تأکید بیشتر بر مدیریت خطرات احتمالی مدیریت ریسک (پس از واقعه 11 سپتامبر)

مفید، رضا

واقعه 11 سپتامبر باید به عنوان زنگ‏ خطری برای بیدارکردن صاحبان صنایع در جهت توجه جدی تر به مدیریت ریسک در نظر گرفته شود.

رالف هاپی‏1مدیر عامل و رئیس هیئت‏ مدیره شرکت خدمات مالی زوریخ‏2معتقد است‏ که مدیریت ریسک نیازمند روش‏های‏ کاربردی تری مبتنی بر روش‏های آماری و تحلیلی است.هاپی این مطلب را در نخستین‏ روز دوازدهمین کنفرانس سالیانه پرایس‏ واترهوس کوپرز3برای حدود دویست نفر از مدیران ارشد صنایع بزرگ فعال در زمینه بیمه‏ اموال و حوادث که گردهم آمده بودند،ایراد کرد.حملات تروریستی 11 سپتامبر موید آسیب پذیری بیش از پیش جوامع پویا و مترقی‏ (1) 1.Rolf Huppi.

(2) 2.Zurich Financial Services.

(3) 3.Pricewaterhouse Voopers.

نسبت به این گونه حملات می‏باشد.هاپی‏ خطاب به شرکت کنندگان در کنفرانس گفت: "راهی وجود نداشت که ما بتوانیم چنین فاجعه‏ وحشتناکی را پیش بینی کنیم.این ممکن است‏ عجیب به نظر آید ولی ما باید آماده شویم تا بتوانیم درباره آن چه غیر قابل پیش بینی‏ می‏باشد،فکر کنیم.به جای اتکا به اطلاعات‏ موجود درباره خطرات تاریخی احتمالی لازم‏ است در آینده توجه جدی تری را نسبت به‏ روش‏هایی که می‏توانند تغییرات ماهیت‏ این گونه خطرات را پیش بینی نمایند،معطوف‏ کنیم.در دنیای امروز شیوه‏های مدیریت‏ ریسک پیشرفته تری مورد نیاز است که‏ مدریریت ریسک سنتی تنها قسمتی از آن را پوشش می‏دهد و به هیچ وجه نمی‏تواند به‏ عنوان راه حل نهایی محسوب شود.بدین‏ ترتیب روش‏های جدید ساختاربندی و محدود کردن خطرات احتمالی و انتقال سرمایه‏ از مرزهای سنتی مورد احتیاج خواهد بود.هاپی‏ اضافه کرد:"این یک نقطه عطف و یک نقطه‏ اثر در ایجاد تغییرات است و به صنایع ما کمک‏ می‏کند تا قدم‏های موثرتر و دقیق تری را برای خود و مشتریان در زمینه مدیریت ریسک‏ بردارند".

برایان داپررالت‏1مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره شرکت با مسئولیت‏ محدود ای سی ای‏2،عنوان نمود که‏"بعد از 11 سپتامبر،مدیریت سرمایه و مدیریت‏ ریسک برای صنعت بسیار حساس و بغرنج‏ شد.به هر حال آن چه غیر قابل پیش بینی بود، اتفاق افتاد.این امر در حکم وظیفه ما می‏باشد که به عنوان مدیران ریسک درباره چیزهای‏ غیر قابل پیش بینی،فکر کنیم و آن را مدیریت‏ کنیم‏".

وی اضافه کرد که طوفان مهیب‏ «اندرو»3موضع‏گیری ما را نسبت به بلایای‏ طبیعی تغییر داد،فاجعه 11 سپتامبر نیز باید نوع نگرش صنعت بیمه نسبت به مجموعه وقایع‏ را تغییر دهد.

مترجم:رضا مفید

منبع: Insurance Day,Issue,No:1037,Nov.29 2001,p.3.

(1) 1.Brian Duperreault.

(2) 2.ACE

(3) 3.Hurriacane Andrew

رونق و رکود

گوناگونی ریسک غیرسیستماتیک در صنعت بیمه یک مسئله اساسی است.این‏ مساله با ایجاد پرتفوهای متعادل ریسک و کاهش میزان سرمایه ریسک‏4در هر واحد ریسک بدست می‏آید.در این شرایط زیان مالی‏ ریسک پرتفوهای گوناگون(شامل‏ دارایی های مختلف)می‏تواند توسط روشی به‏ نام‏"قابلیت بیمه شوندگی‏"5تحت پوشش قرار گیرد.بر خلاف تدابیر یک پارچه سازی‏ ریسک در نظام بانکداری،این روش توسط تنوع‏ بخشی در ریسک پایه‏ای‏6،ارزش افزوده‏ای‏ با ریسک متعادل به وجود می‏آورد.مقصود از "ریسک سیستماتیک‏"در این مقاله اشاره به‏ خطر پرتفوی سرمایه گذاره هایی که در اثر تغییرات بازار به وجود می‏آید،می‏باشد. انحراف از معیار،معیاری خاص برای‏ اندازه گیری این ریسک است.با توجه به این‏ (4)4. Risk Capital :شامل سرمایه مخاطره آمیز،سرمایه،سرمایه قماری، سرمایه سفته بازی،سرمایه سوداگری.

(5) Insurition قابلیت بیمه شوندگی عبارت از یک توسعه اساسی در یکپارچه سازی بیمه و بازارهای مالی است.

(6) 6.Basis Risk