البروشور التعريفي للدورة

إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك

برنامج عملي لمدة خمسة أيام يزوّد فرق البنوك بأدوات وهيكليات إدارة المخاطر التشغيلية وفق إرشادات بازل، من تحديد المخاطر وتقييمها إلى تصميم الضوابط وقياس المؤشرات وإعداد التقارير. يشمل تمارين، قوالب Excel، ودراسات حالة قطاعية قابلة للتطبيق داخل خطوط الأعمال.

الكود	HT-GRC-118
التصنيف	الحوكمة والمخاطر والامتثال
المدة	أسبوع واحد
المستوى	متوسط

مقدمة

تتعرّض البنوك لضغوط تنظيمية وتنافسية متزايدة تجعل أي تعطل تشغيلي أو خطأ بشري أو إخفاق في طرف خارجي قادرًا على إحداث خسائر مالية ملموسة وإضرار بسمعة المؤسسة. إدارة المخاطر التشغيلية أصبحت وظيفة أعمال أساسية، وليست نشاط امتثال فقط. يركّز هذا البرنامج على تحويل الإطار النظري إلى ممارسات تشغيلية قابلة للتنفيذ داخل خطوط الأعمال والعمليات اليومية، مع مواءمة شهية المخاطر والحوافز ومؤشرات الأداء. خلال أسبوع مكثّف، يتعلّم المشاركون كيفية بناء تصنيف للمخاطر، وتطبيق تقييمات المخاطر والضوابط، وتصميم مؤشرات رئيسية للمخاطر، وإعداد تقارير واضحة لمجالس الإدارة والمنظمين. نعالج أيضًا مخاطر الأطراف الثالثة، والتحول الرقمي، واستمرارية الأعمال، وكيفية ربط دروس الحوادث بخطط تحسين عملية ومقاييس قابلة للقياس.

الأهداف

- بناء إطار متكامل لإدارة المخاطر التشغيلية يتماشى مع بازل وثلاثة خطوط الدفاع.
- تطبيق أساليب منهجية لتحديد المخاطر عبر الخرائط العملية وتقييم المخاطر والرقابة RCSA.
- تصميم مؤشرات رئيسية للمخاطر وشهية المخاطر وربطها بمستهدفات الأداء والإبلاغ الدوري.
- تحسين فعالية الضوابط والاختبارات وإدارة التغييرات والمخاطر لدى الأطراف الثالثة بشكل منظم.
- إعداد تقارير، لوحات متابعة، وخطط معالجة مدفوعة بالأسباب الجذرية وقابلة للقياس والتنفيذ.

لمن هذه الدورة

- مدراء المخاطر التشغيلية ومحللو المخاطر في البنوك التجارية والاستثمارية.
- قادة العمليات ومدراء الفروع ووحدات خدمة العملاء وإدارة القنوات الرقمية.
- مختصو الامتثال والحوكمة، وضباط إدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.
- مدققون داخليون ومسؤولو الجودة المهتمون بتقييم الضوابط وتحسين الأداء التشغيلي.

المهارات التي ستكتسبها

- بناء تصنيف للمخاطر وإجراء RCSA شامل وربطه بسجل المخاطر المؤسسي.
- تصميم KRIs فعّالة وتحديد العتبات والإنذارات المبكرة ولوحات متابعة تنفيذية.
- اختبار الضوابط وتحليل الثغرات ووضع خطط معالجة وإدارة إجراءات تصحيحية.
- تحليل حوادث الخسائر واستخلاص الأسباب الجذرية وتخطيط السيناريوهات والضغوط.

مخرجات التعلم

- إنجاز تقييم مخاطر وضوابط لعملية مصرفية أساسية باستخدام قوالب Excel معيارية.
- تحديد ثلاثة مؤشرات رئيسية للمخاطر مع عتبات وأدوار ومسؤوليات وآليات تصعيد واضحة.
- رسم خريطة ضوابط رئيسية وتخطيط اختبارات فعالية ربع سنوية بمعايير قبول محددة.
- إعداد تقرير مخاطر موجز لمجلس الإدارة يبرز الاتجاهات والإجراءات والتبعات التنظيمية.

محاور الدورة

اليوم الأول: الأسس والأطر

- فهم تعريفات بازل للمخاطر التشغيلية، التصنيف، شهية المخاطر، والأدوار ضمن ثلاثة خطوط الدفاع.
- مواءمة الإستراتيجية وخطط الأعمال مع إطار المخاطر، والتمييز بين المخاطر، القضايا، والحوادث.
- بناء مصفوفة سياق المؤسسة ورسم خريطة العمليات عالية المستوى كنقطة انطلاق منهجية.

اليوم الثاني: التحديد والتقييم

- منهجية RCSA خطوة بخطوة، تحديد السيناريوهات، تقدير الاحتمال والأثر وربطها بالضوابط.
- خرائط العمليات التفصيلية، نقاط الفشل المحتملة، وسجل المخاطر وربط الأسباب الجذرية بالمخاطر.
- تصميم وتصنيف KRIs، مصادر البيانات، ضبط العتبات، وآليات التنبيه والتصعيد.

اليوم الثالث: الضوابط والتخفيف

- تصميم الضوابط الوقائية والكاشفة، الفصل بين المهام، والاختبارات القائمة على المخاطر.
- مخاطر التغيير والمشروعات، إدارة التحول الرقمي، والمخاطر المرتبطة بمورّدين وأطراف ثالثة.
- الربط مع استمرارية الأعمال، إدارة الحوادث، والاستجابة للأحداث ذات الأثر العالي منخفض التكرار.

اليوم الرابع: القياس والتقارير

- بيانات خسائر المخاطر التشغيلية، تجميعها وتحليلها، ودروس مستفادة قابلة للتطبيق.
- شهية المخاطر ومقاييسها، لوحات المتابعة، ومؤشرات الاتجاه والتنبؤ لتقارير الإدارة العليا.
- اختبار الضغوط والسيناريوهات، تبسيط التقدير الكمي الداعم للنقاشات الرأسمالية دون تعقيد مفرط.

اليوم الخامس: الحوكمة والتنفيذ

- هيكل الحوكمة، اللجان، سياسات المخاطر والامتثال للتوقعات التنظيمية ومتطلبات التقارير.
- إدارة خطة المعالجة، المالكيات، الجداول الزمنية، ومتابعة الفعالية وإغلاق إجراءات التدقيق.
- ورشة عمل تطبيقية شاملة باستخدام قوالب Excel، وتحضير عرض موجز للمجلس.

منهجية التدريب

تمارين معمّقة وحالات مصرفية حقيقية تربط المفاهيم بالأدوار والمسؤوليات والقرارات اليومية.
ورش عمل جماعية لبناء RCSA، تصميم KRIs، وتخطيط الاختبارات باستخدام قوالب Excel قياسية.
مناقشات ميسّرة حول دروس الحوادث وسوء التنفيذ والثقافة والتحديات بين الخطوط الثلاثة.
مراجعات دورية سريعة، اختبارات قصيرة، وتغذية راجعة عملية تعزز التطبيق المباشر في العمل.

الشهادة

شهادة حضور من Harbor Training Center

المواعيد القادمة

لا مواعيد منشورة حاليًا. تواصل معنا لتنظيم موعد أو تنفيذ الدورة لمؤسستك.

تواصل معنا

البريد info@harbor4training.com

للتسجيل والتفاصيل، امسح الرمز أو زر الرابط:

https://harbor4training.com/ar/courses/operational-risk-management-in-banks