# أساليب قياس وإدارة المخاطر

إدارة المخاطر

451-P26-VA-1

تعلم عن بعد

٢١ ساعة

## وصف البرنامج:

تم تصميم هذا البرنامج التدريبي بهدف تمكين محللي المخاطر في القطاع المصرفي من خلال تعريفهم بمفاهيم إدارة المخاطر وتطبيقاتها في الأعمال المصرفية. يركز البرنامج على الإجراءات المتبعة لتحديد وقياس المخاطر المختلفة مثل المخاطر الائتمانية، التشغيلية، السوقية، ومخاطر السيولة. كما يعرض المشاركون لمناهج حديثة وأساليب مبتكرة لإدارة المخاطر، ويعزز قدرتهم على استخدام أدوات تحليل المخاطر لتحقيق قرارات مصرفية دقيقة، بالإضافة إلى ذلك، يسلط البرنامج الضوء على مبادئ اتفاقية بازل ودورها في ضمان الامتثال للمعايير التنظيمية العالمية.

## إلى من يوجه البرنامج:

البرنامج التدريبي مصمم للمهنيين العاملين في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية

- الموظفون في تحليل وإدارة المخاطر ويفضل أن تكون لديهم خبرة مهنية تتراوح بين ١ إلى ٣ سنوات في مجال إدارة المخاطر المصرفية.
- الموظفون في إدارات الامتثال بهدف معرفة أساسية بمفاهيم المخاطر المالية والامتثال التنظيمي.
- الموظفون في إدارات الائتمان، الخزينة، أو الأسواق المالية الذين يتعاملون مع المخاطر بشكل مباشر أو غير مباشر، سواء في تحليل المخاطر، أو إدارة السيولة والاستثمارات.

## أهداف البرنامج:

- شرح مفهوم ووظيفة إدارة المخاطر.
- شرح تعريف مخاطر الائتمان وأساليب قياسها.
- تعريف مخاطر التشغيل وأساليب قياسها.
- تعريف مخاطر السوق وأساليب قياسها.
- تعريف إدارة مخاطر السيولة.
- وصف مبادئ وأساليب اختبارات الضغط.

## محتويات البرنامج:

**الجزء الأول: مقدمة في إدارة المخاطر في البنوك**

**المحاضرة الأولى: مقدمة في إدارة المخاطر في البنوك**

- مفهوم وظيفة إدارة المخاطر وأهميتها في القطاع المصرفي.
- دور إدارة مخاطر المؤسسية في الاستقرار المالي.
- أنواع المخاطر المصرفية وفقا لاتفاقيات بازل «مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق والسيولة».
- العلاقة بين قياس المخاطر وتقييمها.
- أساليب التنبؤ باستخدام النماذج الإحصائية لتقييم المخاطر.
- حالة عملية: تحليل أزمة مالية سابقة مثل أزمة ٢٠٠٨ وتأثيرها على إدارة المخاطر في البنوك.
- اختبار قصير.

**الجزء الثاني: إدارة مخاطر الائتمان**

**المحاضرة الأولى: إدارة مخاطر الائتمان**

- مقدمة في مخاطر الائتمان ومكوناتها.
- الفرق بين مخاطر الائتمان على مستوى العميل والمحفظة.
- مفهوم إدارة المحفظة الائتمانية ودورها في الحد من المخاطر.
- أساليب قياس مخاطر الائتمان.
- نماذج التنبؤ بمخاطر الائتمان.
- المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- محاكاة تقييم مخاطر الائتمان لعميل مصرفي باستخدام نموذج تصنيف ائتماني.
- تكليف خارجي.

**الجزء الثالث: إدارة مخاطر التشغيل**

**المحاضرة الأولى: إدارة مخاطر التشغيل**

- مقدمة في مخاطر التشغيل وأهميتها وتأثيرها على البنوك.
- العوامل الرئيسية التي تسبب المخاطر التشغيلية.
- تصنيف المخاطر التشغيلية وفقًا لمقررات بازل.

# أساليب قياس وإدارة المخاطر

451-P26-VA-1

تعلم عن بعد

٢١ ساعة

- مفهوم مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية.
- عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة عليها.
- أهمية البيانات الداخلية والخارجية لأحداث الخسائر التشغيلية.
- تكليف خارجي.

**المحاضرة الثانية: أساليب قياس مخاطر التشغيل**

- أساليب قياس مخاطر التشغيل:
  - أسلوب المؤشر الأساسي.
  - الأسلوب النمطي.
  - أسلوب القياس المتقدم.
  - معايير تطبيق AMA.
- المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل.
- دراسة حالة حول هجوم إلكتروني على بنك.
- تكليف خارجي.

**الجزء الرابع: إدارة مخاطر السوق**

**المحاضرة الأولى: إدارة مخاطر السوق**

- مخاطر السوق وأهميتها في العمليات المصرفية.
- المشتقات المالية و أنواعها.
- أسلوب القياس النمطي لقياس مخاطر السوق.
- أسلوب النموذج الداخلي (القيمة المعرضة للخطر).
- المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السوق.
- تكليف خارجي.

**الجزء الخامس: إدارة مخاطر السيولة**

**المحاضرة الأولى: إدارة مخاطر السيولة**

- مقدمة عن مخاطر السيولة (سيولة التمويل وسيولة السوق).
- العلاقة بين الأزمات المالية ومخاطر السيولة.
- مؤشرات الإنذار المبكر لأزمات السيولة.
- احتساب نسبة تغطية السيولة.
- نسبة صافي التمويل المستقر.
- المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة.
- محاكاة أزمة سيولة مصرفية.
- اختبار قصير.

**الجزء السادس: مبادئ وأساليب اختبارات الضغط**

**المحاضرة الأولى: مبادئ وأساليب اختبارات الضغط**

- اختبارات الضغط ودورها في إدارة المخاطر المصرفية.
- أهمية اختبارات الضغط في تحديد قدرة البنك على مواجهة الأزمات.
- مبادئ وأساليب اختبارات الضغط.
- تكليف خارجي.

**الجزء السابع: محاضرة لمتابعة الأثر التدريبي**

- سؤال المتدربين عن المواضيع الرئيسية التي تم تناولها في التدريب.
- نشاط جماعي (تقسيم المشاركين إلى مجموعات لمشاركة الخبرات من خلال مناقشة التحديات التي واجهوها والنجاحات التي حققوها، ثم عرض أبرز التحديات والحلول المقترحة أمام المجموعة كاملة لتحقيق نتائج أكثر فعالية).
- تشجيع المشاركين على حل حالة عملية من خلال مشاركة فكرة لتطبيق ما تعلموه.

## استراتيجية التقييم

- ٦٠٪ تكليفات خارجية واختبارات قصيرة
- ٤٠٪ المشاركة
- ٦٠٪ درجة النجاح

## إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

١,٩ وحدات تعليم مستمر.

## اللغة المستخدمة:

العربية.

451-P26-VA-1

تعلم عن بعد

٢١ ساعة

**متطلبات الحضور:**
خبرة لا تقل عن عامين في التمويل أو العمل المصرفي.

**متطلبات الحصول على الشهادة:**
بالإضافة إلى إكمال جميع الواجبات المطلوبة وحضور ما لا يقل عن ٨٠٪ من مدة الدورة، يجب على المشاركين حضور محاضرة لقياس مدى تأثير البرنامج، والتي ستُعقد بعد ٣ إلى ٤ أسابيع من اليوم الأخير للدورة، وذلك من أجل الحصول على الشهادة. ستستغرق هذه الجلسة ساعتين، وستُحتسب مدتها ضمن إجمالي ساعات البرنامج.