JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية

14 – 18 نوفمبر 2027

كوالالمبور

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية

**المرجع:** 118343_3118 **التاريخ:** 14 – 18 نوفمبر 2027 **المكان:** كوالالمبور **الرسوم:** GBP 4600

الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمسؤولي المخاطر ومديريها في البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار، يجمع فيها المشاركون مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسلوك في حزمة ملف المخاطر المقدمة لمجلس الإدارة. وتزداد حاجة المؤسسات إلى صورة واحدة متسقة تبين حجم المخاطر التي تحملها مقارنة برأس المال والسيولة المتاحة. وتقدم هذه الدورة جوبيتر برايم للتدريب.

## لماذا يهم الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية الآن

تشكل ثلاث قوى هذا الموضوع اليوم. فالجهات الرقابية تطلب من المؤسسات أن تبين كيف ترتبط شهية المخاطر برأس المال والسيولة بدلا من عرض كل نوع من المخاطر في تقرير منفصل. ويريد أعضاء مجالس الإدارة مؤشرات أقل عددا وأوضح دلالة يمكنهم مناقشتها. كما تتحرك الأسواق بسرعة تجعل خسارة محفظة واحدة تضغط على التمويل في موضع آخر. والمؤسسة التي تجمع مخاطرها في صورة واحدة تكتشف التركزات مبكرا وتوزع رأس المال بثقة، أما التي لا تفعل فلا ترى الخسائر المترابطة إلا بعد وقوعها. وتستند الدورة إلى إرشادات دولية معتمدة لإدارة المخاطر وإلى مبدأ خطوط المسؤولية الثلاثة.

## المستفيدون من الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية

- المسؤولون عن بيان شهية المخاطر وتحويله إلى حدود لوحدات الأعمال
- المحللون الذين يقيسون التعرض الائتماني وتعرض الأطراف المقابلة في محافظ الإقراض والخزينة
- المختصون بقياس مخاطر السوق والسيولة والاحتياطيات وخطط التمويل الطارئ
- مالكو مخاطر التشغيل والسلوك الذين يسجلون أحداث الخسارة والحوادث والضرر الواقع على العملاء
- العاملون على إعداد أوراق لجان المخاطر وحزم مجلس الإدارة

تستفيد إدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني أكثر من غيرها حين يحضر مختصو الائتمان والسوق والمخاطر غير المالية معا.

## قدرات الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية

يحول المشاركون مقاييس المخاطر المتفرقة إلى ملف واحد يستطيع مجلس الإدارة مناقشته.

- تصميم تصنيف للمخاطر يربط كل تعرض جوهري بمالك محدد — لرئيس إدارة المخاطر
- معايرة مقاييس الشهية وحدود التحمل لكل نوع من المخاطر — للجنة المخاطر في المجلس
- تجميع التعرضات مع تعديلات الارتباط والتركز — لقرارات تخطيط رأس المال
- ربط ملف المخاطر بكفاية رأس المال واحتياطيات السيولة — للخزينة والإدارة المالية
- بناء سيناريو ضغط متكامل يغطي الائتمان والسوق والتمويل — لتخطيط التعافي
- عرض تحركات الملف عبر لوحة مؤشرات موجزة — لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين

## مصطلحات الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية الأساسية

- ملف المخاطر — مجموع التعرضات التي تحملها المؤسسة في لحظة معينة مقيسة بقدرتها على استيعاب الخسارة.
- شهية المخاطر — مقدار المخاطر ونوعها الذي تقبل المؤسسة تحمله.
- القدرة على تحمل المخاطر — أقصى خسارة تستطيع المؤسسة استيعابها قبل تجاوز قيود رأس المال أو السيولة أو الملاءة.
- تجميع المخاطر — دمج التعرضات من أنواع مخاطر ومحافظ مختلفة في مقياس واحد متسق.
- اختبار الضغط العكسي — سيناريو يبنى انطلاقا من نقطة الإخفاق ليكشف الأحداث المجتمعة التي قد تهدم نموذج الأعمال.
- مؤشر المخاطر الرئيسي — إشارة قابلة للقياس تنبه عندما يقترب التعرض من حد الشهية.

## الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية يوما بيوم

### اليوم 1: خريطة مخاطر المؤسسة

- تصنيف المخاطر المؤسسية — تحديد التعرضات الجوهرية بالنسبة إلى المؤسسة
- خطوط المسؤولية الثلاثة — من يملك كل خطر ومن يشرف عليه ويؤكده
- تحليل نموذج الأعمال — المصادر الفعلية للأرباح والخسائر
- التوقعات الرقابية للمخاطر المتكاملة — ما يختبره المفتشون قبل غيره
- خط الأساس للملف الحالي — الفجوات بين التعرض المعلن والتعرض الفعلي

## اليوم 2: الشهية والقدرة والحدود

- صياغة بيان شهية المخاطر — خيارات الاستراتيجية في صورة حدود قابلة للقياس
- معايرة القدرة مقابل الشهية — الهامش المتبقي للخسائر غير المتوقعة
- توزيع الحدود على وحدات الأعمال — تخصيص الشهية للمكاتب والمحافظ
- تصعيد تجاوز حدود التحمل — متى يتصرف المديرون ومتى يقرر المجلس
- اختيار مؤشرات المخاطر الرئيسية — إشارات تتنبأ بالخطر بدلا من وصفه

## اليوم 3: تجميع مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسلوك

- قياس التركز الائتماني — تجمعات العميل الواحد والقطاع والضمانات
- رسم تعرضات السوق وأسعار الفائدة — التداخل بين محفظة التداول والمحفظة البنكية
- بيانات الخسائر التشغيلية والسيناريوهات — قياس أحداث ذات تاريخ محدود
- مؤشرات مخاطر السلوك — إشارات الضرر بالعملاء داخل الملف المالي
- افتراضات الارتباط والتنويع — حجم التعويض الذي يمكن الدفاع عنه

## اليوم 4: رأس المال والسيولة والضغط

- تخصيص رأس المال الاقتصادي — تحميل وحدات الأعمال كلفة المخاطر التي تضيفها
- احتياطي السيولة وتركز التمويل — أفق الصمود في ظروف الضغط
- تصميم سيناريو ضغط متكامل — صدمات مجتمعة في الائتمان والسوق والتمويل
- اختبار الضغط العكسي — الأحداث التي قد تهدم نموذج الأعمال
- سجل إجراءات الإدارة — استجابات موثوقة وتوقيت تنفيذها

## اليوم 5: التطبيق على حزمة ملف المخاطر لمجلس الإدارة

- تطبيق التصنيف والحدود — إعداد ملف لبنك نموذجي
- تطبيق التجميع وروابط رأس المال — مواءمة الملف مع خطة رأس المال
- تطبيق نتائج الضغط — إظهار مواضع تجاوز الشهية أمام المجلس
- تصميم لوحة مؤشرات المخاطر — مؤشرات أقل يستطيع أعضاء المجلس مناقشتها
- حزمة ملف المخاطر لمجلس الإدارة — التقرير النهائي المعروض لاعتماد اللجنة

## تطبيق الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية بعد الدورة

- مطابقة تعرضات كل مالك خطر مع التصنيف وتحديد ما يغيب منها عن التقارير.
- إعادة بناء ورقة اللجنة القادمة حول ملف مجمع يعرض استخدام الشهية وهامش رأس المال ونتائج الضغط.

## أسئلة حول الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية

### ما الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية ولماذا يهم الآن؟

هو صورة واحدة متسقة لكل خطر جوهري يحمله البنك أو شركة التأمين أو شركة الاستثمار، مقيسة برأس المال والسيولة. ويهم الآن لأن مجالس الإدارة والجهات الرقابية تنتظر أدلة مترابطة على الخسائر المتزامنة عبر المحافظ.

### من يستفيد أكثر من تدريب الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية؟

يستفيد مسؤولو المخاطر في خط الدفاع الثاني أكثر من غيرهم، خصوصا مالكي الشهية وقياس الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل والسلوك، ومعدو أوراق اللجان. وتستفيد فرق شركات التأمين وإدارة الأصول بالقدر نفسه.

### كيف تختلف دورة الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية عن دورة نوع واحد من المخاطر؟

دورة مخاطر الائتمان أو السوق وحدها تتعمق في تخصص قياس واحد. أما هذه فتعمل عبر أنواع المخاطر كلها، فتبين كيف تتجمع التعرضات وتستهلك رأس المال والسيولة معا وكيف تصل إلى أعضاء المجلس.

### ماذا تعود به من تدريب الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية؟

تعود بمسودة حزمة ملف المخاطر لمجلس الإدارة مبنية على مؤسسة نموذجية، تضم الحدود ومنطق التجميع وسيناريو ضغط ولوحة مؤشرات قابلة للتكييف مع مؤسستك.

## الملف المتكامل للمخاطر في المؤسسات المالية: الطريق إلى الأمام

توجه حزمة ملف المخاطر لمجلس الإدارة أولا قرار لجنة المخاطر بشأن مدى ملاءمة الشهية الحالية للاستراتيجية وخطة رأس المال. ويستخدمها رؤساء إدارة المخاطر ومسؤولو الخزينة وأعضاء المجلس للاتفاق على الحدود وإجراءات الإدارة. وبعد الدورة الأولى للحزمة تستحق افتراضات الارتباط واختيار المؤشرات مراجعة جديدة في ضوء التجاوزات الفعلية.