JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها

القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمديري المخاطر المؤسسية ورؤساء المخاطر وكبار محللي المخاطر الذين يتابعون كل تعرض من لحظة تحديده مرورا بتقديره رقميا ومعالجته حتى رفع التقارير التنفيذية، ويخرج المشاركون منها بملف كمي للمخاطر المؤسسية. لم تعد الإدارة العليا تكتفي بالخرائط الحرارية الملونة، بل تسأل عن حجم الخسارة المحتملة واحتمال وقوعها. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها.

لماذا يهم القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها الآن

تضرب تقلبات أسعار المدخلات وانقطاعات الإمداد والظواهر المناخية الأرباح بسرعة تفوق قدرة جلسات المخاطر السنوية على رصدها. وتطلب اللجان التنفيذية والجهات المقرضة نطاقات واحتمالات بدلا من الأوصاف، بينما تتوقع فرق المالية أرقاما للمخاطر تتسق مع الموازنات والتوقعات. المؤسسات التي تقيس تعرضاتها كميا تخصص الاحتياطيات وتغطية التأمين بثقة، أما التي تعتمد على الدرجات الوصفية فتخطئ في تسعير التهديدات وتفاجأ بالأحداث المترابطة. تتبع الدورة إرشادات إدارة المخاطر ISO 31000 لمراحل الدورة، وإطار إدارة المخاطر المؤسسية COSO ERM لربط التعرضات بالاستراتيجية والأداء.

المستفيدون من القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها

- قادة المخاطر المؤسسية الذين يديرون دورات التحديد ويحدثون قائمة التعرضات على مستوى الشركة
- رؤساء المخاطر الذين يعرضون نطاقات الخسائر وخيارات المعالجة على اللجان التنفيذية
- كبار محللي المخاطر الذين يبنون تقديرات الاحتمال والمحاكاة واختبارات الحساسية
- رؤساء المالية والتخطيط الذين يدمجون الأرقام المعدلة بالمخاطر في الموازنات وطلبات رأس المال
- منسقو المخاطر في وحدات الأعمال الذين يملكون إجراءات المعالجة ومقاييس الإنذار المبكر

تتحقق النتيجة الأقوى حين يحضر رئيس المخاطر مع محللين اثنين من الوظيفة نفسها، فتعود مهارة النمذجة والرواية التنفيذية معا.

قدرات القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها

يستبدل المشاركون التقييم القائم على الرأي بتقديرات معايرة وتوزيعات خسائر محاكاة وخيارات معالجة تبررها التكلفة والتعرض المتبقي.

- تطبيق أساليب تحديد منظمة لكشف التعرضات الاستراتيجية والتشغيلية والناشئة — نقاشات الأفق لدى الإدارة التنفيذية
- معايرة تقديرات الخبراء للاحتمال والأثر باستخدام النطاقات والفئات المرجعية — المحللون وملاك الأعمال
- بناء نموذج مونت كارلو يجمع التعرضات المترابطة في توزيع خسائر — قرارات الاحتياطيات ورأس المال
- تصميم مخططات ربطة العنق التي تصل الأسباب بالحواجز الوقائية وإجراءات التعافي — ملاك الضوابط وقادة العمليات
- الموازنة بين خيارات المعالجة حسب تكلفتها مقابل خفض الخسارة المتوقعة والطرفية — أصحاب الموازنات وشركات التأمين
- عرض نطاقات المخاطر ومقاييس الإنذار المبكر في التقارير التنفيذية — اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر في المجلس

مصطلحات القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها الأساسية

- محاكاة مونت كارلو — أسلوب يشغل آلاف التجارب العشوائية للمدخلات غير المؤكدة لإنتاج توزيع للنتائج الممكنة.
- تحليل ربطة العنق — مخطط يضع حدث الخطر في الوسط، والأسباب والحواجز الوقائية على جانب، والعواقب وإجراءات التعافي على الجانب الآخر.
- القيمة المعرضة للخطر — مستوى الخسارة الذي لا يتوقع تجاوزه عند درجة ثقة محددة خلال أفق زمني محدد.
- التقدير المعاير — حكم خبير يعبر عنه بنطاق اختبرت درجة الثقة المعلنة فيه مقابل إجابات معروفة.
- التعرض المتبقي — مستوى الخطر القائم بعد احتساب الضوابط والمعالجات الموجودة.
- ثقافة المخاطر — المواقف والسلوكيات المشتركة التي تحدد كيف يلاحظ الأفراد حالات عدم اليقين ويناقشونها ويتصرفون حيالها.

القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها يوما بيوم

اليوم 1: عدم اليقين ودورة حياة المخاطر

- مبادئ ISO 31000 وعمليته — تأطير دورة المخاطر من البداية إلى النهاية
- ربط COSO ERM بالاستراتيجية — وصل التعرضات بمستهدفات الأداء
- تحديد السياق ومعايير المخاطر — تعريف ما يعد جوهريا
- حدود الخرائط الحرارية — كيف تضلل الدرجات الترتيبية خيارات الإدارة
- فحص ذاتي لنضج دورة الحياة — تحديد المراحل الضعيفة في الممارسة الحالية

اليوم 2: تحديد التعرضات

- تحليل PESTLE ورصد الأفق — اكتشاف التهديدات الخارجية والناشئة
- جولات العمليات والمقابلات — كشف نقاط الإخفاق التشغيلية
- أسلوب التحليل الاستباقي للفشل — تحدي التفاؤل في المبادرات الاستراتيجية
- صياغة عبارة الخطر — كتابة السبب والحدث والعاقبة بوضوح
- هيكل قائمة التعرضات — تجنب التكرار والمدخلات المبهمة

اليوم 3: نمذجة الأسباب والعواقب

- بناء مخطط ربطة العنق — رسم التهديدات والحواجز وعوامل التصعيد
- أشجار الأسباب الجذرية — فصل الأعراض عن الدوافع الكامنة
- رسم الترابطات — كشف السلاسل بين وحدات الأعمال
- تقييم أهمية الحواجز — ترتيب الدفاعات الأكثر تأثيرا
- حالات من المرافق والخدمات اللوجستية — مقارنة أنماط الإخفاق المتتالي

اليوم 4: حكم الخبراء والمعايرة

- قائمة التحيزات الإدراكية — مواجهة الارتساء والثقة المفرطة في التقديرات
- استخلاص النطاق ثلاثي النقاط — رصد الأثر المنخفض والمرجح والمرتفع
- تمارين المعايرة — اختبار ثقة المقدرين مقابل إجابات معروفة
- جولات دلفي — تقريب تقديرات المجموعة دون هيمنة الأصوات
- التنبؤ بالفئة المرجعية — استخدام النظائر التاريخية للاحتمالات

اليوم 5: أسس التقييم الكمي

- التوزيعات الاحتمالية — اختيار الأشكال المثلثية واللوغاريتمية الطبيعية وPERT
- الخسارة المتوقعة ومقاييس الطرف — مقارنة النتائج المتوسطة والقصوى
- بيانات أحداث الخسارة — تقدير التكرار والشدة من السجلات
- مفاهيم القيمة المعرضة للخطر — بيان الخسائر عند مستوى ثقة
- الحساسية ومخططات الإعصار — تحديد المدخلات المحركة للنتائج

اليوم 6: المحاكاة وتحليل السيناريوهات

- بناء نموذج مونت كارلو — تجميع التعرضات في محرك جداول بيانات
- افتراضات الارتباط — تجنب التقليل من الخسائر المجتمعة
- روايات السيناريوهات — تصميم اضطرابات أعمال حادة ومعقولة
- اختبار الضغط العكسي — تحديد الأحداث التي تكسر نموذج الأعمال
- فحوص التحقق من النموذج — توثيق الافتراضات للمراجعة المستقلة

اليوم 7: اقتصاديات المعالجة

- مجموعة خيارات المعالجة — التجنب أو الخفض أو النقل أو القبول أو الاستثمار
- تكلفة الضوابط مقابل منفعتها — مقارنة الإنفاق بخفض الخسارة المتوقعة
- هياكل التأمين ونقل المخاطر — تحديد مستويات الاحتفاظ والحدود
- تحديد حجم الاحتياطي — استخدام المئينات المحاكاة للاحتياطيات
- خطط إجراءات المعالجة — تعيين الملاك والمعالم والأدلة

اليوم 8: المتابعة والإنذار المبكر

- تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية — اختيار المقاييس الاستباقية بدلا من اللاحقة
- معايرة العتبات — وضع حدود الإنذار الأصفر والأحمر من مخرجات النموذج
- مقاييس أداء الضوابط — تتبع سلامة الحواجز عبر الوقت
- التغذية الراجعة من الحوادث الوشيكة — تحديث التقديرات بأدلة جديدة
- أساسيات التحديث البايزي — مراجعة الاحتمالات مع وصول الإشارات

اليوم 9: ثقافة المخاطر والتقارير التنفيذية

- استبيان تشخيص ثقافة المخاطر — قياس الانفتاح على الأخبار السيئة
- مراجعة الحوافز والمساءلة — مواءمة المكافآت مع السلوك الحصيف
- تصميم تقرير المخاطر التنفيذي — عرض النطاقات والاتجاهات والإجراءات
- تصوير عدم اليقين — منحنيات التجاوز والمخططات المروحية للقادة
- جلسات المساءلة أمام اللجان — الاستعداد لأسئلة أعضاء المجلس حول النماذج

اليوم 10: ممارسة الملف الكمي للمخاطر المؤسسية

- تطبيق مخطط ربطة العنق — هيكلة أبرز تعرضات شركة افتراضية
- تطبيق التقديرات المعايرة — تعبئة النطاقات لكل تعرض
- تطبيق نموذج المحاكاة — إنتاج مئينات الخسارة الإجمالية
- لجنة ترتيب أولويات المعالجة — الدفاع عن الاستثمارات أمام مراجعين نظراء
- الملف الكمي للمخاطر المؤسسية — استكمال النطاقات والمعالجات والمؤشرات

تطبيق القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها بعد الدورة

- إدارة جلسة تقدير معاير مع ملاك أكبر ثلاثة تعرضات لاستبدال درجات الخريطة الحرارية بنطاقات خسارة منخفضة ومرجحة ومرتفعة.
- بناء أول تجميع بمحاكاة مونت كارلو لتلك التعرضات وعرض جدول المئينات الناتج على مسؤول المالية لتوجيه حجم الاحتياطي.

أسئلة حول القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها

ما القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها ولماذا يهم الآن؟

هو ممارسة متابعة كل تعرض من التحديد إلى المعالجة مع تقديره بالأرقام. ويهم الآن لأن الإدارة التنفيذية والجهات المقرضة تريد نطاقات خسائر واحتمالات، لا درجات ملونة، قبل تخصيص رأس المال.

من الأدوار الأكثر استفادة من القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها؟

يستفيد أكثر رؤساء المخاطر ومديرو المخاطر المؤسسية وكبار المحللين. كما يستفيد رؤساء المالية الذين يبنون موازنات معدلة بالمخاطر، ومنسقو وحدات الأعمال الذين يملكون إجراءات المعالجة، من لغة النمذجة المشتركة.

كيف يختلف القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها عن دورة تكامل وظائف GRC؟

يتعمق القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها في تقدير التعرضات ومعالجتها بالمحاكاة ومخططات ربطة العنق. أما دورة تكامل وظائف GRC فتنظر عبر وظائف المخاطر والامتثال والتدقيق وكيف يتسق ضمانها، مع نمذجة رقمية أقل.

ماذا تعود به من دورة القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها؟

تعود بملف لأبرز تعرضات مؤسستك معبرا عنها بنطاقات خسارة، مع خيارات المعالجة ومؤشرات الإنذار المبكر، ومعه قالب محاكاة عملي يعيد محللوك استخدامه في دورة التخطيط التالية.

القياس الكمي للمخاطر المؤسسية ودورة حياتها: الطريق إلى الأمام

يوجه الملف الكمي للمخاطر المؤسسية أول قرار حول حجم الاحتياطي وتغطية التأمين في الموازنة التالية. يعرضه رئيس المخاطر على اللجنة التنفيذية، ويحدثه المحللون كلما تحركت المؤشرات. وبعد أول استخدام له تستحق افتراضات الارتباط المراجعة، لأن التشغيلات الأولى كثيرا ما تقلل من تجمع التعرضات في فترات الركود.