

رقم الدورة 1033

إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي

إدارة المخاطر
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تمكين العاملين في البنوك والمؤسسات المالية من اكتساب المعرفة والمهارات اللازمة لتحديد وقياس وتقييم ومراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة الناتجة عن الأنشطة المصرفية التقليدية. ومع التغيرات المستمرة في السياسات النقدية، وتقلبات أسعار الفائدة، وتزايد المتطلبات الرقابية، أصبحت إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي من العناصر الأساسية للحفاظ على استقرار الإيرادات، وتعزيز قيمة المؤسسة، ودعم سلامة المركز المالي على المدى الطويل.

يركز البرنامج على بناء فهم متكامل لإطار إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي، من خلال استعراض مصادر المخاطر، وأثر تغيرات أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، وهيكل الميزانية العمومية. كما يتناول العلاقة بين إدارة مخاطر أسعار الفائدة وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة الخزينة، وإدارة رأس المال، والتخطيط المالي والاستراتيجي، بما يضمن تحقيق التوازن بين الربحية ومستويات المخاطر المقبولة.

كما يستعرض البرنامج أحدث المنهجيات والنماذج المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، بما في ذلك تحليل فجوة إعادة التسعير، وتحليل المدة، وتحليل الحساسية، وصافي الدخل المعرض للخطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، واختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات، إضافة إلى دراسة السلوك المتوقع للودائع والقروض والمنتجات غير محددة الاستحقاق، مع التركيز على أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات الرقابية ذات العلاقة.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة، يكتسب المشاركون القدرة على تحليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وتقييم تأثيرها على الأداء المالي والميزانية العمومية، وإعداد تقارير احترافية، وتصميم استراتيجيات فعالة للحد من المخاطر، بما يعزز كفاءة إدارة الأصول والخصوم، ويحسن عملية اتخاذ القرار، ويدعم الاستدامة المالية والامتثال التنظيمي.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ وأطر إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي وتقييم تطبيقها في المؤسسات المصرفية بنهاية البرنامج.
- تطوير منهجيات متكاملة لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في الأنشطة المصرفية.
- تقييم تأثير تغيرات أسعار الفائدة على صافي دخل الفوائد، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، وأداء الميزانية العمومية.
- تطبيق منهجيات تحليل فجوة إعادة التسعير، وتحليل المدة، وتحليل الحساسية، وصافي الدخل المعرض للخطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.
- تصميم استراتيجيات فعالة للحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال إدارة الأصول والخصوم وتحسين هيكل الميزانية العمومية.
- تحسين عمليات متابعة مخاطر أسعار الفائدة باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية وحدود التعرض وإعداد التقارير الدورية.
- تعزيز حوكمة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطوير السياسات والضوابط الرقابية وآليات الإشراف.
- تنفيذ اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لتقييم قدرة المؤسسة على مواجهة تغيرات أسعار الفائدة.
- تقييم المخاطر السلوكية المرتبطة بالودائع والقروض والسداد المبكر والمنتجات غير محددة الاستحقاق.
- مواءمة ممارسات إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي مع إدارة المخاطر المؤسسية والمتطلبات الرقابية والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة قبل نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء إدارة الأصول والخصوم، ومدراء الخزينة، ومدراء إدارة مخاطر أسعار الفائدة، ومدراء إدارة المخاطر، ومدراء المخاطر المؤسسية، ومدراء المالية، ومدراء الاستثمار، ومدراء الميزانية العمومية، ومحلي الخزينة، ومحلي المخاطر المالية، ومدراء الامتثال، ومدراء التدقيق الداخلي، ومدراء الرقابة الداخلية، والعاملين في

إدارات الخزينة وإدارة المخاطر في البنوك والمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للمخاطر، والرؤساء التنفيذيين للشؤون المالية، والرؤساء التنفيذيين للخزينة، وأعضاء لجنة الأصول والخصوم، وأعضاء لجان المخاطر، ومدراء التخطيط الاستراتيجي، والعاملين في البنوك المركزية، والجهات الرقابية، والمؤسسات المالية، وجميع المهنيين المسؤولين عن إدارة الميزانية العمومية، وإدارة رأس المال، وإدارة السيولة، وإدارة المخاطر المالية، واتخاذ القرارات الاستراتيجية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لإدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي.
- تحديد وتحليل مصادر مخاطر أسعار الفائدة وتأثيرها على الأداء المالي.
- تطبيق تحليل فجوة إعادة التسعير وتحليل المدة وتحليل الحساسية في قياس المخاطر.
- احتساب وتفسير صافي الدخل المعرض للخطر والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.
- تنفيذ اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لتقييم التعرض لمخاطر أسعار الفائدة.
- تحليل السلوك المتوقع للودائع والقروض والمنتجات غير محددة الاستحقاق.
- تصميم استراتيجيات فعالة لإدارة الأصول والخصوم والحد من مخاطر أسعار الفائدة.
- إعداد تقارير احترافية لمخاطر أسعار الفائدة تدعم الإدارة التنفيذية ولجنة الأصول والخصوم.
- تقييم فعالية الحوكمة والضوابط الرقابية والمتطلبات التنظيمية الخاصة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة.
- إعداد خطة عملية لتطوير منظومة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بما يعزز الأداء المالي، والامتثال، والمرونة المؤسسية.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي

- مفهوم وأهمية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي.
- مصادر وأنواع مخاطر أسعار الفائدة.
- المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية.
- الحوكمة وشهية المخاطر والمسؤوليات الإدارية.
- تطبيق عملي: تحديد وتحليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي.

اليوم الثاني

قياس وتحليل مخاطر أسعار الفائدة

- تحليل فجوة إعادة التسعير.
- تحليل المدة وتحليل الحساسية.
- صافي الدخل المعرض للخطر.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.
- تطبيق عملي: قياس وتحليل مخاطر أسعار الفائدة باستخدام النماذج المختلفة.

اليوم الثالث

إدارة الأصول والخصوم واستراتيجيات الحد من المخاطر

- دمج إدارة مخاطر أسعار الفائدة مع إدارة الأصول والخصوم.
- تحسين هيكل الميزانية العمومية.

اليوم الثالث — تابع

- إدارة مخاطر السداد المبكر وسلوك الودائع.
- استراتيجيات الحد من مخاطر أسعار الفائدة.
- تطبيق عملي: إعداد استراتيجية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة في بيئة متغيرة.

اليوم الرابع

اختبارات الضغط والرقابة وإعداد التقارير

- اختبارات الضغط الخاصة بمخاطر أسعار الفائدة.
- تحليل السيناريوهات في بيئات أسعار الفائدة المختلفة.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية وحدود التعرض.
- إعداد التقارير للإدارة العليا ولجنة الأصول والخصوم والجهات الرقابية.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبار ضغط وإعداد تقرير متكامل لمخاطر أسعار الفائدة.

اليوم الخامس

التميز في إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي

- دمج إدارة مخاطر أسعار الفائدة مع إدارة المخاطر المؤسسية.
- تعزيز الحوكمة والرقابة والامتثال.
- أفضل الممارسات الدولية في إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي.
- التحسين المستمر وتطوير أداء إدارة الأصول والخصوم.
- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير منظومة إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي، تتضمن تطوير الحوكمة، ومنهجيات القياس، وتحليل فجوة إعادة التسعير، وتحليل المدة، وصافي الدخل المعرض للخطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، واختبارات الضغط، وإدارة الأصول والخصوم، وآليات إعداد التقارير والمتابعة، بما يعزز الأداء المالي، والامتثال للمتطلبات الرقابية، والمرونة المؤسسية، والاستدامة المالية.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/interest-rate-risk-in-the-banking-book>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

