

گزارش ادواری سال ۲۰۰۷-۲۰۰۸

انجمن جهانی ناظران بیمه

عملکرد از اکتبر سال ۲۰۰۷ الی سپتامبر ۲۰۰۸

شامل صورت‌های مالی سال ۲۰۰۷

«بخش اول»



مترجم: مارال زبردست^۱

پیشگفتار

انجمن جهانی ناظران بیمه^۲ در سال ۱۹۹۴ تأسیس شده است. اعضای آن شامل قانون‌گذاران و ناظران بیمه از بین ۱۹۰ قاضی از ۱۴۰ کشور می‌باشند. بیش از ۱۳۰ سازمان و فرد به نمایندگی از انجمن‌های تخصصی، شرکت‌های بیمه و بیمه‌اتکایی، مؤسسات بین‌المللی مالی، مشاوران و دیگر افراد متخصص در این انجمن حضور دارند. اهداف این انجمن شامل این موارد است:

• تلاش برای همکاری در بهبود نظارت صنعت بیمه در سطح محلی همانند سطح بین‌المللی برای ایجاد کارایی، امنیت، عدالت، داشتن بازار بیمه‌ای باثبات برای ایجاد سود و حمایت از بیمه‌گذاران

• تشویق برای توسعه یک بازار بیمه‌ای قانونمند

• مشارکت برای ایجاد ثبات مالی جهانی

IAIS، مجمعی مناسب برای استانداردسازی و فعالیت‌های اجرایی از طریق ایجاد فرصت‌هایی برای شرکت‌کنندگان و بیمه‌گران که بتوانند تخصص، تجربه‌ها و دانسته‌های خود را باهم تقسیم کنند، ایجاد می‌کند.

فعالیت‌های IAIS به وسیله کمیته اجرایی آن که شامل اعضای منتخب از نواحی مختلف جهان است، انجام می‌گیرد. این کمیته اجرایی توسط کمیته فنی، کمیته اجرایی و کمیته بودجه- که توسط شرکاء کاریشان به یکدیگر می‌پیوندد- تکمیل می‌شود. فعالیت‌های

۱. دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی صنایع، کارشناس صدور بیمه‌های مهندسی شرکت بیمه پارسیان

2. International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

انجمن IAIS را دبیرخانه آن، واقع در بانک پرداخت‌های بین‌المللی در بیژل سوئیس حمایت می‌کند.

IAIS اصول، استانداردها و دستورالعمل‌هایی برای نظارت مؤثر در صنعت بیمه ایجاد می‌کند. این اصول باعث حفظ عدالت و ایجاد بازار کارآمد بیمه‌ای به نفع بیمه‌گذاران و حمایت هر چه بیشتر از آنها می‌شود. IAIS با فراهم آوردن اسناد حمایتی سبب ایجاد یک زمینه خاص برای سود و منفعت ناظران بیمه می‌شود.

IAIS به صورت فعال، اجرایی کردن اسناد نظارتی را ترویج می‌دهد و همکاری نزدیک با سازمان‌های بین‌المللی، ناظران و گروه‌های منطقه‌ای، برگزاری سمینارهای آموزشی و همایش‌ها را حمایت می‌کند. علاوه بر این، IAIS با مشارکت نزدیک بانک جهانی و صندوق پول بین‌المللی به ارزیابی رعایت استانداردها می‌پردازد.

اصول اصلی بیمه، متدلوژی و پرسش‌نامه‌های ارزیابی عملکرد شخصی از مهم‌ترین ابزارها برای انجام این اهداف است. این ابزارها همانند پایگاه اطلاعاتی قانونی IAIS برای حوزه قضایی که سعی در بهبود قوانین نظارتی‌شان دارند، مفید است.

IAIS، همکاری تنگاتنگی با دیگر مؤسسه‌های مالی بین‌المللی و سازمان‌های نظارتی و قانونگذار بین‌المللی برای شکل‌دهی یک سیستم مالی جهانی دارد. به خصوص IAIS یکی از اعضای اصلی مجمع مشترک است و در اغلب فعالیت‌های آن مشارکت دارد که این در مجمع ثبات مالی^۳ ارائه شد. IAIS داده‌ها را برای هیئت استانداردهای حسابداری بین‌المللی^۴ به منظور کار بر روی استانداردهای گزارش‌های مالی بین‌المللی برای بیمه‌گران و اعضای شورای مشاورین استاندارد IASB و نیز ناظر رسمی کارگروه بیمه

3. Financial Stability Forum (FSF)

4. International Accounting Standards Board (IASB)

و کارگروه ابزار مالی تهیه می‌کند. همچنین IAIS، بر گروه کار عملکرد مالی که با فعالیت‌های پولشویی و تروریسم مالی مبارزه می‌کند، نظارت دارد.

هر ساله IAIS، کنفرانس‌های سالانه را برای تشویق گفتگوهای چند جانبه در موارد مختلف برای ناظران و مسئولان امر بیمه و دیگر افراد حرفه‌ای در زمینه بیمه فراهم می‌آورد.

چهاردهمین کنفرانس سالانه، ۱۶ تا ۱۹ اکتبر سال ۲۰۰۷، در فلوریدای آمریکا در خصوص تغییر جهانی آب‌وهوا و آینده نظارت بر بیمه برگزار شد. کنفرانس سال ۲۰۰۸، ۱۴ الی ۱۷ اکتبر، در بوداپست^۱ با موضوع بیمه و جهانی سازی خدمات مالی (چالش‌های نظارت و قانون گذاری جهانی) برگزار گردید.

۱. خلاصه‌ای از سال ۲۰۰۸-۲۰۰۷

۱-۱. واکنش IAIS به نگرانی‌های ثبات مالی جهانی

در طی سال گذشته، سیستم مالی جهانی دچار آشفتگی‌های چشمگیری شد که نیازمند عملکرد مؤثر از سوی بیمه‌گران، قانون‌گذاران و ناظران گردید. بازار مالی به شدت شکننده شد؛ به طوری که جلوگیری از ثبات مالی اکنون به عنوان یک چالش برای مسئولان در جهان مطرح است. این امر در حالی است که بحران اعتبار، ورشکستگی مؤسسات مالی را مشخص تر نمود-که آنها عناصر اصلی سیستم مالی هستند- و سلامت دیگر قسمت‌های سیستم مالی مانند شرکت‌های بیمه نیز در معرض خطر قرار گرفت. این آشفتگی مالی، نشان‌دهنده اهمیت عملکرد تیم ناظر و هماهنگ‌کننده است.

در این زمینه، IAIS به ارزیابی اثر بحران اعتبار مالی بر شرکت‌های بیمه پرداخته و همچنین با توصیه‌هایی از منبع ثبات مالی به حل مسائل مربوط به بخش بیمه پرداخته است و تغییرات ساختاری در IAIS را سرلوحه کار خود برای کمک به ثبات مالی جهانی و صدور بیمه‌نامه قرار داده است.

۱-۱-۱. ارزیابی اثر بحران اعتباری

محیط اقتصادی آرام قبل از ایجاد بحران اعتباری در شرکت‌های بیمه به آنان اجازه می‌دهد تا مواجهه کوتاه‌مدت خود را از طریق

1. Budapest

عدم توازن قسمت بدهی‌ها با دارایی‌ها یا استفاده از دارایی‌های آزاد (آنهایی که نیاز نیست با الزامات سرمایه یا بدهی‌های بیمه‌ای گذشته تطابق داشته باشند) توسعه دهند. این امر به این دلیل است که به صاحبان سرمایه و بیمه‌گذاران، بازده جذابی پیشنهاد شود. این امر سبب گردیده است تا برخی از شرکت‌های بیمه در بازار وام‌های رهنی آمریکا شرکت کنند.

در سال‌های گذشته IAIS، ۳ نوع ارزیابی را از اعضایش برای اندازه‌گیری میزان اثر بحران اعتباری انجام داده و آسیب‌پذیری بخش بیمه را از زوایای مختلف مورد بررسی قرار داده است.

- مواجهه مستقیم در برابر خسارت‌های وام‌های رهنی

این ارزیابی نشان داد که سرمایه‌گذاری مستقیم بیمه‌گران جهانی در وام‌های رهنی آمریکا اغلب کمتر از ۱٪ دارایی کل شرکت بوده و تقریباً هیچ تهدید فوری برای توانگری بیمه‌گران نخواهد بود. همچنین اغلب درآمدهای ثابت پرتفوی بیمه‌گران از نحوه سرمایه‌گذاری آنها ناشی می‌شود. این مواجهه مستقیم محدود، می‌تواند تا حدودی به الزامات قانون‌گذاری احتیاطی که سبب سیاست‌های سرمایه‌گذاری محافظه‌کارانه بیمه‌گران با تکیه بر مدیریت ریسک می‌شود، نسبت داده شود. باید به این نکته توجه داشت که ریسک سرمایه‌گذاری که در محصولات پیوندی- واحدی وجود دارد، اساساً توسط بیمه‌گذاران ایجاد می‌گردد. از این بابت و از باب دادن پوشش کامل به بیمه‌گذار، IAIS دریافت که قوانین مناسب واحدها، افشاء‌سازی و آموزش، امری حیاتی است.

همچنین IAIS به

بیمه‌نامه‌های



مسئولیت

بیمه‌گران، مانند بیمه‌نامه مسئولان و

کارکنان و بیمه‌نامه قصور و خطا توجه دارد تا

بینید که آیا هزینه‌های خسارت از مقدار پذیرفته شده بالاتر است. نتایج به دست آمده حاکی از آن است که این ریسک نامربوط یا محدود به حوزه قضایی خاصی است؛ پس مسئولان در این زمینه مثبت‌اندیش بوده‌اند. این امر در حالی است که برخی از بیمه‌گران با خسارت‌های مشخصی از مواجهه با وام‌های رهنی به منظور سرمایه‌گذاری روبرو بوده‌اند، بنابراین این بخش کاملاً و به صورت مستقیم آسیب‌پذیر نیست.

- اثرات غیرمستقیم

صنعت بیمه در برابر ریسک‌های ناشی از بحران مالی آسیب‌پذیر است. بحران وام‌های رهنی به صورت غیرمستقیم بر بازار جهانی سهام تأثیر دارد و اثر معکوس بر قیمت سهام بیمه‌گران در بازار دارد و باعث تغییراتی در ترازنامه‌های آنها می‌شود. همچنین با گسترش پراکندگی اعتبار از طریق قیمت‌گذاری مجدد ریسک، می‌توان بر پرتفوی اوراق قرضه شرکت‌های بیمه تأثیر گذاشت. بحران اعتبار جهانی سبب شده تا برخی از بیمه‌گران با بانک‌های بازرگانی برای ایجاد نقدینگی همسو شوند (مثلاً با قرض دادن اوراق بهادار) و بازار را مورد حمایت قرار دهند.

در مقیاس بزرگ‌تر، رکود اقتصادی می‌تواند بر تقاضای محصولات بیمه‌ای یا افزایش نرخ ابطال تأثیرگذار باشد. از دید سیستماتیک، بخش بانکداری و بیمه‌ای دارای نقاط مشترک زیادی هستند. ارتباط مستقیم این دو صنعت، ناشی از مواجهه اعتبار و یا مالکیت هر یک بر دیگری است؛ بنابراین نابودی کیفیت اعتبار در بیمه یا بانک می‌تواند بر بخش دیگر تأثیرگذار باشد. این دو بخش می‌توانند از طریق اختلاط مالی با هم مرتبط شوند. شرکت‌های بیمه در ساختار مختلط ممکن است از مزایای تنوع ریسک و حمایت مالی شرکت‌های مادرشان لذت ببرند؛ ولی آنها همچنان در معرض سرایت ریسک هستند. رویکرد IAIS و دیگر بخش‌ها بر این است که بتوانند با قانون‌گذاری مالی مناسب به حل مسئله کمک کنند.

- نیاز به شفافیت بیشتر

توسعه محصولات، مانند مشتقات اعتبار، می‌تواند حالت ارتجاعی سیستم مالی را توسط پراکندگی بیشتر ریسک در بین سرمایه‌گذاران افزایش داده و فعالیت‌های مدیریت ریسک را

در مؤسسات مالی بهبود بخشد. اگرچه، همان‌طور که دیده شد کمی دانش سرمایه‌گذاران (مانند شرکت‌های بیمه) از روش‌های استفاده شده در نمایندگی‌های نرخ‌گذاری اعتبار برای نرخ‌گذاری محصولات ساختاریافته مختلط و عدم اطمینان از اینکه ریسک نهایی کجا قرار دارد باعث ایجاد تهدیدهای جدی برای ثبات مالی می‌شود. در واقع، اعضای که به ارزیابی پاسخ داده‌اند، اصولاً نسبت به مواجهه با خسارت سرمایه‌گذاری در دارایی‌های اعتبار ساختاریافته مانند اوراق بهادار وام‌های رهنی مسکونی، اوراق بهادار دارایی‌ها و اوراق قرضه بدهی‌های تضمین شده و نیز سرمایه‌گذاری در صندوق تأمین سرمایه‌گذاری^۱ با ریسک وام‌های رهنی آمریکا نگران می‌باشند.

یافته‌های تحقیق حاکی از آن است که بیمه‌گران خاص به صورت پیشرو، مواجهه‌شان با وام‌های رهنی و فشار بالقوه آن را بیان کرده‌اند. این امر به صورت گزارش عملکرد دوره‌ای، با هدف آگاه‌سازی بازار انجام شده است. با این وجود، این یک فضای شفاف برای انجمن‌های استاندارد بین‌المللی و آدرس‌دهی IAIS است.

- ناظران باید گوش به زنگ باشند

تا حدی می‌توان تقویت بخش بیمه را به قوانین احتیاطی دقیق آن نسبت داد. ابزارهای خاصی مانند مدل‌ها و تست حساسیت برای ارزیابی توانگری فعلی و شناسایی ریسک توسط ناظران و بیمه‌گران استفاده می‌شود. این امر به بیمه‌گران کمک می‌کند تا در هنگام بروز ریسک به حل آن پردازند. الزامات قانون‌گذاری احتیاطی تکمیلی ناظران بیمه با توجه به قدرت نظارتی آنها می‌تواند نقش تعیین‌کننده‌ای در میزان توازن شرکت‌ها در بازار آشفته ایفا کند. اغلب ناظران برای دستیابی به اطلاعات درست و به موقع، ارزیابی‌هایی انجام می‌دهند تا بتوانند با دقت، پیش‌نیاز عملکردها را برای بالابردن صنعت در آینده پیش‌بینی کنند.

۱-۲. پیاده‌سازی توصیه‌های FSF

در آوریل سال ۲۰۰۸، FSF گزارشی در پاسخ به درخواست گروه جی ۲۷ منتشر کرد که در آن پیشرفت بازار و تقویت مؤسسات تأکید شده بود. این گزارش شامل یک سری توصیه‌هایی بود. IAIS،

1. Hedge Funds
2. G7 Group

توصیه‌های مربوط به بخش بیمه را با دقت بررسی کرد. این گزارش درباره مواردی مانند کفایت سرمایه، بهبود اجرای مدیریت ریسک و افزایش تبادل اطلاعات بود. همچنین ۳ زمینه مهم برای IAIS و اعضایش تعیین شده بود.

- بیمه‌گران تک‌محصولی و ضمانت‌کننده‌های مالی

بعضی از بیمه‌گران دارای مجوز بیمه‌گری، بخش‌های کسب و کار خاصی در زمینه فعالیت‌های ریسک اعتبار دارند که شامل بیمه اعتبار، بیمه اوراق قرضه یا بیمه رهنی است. این بخش از کسب و کار در حال حاضر تحت فشار ریسک افول نمایندگی‌های نرخ‌گذاری اعتبار است. گزارش FSF شامل توصیه‌هایی برای تقویت قانون‌گذاری و ایجاد چهارچوب سرمایه برای بیمه‌گران تک‌محصولی و ضمانت‌کننده‌های مالی نسبت به اعتبار ساختاریافته بود که آنها از نقطه نظر احتیاطی مناسب بودند. در طول سال، IAIS ارزیابی‌های همه‌جانبه‌ای را از طریق گروه شفاف‌سازی بیمه‌اتکایی در زمینه قضاوت بازار و اعضای دیگر IAIS که تجربه بیمه‌گری تک‌محصولی دارند، انجام داد. این ارزیابی، قوانین فعلی را به اندازه مواجهه مورد سؤال قرار داد. نتایج این ارزیابی در چهارمین گزارش بازار بیمه‌های اتکایی جهان، IAIS منتشر گردید که شامل بخش‌های خاصی بود که در آن، آشفتگی بازار و اثر آن بر بخش بیمه‌های اتکایی و نظارت آن ارزیابی شده بود.

- افشاسازی ریسک

بین سال‌های ۲۰۰۴ و ۲۰۰۶، IAIS، ۳ استاندارد افشاسازی برای پوشش ریسک‌های فنی و تکنیکی بیمه‌های غیر عمر، سرمایه‌گذاری و بیمه‌های عمر ارائه داد. در طول سال، IAIS به ارزیابی سطح بالای اعضاء خود پرداخت تا از چگونگی پیاده‌سازی استانداردها آگاه شود. نتایج باید هرگونه مانع را در پیاده‌سازی این استانداردها معین نماید.

در آینده، افشاسازی برای بیان علت شکاف‌ها و درس‌های سال گذشته شامل فضاهایی که در طول ارزیابی مشخص گردیده‌اند، کاربرد خواهد داشت. برای مثال، آنها در زمان بحران و آشفتگی بازار نیاز به افشاسازی بهتری از روش‌های ارزش‌گذاری دارند.

- دانشگاه بین‌المللی ناظران

FSF، پیشنهاد توسعه دانشگاه بین‌المللی ناظران را داده است؛ برای اینکه تا آخر سال ۲۰۰۸ این دانشگاه برای بزرگ‌ترین مؤسسات مالی جهانی در دسترس باشد. در طول سال، ما دانشگاه ناظران را ارزیابی می‌کنیم. IAIS یکی از اولین مؤسساتی بود که به عملکرد بهتر این کالج کمک عمده‌ای کرد. برای مثال این انجمن با کار بر روی نحوه ارزیابی توانگری و نقش و مسئولیت ناظران، مفهوم تبادل اطلاعات را توسعه بخشید و قسمت عمده فعالیت‌هایش به ایجاد آگاهی از نقش ناظران در بیمه اتکایی اختصاص داشت.

۳-۱. تغییرات ساختاری در IAIS

برای اینکه IAIS، توانایی پاسخ مؤثر در مقابل آشفتگی مالی فعلی بازار و پتانسیل رویارویی با وقایع آتی را داشته باشد، چند تغییر ساختاری عمده در مدیریت عملکرد خود ایجاد نمود. سال گذشته، گروه کار ثبات مالی برای بیان نظرات IAIS، در زمینه مسائل مربوط به بخش بیمه در محدوده ثبات مالی جهانی ایجاد شد که همزمان با بازیابی آشفتگی بازار، گروه کاری بر روی راه‌حل‌های سازنده‌ای که مشکلات را نشان دهند، کار کرد. ضمناً بازسازی ساختار کمیته اجرایی IAIS، نمایندگی محلی در کمیته را بهبود بخشید. همچنین یک گروه دائمی برای حل مسائل ضروری و اضطراری مانند حوادث فاجعه‌آمیز به وجود آمد. این گروه کاری با انجام وظایف خود در زمینه ثبات بازار مالی و مسائل مربوط به بیمه در بازارهای جهانی به موفقیت‌هایی دست یافت.

۳-۲. ابتکارات اساسی دیگر در IAIS

تغییرات بازار باعث شد تا کمیته اجرایی، فعالیت‌های ایجاد استاندارد IAIS را اولویت‌بندی مجدد کند و اولویت زیادی به کار بر روی توانگری، مدیریت و نظارت وسیع - هنگامی که تقاضایی برای توسعه ناظران بین‌المللی وجود دارد - بدهد.

۳-۲-۱. توانگری و حسابداری

IAIS، قوانین نظارتی را وضع نمود که به تمام جوانب کمی و کیفی توانگری در شرکت توجه داشته باشد. سال گذشته، سه مجموعه راهنما منتشر شد که شامل قوانینی در موارد الزامات سرمایه، مدیریت ریسک سرمایه‌گذاری با هدف کفایت و توانگری



و استفاده از مدل‌های داخلی برای ریسک و مدیریت سرمایه توسط بیمه‌گران می‌شد.

در طول سال مورد بررسی، کارهای دیگری برای ارزیابی این قوانین از نقطه نظر استانداردسازی انجام گرفت. ما همچنین این قوانین را با توجه به مسائل کنونی بازار مرور کرده و از این رو، حدود راهنما را بر روی الزامات سرمایه برای توجه به تأثیرات موافق ادواری، توسعه داده‌ایم.

در حال حاضر، ما بر روی ارزش‌گذاری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای ارزیابی هدف‌های توانگری و فرم‌ها و عناصر مناسب سرمایه تمرکز کرده و قوانین را در این زمینه توسعه داده‌ایم.

در خلال ارزیابی مفهوم توانگری به توسعه گزارشگری مالی بین‌المللی در IASB پرداخته شد. در می سال ۲۰۰۷، IASB گزارشگری در مورد فاز ۲ پروژه قراردادهای بیمه منتشر نمود تا IASB، بازخوردهایی از اجرای این استانداردها در اواخر سال ۲۰۰۷ داشته باشد. توسعه اهداف کلی گزارشگری مالی، به شدت به کار IASB بر ارزش‌گذاری ارتباط داشته که نشان‌دهنده این است که IASB، قانون‌گذاری و اهداف کلی گزارشگری مالی را به اندازه سازگاری‌شان محتمل می‌داند.

وقایع اخیر حتی نحوه ارزشیابی بازار را نیز تحت فشار قرار داده است، مخصوصاً هنگامی که قیمت‌های بازار غیر واقعی یا بازار غیر نقدینه باشد. حرکت از وضعیت فعلی سیستم به سیستم بهتر، نیازمند مدل‌سازی است و علاوه بر این، پیشرفت کار، نیازمند وضع قوانین حسابداری است، با توجه به اینکه آیا ریسک به طور کارا منتقل شده، قوانین حسابداری لازم است تا گزارش مالی مناسبی تهیه شود و در این موقعیت، افشاسازی صورت گیرد. کار در این فضا برعهده IASB است و IASB نیز بر این امر نظارت دارد.

۲-۲. گروه‌های بیمه

جهانی‌سازی مؤسسه‌های مالی و توسعه عملکرد این گونه بخش‌های مالی باعث ایجاد چالش‌هایی در قانون‌گذاری از نظر ثبات و جامعیت گردیده است. لازم است بسیاری از ارتباطات داخلی و وابستگی‌ها، هنگامی که الزامات قانون‌گذاری توسعه می‌یابد و نظارت برای گروه‌های بیمه‌ای اعمال می‌گردد، مطرح شوند. در این

فضا، IASB ملاحظاتی برای کار بر روی سایر مجمع‌ها مانند مجمع مشترک انجام می‌دهد. همچنین کار با گروه ناظران تقریباً با سایر کارهای توسعه استاندارد IASB هماهنگ می‌شود، مانند کار در زمینه کفایت سرمایه و ارزیابی توانگری و نظارت بیمه اتکایی. در خلال سال ۲۰۰۷، IASB قوانین بنیادی نظارت جامع را برای پذیرش در مجمع عمومی توسعه داد. این قوانین، مرحله‌ای کلیدی در بنیاد چهارچوب قابل قبول جهانی است که کارایی و اثربخشی نظارت را براساس اصول جامع ترویج می‌دهد.

منبع:

1. IASB 2009, *IASB Annual Report 2007-08*

<www.iasb.org> Viewed 3 March 2009.