

رقم الدورة 1053

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

الخزينة والأسواق المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١٢-٥٢ سبتمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

المنامة، البحرين



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة	المنامة، البحرين
التاريخ	١٢-٥٢ سبتمبر ٢٠٢٢
طريقة التقديم	حضور
رسوم الدورة	€ ٧,٤٠٠

نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة إدارة مخاطر أسعار الفائدة من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية بالمعارف والمهارات اللازمة لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة وفق أفضل الممارسات المصرفية والمعايير الدولية. ومع استمرار التغيرات في السياسات النقدية، وتقلبات الأسواق المالية، وارتفاع المتطلبات التنظيمية، أصبحت إدارة مخاطر أسعار الفائدة من الوظائف الاستراتيجية التي تسهم في حماية ربحية البنك، والمحافظة على قيمة الميزانية العمومية، وتعزيز الاستقرار المالي والاستدامة المؤسسية.

يركز البرنامج على بناء فهم متكامل لمصادر وأنواع مخاطر أسعار الفائدة، بما في ذلك مخاطر إعادة التسعير، ومخاطر منحى العائد، ومخاطر الأساس، ومخاطر الخيارات، وتأثيرها على الأصول والخصوم والتدفقات النقدية. كما يستعرض البرنامج الأساليب الكمية المستخدمة في قياس مخاطر أسعار الفائدة، مثل تحليل الفجوات، وتحليل المدة الزمنية (Duration)، والتحدب (Convexity)، وتحليل الأرباح المعرضة للمخاطر (EaR - Risk at Earnings)، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية (EVE - Equity of Value Economic)، بما يساعد على دعم القرارات المالية والإدارية.

كما يتناول البرنامج دور إدارة مخاطر أسعار الفائدة ضمن إطار إدارة الأصول والخصوم (ALM)، وإدارة الخزينة، وإدارة المخاطر المؤسسية، مع التركيز على دور لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO)، وإعداد اختبارات الضغط، وتحليل السيناريوهات، واستخدام أدوات التحوط، وتطوير السياسات والإجراءات، إضافة إلى الالتزام بمتطلبات لجنة بازل والجهات الرقابية المتعلقة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي (IRRBB).

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة الواقعية، سيتمكن المشاركون من تحليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وتصميم استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر، وتحسين هيكل الميزانية العمومية، وإعداد التقارير التنفيذية، وتعزيز التكامل بين إدارة الخزينة، وإدارة الأصول والخصوم، والإدارة المالية، وإدارة المخاطر، بما يدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتحقيق الاستقرار المالي.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ إدارة مخاطر أسعار الفائدة وتقييم تطبيقها في المؤسسات المالية بنهاية البرنامج.
- تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر أسعار الفائدة يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات الرقابية.
- تقييم تأثير تغيرات أسعار الفائدة على الربحية، والسيولة، ورأس المال، والميزانية العمومية.
- تطبيق أدوات تحليل الفجوات، والمدة الزمنية، والتحدب، وتحليل الأرباح المعرضة للمخاطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.
- تصميم استراتيجيات فعالة للحد من مخاطر أسعار الفائدة باستخدام أدوات التحوط وإدارة الميزانية العمومية.
- تحسين عمليات إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.
- تعزيز الحوكمة والرقابة من خلال تطوير السياسات والإجراءات ودور لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO).
- تنفيذ مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية لمراقبة مستويات التعرض لمخاطر أسعار الفائدة.
- تقييم التحديات الناشئة المرتبطة بالسياسات النقدية، والتكنولوجيا المالية، والتغيرات الاقتصادية والتنظيمية.
- مواصلة إدارة مخاطر أسعار الفائدة مع إدارة الأصول والخصوم، وإدارة الخزينة، وإدارة المخاطر المؤسسية قبل نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء إدارة المخاطر، ومدراء مخاطر السوق، ومدراء مخاطر أسعار الفائدة، ومدراء الخزينة، ومدراء إدارة الأصول والخصوم، ومدراء السيولة، ومدراء المالية، ومدراء الاستثمار، ومدراء إدارة رأس المال، ومحلي المخاطر، ومحلي الخزينة، ومحلي الأسواق المالية، والعاملين في إدارات إدارة المخاطر والخزينة بالمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للشؤون المالية، والرؤساء التنفيذيين للمخاطر، وأعضاء لجنة إدارة الأصول والخصوم قي زك رمل كون بل ا ي ف ن ي لم ا عل او ، ق ي ذ ي ف ن ت ل ا ق ر ا د ل ا ا ض ع أ و ، ر ط ا خ م ل ا ن ا ج ل ا ض ع أ و ، (OCLA) والجهات الرقابية، وشركات الاستثمار، وشركات التأمين، والمؤسسات المالية، وجميع المهنيين المسؤولين عن إدارة الميزانية العمومية، وإدارة السيولة، وإدارة المخاطر، والتخطيط المالي، والحوكمة المالية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لإدارة مخاطر أسعار الفائدة وفق أفضل الممارسات المصرفية.
- تقييم أثر تغيرات أسعار الفائدة على الميزانية العمومية وربحية المؤسسة.
- تطبيق أدوات تحليل الفجوات، والمدة الزمنية، والتحدب، وتحليل الأرباح المعرضة للمخاطر، والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.
- تصميم استراتيجيات فعالة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة وإدارة التعرض للمخاطر.
- إجراء اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لتقييم مرونة المؤسسة.
- تطوير سياسات وإجراءات الحوكمة والرقابة الخاصة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة.
- إعداد تقارير احترافية للإدارة العليا حول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ومؤشرات الأداء.
- تطوير مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية لمتابعة فعالية إدارة المخاطر.

- دمج إدارة مخاطر أسعار الفائدة مع إدارة الأصول والخصوم، وإدارة الخزينة، وإدارة المخاطر المؤسسية.
- إعداد خطة تنفيذية لتعزيز إدارة مخاطر أسعار الفائدة بما يدعم الاستقرار المالي والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات إدارة مخاطر أسعار الفائدة

- مفهوم وأهمية إدارة مخاطر أسعار الفائدة.
- أنواع ومصادر مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي (IRRBB).
- المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية.
- تطبيق عملي: تحليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في مؤسسة مصرفية.

اليوم الثاني

قياس وتحليل مخاطر أسعار الفائدة

- تحليل الفجوات (Analysis Gap).
- تحليل المدة الزمنية (Analysis Duration).
- التحدب (Convexity).
- تحليل الأرباح المعرضة للمخاطر (EaR) والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية (EVE).
- تطبيق عملي: قياس حساسية الميزانية العمومية لتغيرات أسعار الفائدة.

اليوم الثالث

استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار الفائدة

- استراتيجيات التحوط وإدارة التعرض للمخاطر.
- استخدام المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.
- تحسين هيكل الميزانية العمومية.
- اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.
- تطبيق عملي: إعداد استراتيجية متكاملة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.

اليوم الرابع

الحوكمة والرقابة وإعداد التقارير

- دور لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO).
- الحوكمة والضوابط الداخلية.
- مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- التقارير التنفيذية والرقابية.
- تطبيق عملي: إعداد لوحة مؤشرات وتقارير لإدارة مخاطر أسعار الفائدة.

اليوم الخامس

التميز في إدارة مخاطر أسعار الفائدة

- أفضل الممارسات العالمية في إدارة مخاطر أسعار الفائدة.
- التكامل مع إدارة الأصول والخصوم، وإدارة الخزينة، وإدارة المخاطر المؤسسية.
- التحول الرقمي والتقنيات الحديثة في قياس وإدارة المخاطر.
- التحسين المستمر وتعزيز مرونة الميزانية العمومية.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير منظومة إدارة مخاطر أسعار الفائدة، تشمل قياس التعرض للمخاطر، وتحليل الفجوات، وإدارة حساسية الميزانية العمومية، واستخدام أدوات التحوط، وإجراء اختبارات الضغط، وتعزيز الحوكمة والرقابة، وإعداد التقارير التنفيذية، وآليات المتابعة والتحسين المستمر، بما يدعم الاستقرار المالي، ويعزز الامتثال للمتطلبات التنظيمية، ويحسن كفاءة إدارة الميزانية العمومية، ويحقق الاستدامة المؤسسية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/interest-rate-risk-management>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440