JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي

المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمسؤولي المخاطر التشغيلية في البنوك وشركات التأمين ومديري الأصول الذين يجمعون أحداث الخسائر ويديرون تقييمات الضوابط ويختبرون صمود الخدمات الحرجة أمام الاضطراب، ويخرج المشاركون منها بحزمة سيناريوهات الخسائر والمرونة. تصل انقطاعات الدفع وإخفاقات الإسناد الخارجي وأحداث الاحتيال إلى العملاء خلال دقائق، وتنتظر الجهات الرقابية دليلا على البقاء ضمن حدود التحمل. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي.

لماذا تهم المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي الآن

ثلاث فئات تعيد تشكيل هذا المجال. فالجهات الرقابية تحكم على المؤسسات المالية بمدى صمود خدماتها المهمة أمام اضطراب حاد معقول، لا بحجم رأس المال وحده. ومزودو الحوسبة السحابية وشركاء التقنية المالية ومعالجو العمليات الخارجيون يحملون اليوم جزءا كبيرا من النشاط الحرج، فيصبح إخفاق المورد حادثا للمؤسسة نفسها. والعملاء ينتقلون بسرعة بعد أي انقطاع أو بيع غير ملائم. المؤسسات التي تسجل خسائرها بأمانة وترسم تبعيات خدماتها تتعافى أسرع وتخصص رأس المال بدقة أكبر، أما غيرها فتكرر الإخفاقات ذاتها. تستند الدورة إلى إرشادات لجنة بازل للرقابة على البنوك BCBS بشأن المخاطر التشغيلية، وإرشادات إدارة المخاطر ISO 31000.

المستفيدون من المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي

- قادة المخاطر التشغيلية المسؤولون عن قاعدة بيانات أحداث الخسائر وتصنيفها عبر خطوط الأعمال
- مختصو الخط الثاني الذين ييسرون التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط في وحدات الأفراد والشركات والأسواق
- رؤساء المرونة واستمرارية الأعمال الذين يحددون حدود تحمل الأثر للخدمات الحرجة
- ملاك مخاطر الموردين والإسناد الخارجي الذين يقيمون الأطراف الثالثة الجوهرية والتركز
- محللو رأس المال والنماذج الذين يحولون بيانات الخسائر والسيناريوهات إلى تقديرات رأسمالية

تستفيد أكثر مجموعة متعددة الوظائف من مؤسسة واحدة تجمع المخاطر التشغيلية والمرونة والإشراف على الموردين، لأنها تستطيع ربط بيانات الخسائر والسيناريوهات وخرائط الخدمات في صورة واحدة.

قدرات المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي

يتعامل المشاركون مع إخفاقات العمليات والأفراد والأنظمة والموردين بوصفها تعرضات قابلة للرصد والتقييم والاختبار والربط برأس المال واستمرارية الخدمة.

- تصميم تصنيف لأحداث الخسائر ومعيار للرصد يضمن سجلات مكتملة ومتسقة — لجنة المخاطر التشغيلية
- تيسير تقييم ذاتي للمخاطر والضوابط ينتج درجات قابلة للمساءلة — رؤساء خطوط الأعمال
- معايرة مؤشرات المخاطر الرئيسية بعتبات مرتبطة بحدود تحمل المؤسسة — رئيس المخاطر
- بناء سيناريوهات حادة معقولة وتقدير تكرارها وشدتها — ملاك خطط رأس المال وICAAP
- تقييم الأطراف الثالثة الجوهرية من حيث التركز والخروج والاستبدال — المشتريات ولجنة المخاطر في المجلس
- اختبار الخدمات المهمة مقابل حدود تحمل الأثر — الملاك التنفيذيون والجهات الرقابية

مصطلحات المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي الأساسية

- المخاطر التشغيلية — مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو عن أحداث خارجية.
- بيانات أحداث الخسائر — سجل منظم للإخفاقات التشغيلية بمبالغها وأسبابها والمبالغ المستردة يستخدم للتحليل ورأس المال.
- التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط — تمرين ميسر تقيم فيه وحدات الأعمال تعرضاتها وفاعلية ضوابطها.
- الخدمة المهمة — خدمة يسبب تعطلها ضررا غير محتمل للعملاء أو لسلامة السوق.
- حد تحمل الأثر — أقصى اضطراب، غالبا مقاسا بالوقت، يمكن للخدمة المهمة تحمله قبل أن يصبح الضرر غير محتمل.
- مخاطر التركز — تعرض ينشأ حين تعتمد أنشطة حرجة كثيرة على مورد أو منصة أو موقع واحد.

المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي يوما بيوم

اليوم 1: مشهد المخاطر التشغيلية في المؤسسات المالية

- مبادئ BCBS للمخاطر التشغيلية — تحديد التوقعات من البنوك وشركات التأمين
- فئات أنواع الأحداث وفق بازل — تصنيف الاحتيال وإخفاقات العمليات والأنظمة
- دروس التداول غير المصرح به وانقطاعات الدفع — الأنماط الجذرية
- مكونات إطار المخاطر التشغيلية — السياسة والأدوات واللجان
- ملفات بنوك الأفراد مقابل إدارة الأصول — مقارنة التعرضات

اليوم 2: جمع بيانات أحداث الخسائر

- عتبات رصد الخسائر — تحديد ما يجب تسجيله
- حقول الخسارة الإجمالية والصافية والمستردة — ضمان قيم قابلة للمقارنة
- الأحداث الحدودية مع مخاطر الائتمان والسوق — تجنب الاحتساب المزدوج
- تسجيل الحوادث الوشيكة والاسترداد السريع — توسيع قاعدة الأدلة
- مطابقة جودة البيانات مع الأستاذ العام — إثبات اكتمال السجل

اليوم 3: التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط

- تيسير جلسات RCSA — هيكلة المساءلة عبر خطوط الأعمال
- مواءمة تصنيف العمليات — ربط التعرضات بالمنتجات والقنوات
- مقاييس التقييم المتأصل والمتبقي — تقييم التعرضات باتساق
- أدلة اختبار الضوابط — التمييز بين الفاعلية المدعاة والمثبتة
- سجل مساءلة الخط الثاني — توثيق الخلافات وحلولها

اليوم 4: مؤشرات المخاطر الرئيسية

- معايير اختيار المؤشرات — تفضيل المقاييس التنبؤية على الوصفية
- أساليب وضع العتبات — حدود إحصائية وخبرية ومرتبطة بالتحمل
- لوحات مؤشرات شركات التأمين — تراكم المطالبات وأخطاء الاكتتاب
- لوحات مؤشرات البنوك — الصفقات الفاشلة وفروق التسوية والاحتيال
- قواعد التصعيد — تحريك الإجراء عند تجاوز المؤشرات

اليوم 5: تحليل السيناريوهات

- تصميم جلسات السيناريوهات — اختيار أحداث حادة ومعقولة
- استخلاص التكرار والشدة — هيكلة تقديرات الخبراء
- ضوابط التحيز في لجان السيناريوهات — تجنب الارتساء على الخسائر الأخيرة
- دمج البيانات الداخلية والخارجية وبيانات السيناريوهات — بناء صورة أوفى
- معايير توثيق السيناريوهات — دعم التحقق والتدقيق

اليوم 6: مفاهيم رأس مال المخاطر التشغيلية

- مفاهيم المنهج الموحد — منطق مؤشر الأعمال ومكون الخسائر
- منهج توزيع الخسائر — نمذجة التكرار والشدة لأغراض رأس المال
- دمج ICAAP وORSA — وضع المخاطر التشغيلية في خطط رأس المال
- الاعتراف بالتأمين والتخفيف — تقدير الاعتداد بالتغطية
- تخصيص رأس المال لخطوط الأعمال — التأثير في التسعير والسلوك

اليوم 7: الإسناد الخارجي ومخاطر الأطراف الثالثة

- قائمة الأطراف الثالثة وتصنيف أهميتها — تركيز جهد الإشراف
- العناية الواجبة وبنود العقود — حقوق التدقيق والخروج وإعادة البيانات
- رسم الاعتماد على الحوسبة السحابية والتقنية المالية — رؤية سلاسل الطرف الرابع
- تحليل التركز وقابلية الاستبدال — التخطيط لإخفاق المزود
- متابعة أداء الموردين — رصد التراجع مبكرا

اليوم 8: المرونة التشغيلية

- تحديد الخدمات المهمة — ترتيب ما يحتاجه العملاء أكثر
- وضع حدود تحمل الأثر — تعريف أقصى اضطراب محتمل
- رسم الخدمات — الأفراد والعمليات والتقنية والمرافق والموردون
- اختبار سيناريوهات المرونة — الهجمات السيبرانية وتعطل مراكز البيانات والموردين
- توثيق التقييم الذاتي — إثبات المرونة أمام المجلس

اليوم 9: الحوادث والسلوك والتقارير

- تصنيف الحوادث وأسبابها الجذرية — التعلم من كل إخفاق
- أحداث السلوك والبيع غير الملائم — ربط الإخفاقات التشغيلية بالضرر الواقع على العملاء
- تقارير لجنة المخاطر التشغيلية — الملف والاتجاهات والإجراءات
- حزم لجنة المخاطر في المجلس — عرض تجاوزات التحمل والمعالجة
- تتبع المعالجة — إغلاق الملاحظات بأدلة موثقة

اليوم 10: ممارسة حزمة سيناريوهات الخسائر والمرونة

- تطبيق تحليل بيانات الخسائر — تنميط سجل أحداث بنك افتراضي
- تطبيق RCSA والمؤشرات — تقييم عملية دفع ومتابعتها
- تطبيق حدود تحمل الأثر — اختبار خدمة مطالبات متعطلة
- لجنة مساءلة النظراء — الدفاع عن تقديرات السيناريوهات وافتراضاتها
- حزمة سيناريوهات الخسائر والمرونة — جمع السيناريوهات وحدود التحمل والإجراءات

تطبيق المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي بعد الدورة

- مطابقة أحداث خسائر الربع الأخير مع الأستاذ العام وعرض الفجوات والتصنيف المصحح على لجنة المخاطر التشغيلية.
- إدارة جلسة رسم لخدمة مهمة واحدة وتحديد مورديها الحرجين واقتراح حد لتحمل الأثر لاعتماده تنفيذيا.

أسئلة حول المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي

ما المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي ولماذا تهم الآن؟

هي الخسائر الناتجة عن إخفاق العمليات والأفراد والأنظمة والموردين، والقدرة على إبقاء الخدمات الحرجة قائمة. وتهم الآن لأن الانقطاعات وإخفاقات الموردين تصيب العملاء فورا، والجهات الرقابية تنتظر دليلا على المرونة.

من الأدوار الأكثر استفادة من المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي؟

يستفيد أكثر مسؤولو المخاطر التشغيلية في البنوك وشركات التأمين وإدارة الأصول، إلى جانب قادة المرونة وملاك مخاطر الموردين ومحللي رأس المال الذين يعتمدون على بيانات خسائر وسيناريوهات موثوقة.

كيف تختلف المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي عن دورة القياس الكمي للمخاطر المؤسسية؟

تركز المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي على أدوات المؤسسات المالية للخسائر غير المالية مثل قواعد الخسائر وRCSA ومفاهيم رأس المال وحدود تحمل الخدمات. أما دورة القياس الكمي للمخاطر المؤسسية فتغطي أساليب النمذجة لكل أنواع التعرض والقطاعات.

ماذا تعود به من دورة المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي؟

تعود بحزمة من السيناريوهات الحادة المعقولة مع تقديراتها، وحدود تحمل لخدمة حرجة، وقائمة إجراءات. كما تعود بقوالب لرصد الخسائر وRCSA وعتبات المؤشرات.

المخاطر التشغيلية والمرونة في القطاع المالي: الطريق إلى الأمام

توجه حزمة سيناريوهات الخسائر والمرونة أول قرار حول مدى توافق رأس المال الحالي واستثمارات الاستمرارية مع أشد الإخفاقات المعقولة. يستخدمها قادة المخاطر التشغيلية والمرونة مع ملاك الأعمال ولجنة المخاطر في المجلس. وبعد أول استخدام تستحق تبعيات الأطراف الثالثة المراجعة، إذ تكشف خرائط الخدمات غالبا موردين لم تتناولهم السيناريوهات بعد.