



RISK DOCTOR PARTNERSHIP BRIEFING



مدیریت ریسک اعتبار

© April 2014, Garry Honey

gwh@chiron-risk.com

اعتبار چگونه می تواند با چارچوب مدیریت ریسک سازمان یکپارچه شود؟ این ممکن نیست، چرا که اعتبار هم ریسکی رفتاری است و هم دارای اهمیت. بنابراین شما هرگز نمی دانید چه چیزی می تواند آن را ایجاد کند تا اینکه خیلی دیر می شود. [زمانی دلیل ایجاد آن را می فهمید که خیلی دیر شده] اعتبار به راحتی تبدیل به ارزش و حمایت نمی شود و بسیاری از بیمه گر ها ریسک اعتبار را تعهد نمی کنند. هر چند کاهش ریسک اعتبار دست کم تا حدودی ممکن است. ولی ما باید نخست هفت وجه اعتبار را تشخیص دهیم:

1. **اعتبار نمی تواند کنترل شود.** اعتبار در ذهن دیگران وجود دارد پس تنها می تواند نفوذ داده شود نه اینکه پیشاپیش مدیریت شود.
2. **اعتبار به دست آورده می شود.** صداقت بر مبنای رفتار و عملکرد اشتراکی پایدار می باشد.
3. **اعتبار موجودیتی مستقل ندارد.** وابسته به دیدگاه هموندان است. یک سازمان می تواند اعتبارهای متفاوتی داشته باشد که با هر هموندی تعییر می کند.
4. **کیفیت اعتبار تغییر خواهد کرد.** هر هموندی انتظار متفاوتی از رفتار یا عملکرد دارد بنابراین درک جداگانه ای از اعتبار دارد.
5. **اعتبار وابسته است.** شما برای افرادی در چیزهایی اعتبار دارید. بنابراین پرسش کلیدی این است که "برای که و برای چه؟"
6. **اعتبار نسبی است.** به نسبت آنچه یک هموند خاص در ارتباط با همتاها، عملکرد و پیشداوری تجربه می کند یا باور دارد، ارزش گذاری می شود.
7. **اعتبار شکستنی است.** می تواند دوره ای از عمر را برای ایجاد شدن و دوره بعد را برای از دست رفتن بگیرد. ارزش واقعی اعتبار تنها وقتی می تواند درک شود که از دست رفته یا خراب شده است.

پس چگونه ریسک اعتبار می تواند مدیریت شود؟

نخستین مرحله دانستن محدوده خرابی ممکن و همچنین منابع بالقوه و درجه از هم گسیختگی ممکن است:

- در **بخش خصوصی** تاثیر ریسک اعتبار معمولاً گریز سرمایه گذار و کاهش ارزش سهام است و اگر اعتماد بازیابی نشود، اینها می تواند مانند فنر خارج از کنترل باشد.
- در **بخش عمومی** ریسک نوعاً از دست دادن حمایت دولت برای انعکاس اعتماد رو به کاهش است.
- در **بخش حرفه ای** وقتی شراکت رونق می یابد، اعتماد کارفرما برای ماندگاری کسب و کار حیاتی است. هر صنعتی می تواند سناریوهایی برای جاهایی که تاثیر خرابی اعتبار می تواند از خفیف تا فاجعه آمیز باشد داشته باشد.

مدیریت ریسک اعتبار نیازمند سه مرحله است:

1. **پیش بینی کردن.** همه ریسک ها عدم قطعیت های آینده هستند و ما به یک سیستم پیش بینی ریسک مناسب برای تعیین ریسک های اعتبار نیازمندیم. این خاص کارفرما خواهد بود ولی اگر قرار است ریسک های اعتبار جدی گرفته شود، اطلاعات باید مستقیماً به فرآیند برنامه ریزی استراتژیک تعدیه شود.

2. **تهیه.** ریسک اعتباری مسوولیتی جمعی است نه تنها برای هیات مدیره. همه کارکنان مدیریت و عملیات باید آن را تشخیص دهند و برای کنترل آن واکنش نشان دهند.

3. **حمایت.** یک مرور آسیب پذیری برای زمانی که ریسک اعتباری خیلی بزرگ می شود مورد نیاز است، و واکنش هایی برای پیشگیری از خرابی پیشنهاد می کند. در بیشتر حالات برنامه حمایت تنها باید حساس ترین یا بحرانی ترین جنبه های اعتبار را پیگیری نماید، بنابراین اینها باید به طور عینی ارزیابی شوند.

پس گرچه ریسک اعتبار نمی تواند به سادگی با چارچوب مدیریت ریسک سازمان یکپارچه شود، کارهای زیادی وجود دارد که ما می توانیم برای آگاهی از وجود آنها و کمینه سازی تاثیر بالقوه شان انجام دهیم.