

نظارت مالی بر شرکت‌های بیمه بر اساس رویکرد ترازنامه کل پیشنهاد یک الگوی بسط یافته

دکتر حمید نورعلیزاده^۱

محمدحسین رحمتیان^۲

زهرا ماجدی^۳

چکیده

امروزه اهمیت مدیریت ریسک‌های مالی به طور قابل ملاحظه‌ای افزایش یافته است. مدیریت و نظارت بر تمام انواع ریسک‌های مالی به منظور افزایش قدرت و توانگری مالی از اهمیت بالایی برخوردار است. ریسک‌های مالی پیوسته باید به گونه‌ای تحلیل شوند که ارزش بازار بدهی‌ها و دارایی‌ها به طور همزمان مورد بررسی قرار گیرند. بدین منظور در تحلیل ریسک‌های مالی از رویکرد ترازنامه کل استفاده می‌شود. این رویکرد به عنوان پایه‌ای برای سیستم توانگری مالی II به شمار می‌رود. تحت سیستم توانگری مالی II سرمایه‌ای برای پوشش تفاوت میان ارزش بازار دارایی‌ها و بدهی‌ها در نظر گرفته می‌شود. در این بررسی فرآیند محاسبه سرمایه موردنیاز توانگری بر اساس سیستم توانگری مالی II شرح داده شده است. همچنین با بهره‌گیری از این رویکرد و با توجه به ماهیت ترازنامه شرکت‌های بیمه در ایران، الگویی برای شناسایی معرض خطرهای ریسک مالی از جمله تاثیرات نرخ ارز و بهره بر اساس مولفه‌های ترازنامه شرکت‌های بیمه ارائه گردیده است. در نهایت با استفاده از تحلیل سناریو اثرات ریسک‌های مالی مورد بررسی قرار گرفته است.

واژگان کلیدی: مدیریت ریسک، توانگری مالی، ریسک مالی، رویکرد ترازنامه کل

۱. مدیر طرح و توسعه شرکت بیمه ملت، دکتری مهندسی صنایع (Email: nouralizadeh@melat.ir)

۲. کارشناس مسئول مدیریت طرح و توسعه بیمه ملت، دانشجوی کارشناسی ارشد (MBA) (Email: rahmatian@hotmail.com)

۳. کارشناس مدیریت طرح و توسعه بیمه ملت، کارشناس ارشد اکچوئری (Email: majedi.eco@gmail.com)