

أجريت العديد من الدراسات التي تتعلق بإدارة المخاطر في مؤسسات مختلفة، ومن ضمنها ISO 31000 المصممة لإدارة المخاطر. وعلى الرغم من ذلك، يُعد نظام إدارة مخاطر المؤسسات الذي صمّمته "COSO" الأكثر قبولاً عالمياً. يحتوي هذا النظام على الخطوات اللازمة للسيطرة على المخاطر، ويبدأ بتقييم البيئة الداخلية وتحديد الأهداف التي هي الأساس نتيجة لرؤية الإدارة العليا للمؤسسة. ويحتوي البرنامج التدريبي على الخطوات التي تحتاجها الإدارة لتحديد وتقييم المخاطر وإتخاذ قرار بشأن الضوابط والاستجابات المناسبة لها. بالإضافة إلى كيفية مراقبة المخاطر والإبلاغ عنها،

تحليل وقياس المخاطر المصرفية:

تعتبر المخاطرة جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي خصوصاً مع إرتفاع حدة المنافسة والتطور التكنولوجي وزيادة حجم المعاملات المصرفية والحاجة إلى بنوك ذات أحجام كبيرة، فالبنوك أصبحت اليوم تواجه مخاطر مصرفية متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من المؤسسات المالية إلى آخر وإن حسن تقييم وتحليل ودراسة، ومن ثم إدارة مجمل المخاطر المحتملة من العوامل المساعدة على نجاح المؤسسات المالية وضمان إستمراره في السوق المصرفية بعوائد مرضية ومخاطر متدنية.

تعتبر المخاطر المصرفية حجر الأساس في بقاء المؤسسات المالية من إندثارها وتتعاضم الأهمية في ظل الحاجة إلى بناء رأس المال الملائم لحجم المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يعد ذلك عاملاً مهماً في إستقرارها إذ ينظر إليها على أنها وسيلة الحماية الأولى لامتناع الخسائر غير المتوقعة، حيث تكمن العملية في التعرف على المخاطر المصرفية التي يمكن أن يتعرض لها المؤسسات المالية والعمل على تعريفها وتحديد حجمها وتأثيرها ومن ثم تحديد أدوات الدفاع المصرفي أمام هذه الأزمات من خلال الإحتفاظ برأسمال قوي بالإضافة إلى بناء المخصصات اللازمة.

فقد قامت لجنة بازل بإصدار إرشاداتها بخصوص رأس المال لدى المؤسسات المالية ومدى كفايتها لمواجهة المخاطر المصرفية المختلفة والتي هدفت إلى التأكيد على البنوك بضرورة الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال لمواجهة الخسائر غير المتوقعة والتي تعرف ببازل 1 وبعد ذلك تم إصدار ما يعرف ببازل (II) والذي تم فيها التركيز على الدعامات الثلاث، ونتيجة لتداعيات الأزمة العالمية في منتصف عام 2008 وما نتج عنها من تعثر مؤسسات مالية عملاقة، فإن لجنة بازل إكتشفت عدد من العيوب في مقررات بازل، مما دعا اللجنة إلى إصدار تعليمات كفاية رأس المال وإقرار المزيد من المتطلبات في إصدارتها بازل (III)، بازل (III) ومقررات بازل (IV).

الجدارات المستهدفة:

- جدارة إدارة المخاطر المصرفية.
- جدارة تخطيط إستمرارية العمل.
- جدارة مراقبة المخاطر والسيطرة عليها.
- جدارة قياس وتحليل المخاطر المصرفية.
- جدارة التخفيف من المخاطر المصرفية.
- جدارة الحوكمة وضوابط العمل المصرفي.

- جدارة إدارة المخاطر من منظور لجنة بازل.
- جدارة أساسيات المخاطر في المصارف الإسلامية.

أهداف البرنامج التدريبي:

سيتناول هذا البرنامج أهمية وضع المخاطر في عين الاعتبار في مجالات مختلفة في المؤسسة مثل الإستراتيجية وإعداد التقارير والإمتثال والعمليات المالية أو المادية وكذلك في الصناعات المختلفة، وسيكون المشاركون في نهاية البرنامج التدريبي قادرين على:

- المفاهيم النظرية والعملية للمخاطر ونطاقها، والتعريف بأنواع المخاطر المشتركة التي تواجهها المؤسسات المالية وفهم إدارة المخاطر المصرفية ومعرفة المتطلبات الأساسية الواجب توافرها لممارسة رقابة مصرفية فعالة.
- أساسيات إدارة مخاطر المؤسسة وتقييم الوضع وتوقع المشاكل قبل أن تصبح تهديداً وتقييم وتحسين عملية إتخاذ القرار القائم على المخاطر وربط المخاطر بالتكاليف المحتملة وعملية تخطيط الأعمال.
- متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وقدرتهم على إدارة مخاطر التشغيل والإلتزام بتطبيق الأسلوب المعياري في مخاطر التشغيل حسب تعليمات بازل.
- فهم البيئة والأدوات المناسبة لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية وتحديد التقنيات ذات العلاقة بما في ذلك طرق وإجراءات تحديد كميتها ونوعها وكيفية قياسها وإعداد التقارير بشأنها وتقييمها وإدارتها.
- المهارات الأساسية في توقع المخاطر المالية وتلافئها باتباع إجراءات محددة والتقنيات التي يمكن إستخدامها لدعم الإدارة في إتخاذ القرارات المناسبة وتحديد المخاطر والعمليات والنظم وتأثيرها على الإجراءات التشغيلية والوضع المالي.
- فهم مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة وكيفية إدارتها وقياسهما حسب مقررات لجنة بازل وفهم طريقة وضع خطة قياس رأس المال بشكل داخلي وتقييم مدى صحتها ومنطقيتها.
- فهم العناصر الفعالة لتحليل فعالية أثر الأعمال (BIA) القادرة على تلبية متطلبات الإستراتيجية والتكتيكية والتشغيلية ووضع خطة إستمرارية الأعمال (BCPs) وتمارين إستمرارية الأعمال (BCPs).
- دراسة أهم المتطلبات المتعلقة بإدارة المخاطر والضوابط والأسس السليمة والمشروعة لمواجهة هذه المخاطر والتقليل من أثرها والتعرف على المعايير الدولية في إدارة المخاطر.

المحاور الرئيسية للتدريب:

المحور الاول: مدخل الى الحوكمة وضوابط العمل المصرفي

- مدخل إلى الحوكمة المصرفية.
- مفهوم الحوكمة المخاطر والإمتثال.
- نظام الحوكمة المخاطر والضوابط.



رابطة المصارف الخاصة العراقية
Iraq Private Banks league

- تأثير إدارة المخاطر على تصميم الضوابط.
- إدارة المخاطر كجزء من حوكمة المؤسسات.
- تقدير المراجعة الداخلية لأداء إدارة المخاطر.
- فشل الحوكمة واتخاذ القرارات بناءً على المخاطر.

المحور الثاني: إدارة المخاطر في المصارف

- إدراك الخطر ولماذا نهتم بالمخاطر.
- طبيعة إدارة المخاطر المصرفية.
- تغير البيئة الداخلية والخارجية.
- أسباب زيادة المخاطر المصرفية.
- أنواع المخاطر المصرفية وفئاتها.
- خصائص ومستويات إدارة المخاطر.
- الحاجة الى دراسة وقياس المخاطر.
- إجراءات الحد من المخاطر ونظام تقدير المخاطر.
- الهيئات الدولية ذات العلاقة بإدارة المخاطر في العالم.

المحور الثالث: إدارة المخاطر من منظور لجنة بازل

- طبيعة وأهداف وأهمية بازل.
- متطلبات رأس المال وفق بازل II.
- شرائح رأس المال وفق تصنيف لجنة بازل.
- المخاطر الائتمانية - الطريقة المعيارية.
- المخاطر الائتمانية - طريقة IRB Foundation.
- المخاطر الائتمانية - طريقة IRB Advanced.
- المخاطر السوقية - طريقة Parametric.
- متطلبات كفاية رأس المال وفق بازل II.
- المخاطر السوقية - طريقة Not Parametric.
- إنضباط السوق - متطلبات الانضباط والحاكمة المؤسسية.
- آلية احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفق مقررات لجنة بازل.
- الحاجة لإصدار بازل III ومتطلبات كفاية رأس المال وفق بازل III.
- المخاطر التشغيلية - طريقة المعيارية Standardized Approach.
- المخاطر السوقية - طريقة محاكاة مونت كارلو Monte Carlo Simulation.

- المخاطر التشغيلية - طريقة المعدل البسيط Basic Indicator Approach.
- المخاطر التشغيلية - طريقة القياس الداخلي Internal Measurement Approach.
- مخاطر أخرى - مخاطر (التركز، السيولة، قانونية، السمعة والتعويض).

المحور الرابع: مدخل الى المخاطر في المصارف الإسلامية

- مفهوم الغرر وعلاقته بالمخاطرة.
- طبيعة المخاطر في المصارف الإسلامية.
- الوسائل المشروعة للتقليل من المخاطر.
- السياسات والإجراءات الملائمة لإدارة المخاطر.
- نماذج تحليل الأجل (الفجوة) والقيمة عند المخاطرة.
- مخاطر أسعار السلع والعملات والأسهم والأوراق المالية.
- المخاطر الاستثمارية وحماية مصالح جميع مقدمي الأموال.
- الإدارة الفعالة للمخاطر المالية مؤشرات حدوث المخاطر المالية.
- العناصر المؤثرة على مخاطر السوق وعلاقتها بتقلبات القيم السوقية.
- مجلس الخدمات المالية في مجال إدارة المخاطر في المؤسسات الإستثمارية.

المحور الخامس: الأدوات المتقدمة لقياس وتحليل المخاطر

- إعداد تقرير حالة المخاطر.
- نماذج تحليل المخاطر المالية.
- عملية تصميم سجل المخاطر.
- نماذج متقدمة لقياس وتحليل المخاطر.
- التنبؤ بالمخاطر بإستخدام القيم المتوقعة.
- إستخدام معامل بيتا لقياس المخاطر السوقية أو النظامية.

المحور السادس: خطط إستمرارية الأعمال BCPs

- تحليل أثر إستمرارية الأعمال BCPs.
- مقدمة إلى خطط إستمرارية الأعمال BCPs.
- اليات بناء خطط إستمرارية الأعمال BCPs.
- وضع وتنفيذ خطة إستمرارية الأعمال (BCP).
- إدارة إستمرارية الأعمال (BCM) والمرونة المؤسسية.
- محاذير يتوجب مراعاتها عند بناء خطط إستمرارية الأعمال.