند

مدیرعامل و نایب‌رئیس هیأت‌مدیره بیمه البرز افزود: متأسفانه هم اکنون بیمه‌گزاران جز روش آزمون و خطا روشی برای انتخاب بیمه‌گر خود ندارند و باید با پرس‌وجو و تحقیق و با توجه به این که کدام شرکت بیمه در قبال خسارات به تعهد خود پایبند بوده، یک بیمه‌گر را برای خود انتخاب کنند، زیرا در کشور ما بهترین شرکت بیمه معرفی نمی‌شود و مردم خودشان باید به نتیجه‌گیری برسند. تاجدار در ادامه اذعان داشت: در سال ۹۵ با وجود مشکلات متعدد در اقتصاد کشور شاخص سود بسیاری از حوزه‌های اقتصادی تعدیل منفی داشت؛ به طور مثال شاخص بورس چهار درصد دچار تعدیل منفی شد، اما شرکت بیمه البرز نه تنها تعدیل منفی نداشت، بلکه ۲ درصد هم تعدیل مثبت داشت.

وی شرکت بیمه البرز را در طی ۵۹

بر اساس اعلام بورس و از منظر کیفیت افشاء اطلاعات و شفافیت داده‌ها؛

بیمه البرز به عنوان شفاف‌ترین شرکت بیمه بورسی معرفی شد

۲

به میزبانی بیمه البرز و با حضور اعضای انجمن مالی اسلامی نشست «فرصت‌ها و چالش‌های اوراق بهادارسازی بیمه‌ها در بستر اقتصادی ایران» برگزار شد

۳

بیمه البرز تندیس طلایی حمایت از کالا و خدمات ایرانی و رضایتمندی مشتری گرفت

۲

مجمع عمومی بیمه البرز برگزار شد

۵

همایش مشترک بیمه البرز و بانک ملی برگزار شد

۷

رنگ ما زین پس بود رنگ صفا و سبزه‌زار کار ما باشد همی خدمت که ماند ماندگار رنگ سبزه آمد که سبزینه کند البرز را تا که با رنگ طبیعت ما شویم جاوید در روزگار

احمد بهار

سال فعالیت خود شرکتی ممتاز و روبه‌جلو برآورد کرد و یادآور شد: شرکت بیمه البرز با وجود فراز و نشیب‌های بسیار متعدد در طول مسیر خود همواره محکم و استوار با مشکلات مقابله کرد و همیشه به مشتریان خود وفادار بود، به طوری که در سخت‌ترین و بحرانی‌ترین روزهای فعالیت خود طبق تعهدی که به بیمه‌گزاران خود داده بود عمل کرد.

بر اساس اعلام بورس و از منظر کیفیت افشاء اطلاعات و شفافیت داده‌ها؛ بیمه البرز به عنوان شفاف‌ترین شرکت بیمه بورسی معرفی شد



شرکت بیمه البرز در بین شفاف‌ترین شرکت‌های بورسی، در جایگاه بیست و چهارم قرار گرفت و در بین شرکت‌های بیمه بورسی رتبه اول را کسب کرد.

به گزارش روابط عمومی بیمه البرز، بر اساس رتبه‌بندی سازمان بورس و اوراق بهادار، شرکت بیمه البرز از منظر کیفیت افشاء و اطلاع‌رسانی مناسب برای دوره مذکور حائز رتبه ۲۴ در میان شرکت‌های بورسی شده است که در میان شرکت‌های بیمه مشمول این گروه توانسته رتبه نخست را به لحاظ شفافیت اطلاعات از آن خود کند. این گزارش حاکی است، این رتبه‌بندی بر اساس بررسی دوره دوازده ماهه منتهی به ۳۱ خرداد سال ۹۶ صورت گرفته است. بنابراین گزارش، سازمان بورس و اوراق بهادار هر سه ماه یک بار بر اساس آنچه از آن به عنوان کیفیت افشای اطلاعات و شفافیت داده‌ها نام برده می‌شود، به رتبه‌بندی شرکت‌های بورسی می‌پردازد که در تازه‌ترین گزارش خود از رتبه‌بندی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس بر اساس امتیاز کسب شده از منظر کیفیت افشای و اطلاع‌رسانی مناسب برای دوره دوازده ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۹۶ به همراه اطلاعات مقایسه‌ای دوره دوازده ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۹۵ از سوی این نهاد مالی منتشر شده است.

بیمه البرز تندیس طلایی حمایت از کالا و خدمات ایرانی و رضایتمندی مشتری گرفت

بیمه البرز تندیس طلایی حمایت از کالا و خدمات ایرانی و رضایتمندی مشتری گرفت



کرامت مشتری توانسته است طی ۹ سال متوالی رتبه اول مشتری مداری و تکریم ارباب رجوع را در بین بانک‌ها و بیمه‌ها و دو سال متوالی در بین تمام دستگاه‌های دولتی و عمومی کسب کند.

دریافت تندیس رعایت حقوق مصرف‌کنندگان طی دو سال متوالی ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و دریافت گواهینامه رعایت حقوق مصرف‌کننده طی سه سال ۸۸ و ۹۱ و ۹۳ از وزیر صنعت، معدن و تجارت از دیگر دستاوردهای شرکت بیمه البرز در سال‌های اخیر است.

جان‌بی اولین کنفرانس ملی ساخت ایران و غرفه شرکت بیمه البرز در این نمایشگاه بازدید کردند و با انواع خدمات بیمه‌ای بیمه البرز آشنا شدند.

این گزارش حاکی است شرکت بیمه البرز در راستای ارائه بهترین خدمات بیمه‌ای به هموطنان و حمایت از نوآوری در خدمات ملی، طی پنج سال گذشته دو طرح نوین بیمه امیدآفرین و بیمه تولد را ابداع و به طور انحصاری عرضه کرده است.

همچنین این شرکت بر اساس اعلام ریاست جمهوری، با رعایت اصل حفظ

فولادگر، نماینده مجلس شورای اسلامی و غلامحسین شافعی، رئیس اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران برگزار شد، امیرسازان ترابی‌زاده، معاون برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات بیمه البرز به نمایندگی بیمه البرز نشان طلایی و لوح قدردانی حمایت از تولید و خدمات داخلی را دریافت کرد.

بنا بر این گزارش، همچنین مصطفی پورمحمدی، وزیر دادگستری، الهام امین‌زاده، دستیار ویژه رئیس‌جمهور در امور حقوق شهروندی و دکتر رحمتی، مشاور ریاست جمهوری از نمایشگاه

شرکت بیمه البرز به خاطر اقدامات موثر در حفظ کرامت مصرف‌کننده و عملی کردن فرهنگ استفاده از کالا و خدمات ایرانی موفق به دریافت تندیس طلایی و لوح قدردانی حمایت از تولید و خدمات داخلی در «کنفرانس ملی ساخت ایران» شد.

به گزارش روابط عمومی بیمه البرز، در این کنفرانس که با حضور مصطفی پورمحمدی، وزیر دادگستری، الهام امین‌زاده، دستیار ویژه رئیس‌جمهور در امور حقوق شهروندی، دکتر رحمتی، مشاور ریاست جمهوری، حمیدرضا

به میزبانی بیمه البرز و با حضور اعضای انجمن مالی اسلامی نشست «فرصت‌ها و چالش‌های اوراق بهادار سازی بیمه‌ها در بستر اقتصادی ایران» برگزار شد

سرمایه و ذخایر شرکت‌های بیمه به ۱۰ هزار میلیارد تومان نمی‌رسد که از این مقدار حدود ۴ هزار میلیارد تومان متعلق به یک شرکت بیمه دولتی است و بقیه آن بین ۳۰ شرکت تقسیم می‌شود که این ظرفیت پایین شرکت‌های بیمه را نشان می‌دهد. محدودیت دیگری نیز گذاشته شده است و شرکت‌هایی که حاشیه توانگری آنها زیر ۱۲۰ باشد یا سرمایه آنها کمتر از ۴۰۰ میلیارد تومان باشد، حق پذیرش بیمه اتکایی ندارند که این قانون موجب محدود تر شدن فعالیت شرکت‌های بیمه شده است.

تاجدار بیان داشت: مطالب عنوان شده ضرورت اوراق بهادار سازی بیمه و اهمیت آن را نشان می‌دهد. اولین بار اوراق بهادار سازی ریسک‌های بیمه‌ای در سال ۱۹۹۲ با گردباد اندرو با ۱۵٫۵ میلیارد دلار ضرر و زیان آغاز شد و دنیا به سمت پوشش این نوع ریسک‌ها پیش رفت. از آن سال تا به امروز رشد خوبی داشته و بیش از ۴۵ میلیارد دلار حق بیمه داشته است. می‌توان اوراق بهادار سازی بیمه را سرمایه‌های گزین امید زیرا وقتی شرکتی سرمایه اش پایین است و نمی‌تواند ریسک خود را ننگه دارد، دو راه دارد. یا در بازارهای داخلی و بین‌المللی این ریسک‌ها را عرضه کند یا آنها را اوراق بهادار سازی کند.

نایب رئیس هیأت مدیره بیمه البرز افزود: نرخ رشد اوراق بهادار سازی از سال ۲۰۱۳ تا به امروز حدود سه برابر نرخ رشد واگذاری سنتی اتکایی است که چند دلیل اصلی دارد. دلیل اول این است که قیمت تمام شده واگذاری ریسک برای شرکت‌ها به مراتب پایین تر از بازارهای سنتی است. لذا شرکت‌های بزرگ اتکایی دنیا مثل شرکت بیمه «مونیکس‌ری» با رقیب جدیدی با عنوان اوراق بهادار سازی مواجه شدند و مجبور شدند نرخ‌های خود را پایین آورند تا بتوانند در بازار به رقابت بپردازند. به گفته تاجدار، تنوع در اوراق بهادار سازی و ویژگی‌هایی که این نوع قراردادها دارند، دلیل قیمت پایدار و



ورود نقدینگی به شرکت ندارند. تاجدار به ظرفیت و ذخایر کم شرکت‌های بیمه اشاره کرد و گفت: کل ذخایر شرکت‌های بیمه در کل کشور تنها ۲۹ هزار میلیارد تومان و سرمایه کل شرکت‌های بیمه کمتر از ۱۰ هزار میلیارد تومان است. وی ادامه داد: مشکل دیگر صنعت بیمه کشور، مالیات بر ارزش افزوده است. در جهان مالیات بر ارزش افزوده تنها بر کالاهای لوکس و زیان‌آور اعمال می‌شود اما در ایران بر محصولات بیمه که یک کالای ضروری است نیز این مالیات تحمیل شده است. البته چند سالی است در تلاشیم فعالیت بیمه‌ای را از مالیات بر ارزش افزوده معاف کنیم و این ۹ درصد در سبد مصرفی کالای خانوار وارد نشود

وی به اوراق بهادار سازی بیمه اشاره کرد و گفت: کل ریسک‌هایی که در خارج از کشور در قالب اوراق حوادث فاجعه‌آمیز (cat bonds) از جمله سیل و زلزله واگذار می‌شود حدود ۷۰۰ میلیارد دلار است. در این زمینه هنوز محاسبه‌ای که انجام شود و بگوید که ایران چه میزان ریسک از نظر حوادث طبیعی دارد، صورت نگرفته است. وی گفت: ظرفیت ریسکی که شرکت‌های بیمه می‌توانند پوشش دهند، معادل ۲۰ درصد سرمایه، ذخایر و حقوق صاحبان سهامشان است. از طرفی کل

رقم در ایران تنها به ۱۲ درصد می‌رسد. البته درصد سهم از بازار بیمه‌های عمر در کشور در مقایسه با سال‌های اخیر رشد خوبی داشته است ولی در مقایسه با نرخ جهانی بسیار پایین است. وی خود بیمه‌گری بانک‌ها را یکی از چالش‌های صنعت بیمه عنوان کرد و گفت: در دنیا بیشتر بانک‌ها از محل انباشت سرمایه شرکت‌های بیمه متولد شده‌اند. ولی در ایران کاملاً برعکس است و بیمه‌ها از بانک‌ها متولد شده‌اند. وی افزود: در دنیا حجم حق بیمه صادره شرکت‌های بیمه حدود ۴۹۰۰ میلیارد دلار است اما در ایران در سال گذشته تنها حدود ۲۸ هزار میلیارد تومان بیمه‌نامه فروخته شد.

مدیر عامل بیمه البرز عوارض تحمیلی به شرکت‌های بیمه را از دیگر معضلات این صنعت عنوان کرد و گفت: در سال ۱۳۹۵ صنعت بیمه دو و نیم برابر سودی که به سهامداران خود داده است، عوارض به دولت پرداخت کرد و به همین دلیل، بیشتر شرکت‌های بیمه قادر نیستند افزایش سرمایه‌ای که مصوبه هیأت دولت بوده را اجرا کنند.

وی ادامه داد: بازدهی صنعت بیمه در سه سال گذشته زیر ۱۲ درصد بوده به همین خاطر سهامداران انگیزه‌ای برای

پانزدهمین نشست تخصصی انجمن مالی اسلامی ایران با موضوع «فرصت‌ها و چالش‌های اوراق بهادار سازی بیمه‌ها در بستر اقتصادی ایران» ۲۴ مرداد ۹۶ و با حضور سیدرسول تاجدار، نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه البرز، علی صالح‌آبادی رئیس انجمن مالی اسلامی ایران و مدیرعامل بانک توسعه صادرات ایران، سعید صحت دانشیار دانشگاه علامه طباطبائی و رئیس کمیته بیمه اسلامی انجمن مالی اسلامی ایران و سیدمحمدجواد میرظاهر متخصص در حوزه اوراق بهادار سازی بیمه‌ها و عضو کمیته بیمه اسلامی انجمن و به میزبانی شرکت بیمه البرز برگزار شد.

نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل شرکت بیمه البرز در این نشست با اشاره به نقش مهم سه بازار سرمایه، بیمه و بانک در اقتصاد کشور، گفت: حدود ۷۰ الی ۸۰ درصد فعالیت‌های اقتصادی وابسته به بانک است و صنعت بیمه سهم ناچیزی در تولید ناخالص ملی (GNP) دارد.

تاجدار در عین حال تاکید کرد: با وجود این‌که صنعت بیمه تا کنون هیچ کمکی از دولت دریافت نکرده است ولی سالیانه خسارات مالی ناشی از تصادفات رانندگی را که تقریباً شامل ۲۰ هزار نفر کشته و ۳۸۰ هزار مصدوم است، جبران می‌کند. وی افزود: ضریب نفوذ بیمه در ایران حدود ۲٫۲ رسیده است حال آنکه میانگین جهانی آن هفت درصد است.

وی ادامه داد: صنعت بیمه در جهان دو کارکرد اساسی دارد. این دو کارکرد شامل انباشت سرمایه و به کار گرفتن آن در بازار سرمایه و پوشش ریسک‌های سرمایه‌گذاری و فعالیت‌های اقتصادی می‌شود. در همین راستا، عمده فعالیت شرکت‌های بیمه در جهان در زمینه بیمه‌های عمر و زندگی است چون سبب افزایش سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های بیمه می‌شود.

تاجدار توضیح داد: امروزه ۵۶ درصد سبد پورترفوی شرکت‌های بیمه در دنیا متعلق به بیمه‌های عمر است، اما این

پایین تر از نرخ واگذاری سنتی اتکایی، آن‌ها است. بین سه تا پنج سال قیمت‌ها را در بازارهای جهانی در اوراق بهادارسازی ثابت نگه میدارند که حسن بزرگی است. وی به انگیزه سرمایه‌گذاران در این نوع اوراق بهادارسازی اشاره کرد و گفت: ایجاد طبقه جدید در دارایی‌ها و ساختار صورت‌های مالی، بازدهی بیشتر از بازارهای دیگر، نوسانات کم و تبعیت سیستماتیک بازار سرمایه، ساختار وثیقه‌ای محکم از جمله دلایل انگیزه سرمایه‌گذاران به این نوع اوراق است. حجم مشارکت بین سرمایه‌گذاران بین‌المللی در این ریسک بین صد تا یک میلیارد دلار است. هم‌اکنون ۶۰ درصد این نوع اوراق بهادار که در بازار عرضه می‌شود مربوط به آمریکا، ۲۵ درصد مربوط به اروپا و مابقی مربوط به سایر کشورها از جمله ژاپن با حدود ۳ درصد است.

تاجدار اعلام کرد: بیمه البرز آمادگی دارد به عنوان اولین شرکت بیمه در عرضه اوراق بهادارسازی بیمه در بخش انرژی از جمله گاز، پتروشیمی یا سایر موارد مشابه در بازار سرمایه اقدام کند.

مزایای اوراق بهادارسازی بیمه

در ادامه دکتر سیدمحمدجواد میرطاهر، عضو کمیته بیمه اسلامی انجمن مالی اسلامی به بحث‌های تئوریک و نظری اوراق بهادارسازی بیمه‌ها پرداخت و گفت: سرمایه در سه بازار پول، سرمایه و بیمه در حرکت و جابجایی است. در زمینه ارتباط بازار سرمایه و بیمه هنوز فعالیت خاصی صورت نگرفته است. با توجه به پایین بودن ظرفیت بیمه‌های کشور این نوع اوراق بهادارسازی بیمه‌ها می‌تواند تحولی در این صنعت به وجود آورد. وی به میزان ضریب نفوذ بیمه در ایران و جهان اشاره کرد و گفت: این نرخ به ۲،۲ در پایان سال ۲۰۱۵ در ایران رسیده است که اوراق بهادارسازی بیمه می‌تواند به افزایش این نرخ کمک کند. در حوزه ریسک، دو نوع انتقال ریسک داریم. انتقال غیر بیمه‌ای و بیمه‌ای و مدیریت ریسک‌های اتکایی.

وی به اوراق بهادارسازی در دنیا و انواع آن اشاره کرد و گفت: تبدیل به اوراق بهادارسازی دارایی‌ها (ABS) و تبدیل به اوراق بهادارسازی ریسک (RBS) دو نوع اوراق بهادارسازی در دنیا است. اوراق

بهادارسازی ریسک‌ها کمتر شناخته شده است و جدید تر است. از سال ۱۹۸۸ مطرح شده است و سابقه تاریخی کمتری دارد، ولی با نرخ بیشتری نسبت به سایر اوراق بهادار در حال رشد است. اوراق بیمه پرکاربرد در حال حاضر به سه نوع اوراق تضمین زیان صنعت، اوراق سایید کار و اوراق بلایای طبیعی تقسیم می‌شود. میر طاهر در ادامه به دلایل و مزایای اوراق بهادارسازی اشاره کرد و گفت شش دلیل اصلی در استفاده از این نوع اوراق بهادار کردن وجود دارد که عبارتند از:

- ۱- کاهش بالقوه هزینه‌های تامین سرمایه

تاجدار اعلام کرد:

بیمه البرز آمادگی دارد به عنوان اولین شرکت بیمه در عرضه اوراق بهادارسازی بیمه در بخش انرژی از جمله گاز، پتروشیمی یا سایر موارد مشابه در بازار سرمایه اقدام کند

۲- امکان تنوع بخشی به مبادی تامین سرمایه

۳- امکان مدیریت ریسک شرکت

۴- در صورت وجود الزامات سرمایه‌ای خاص، مدیریت الزامات سرمایه‌ای (بانک‌ها و بیمه‌ها...)

۵- فرصت دستیابی به سرمایه و تامین مالی خارج از ترانزنامه

۶- کسب درآمد از محل کارمزد

وی افزود: استفاده از تبدیل به اوراق بهادار کردن در صنعت بیمه روش نوظهوری است. بعد از بکارگیری تبدیل دارائی به اوراق بهادار در بازارهای مالی، حدود ۲۰ سال طول کشید تا انتشار اوراق بهادار بیمه‌ای به واقعیت تبدیل شود. نخستین انتشار اوراق بهادار که شامل بیمه‌گران بود به سال ۱۹۸۸ بازمی‌گردد که به فروش حق عائدی‌های حاصل از مجموعه‌ای از بیمه‌نامه‌های عمر و مستمری‌های سالیانه مربوط بود. حرکت ابتکاری دیگر در سال ۱۹۹۲ توسط هیأت بازرگانی شیکاگو (CBOT) انجام شد که در آن اقدام به ارائه نوعی قرارداد آتی در خصوص تبدیل خسارت‌های اموال ناشی از بلایای طبیعی مانند تندباد و زلزله کرده بود.

دکتر میرطاهر در ادامه گفت: در حال حاضر انواع مختلفی از اوراق بهادار بیمه‌ای در حال انتشار است و تنوع این نوع از اوراق

بهادار در بازار سرمایه به نحو چشمگیری افزایش یافته است. این اوراق را می‌توان به دو صورت دسته‌بندی نمود:

۱- دسته‌بندی سنتی اوراق بهادار بیمه‌ای

۲- دسته‌بندی بر اساس کارکرد و هدف اوراق بهادار بیمه‌ای

بر اساس دسته‌بندی سنتی صنعت بیمه، می‌توان دو نوع تبدیل به اوراق بهادار کردن را در صنعت بیمه احصاء کرد:

۱- تبدیل به اوراق بهادار کردن بیمه زندگی

۲- تبدیل به اوراق بهادار کردن بیمه غیرزندگی

علاوه بر دسته‌بندی سنتی فوق، تبدیل به اوراق بهادار کردن دارایی در صنعت بیمه با دو هدف اصلی انجام می‌شود:

الف) هدف تامین مالی

ب) هدف بیمه‌گری (انتقال ریسک)

وی درباره اوراق بهادار بیمه‌ای با هدف تامین مالی گفت: بیمه‌گران زندگی با تبدیل به اوراق بهادار کردن بخشی از رشته‌های بیمه‌ای شان به دنبال افزایش بازده سهامشان از طریق کارآیی سرمایه هستند. شرکت‌های بیمه از طریق فروش ریسک به سرمایه‌گذاران، نیازشان به نگهداری سرمایه را تقلیل داده و قدرت و توانایی خود برای ورود به رشته‌های جدید بیمه‌ای را افزایش می‌دهند. البته برخی از تبدیل به اوراق بهادار کردن بیمه‌های زندگی، منافع مالیاتی را نیز به همراه دارد. از نظر فنی و اقتصادی و از نقطه نظر قانونی و مقرراتی لازم است شرکت‌های بیمه ارائه‌دهنده بیمه‌های زندگی به منظور اطمینان از توانگری مالی و به عنوان پشتوانه‌ای برای ایفای تعهدات و تضمین آنها، ذخیره‌های فنی و قانونی را به صورت جریان‌های نقدی که عموماً به صورت سپرده‌های کوتاه مدت یا اوراق قرضه با قابلیت نقدشوندگی فوری هستند، نگهداری نمایند. تامین این میزان وجوه نقد کارآیی سرمایه‌ای شرکت‌های بیمه‌ای فعال

در رشته‌های زندگی را کاهش می‌دهد و آنها را از ارائه و فروش محصولات بیشتر و جدیدتر باز می‌دارد. اوراق بهادار بیمه‌های زندگی دارای سه دسته کلی هستند که دو دسته اول و دوم با اهداف تامین مالی و به منظور بهره‌گیری از مزیت‌های سرمایه‌ای و مالیاتی انجام می‌شوند و دسته سوم با هدف انتقال ریسک و بیمه‌گری (اتکایی) صورت می‌پذیرد که عبارتند از:

۱- تبدیل به اوراق بهادار کردن ذخایر قانونی

۲- تبدیل به اوراق بهادار کردن بسته‌های رشته‌های بیمه‌ای

۳- اوراق فاجعه‌آمیز مرگ و میر

این کارشناس حوزه اوراق بهادارسازی بیمه‌ها به اوراق بهادار بیمه‌ای با هدف بیمه‌گری اشاره کرد و افزود: اوراق بهادار بیمه‌های غیرزندگی عموماً به منظور بیمه‌گری و به‌ویژه بیمه‌گری اتکایی منتشر می‌شوند. مهم‌ترین هدف از انتشار اوراق بهادار بیمه‌ای افزایش در ظرفیت بیمه‌گری اتکایی است.

به صورت سنتی شرکت‌های بیمه و فعالان صنعت بیمه به منظور مدیریت ریسک پرتفوی خود از بیمه‌گران اتکایی استفاده می‌کنند. هر شرکت بیمه بسته به انواع مختلف رشته‌های بیمه‌ای که ارائه می‌دهد در معرض حجمی از ریسک قرار دارد که مدیریت این ریسک به صورت سنتی عمدتاً از طریق واگذاری به شرکت‌های بیمه‌اتکایی صورت می‌گیرد.

بیمه‌گران اتکایی طی توافقی با بیمه‌گران دیگر تعهد می‌کنند که در ازای دریافت مبلغی حق بیمه اتکایی، بیمه‌گر (یا واگذارنده) را در مقابل تمامی یا بخشی از ضررهایی که او از بیمه‌نامه‌های منتشر شده متحمل می‌شود، مجدداً بیمه کنند.

هرچند تنوع اوراق بهادار بیمه‌های غیرزندگی که با هدف بیمه‌گری (اتکایی) منتشر می‌شوند بسته به موضوع و ریسک پایه بسیار زیاد است ولی در عمل می‌توان عمده‌ترین اوراق بهادار بیمه‌های غیرزندگی را شامل موارد ذیل دانست:

۱- اوراق حوادث فاجعه‌آمیز (Cat Bonds)

۲- معاوضات حواث فاجعه‌آمیز

۳- اوراق تضمین خسارت صنعت (ILW)

۴- اوراق ساییدکار

با حضور بیمه البرز و ۹ شرکت بیمه دیگر، از خبرنگاران بیمه‌ای قدردانی شد



ایرانیان، امین شیرکانی از بیمه سینا، معصوم ضمیری از بیمه پاسارگاد، علیرضا بیانیان از بیمه آرمان، یونس مظلومی از بیمه تعاون و محمد علیپور دبیرکل سندیکای بیمه‌گران و همچنین خبرنگاران فعال در حوزه صنعت بیمه برگزار شد و با اهدای هدایایی از سوی شرکت‌های بیمه حاضر در مراسم از خبرنگاران مذکور قدردانی شد.

همزمان با روز بزرگداشت از مقام خبرنگار، آیین قدردانی از خبرنگاران صنعت بیمه با مشارکت و حضور بیمه البرز و ۹ شرکت بیمه دیگر برگزار شد.

به گزارش روابط عمومی، در این آیین که با حضور دکتر محمدرضا تقوایی، رئیس هیأت مدیره بیمه البرز، مدیران عامل شرکت‌های بیمه آقایان محمد آسوده از بیمه اتکایی

مجمع عمومی بیمه البرز برگزار شد



عملکرد هیأت مدیره و صورت‌های مالی این شرکت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ از سوی صاحبان سهام حاضر در جلسه تصویب شد.

همچنین در این مجمع، سود خالص این شرکت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه سال ۱۳۹۵ با رشد پنج درصد نسبت به سال ماقبل آن، ۵۵۹ میلیارد و ۸۸۴ میلیون ریال اعلام شد که بر اساس تصمیم مجمع، ۵۵ ریال به ازای هر سهم بین سهامداران توزیع شد. بر اساس گزارش هیأت مدیره، شرکت بیمه البرز در سال گذشته ۱۸ هزار و ۸۷۸ میلیارد و ۹۹۰ میلیون ریال حق بیمه تولید کرده و ۱۳ هزار و ۵۳۹ میلیارد و ۳۰۵ میلیون ریال خسارت پرداخت کرده است.

مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت بیمه البرز برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵، روز شنبه ۱۰ تیر ۱۳۹۶ برگزار و به ازای هر سهم ۵۵ ریال سود بین سهامداران تقسیم شد.

به گزارش روابط عمومی و بین‌الملل بیمه البرز، در مجمع عمومی عادی سالیانه این شرکت که به ریاست دکتر محمدرضا تقوایی، رئیس هیأت مدیره بیمه البرز و با حضور سیدرسول تاجدار، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره، علی جعفری، مدیرکل نظارت مالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نمایندگان سازمان بورس و اوراق بهادار و سازمان حسابرسی و بیش از ۸۹ درصد از سهامداران این شرکت، برگزار شد.

بقیه از صفحه ۳

عضو کمیته بیمه اسلامی انجمن مالی اسلامی در رابطه با اوراق تضمین زیان صنعت گفت: سازوکار انتشار این اوراق به این صورت است که خریداران این اوراق که شرکت‌های بیمه یا بیمه اتکایی هستند در مقابل پرداخت وجهی اقدام به خرید این اوراق از فروشنده می‌کنند و در عوض فروشنده نیز تضمین می‌کند که با توجه به شاخص‌های تعیین شده در قرارداد این اوراق، هرگاه زیان صنعت بیمه در اثر یک حادثه فاجعه‌آمیز (که توسط مراجع ذیصلاح اعلام می‌شود) از حدی فراتر رود، صرف نظر از اینکه زیان خریدار این اوراق چقدر باشد، باید محدوده زیان تعیین شده در قرارداد اوراق را تضمین کند.

وی در رابطه با اوراق بلایای طبیعی بیان داشت: با این روش ریسک حوادث

شرکت‌های بیمه اروپایی مراجعه نمایند. نرخ و شرایط راز آن‌ها دریافت نمایند. همچنین از یکم ژوئیه ۲۰۱۲ همه تعاملات بیمه‌ای ایران در حوزه صنایع نفت و گاز قطع شد و نفتکش‌ها و شناورهای ایرانی نیز تحت انواع پوشش‌های بیمه دریایی نفتی (همچون P&I و H&M و Cargo) قرار نمی‌گرفتند.

وی پیشنهاد داد: تحریم‌های ظالمانه بین‌المللی در این زمینه مشکلات مضاعفی ایجاد کرده است. یکی از بهترین راه‌حل‌ها در زمینه افزایش ظرفیت سرمایه‌ای بیمه‌های داخلی تعامل آنها با بازار سرمایه است. در شرایط پسا برجام می‌توانیم ظرفیت صندوق تحریم را به بازار سرمایه منتقل کنیم و بازار سرمایه به جای صندوق ویژه تحریم قرار گیرد و این اوراق را در بازار سرمایه منتشر کنیم.

شرکت ساییدکار باید مجوز انجام امور بیمه اتکایی را داشته باشد. برخلاف اوراق بلایای طبیعی که بر مبنای بیمه زیان اضافی عمل می‌کنند، در اینجا مبنای بیمه اتکایی، مشارکتی است.

وی درباره نقش کم‌رنگ صنعت بیمه در اقتصاد ایران اظهار کرد: طبق اطلاعات موجود در سالنامه آماری صنعت بیمه در پایان سال قبل، تنها حدود ۱,۶ درصد از حق بیمه تولیدی مربوط به حوزه نفت و انرژی است. در حالی که خسارت وارده در این بخش حدود ۰,۹۹ درصد از مبلغ کل خسارت‌هاست که این نشانگر پر بازده بودن این بخش برای بیمه‌ها و از طرفی عدم توجه کافی در این بخش است.

میرطاهر به تحریم‌های مربوط به بیمه اشاره کرد و گفت: از ۲۶ ژوئیه ۲۰۱۰ شرکت‌های بیمه داخلی نمی‌توانستند به

فاجعه‌آمیز و بلایای طبیعی توسط شرکت‌های بیمه به اوراق بهادار تبدیل شده و در بازار سرمایه به سرمایه‌گذاران فروخته می‌شود. این ابزار دو کاربرد ویژه عمده دارد. اولاً ریسک‌ها را از شرکت‌های بیمه و بیمه اتکایی به سرمایه‌گذاران بازار سرمایه انتقال می‌دهد و ثانیاً به نوعی راهی برای تامین مالی شرکت‌های بیمه و جبران کمبود ذخیره سرمایه آنها است.

در ادامه دکتر میر طاهر به اوراق ساییدکار اشاره کرد و گفت: در این سازوکار، در واقع یک قرارداد بیمه اتکایی بین شرکت بیمه و یک نهاد واسط (که به شرکت ساییدکار معروف است) منعقد می‌گردد و علاوه بر این دو، طرف سوم هم هست که همان سرمایه‌گذار در اوراق منتشر شده توسط ساییدکار است. تفاوت این اوراق با دیگر اوراق مرتبط با بیمه در این است که

علی اصغر حاجی بابا:

تفکر سنتی حاکم بر صنعت دلیل توسعه نیافتن فرهنگ بیمه است



«علی اصغر حاجی بابا»، بنیان‌گذار صنایع ریخته‌گری و فروآلیاژ ایران یکی از بیمه‌گزاران بزرگ بیمه البرز است که در سال ۱۳۴۲ شرکت «پارس متال» و سپس در سال ۱۳۴۸ شرکت «شوقاژ کار ایران» را تأسیس کرد. وی در سال ۱۳۶۱ نیز شرکت «فروسیلیس ایران» را تأسیس کرد.

حاجی بابا علاوه بر نایب‌رئیس‌ی اتاق صنایع و معادن سمنان و چهار دوره عضویت در هیأت نمایندگان اتاق بازرگانی تهران و ایران از اعضای اتاق‌های ایران و بلژیک و ایران و آلمان بوده است.

از دیگر فعالیت‌های وی می‌توان به عضویت و ریاست هیأت مدیره انجمن مدیران صنایع، انجمن صنفی کارفرمایان صنایع فروآلیاژ، صندوق توسعه صادرات صنعتی، معدنی و خدمات مهندسی و عضویت در انجمن صنایع ریخته‌گری و عضویت در جامعه ریخته‌گران ایران اشاره کرد.

سیمای البرز با وی گفت و گویی انجام داده است که می‌خوانید:

■ مهم‌ترین عاملی که سبب شد به این جایگاه ویژه دست پیدا کنید، چیست؟ احترام به قانون و عملکرد برابر قانون و ملی‌گرایی سرفصل فعالیت من در تمام شرکت‌ها و واحدهای صنعتی تولیدی است که تا کنون تأسیس کرده‌ام. دومین فاکتوری که سبب دستیابی به این موفقیت‌ها شده است همکاری با دیگران است. به عبارت دیگر می‌توان گفت من توانستم سرمایه‌های کوچک افراد را جمع‌آوری کرده و با مدیریت آن، این سرمایه‌های کوچک را در پرتو قانون در فعالیت‌های بزرگ صنعتی به کار گیرم و بدین ترتیب تعداد زیادی واحد تولیدی صنعتی موفق شکل گرفت.

به نظر من بدون رعایت اصل همکاری هیچ فعالیت موفق‌تری شکل نمی‌گیرد. به همین خاطر در لوح افتتاحیه شرکت فروسیلیس که به دست آیت‌الله‌هاشمی‌رفسنجانی افتتاح شد قید کرده بودیم علی اصغر حاجی بابا و ۸۳ نفر شریک. شرکای ما همان کارکنان شرکت بودند چون اگر کار دسته‌جمعی آنها نبود این شرکت و شرکت‌های دیگر تأسیس نمی‌شد و موفق ادامه نمی‌داد. متأسفانه در ایران تفکر گروهی حاکم نیست.

■ توصیه شما به نسل جدید برای اینکه به جایگاهی نظیر جایگاه شما برسند، چیست؟ نسل جوان باید از سابقه صنعتی شدن

همانطور که مستحضرید صنعتگران برای حفظ منافعی که خود را بیمه نمی‌کنند بلکه اجبار قانونی دارند. پس ببینید فرهنگ ضد بیمه در صنعت کشور حاکم است. از طرف دیگر هم خود بیمه‌گری بانک‌ها معضل است. چون بانک‌هایی که به صنعتگران تسهیلات می‌دهند به آنها فشار می‌آورند که خود را نزد شرکت بیمه آنها بیمه کنند.

در این میان شرکت‌های بیمه باید با حرکت دست جمعی به آگاهی‌سازی صنعتگران اقدام کنند و اطلاعات لازم و کافی را در اختیار آنها قرار دهند تا صنعتگران بدون اجبار قانونی و با آگاهی کافی به بیمه روی بیاورند.

متأسفانه تفکر سنتی بر صنعت کشور حاکم است و طبیعتاً نگاه صنعتگران به بیمه، نگاه سنتی است که باید با آگاهی دادن این نگاه تغییر یابد و این تغییر نگرش روی نمی‌دهد مگر با تلاش مدیران متخصص شرکت‌های بیمه.

ما در کل کشور با کمبود مدیر متخصص مواجه هستیم و بیشتر نخبگان به دلایل مختلف وطن را ترک می‌کنند. باید به سراغ اصلاحات برویم تا از فرار مغزها جلوگیری شود و صنعت کشور رشد یابد. بحث دیگر تبعیض جنسیتی در انتخاب مدیران است.

چرا در صنعت بیمه کشور یک مدیر زن هم نداریم. همه جامعه باید با هم رشد کنند. نمی‌توان زنان را که نیمی از جمعیت کشور هستند، نادیده گرفت و کنار گذاشت.

■ شما تجربه حضور در اتاق‌های بازرگانی ایران و بلژیک و آلمان را داشته‌اید. توصیه شما برای توسعه همکاری صنعت بیمه ایران با کشورهای نظیر آلمان چیست؟

هر شرکتی که نتواند صادر کند، مرده است. ارتباط بین‌المللی و صادرات محصولات به کشورهای دیگر به شدت از تولید داخلی با کیفیت حفاظت می‌کند. صادرات سبب می‌شود بازارهای جهانی را بررسی کنیم و بشناسیم و بر اساس تقاضای جهانی و نرخ جهانی کالای با کیفیت تولید کنیم. اگر بر اساس روابط بین‌الملل عمل کنیم مشتری خود به سراغمان می‌آید. شرکت‌های بیمه هم باید از طریق بیمه‌های اتکالی ارتباط خود را با کشورهای دیگر و بازار بین‌المللی گسترش دهند. چون با تبادل اطلاعات از این طریق می‌توان به بازارهای دیگر دست یافت.

در این میان بیمه البرز به خاطر خوشنامی و سابقه طولانی فعالیت حرفه‌ای می‌تواند به عنوان پیشکسوت نقش هماهنگ کننده بین شرکت‌ها را برعهده بگیرد. مقابله با نرخ شکنی و حذف آن با یک حرکت دسته‌جمعی امکان‌پذیر است. باید به طریقی بازار را تنظیم کنید که تمام شرکت‌های بیمه بر اساس سرمایه‌ها و توانایی‌هاشان با هم حرکت کنند.

■ به نظر شما به غیر از نرخ شکنی صنعت بیمه کشور با چه مشکلاتی مواجه است؟

در دهه‌های اخیر هیچ‌یک از فعالیت‌های اقتصادی مبنای علمی نداشت و بدون ظرفیت‌سنجی و بررسی و تحقیقات و مطالعه بازارهای جهانی فعالیت‌ها انجام پذیرفت. به عنوان مثال هر بانکی برای خود یک شرکت بیمه تأسیس کرد که این امر در دنیا برعکس است. همچنین تعداد شرکت‌های بیمه طی چند سال گذشته بیش از ظرفیت بازار افزایش یافت بدون اینکه یک پورتفوی بیمه کشور بزرگ‌تر شود.

ما همین معضل را در صنایع دیگر هم داریم. به عنوان مثال در همین صنایع فولاد و آلیاژ کشور ظرفیت مصرف کشور پایین است و عرضه بیش از تقاضا است به طوری که هم اکنون ۷۸۰ هزار تن تولید در بخش فروآلیاژ ایران داریم حال آنکه تقاضا تنها حدود ۱۰۰ هزار تن است. افزایش تعداد بانک‌ها و موسسات مالی هم به همین منوال بود. پس ببینید این افزایش‌ها مبنای علمی ندارد و بدون بررسی و تحقیقات صورت گرفته است.

■ چرا بخش صنعت کشور بیمه را جدی نگرفته‌اند، راهکار شما برای توسعه فرهنگ بیمه و نهادینه کردن آن در صنعت کشور چیست؟

ایران مطلع شوند تا بدانند با امکانات محدود هم می‌توان فعالیت کرد. به عنوان مثال تمام واحدهایی که من در جمهوری اسلامی تأسیس کردم جزو اولین‌ها در ایران بود پس با همین امکانات محدود داخلی هم امکان رشد و فعالیت حرفه‌ای حتی در عرصه بین‌المللی وجود دارد. کما اینکه خود من جزو صادرکنندگان نمونه هستم و در همین راستا از ۴۰ رئیس‌جمهوری وقت کشور لوح قدردانی گرفتم و به عنوان صادرکننده نمونه انتخاب و معرفی شده‌ام.

کار تأسیس شرکت فروسیلیس از سال ۱۳۵۸ شروع شد، سال ۱۳۶۰ این شرکت تأسیس شد و در سال ۱۳۷۴ به بهره‌برداری رسید. پس ببینید من برای تأسیس یک شرکت ۱۶ سال تلاش و ممارست داشتم و با وجود مشکلات از میدان کار خارج نشدم و برای تأسیس آن جنگیدم. نسل جوان بدانند با مطالعه و ممارست به هر آنچه که می‌خواهند می‌رسند منتها حرکت جمعی باید باشد و به قول حضرت امام خمینی (ره) همه با هم باید تلاش کنند.

■ صنعت بیمه ایران را چگونه می‌بینید، این صنعت چه نقاط قوت و ضعفی دارد؟

متأسفانه هم‌اکنون شاهد هستیم که یک شرکت بیمه به ورشکستگی رسید و چند شرکت بیمه دیگر هم وضعیت خوبی ندارند و آن هم به دلیل رقابت غیرحرفه‌ای و نرخ شکنی آنها است.

■ شما برای برون رفت از این معضل چه راهکاری پیشنهاد می‌کنید؟

شرکت‌های بیمه باید با مطالعه و برنامه‌ریزی بازار را بین خود تقسیم کنند و سهمی از بازار را نیز به شرکت‌های کوچک بدهند تا از رقابت غیرحرفه‌ای و نرخ شکنی جلوگیری شود.

همایش مشترک بیمه البرز و بانک ملی برگزار شد

همکاری با این بانک است.

وی افزود: باید تلاش شود تا همکاری بیمه البرز و بانک ملی ایران در سایر زمینه‌ها نیز محقق شود.

حسین بارانی، معاون منابع انسانی بانک ملی ایران نیز در این همایش، اظهار داشت: کاهش هزینه‌های درمانی کارکنان یکی از دغدغه‌های اصلی هیأت مدیره بانک ملی بود که با انعقاد قرارداد بیمه تکمیلی با بیمه البرز توانستیم هزینه‌های مذکور را کاهش دهیم.

وی با قدردانی از عملکرد خوب و حرفه‌ای بیمه البرز در ارائه خدمات به کارکنان بانک ملی، تاکید کرد: انتظارمان این است مدیران و سرپرستان مناطق بانک ملی ایران در سراسر کشور از خدمات خوب بیمه البرز در سایر رشته‌های دیگر بیمه‌ای نیز بهره ببرند.

بنا بر این گزارش، شرکت بیمه البرز از سال ۱۳۹۳، کارکنان بانک ملی ایران را تحت پوشش بیمه درمان تکمیلی خود قرار داده است.



کسب رتبه اول انفورماتیک و شفافیت مالی حاکی از توانگری شرکت بیمه البرز در بازار رقابتی صنعت بیمه کشور است.

معاون فنی بیمه البرز با تبیین مسایل قرارداد بیمه درمان تکمیلی کارکنان بانک ملی ایران، گفت: هدف بیمه البرز از انعقاد این قرارداد علاوه بر ارائه بهترین خدمات به کارکنان و خانواده بانک ملی، افق بلند مدت

وی گفت: بر اساس همین رتبه بندی، بیمه البرز همواره سطح یک توانگری مالی را احراز کرده است. همچنین بیمه البرز دارای بیشترین سرمایه در بین شرکت‌های بیمه خصوصی است.

وی تاکید کرد: علاوه بر موارد مذکور، حضور مستمر بیمه البرز در بازار سرمایه، کسب رتبه اول در جلب رضایت مشتریان،

همایش مشترک بیمه البرز و بانک ملی ایران با موضوع بیمه درمان کارکنان بانک ملی برگزار شد.

به گزارش روابط عمومی بیمه البرز، معاون فنی بیمه البرز در این همایش تاکید کرد: در فرآیند مدیریت بازار، رقابت در کیفیت خدمات خلاصه می‌شود ولی متأسفانه در پی آزادسازی تعرفه‌ها و حذف نظام تعرفه‌ای، رقابت در قیمت صورت پذیرفت که منطقی و عقلایی نیست و کاهش نرخ‌ها در نهایت شرکت‌های بیمه و کل صنعت بیمه را با مشکل مواجه خواهد ساخت.

احمد صفرزاده، افزود: البته بیمه مرکزی برای برون رفت از این مشکل در پنج سال گذشته سالانه شرکت‌های بیمه را به لحاظ توانگری مالی رتبه‌بندی و اعلام می‌کند که بیمه‌گزاران می‌توانند با مراجعه به این رتبه‌بندی بیمه‌گر خود را بر اساس توانگری مالی و توان ایفای تعهدات به هنگام بروز خسارت، انتخاب کنند.

رئیس کل بیمه مرکزی:

با رعایت استانداردهای IFRS صورت‌های مالی بیمه‌گران شفاف می‌شود

دکتر همتی در بخش دیگری از سخنان خود به تفاوت IFRS 4 و IFRS 2017 اشاره کرد و گفت: در IFRS 4 تاکید بیشتر روی شفاف‌سازی و افشای اطلاعات بوده اما IFRS 2017 بر تأثیر محیط اقتصادی بر متغیرهایی که ریسک شرکت‌های بیمه و سود و زیان را تحت تأثیر قرار می‌دهد تاکید دارد، لذا ما باید خود را برای پیاده‌سازی IFRS 2017 آماده کنیم که ابتدا باید ترجمه آن به تأیید سازمان حسابرسی برسد بعد اقدامات لازم را آغاز کنیم که مستلزم همکاری مشترک سازمان حسابرسی، انجمن حسابداران خبره ایران، انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه، سندیکای بیمه‌گران ایران، پژوهشکده بیمه و بیمه مرکزی است. وی در پایان اعلام آمادگی کرد، صنعت بیمه در نخستین فرصت و با هماهنگی سازمان‌های بورس، حسابرسی و سندیکا نسبت به تهیه آیین‌نامه‌های لازم، اصلاح و تصویب نمونه صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه و پیاده‌سازی IFRS 2017 و سایر استانداردهای مالی بین‌المللی در شرکت‌های بیمه اقدام خواهد کرد.

بنابراین صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه نیازمند انعکاس شفاف ریسک‌های بیمه‌ای و تغییرات آن و رویه‌های خاص حسابداری است.

وی خاطرنشان کرد: در کشور ما حدود ۷۰ درصد دارایی‌های شرکت‌های بیمه از محل تعهدات بیمه‌ای آنها که به‌عنوان ذخایر فنی محسوب می‌شود، تأمین می‌شود. حال با توجه به اینکه سهم بازار بیمه زندگی در کشور ۱۴ درصد بوده و ذخیره ریاضی قابل توجهی نسبت به سایر ذخایر فنی ما نیست، قاعدتاً با توجه به برنامه ششم و تدابیری که اندیشیده شده سهم تعهدات و ذخایر بیمه افزایش می‌یابد و این افزایش موجب می‌شود تا سهم و وزن استاندارد خاص بیمه‌ای در مقایسه با استانداردهای عمومی بیشتر شود.

رئیس کل بیمه مرکزی گفت: با توجه به وضع و تأثیر تعهدات بیمه‌ای، سهم عمده انطباق گزارشگری مالی در صنعت بیمه باید با استاندارد خاص بین‌المللی بیمه‌ای صورت گیرد که مسائل تکنیکی و فنی زیادی را در مقابل ما قرار می‌دهد.

استانداردهای بین‌المللی را بیشتر می‌کند. وی خاطرنشان کرد: استقرار استاندارد IFRS ضرورت غیرقابل انکار برای ورود به بازارهای بین‌المللی است.

دکتر همتی به دارایی ۱۳ هزار میلیارد دلاری ثبت شده شرکت‌های بیمه جهان که ۱۲ درصد کل دارایی شرکت‌های مالی و غیرمالی در بورس هست اشاره کرد و گفت: این شرکت‌ها از سیستم گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) استفاده می‌کنند تا از این طریق زمینه‌های مناسبی را برای تقویت کسب و کار و سلامت مالی بیمه‌گران و در نهایت اقتصاد جهانی فراهم کنند.

رئیس شورای عالی بیمه با اشاره به اینکه طبیعت کسب و کار شرکت‌های بیمه موجب می‌شود بیمه‌گران و سرمایه‌گذاران در شرکت‌های بیمه در معرض بسیاری از ریسک‌ها قرار گیرند، گفت: با اجرای مطلوب استانداردهای مالی جهانی سلامت مالی بیمه‌گران تضمین می‌شود این موضوع نیازمند انعکاس به موقع و شفاف ریسک‌های بیمه‌ای و تغییرات آن است تا تأثیر مناسبی بر اقتصاد جهانی بگذارد.

رئیس کل بیمه مرکزی، در سومین همایش پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی صنعت بیمه به نقش مرکزی صنعت بیمه در اقتصاد جهانی اشاره کرد.

به گزارش روابط عمومی بیمه مرکزی، دکتر همتی در مراسم افتتاحیه این همایش با تأکید بر اهمیت IFRS در تمامی رشته‌ها به خصوص مؤسسات مالی گفت: صنعت بیمه، نقش مرکزی در اقتصاد جهانی ایفا می‌کند، شرکت‌های بیمه، مردم و شرکت‌ها را در انتقال ریسک پشتیبانی می‌کنند ضمن آنکه بیمه‌گران همانند سایر مؤسسات سرمایه‌گذار، سرمایه‌گذاران مهم بلندمدت هستند. بنابراین مجموعه‌ای از استانداردهای گزارشگری مالی، می‌تواند منافع سرمایه‌گذاران شرکت‌های بیمه را تضمین کند.

وی افزود: بعد از تحریم‌ها در صنعت بیمه شاهد تحولات خوبی در عرصه روابط بین‌المللی برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بیمه و تعامل با آنها هستیم و این نیاز به تطبیق گزارشگری مالی براساس

برآورد احتمال روئین - ورشکستگی در بیمه‌های درمان گروهی خسارت‌های بیمارستانی شرکت بیمه البرز در سال ۱۳۹۳

امیر الفت^۱ || حمید جهان‌دیده^۲ || عباس فتحی^۳

توانگری مالی یک شرکت بیمه ارائه کند. با در نظر گرفتن سرمایه اولیه شرکت بیمه البرز که رقمی بالغ بر ۴ هزار میلیارد ریال است، احتمال اینکه سرمایه شرکت بعد از ۳۴۲ خسارت از میزان اولیه خود کاهش یابد بسیار ناچیز است و این موضوع توانگری شرکت بیمه البرز در این زمینه را اثبات می‌کند. نتایجی که در این مقاله به دست آمده است تأییدی بر گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر بالاترین سطح توانگری برای بیمه البرز در بین سایر شرکت‌های بیمه در سال ۱۳۹۳ است. کلمات کلیدی: احتمال روئین - ورشکستگی، بیمه‌های درمان، توزیع آماری مرکب، سربار سرمایه، فرایند مازاد سرمایه

چکیده
ارزیابی سود و زیان بیمه‌گر همواره نقش کلیدی را در صنعت بیمه ایفا می‌کند. سرمایه اولیه بیمه‌گر با دریافت حق بیمه به صورت مستمر افزایش و به صورت گام به گام با رخداد هر ادعای خسارت کاهش می‌یابد. با فرض اینکه فرایند خسارت و وصول حق بیمه سالانه بدون تغییر باقی بماند، احتمال اینکه سرمایه بیمه‌گر منفی شود را احتمال روئین - ورشکستگی می‌نامند. در این مقاله علاوه بر ارزیابی الگوی خسارت‌های بیمارستانی بیمه البرز در سال ۱۳۹۳، با در نظر گرفتن سرمایه‌های اولیه متفاوت و مقادیر مختلف سربار سرمایه، احتمال روئین - ورشکستگی در شرایط مختلف برآورد شده است. این برآورد می‌تواند شاخص خوبی برای سطح

مقدمه

در این مقاله روی تغییر و تحول در سرمایه بیمه‌گر $U-t$ تمرکز می‌کنیم. که در واقع یک فرایند تصادفی است که با دریافت حق بیمه به صورت مستمر افزایش و به صورت گام به گام با رخداد هر ادعای خسارت کاهش می‌یابد. هنگامی که سرمایه بیمه‌گر منفی شود روئین^۱ - ورشکستگی اتفاق افتاده است. محاسبه احتمال این رخداد با در نظر گرفتن سرمایه اولیه بیمه‌گر و فرایند حق بیمه و خسارت، ابزار قدرتمند مدیریتی را در اختیار بیمه‌گر قرار می‌دهد. احتمال روئین - ورشکستگی علاوه بر این امکان مقایسه بین پرتفو را فراهم می‌کند اما هیچ معنای تامی برای آن وجود ندارد. به خصوص معنای آن بنا به دلایل زیر نباید با ورشکستگی نهایی^۲ شرکت بیمه اشتباه در نظر گرفته شود. اولاً ممکن است فرایند روئین - ورشکستگی طولانی شود. دوماً مازاد سرمایه یک بیمه‌گر تحت تأثیر عوامل دیگری به جز زیان رایج بیمه‌گری خواهد بود. سوماً فرض شده است که نرخ بازگشت سرمایه و تورم یکدیگر را خنثی می‌کنند و در نهایت روئین - ورشکستگی یک مفهوم صرفاً ریاضی است در حالی که در عمل با سرمایه ۱ - بیمه‌گری ورشکست نمی‌شود و با سرمایه $1+$ هم هیچ بیمه‌گری نجات یافته تلقی نمی‌شود. KASS, et al, 2008 -
تئوری روئین - ورشکستگی توسط کرامر و لاندبرگ آغاز شد. وگرو روش جالبی با استفاده مارتینگل‌ها در ادامه به آن اضافه کرد. احتمال ورشکستگی به عنوان یک معیار پایدار توسط بولمن در ۱۹۷۰ ارائه شد. بیکن در سال ۱۹۶۴ ارتباط فرایند پواسون و وینر را با مدل بندی‌های مالی در بیمه بررسی کرد. کتاب تئوری‌های جدید اکچوئری که توسط راب کاس در سال ۲۰۰۸ نوشته شده است از آخرین منابعی است که در این باب سخن گفته است. همچنین بسیاری از مقالات مختلف درباره روش‌های عددی محاسبه احتمال روئین - ورشکستگی به چاپ رسیده‌اند. این مقاله تلاش دارد با در نظر گرفتن مدل ریسک جمعی برای زیان‌های بیمارستانی بیمه البرز و فرایندهای مرتبط در بخش درمان، برآورد مناسبی از احتمال روئین - ورشکستگی ارائه دهد. در بخش دوم مقاله مدل ریسک جمعی^۳ و تئوری روئین - ورشکستگی ارائه شده است. بخش سوم توصیف داده‌های جمع‌آوری شده و فرایندهای مرتبط را تشریح می‌کند. فصل چهارم به محاسبه احتمال روئین - ورشکستگی اختصاص دارد و فصل آخر به نتیجه‌گیری و ارائه پیشنهادات برای کارهای آتی می‌پردازد.

۱- روش شناسی

۱-۱- مدل ریسک جمعی

به طور کلی دو روش برای پیدا کردن تابع توزیع مقدار کلی زیان یک بیمه‌گر S وجود دارد. مدل ریسک فردی و مدل ریسک جمعی. مدل ریسک فردی، مجموع زیان‌های تعداد مشخصی از بیمه‌نامه را در نظر می‌گیرد در حالی که مدل ریسک جمعی تعداد تصادفی N از خسارت‌ها را در نظر می‌گیرد. بنابراین داریم:

$$S = X_1 + X_2 + \dots + X_N \quad (1)$$

که در آن، i امین خسارت است. خسارت‌ها مستقل و هم توزیع در نظر گرفته می‌شوند و همچنین N و X_i مستقل هستند. اگر N توزیع پواسون داشته باشد، S توزیع پواسون مرکب دارد. اگر N توزیع دو جمله‌ای منفی داشته باشد، آنگاه S توزیع مرکب دو جمله‌ای منفی دارد.

الگوریتم‌هایی برای محاسبه رابطه (۱) از قبیل پیچش، رابطه بازگشتی panjer و شبیه‌سازی وجود دارند که در این مقاله از روش شبیه‌سازی استفاده شده است.

KLUGMAN, 2004-

۱-۱-۱- توزیع دو جمله‌ای منفی

در یک رشته از آزمایش‌های مستقل برنولی با احتمال موفقیت p ، اگر متغیر تصادفی X مشخص‌کننده آزمایشی است که در آن r امین پیروزی اتفاق می‌افتد باشد، در حالی که r یک عدد ثابت است. بنابراین:

$$P(X = x | r, p) = \binom{x-1}{r-1} p^r (1-p)^{x-r}, x = r, r+1, \dots \quad (2)$$

و X در این شرایط دارای توزیع دو جمله‌ای منفی r, p - دارد.

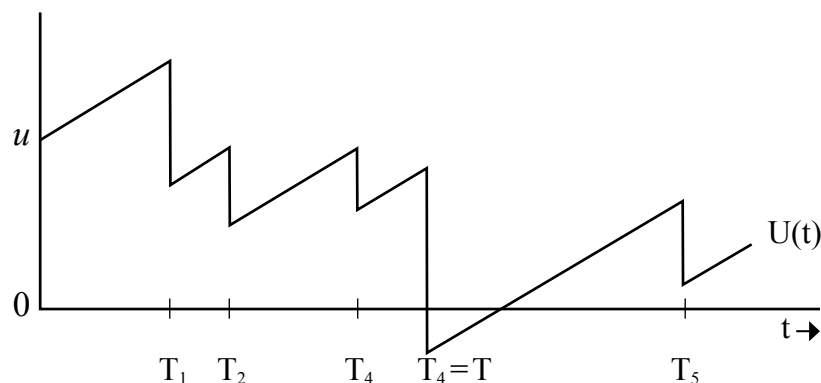
۱-۱-۲- مدل دو جمله‌ای منفی مرکب

ابتدا به عنوان مثال مدل پواسون مرکب را در نظر بگیرید. که $\beta, \gamma - \Gamma \sim \lambda$ بنابراین:

$$M_N(r) = M_\lambda(e^r - 1) = \left(\frac{\beta}{\beta - (e^r - 1)} \right)^\gamma = \left(\frac{\beta}{\beta + 1} \right)^\gamma \left(\frac{\beta}{1 - \left(1 - \frac{\beta}{\beta + 1}\right) e^r} \right)^\gamma \quad (3)$$

احتمال اینکه T متنهی باشد، احتمال روئین-ورشکستگی نامیده می‌شود. که به صورت زیر خواهد بود.

شکل ۱ - فرایند ریسک و روئین-ورشکستگی



۱-۲-۱- سرمایه سرمایه^۹

به طور کلی در صنعت بیمه سربار سرمایه که شامل سود بیمه‌گر و هزینه‌های دفتری و بیمه‌گری نیز می‌شود به شکل زیر تعریف می‌گردد.

$$c = (1 + \theta) \frac{rq}{p} u_1 \quad (10)$$

که μ_1 نخستین گشتاور مقدار زیان‌ها است و $\frac{rq}{p}$ میانگین فرایند دوجمله‌ای منفی است.

۱-۲-۲- کران بالای نمای لاندنبرگ^۹

در این بخش کران بالای لاندنبرگ برای احتمال روئین-ورشکستگی و نحوه محاسبه احتمال روئین-ورشکستگی برای یک فرایند دوجمله‌ای منفی با خسارت‌هایی با الگوی نمایی ارائه خواهد شد.

۱-۲-۲-۱- ضریب تعدیل^{۱۰}

در یک فرایند روئین-ورشکستگی با خسارت‌هایی که به شکل $X \geq 0$ با میانگین $E[X] = \mu > 0$ می‌توان نشان داد ضریب تعدیل R ریشه نامنفی رابطه زیر است:

$$1 + \frac{p}{q} \left(1 - \exp \left[-(1 + \theta) \mu \frac{q}{p} R \right] \right) = M_x(R) \quad (11)$$

که در آن θ و μ عامل سربار و میانگین مقادیر خسارت q و p پارامترهای توزیع دوجمله‌ای منفی که در معادله ۲- نشان داده شده است. BRENDER, 1984. اگر فرض کنیم توزیع تعداد ادعاهای خسارت پواسون باشد رابطه (۱۱) به شکل زیر است.

$$1 + (1 + \theta) \mu R = M_x(R) \quad (12)$$

۱-۲-۲-۱- کران بالای لاندنبرگ

برای فرایند ریسک مرکب دوجمله‌ای منفی با سرمایه اولیه u ، با حق بیمه c در واحد زمان، خسارت‌ها با تابع چگالی p و تابع مولد گشتاور $M_x - t$ و ضریب تعدیل R که در رابطه (۱۲) صدق کند، نامساوی زیر برای احتمال روئین-ورشکستگی برقرار خواهد بود.

$$\psi(u) \leq e^{-Ru} \quad (13)$$

اگرچه در سال‌ها پیش وقتی که به این نتیجه رسیدند که توزیع پواسون به خوبی برای داده‌های واقعی برازش داده نمی‌شوند از توزیع دو جمله‌ای منفی استفاده کردند که منجر به نتیجه‌های بهتری شد. فرض کنید $N \sim NB-\alpha, p$ بنابراین

$$E[S] = \frac{\alpha(1-p)}{p} \mu \quad (4)$$

$$\text{Var}[S] = \frac{\alpha(1-p)}{p^2} \mu^2 + \frac{\alpha(1-p)}{p} (\mu_2 - \mu^2) \quad (5)$$

تابع مولد گشتاور برابر خواهد بود با

$$M_S(r) = \left(\frac{p}{1 - (1-p)M_X(r)} \right)^\alpha \quad (6)$$

توجه داشته باشید که توزیع دو جمله‌ای منفی مرکب همواره چولگی مثبت دارد. و بنابراین توزیع دوجمله‌ای منفی تمام ویژگی‌های مثبت را هم دارا نیست. با وجود این در عمل اکثر ریسک‌ها چوله هستند. Schmidli, H. 1996

۱-۲-۲-۱- فرایند کلاسیک روئین-ورشکستگی

فرایند مازاد سرمایه^۷ و یا ریسک بیمه‌گر که یک فرایند تصادفی متشکل از متغیرهای تصادفی مرتبط که به وسیله زمان اندیس‌گذاری شده است، به شکل زیر است.

$$U_t = u + ct - S(t), t \geq 0 \quad (7)$$

که

U_t برابر با سرمایه بیمه‌گر در زمان t است.

$u = U - 0$ سرمایه اولیه بیمه‌گر است

C مقدار ثابت حق بیمه در واحد زمان است

$S(t)$ مدل ریسک تجمعی

که در آن

$N(t)$ تعداد ادعاهای خسارت رسیده تا زمان t است و X_j مقدار خسارت i ام که نامنفی در نظر گرفته می‌شود.

یک فرایند شبیه‌سازی شده ریسک بیمه‌گر در شکل ۱ نمایش داده شده است.

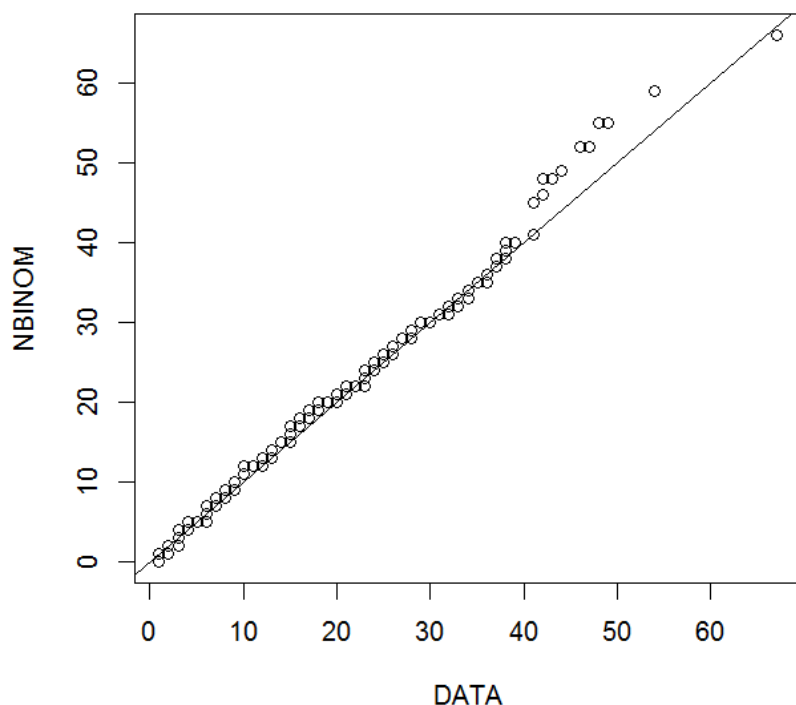
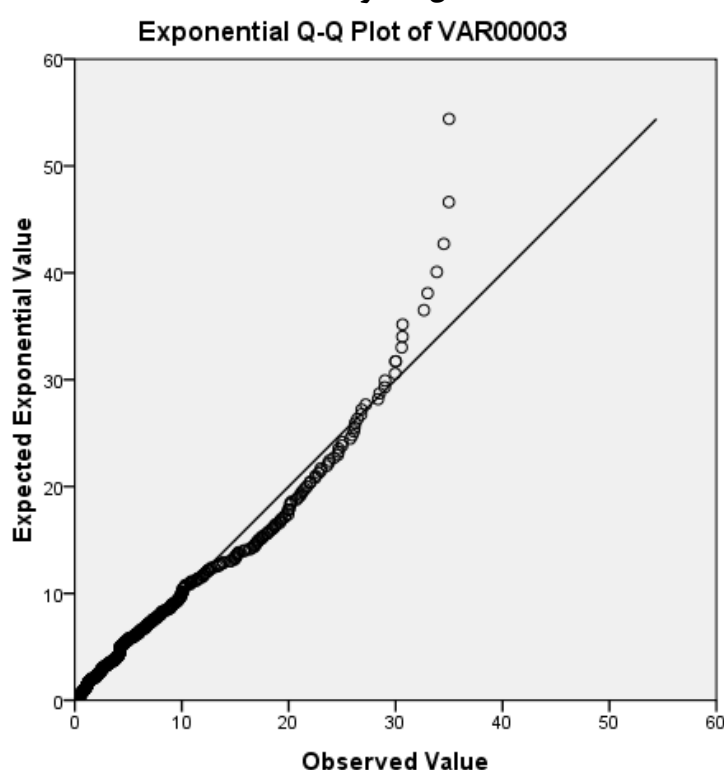
در زمان $t = T_j$ برای برخی j ها، سرمایه با خسارت X_j که اندازه خسارت λ ام است، کاهش می‌یابد. در زمان T_4 مقدار کل زیان وارد شده برابر $X_1 + X_2 + X_3 + X_4$ است که بزرگ‌تر از مجموع سرمایه اولیه و حق بیمه جمع‌آوری شده تا آن زمان یعنی cT_4 گردیده، بنابراین مازاد باقیمانده $u - T_4$ کمتر از صفر است. این وضعیت روئین-ورشکستگی نامیده می‌شود و نخستین زمانی که این اتفاق می‌افتد با T نشان داده می‌شود. بنابراین

$$T = \begin{cases} \min\{t \mid t \geq 0, U(t) < 0\}; \\ \infty \text{ if } U(t) \geq 0 \text{ for all } t. \end{cases} \quad (8)$$

ریال روبه‌رو شویم که نتیجه متمم یک پرونده برای تسویه حساب و یا جمع چند پرونده و درج به‌عنوان خسارت یک پرونده باشد. بنابراین پالایش داده‌ها و حذف مقادیر دورافتاده امری ضروری برای دستیابی به یک توزیع آماری مناسب است. برای برازش توزیع‌های آماری از ابزارهایی مانند نمودار Q-Q و آزمون ناپارامتری کولموگوروف-اسمیرنوف استفاده شده است.

همانطور که در شکل ۲ و جدول ۲ مشاهده می‌شود فراوانی داده‌های زیان دارای توزیع دو جمله‌ای منفی با پارامترهای (size=1.63, mean=14.41) NB~ و شدت داده‌های زیان توزیع نمایی با پارامترهای EXP~8.14 است. میزان خسارت به میلیون ریال است. فاصله بین پیش آمدن هر خسارت حدود یک ساعت است.

شکل ۲- نمودار Q-Q



۲-۲- شبیه‌سازی^{۱۱}

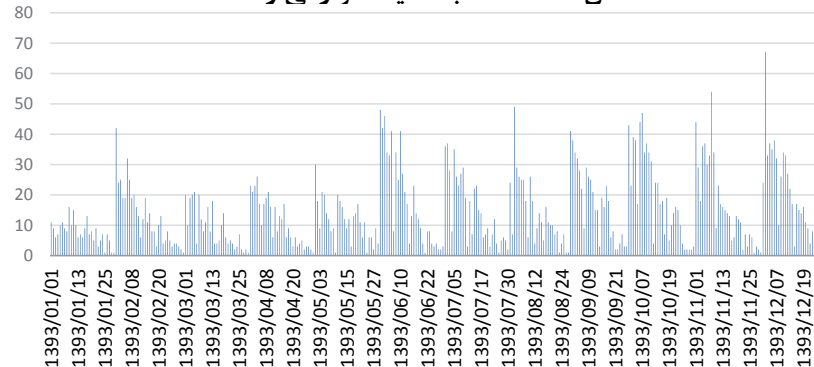
علاوه بر روش‌های ریاضی که در ۲-۱ بحث شد روش‌های شبیه‌سازی نی برای ارائه برآوردهای مناسب مفید هستند. در این روش با شبیه‌سازی فرایند ریسک یا مازاد سرمایه بیمه‌گر با تعداد آزمایش‌های بالا - به‌عنوان مثال ۱۰ هزار برآورد مناسبی از احتمال روئین-ورشکستگی دست یافتنی خواهد بود. این روش به‌خصوص هنگامی بیشتر مفید خواهد بود که فراوانی و شدت خسارت‌ها از توزیع‌های آماری پیچیده‌تر و غیرعادی مثل دو جمله‌ای منفی، بتا، وایبل و سایر توزیع‌های مشابه برخوردار باشند.

۲- توصیف داده‌ها و ارائه یک مثال واقعی

در این بخش یک مثال واقعی ارائه و توصیف خواهد شد. داده‌های ارائه شده در این قسمت مربوط به زیان‌های بیمارستانی بیمه البرز در سال ۱۳۹۳ می‌شود. داده جمع‌آوری شده حدود ۴۹۰۰ رکورد بوده که طی ۱۲ ماه جمع‌آوری شده است.

در جدول شماره ۱ و شکل شماره ۲ داده‌ها به تفکیک فراوانی و شدت آورده شده‌اند و علت این امر این است که در صنعت بیمه نمی‌توان از متغیرهای گسسته و پیوسته به‌صورت انفرادی استفاده کرد و باید ترکیبی از هر دو را به کاربرد.

شکل ۲ - داده‌ها به تفکیک فراوانی و شدت



جدول ۱ - داده‌ها به تفکیک فراوانی و شدت در هر روز

| Date | Frequency | Severity -in million Rls |
|------------|-----------|--------------------------|
| 1393/01/01 | 11 | 66.59 |
| 1393/01/02 | 9 | 74.23 |
| 1393/01/03 | 6 | 29.80 |
| 1393/01/04 | 7 | 41.90 |
| 1393/01/01 | 11 | 66.59 |
| . | . | . |
| . | . | . |
| . | . | . |
| 1393/12/24 | 3 | 17.93529 |
| 1393/12/25 | 3 | 104.683 |
| Total | 4943 | 64973.79 |

۲-۱- برازش توزیع آماری

قبل از بحث در مورد چگونگی برازش مدل نکته قابل توجه‌ساز و کارهای اجرایی در بازار بیمه کشور است. یکی از موانع مهم در برازش داده عدم وجود ساختار منظمی برای ورود داده است. برای مثال در مورد داده‌های زیان بیمارستانی ممکن است با مقادیر بسیار کوچک مانند ۲۶ ریال و یا مقادیر بسیار بزرگ مانند ۵ میلیارد

باقی مانده مازاد سرمایه بعد از ۳۴۲ کمتر از صفر گردد بسیار ناچیز است و این مسئله توانگری بیمه البرز را اثبات می‌کند.

برازش مدل زیان برای سایر رشته‌های بیمه‌ای از قبیل عمر، اتومبیل و ترکیب آنها در یک توزیع آماری چند جمله‌ای به وسیله مدل‌بندی کاپولا و محاسبه احتمال روئین-ورشکستگی برای تمام آنها در یک مدل واحد به‌عنوان پیشنهاد برای کارهای آتی ارائه می‌شود.

همچنین ارائه یک دستورالعمل برای ثبت داده‌های زیان از سوی بیمه مرکزی در قالب یک آیین‌نامه می‌تواند برای مطالعات آتی سودمند باشد.

درنهایت با توجه به تأخیر در پرداخت حق بیمه که منجر به معوقات سنگین برای بیمه‌گران در این حوزه می‌شود، مطالعه روی تأثیرات این پدیده روی احتمال روئین-ورشکستگی بسیار مفید واقع خواهد شد.

منابع

- 1- Ahmadi. S. 2010. Analysis of ruin probability for insurance companies using markov chain. Allameh Tabatabaei University E.C.O. College of Insurance. MSc thesis.
- 2- Beekman J.A 1964. Two stochastic process, Halsted press, New York.
- 3- BRENDER, A. 1984. Required surplus for the insurance risk for certain lines of group insurance. Transactions of society of actuaries. 36, p 9-47.
- 4- CRAMER, H. 1955. Collective Risk theory. A survey of the theory from the point of view of the theory of stochastic process. The Jubilee volume of Skandia.
- 5- Dufrense. F. Three methods to calculate the probability of ruin. Austin Bulletin. Vol 19, No1. P 71-90
- 6- KASS, A. et al. 2008. Modern Actuarial Risk Theory. Second edition. Berlin. Springer.
- 7- KLUGMAN, S. A. 2004. Loss models. Second edition. New Jersey. John wily and sons.
- 8- Schmidli, H. 1996. Lecture notes on Risk theory. Institute of Mathematics University of Cologne.
- ۹- ذکایی، م.، ۱۳۸۷. کران برای توزیع توأم سرمایه قبل و در هنگام ورشکستگی. فصلنامه صنعت بیمه. شماره ۳ و ۴. پاییز و زمستان. صفحات ۱۳۷ تا ۱۶۰.

پی‌نوشت‌ها:

- ۱- فوق لیسانس علوم اکچوئری، اکچوئری و کارشناس بیمه البرز.
- ۲- دانشجوی فوق لیسانس مدیریت بیمه، دانشگاه آزاد اسلامی، رئیس مجتمع تخصصی بیمه‌های اشخاص بیمه البرز
- ۳- دانشجوی فوق لیسانس MBA، دانشگاه آزاد اسلامی، کارشناس بیمه‌های درمان بیمه البرز

- 4- Ruin Probability
- 5- Bankruptcy
- 6- Collective risk model
- 7- Surplus process
- 8- Loading Factor
- 9- Lundberg's exponential upper bound
- 10- Adjusted coefficient
- 11- simulation

جدول ۲- آزمون کولموگوروف-اسمیرنوف

| Source | Distribution | K-S statistic | p-value |
|-----------|---------------|---------------|---------|
| Frequency | NB-1.63,14.41 | 0.0593 | 0.179 |
| Severity | Exp-8.14 | 1.23 | 0.1 |

۳- محاسبه احتمال روئین-ورشکستگی

با در نظر گرفتن توزیع‌های آماری که در قسمت قبلی برازش شد می‌توان احتمال روئین-ورشکستگی را با استفاده از نرم‌افزار R محاسبه کرد.

با جایگذاری مقادیر مختلف برای سربار سرمایه θ و سرمایه اولیه u ، احتمال روئین-ورشکستگی برآورد می‌گردد. با توجه به اینکه در بیمه نامه‌های درمان گروهی شرکت‌های بیمه به دنبال سود زیاد نیستند و در برخی مواقع دچار زیان هم می‌شوند مقادیر منفی هم برای سربار سرمایه در نظر گرفته شده است. نتایج در جدول شماره ۳ قابل مشاهده است.

همانطور که در جدول شماره ۳ مشاهده می‌گردد اگر سرمایه بیمه‌گر در ابتدای هر ماه ۲۰۰ میلیون ریال و سربار سرمایه هم ۲۰ درصد باشد احتمال اینکه باقی مانده مازاد سرمایه بعد از ۳۴۲ خسارت، کمتر از صفر باشد، حدود ۱۱ درصد است.

روند نتایج نشان می‌دهد هرچقدر سرمایه شرکت بیشتر باشد احتمال روئین-ورشکستگی کمتر خواهد شد و این یک نقطه قوت برای شرکت‌های بیمه با سرمایه بالا خواهد بود. شرکت بیمه البرز با سرمایه بالغ بر ۴ هزار میلیارد ریال از نظر توانگری حائز رتبه یک در کشور است.

| Loading factor | Capital-in million Rls | | | | | | | | | |
|----------------|------------------------|------|-------|------|-------|-------|-------|--------|--------|--|
| | -0.20 | -0.1 | -0.05 | 0.05 | 0.1 | 0.2 | 0.3 | 0.4 | 0.5 | |
| 10 | 100% | 99% | 97% | 87% | 80% | 67% | 57% | 50.21% | 44.56% | |
| 20 | 99% | 98% | 95% | 80% | 71% | 55% | 43% | 35.54% | 29.66% | |
| 50 | 99.9% | 96% | 89% | 64% | 50% | 30 | 19% | 12.58% | 9% | |
| 100 | 99.6% | 91% | 78% | 42% | 27% | 10% | 4.4% | 2.13% | 1.12% | |
| 200 | 98% | 77% | 54% | 16% | 7% | 0.11% | 0.22% | 0.04% | - | |
| 300 | 93% | 56% | 31% | 5% | 1.5% | 0.01% | - | - | - | |
| 400 | 83% | 34% | 15% | 1.3% | 0.03% | - | - | - | - | |
| 500 | 66% | 17% | 6% | 0.2% | - | - | - | - | - | |
| 700 | 25% | 2% | 0.05% | - | - | - | - | - | - | |

۴- نتیجه گیری

در این مقاله یک روش سودمند برای محاسبه احتمال روئین-ورشکستگی ارائه شد. همچنین با ارائه یک مثال واقعی احتمال روئین-ورشکستگی برای بیمه‌های درمان گروهی با در نظر گرفتن خسارت‌های بیمارستانی بیمه البرز در سال ۱۳۹۳ محاسبه گردید.

داده‌های خسارت ارائه شده در این مقاله دارای توزیع مرکب دوجمله‌ای منفی-نمایی بودند که بعد از برآورد پارامترهای آن با روش شبیه‌سازی و در نظر گرفتن مقادیر مختلف سربار سرمایه و سرمایه اولیه مقادیر مختلف احتمال روئین-ورشکستگی برآورد شده است. با توجه به سرمایه شرکت بیمه البرز - ۴ هزار میلیارد ریال، احتمال اینکه

تمدید قرارداد بنیاد شهید

قرارداد بیمه‌ای خانواده‌های معظم شاهد و ایثارگران برای سومین سال بی‌درپی با بنیاد شهید و امور ایثارگران تمدید شد.

به گزارش روابط عمومی، بر اساس قرارداد فیما بین بیمه البرز و بنیاد شهید و امور ایثارگران، ۶۰۰ هزار نفر از خانواده‌های معظم شاهد و ایثارگران تحت پوشش بیمه‌های عمر و حوادث بیمه البرز قرار گرفته‌اند.

همچنین، منازل مسکونی بیش از ۸۰۰ هزار خانواده شاهد و ایثارگر تحت پوشش بیمه آتش سوزی بیمه البرز قرار گرفت. این گزارش حاکی است، قرارداد مذکور در سال ۱۳۹۴ منعقد شده بود که به دلیل رضایتمندی کامل بنیاد شهید و امور ایثارگران از خدمات ارائه شده از سوی بیمه البرز به خانواده‌های شاهد و ایثارگر، در سال ۱۳۹۵ و ۹۶ نیز تمدید شد.

قدردانی اداره کل ورزش و جوانان استان زنجان از بیمه البرز

اداره کل ورزش و جوانان استان البرز با ارسال نامه‌ای از خدمات ارائه شده شعبه زنجان به این سازمان و تکریم ارباب رجوع از سوی شیرین سلجوقی از کارکنان این شعبه قدردانی کرد.

سپاه البرز

صاحب امتیاز

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

تهیه و تنظیم

مدیریت روابط عمومی و بین الملل

تلفن: ۰۲-۲۹۴۶۱۰۵۰

دورنگار: ۰۲۹۴۶۱۰۷۹

قدردانی شهرداری کرج از بیمه البرز

شهرداری کرج از شعبه کرج بیمه البرز قدردانی کرد. به گزارش روابط عمومی شهرداری کرج با ارسال لوحی از تعامل مناسب و همکاری رئیس و کارکنان شعبه کرج در قرارداد بیمه‌ای فیما بین، قدردانی کرد.

قدردانی از شعبه زنجان

شرکت پوشش گستر مینو به خاطر ارائه خدمات خوب شعبه زنجان و همچنین مشتری‌مداری شیرین سلجوقی از کارکنان این شعبه، قدردانی کرد.

تسلیت



با نهایت تأسف مطلع شدیم همکار عزیزمان آقای علی علمداری رئیس سابق شعبه کاشان دار فانی را وداع گفتند. برای این عزیز از دست رفته طلب مغفرت الهی و برای بازماندگان آرزوی صبر و شکیبایی داریم.

تسلیت



با نهایت تأسف مطلع شدیم همکار عزیزمان آقای حاجت‌الله تیموری صفا دار فانی را وداع گفتند. برای این عزیز از دست رفته طلب مغفرت الهی و برای خانم خلیل‌زاده همسر ایشان و سایر بازماندگان آرزوی صبر و شکیبایی داریم.

حضور بیمه البرز در همایش نظام مهندسی خراسان رضوی



شعبه بیمه البرز در استان خراسان رضوی در همایش بیمه مهندسان مجری و ناظر در سازمان نظام مهندسی استان خراسان رضوی حضور یافت.

به گزارش روابط عمومی در این همایش که با حمایت بیمه البرز برگزار شد، مجتبی قمری گل، رئیس مجتمع رضوی حضور یافت.

انتصابات

تعدادی از همکاران طی ماه گذشته به سمت‌های جدید منصوب شدند. با آرزوی توفیق برای این همکاران، اسامی آنان به این شرح اعلام می‌شود.

* شاهرخ فرهنگی، رئیس شعبه ارومیه

* حجت کاوه معاون پشتیبانی شعبه بهارستان

* داریوش فخریه فخرآبادی، معاون پشتیبانی شعبه بندر امام خمینی

* مونس عبدالرحیمی، معاون پشتیبانی شعبه تنکابن

بازنشستگان

تعدادی از همکاران شرکت پس از تلاش و خدمت صادقانه به افتخار بازنشستگی نائل شدند.

برای ایشان آرزوی سلامتی و موفقیت در تمامی مراحل زندگی را داریم.

* ایرج پروانه

* علی حبیبی وقفی

* فاطمه کیایی

* احمد شاه‌پسند

* مریم معینی اصل

* سعیده پورهاشمی

تسلیت به همکار

با نهایت تأسف مطلع شدیم همکاران زیر، در غم از دست دادن عزیزان خود به سوگ نشسته‌اند. برای عزیزان از دست رفته طلب مغفرت الهی و برای بازماندگان آرزوی صبر و شکیبایی داریم.

* آقای عبدالله تولایی در غم از دست دادن پدر

* آقای انصاریان در غم از دست دادن مادر و همسر

* آقای آرش یغموری در غم از دست دادن پدر

* آقای مجید ثمری در غم از دست دادن برادر

* آقای جواد جوادیان در غم از دست دادن پدر

* آقای امیر ارجی‌واشقانی‌فراهانی در غم از دست دادن پدر

* آقای محمدرضا دربندی در غم از دست دادن خواهر

* آقای حاتم رحیمیان در غم از دست دادن مادر

* آقای حائری در غم از دست دادن پدر

* آقای گودرزی در غم از دست دادن برادر

* آقای عابدی در غم از دست دادن پدر

* خانم آزادیان در غم از دست دادن پدر

* آقای شریفی در غم از دست دادن پدر

* خانم فراهانی در غم از دست دادن پدر

* آقای مشاریان در غم از دست دادن مادر

* خانم رستمی در غم از دست دادن مادر و خواهر

* خانم عزیزی در غم از دست دادن مادر

* خانم احدنوری در غم از دست دادن مادر