البروشور التعريفي للدورة

تحديد شهية المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية

برنامج متقدم لصياغة بيان شهية المخاطر وتحويله إلى حدود تحمّل وحدود تشغيلية، وتصميم مؤشرات مخاطر رئيسية KRI بعتبات واضحة ولوحات متابعة تُرفع إلى مجلس الإدارة.

الكود	HT-GRC-111
التصنيف	الحوكمة والمخاطر والامتثال
المدة	أسبوع واحد
المستوى	متقدم
المدينة	إسطنبول

مقدمة

كثير من المؤسسات لديها سجل مخاطر مفصّل لكنها لا تستطيع الإجابة عن سؤال مجلس الإدارة البسيط: ما مقدار المخاطر الذي نقبله، وكيف نعرف مبكراً أننا نقترب من تجاوزه؟

الأهداف

- التمييز بين القدرة على تحمل المخاطر وشهيتها وحدود التحمل والحدود التشغيلية
- صياغة بيان شهية مخاطر يربط المقاييس النوعية والكمية بالأهداف الاستراتيجية
- توزيع الشهية على وحدات الأعمال في صورة حدود وصلاحيات وقواعد تصعيد
- تصميم مؤشرات مخاطر رئيسية استباقية وتحديد عتباتها
- إعداد تقارير شهية المخاطر ومؤشراتها لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر

لمن هذه الدورة

- مديرو المخاطر ورؤساء إدارات المخاطر المؤسسية
- أعضاء لجان المخاطر والتدقيق وأمناء سر مجالس الإدارة
- مسؤولو الامتثال والتدقيق الداخلي
- مديرو التخطيط الاستراتيجي والمالية في البنوك والشركات والجهات الحكومية

المهارات التي ستكتسبها

- صياغة بيانات شهية المخاطر
- معايرة الحدود والعتبات
- تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية
- إعداد لوحات المخاطر وتقاريرها

مخرجات التعلم

- كتابة بيان شهية مخاطر لفئتين من المخاطر على الأقل بمقاييس وحدود محددة
- تحويل البيان إلى جدول حدود لوحدات الأعمال مع مسار تصعيد عند التجاوز
- اختيار مؤشرات مخاطر رئيسية من تحليل أسباب المخاطر وتوثيق بطاقة تعريف لكل مؤشر
- بناء لوحة مؤشرات في Excel بعتبات خضراء وصفراء وحمراء مع تحليل الاتجاه

محاور الدورة

اليوم الأول: مفاهيم شهية المخاطر وحوكمتها

- القدرة على التحمل Risk Capacity والشهية Risk Appetite وحدود التحمل Risk Tolerance وملف المخاطر
- موقع شهية المخاطر في ISO 31000 و COSO ERM وربطها بالاستراتيجية

- أدوار مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والإدارة التنفيذية ونموذج الخطوط الثلاثة

اليوم الثاني: صياغة بيان شهية المخاطر ومعايرته

- البيانات النوعية والمقاييس الكمية لكل فئة: استراتيجية ومالية وتشغيلية وامتثال وسمعة
- مقاييس شائعة: تقلب الأرباح وكفاية رأس المال والسيولة وسقوف الخسائر التشغيلية ومجالات عدم التسامح
- المعايرة من أعلى إلى أسفل ومن أسفل إلى أعلى باختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

اليوم الثالث: من الشهية إلى الحدود والتصعيد

- توزيع الشهية على وحدات الأعمال في صورة حدود تشغيلية ومصفوفة صلاحيات
- مواءمة مقاييس مصفوفة الاحتمال والأثر مع مستويات الشهية
- إدارة التجاوزات: مستويات الإنذار وقواعد التصعيد وخطط المعالجة

اليوم الرابع: تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية

- الفرق بين KRI و KPI و KCI وبين المؤشرات الاستباقية والمتأخرة
- اشتقاق المؤشرات من أسباب المخاطر باستخدام Bow-Tie ومعايير جودة المؤشر
- تحديد العتبات بالمئينات والانحراف المعياري والاتجاه التاريخي وحكم الخبراء

اليوم الخامس: المتابعة ورفع التقارير

- لوحات المؤشرات وتجميعها وتحليل الاتجاه وربطها بسجل المخاطر
- المراجعة الدورية للبيان والاختبار الرجعي للمؤشرات مقابل أحداث الخسائر الفعلية
- مشروع تطبيقي: بيان شهية مخاطر ولوحة KRI بعتباتها لمؤسسة الحالة يُعرضان على لجنة مخاطر افتراضية

منهجية التدريب

ورشة صياغة بيان شهية مخاطر لمؤسسة الحالة
تمارين Excel لتحديد عتبات المؤشرات بالمئينات والانحراف المعياري
مراجعة نقدية لنماذج بيانات شهية مخاطر من قطاعات مختلفة
عرض المشروع الختامي أمام لجنة مخاطر افتراضية

الشهادة

يحصل المشارك على شهادة حضور من Harbor Training Center عند إتمام الدورة.

المواعيد القادمة

المدينة	الموعد	اللغة	الرسوم
إسطنبول	19 – 23 أبريل 2027	AR	EUR 4,800
إسطنبول	18 – 22 أكتوبر 2027	EN	EUR 4,800

الرسوم للمشارك الواحد.

تواصل معنا

البريد info@harbor4training.com

للتسجيل والتفاصيل، امسح الرمز أو زر الرابط:

https://harbor4training.com/ar/courses/risk-appetite-key-risk-indicators