

# إدارة المخاطر في العمليات المصرفية



**GENTEX<sup>®</sup>**  
TRAINING CENTER



## المقدمة

يعتمد التشغيل السلس لأي بنك على إطار قوي لإدارة المخاطر. يزود هذا البرنامج المكثف الذي يستمر خمسة أيام، والذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب، المتخصصين في القطاع المصرفي بالمعرفة والمهارات اللازمة لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها وتخفيفها بشكل فعال داخل مؤسساتهم. ومن خلال استكشاف شامل لفئات المخاطر الرئيسية، وأطر الرقابة الداخلية، واستراتيجيات تخفيف المخاطر، يكتسب المشاركون القدرة على حماية أصول البنك، وضمان الامتثال التنظيمي، والمساهمة في بيئة مصرفية أكثر أماناً وكفاءة.

## أهداف دورة إدارة المخاطر في العمليات المصرفية:

- إتقان المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر التشغيلية في العمليات المصرفية.
- تطوير فهم شامل لفئات المخاطر التشغيلية المختلفة الاحتيال، وفشل التكنولوجيا، والخطأ البشري، وانتهاكات الامتثال .
- تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية المحتملة باستخدام أدوات ومنهجيات تقييم المخاطر المختلفة.
- تنفيذ ضوابط داخلية فعالة للتخفيف من المخاطر التشغيلية وضمان سلامة العملية.
- تطوير وتنفيذ إطار لإدارة المخاطر لتحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل مستمر.
- فهم دور تخطيط الاستجابة للحوادث وتخطيط استمرارية الأعمال في إدارة المخاطر التشغيلية.
- استكشاف التوقعات التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسات المصرفية.
- تعزيز مهارات الاتصال للإبلاغ بشكل فعال عن المخاطر التشغيلية واقتراح استراتيجيات التخفيف.
- تحليل دراسات الحالة وأفضل ممارسات الصناعة لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر.



- تطوير خطة عمل شخصية للتحسين المستمر في إدارة المخاطر التشغيلية داخل مؤسساتهم.

## منهجية الدورة

يستخدم هذا البرنامج التفاعلي منهجاً يركز على المشاركين ويمزج بين المحاضرات ودراسات الحالة الواقعية والمناقشات الجماعية والتمارين العملية. يشارك المشاركون بنشاط في عمليات محاكاة تحديد المخاطر، وورش عمل تصميم الرقابة الداخلية، وأنشطة تخطيط السيناريو. ومن خلال التعلم التجريبي وتوجيهات الخبراء من المدربين ذوي الخبرة، يقوم المشاركون بصقل مهاراتهم في إدارة المخاطر التشغيلية، وتمكينهم من المساهمة في بيئة مصرفية أكثر مرونة وأماناً.

## الفئات المستهدفة

- المهنيون المصرفيون الذين يسعون إلى تعزيز قدراتهم في إدارة المخاطر التشغيلية.
- متخصصو إدارة المخاطر والمدققون الداخليون ومسؤولو الالتزام في المؤسسات المصرفية.
- مدراء الفروع وموظفي العمليات وأي شخص مشارك في الأنشطة المصرفية الأساسية.
- الموظفون الجدد في الصناعة المصرفية يسعون إلى فهم أساسي للمخاطر التشغيلية.
- أي شخص يطمح إلى الحصول على ميزة تنافسية من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية الاستباقية.

## محتوى دورة إدارة المخاطر في العمليات المصرفية:

اليوم الأول: فهم المخاطر التشغيلية وتأثيرها



- تعريف المخاطر التشغيلية في العمليات المصرفية وفئاتها المختلفة
- إدراك العواقب المحتملة للمخاطر التشغيلية على الأداء المالي والسمعة
- مقدمة للمبادئ الأساسية لإدارة المخاطر التشغيلية الفعالة

## اليوم الثاني: تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية

- توظيف أدوات ومنهجيات تقييم المخاطر لتحديد المخاطر التشغيلية المحتملة
- تحليل العمليات والأنظمة المصرفية لتحديد نقاط الضعف والفجوات في السيطرة
- إجراء تمارين تخطيط السيناريو لتقييم تأثير أحداث المخاطر التشغيلية المحتملة

## اليوم الثالث: بناء إطار قوي للرقابة الداخلية

- استكشاف أنواع مختلفة من الضوابط الداخلية الوقائية، والكشفية، والتصحيحية
- تصميم وتنفيذ ضوابط داخلية فعالة للتخفيف من المخاطر التشغيلية
- فهم أهمية الفصل بين الواجبات وإجراءات التحكم في الوصول

## اليوم الرابع: إطار إدارة المخاطر وإعداد التقارير والاعتبارات التنظيمية

- تطوير وتنفيذ إطار شامل لإدارة المخاطر للعمليات المصرفية



- إنشاء عملية للمراقبة المستمرة للمخاطر والإبلاغ عنها والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية
- استكشاف التوقعات التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية واتفاقيات لجنة بازل

## اليوم الخامس: الاستجابة للحوادث واستمرارية الأعمال والتحسين المستمر

- صياغة خطة الاستجابة للحوادث لمعالجة أحداث المخاطر التشغيلية بشكل فعال
- فهم أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث
- تطوير خطة عمل مخصصة للتحسين المستمر في إدارة المخاطر التشغيلية
- الاستفادة من دراسات الحالة وأفضل ممارسات الصناعة لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر

### الخاتمة:

من خلال إكمال هذا البرنامج الشامل الذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب بنجاح، سيكون المشاركون قد اكتسبوا فهماً متطوراً لمبادئ وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في مجال الخدمات المصرفية. وسيكونون مجهزين لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية، وتصميم وتنفيذ ضوابط داخلية فعالة، والمساهمة في بيئة مصرفية أكثر أماناً وامثالاً. وتمكنهم هذه المعرفة المعززة من اتخاذ قرارات مستنيرة، وتخفيف المخاطر بشكل استباقي، والمساهمة في نجاح مؤسساتهم على المدى الطويل.