

رقم الدورة 1035

اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

إدارة المخاطر
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية بالمعارف والمهارات العملية اللازمة لتصميم وتنفيذ وتفسير اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وفي ظل التقلبات الاقتصادية، والأزمات المالية، والتغيرات التنظيمية، وارتفاع مستويات عدم اليقين، أصبحت اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات من الأدوات الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات المالية لتقييم قدرتها على مواجهة الظروف الاستثنائية، وتعزيز المرونة المؤسسية، ودعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

يركز البرنامج على بناء فهم شامل للمبادئ والمنهجيات الحديثة لاختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات، وكيفية استخدامها لتقييم تأثير الأحداث الاقتصادية والمالية والتشغيلية على رأس المال، والسيولة، والربحية، وجودة الأصول، والأداء المالي للمؤسسة. كما يوضح البرنامج دور اختبارات الضغط في دعم إدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة رأس المال، وإدارة السيولة، والتخطيط الاستراتيجي، والامتثال للمتطلبات الرقابية.

كما يستعرض البرنامج مختلف أنواع اختبارات الضغط، بما في ذلك اختبارات الحساسية، وتحليل السيناريوهات، والاختبارات العكسية، واختبارات الضغط على مستوى المحافظ الائتمانية، والسيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى منهجيات تصميم السيناريوهات، واختيار الافتراضات، وتحليل النتائج، وإعداد التقارير للإدارة التنفيذية ومجالس الإدارة والجهات الرقابية.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة الواقعية، سيتمكن المشاركون من تطوير نماذج فعالة لاختبارات الضغط، وتحليل نتائجها، وربطها بخطط الطوارئ وإدارة رأس المال واستمرارية الأعمال، بما يعزز قدرة المؤسسة على الاستجابة للمخاطر، وتحسين جودة القرارات، ودعم الاستقرار المالي والامتثال التنظيمي.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وتقييم تطبيقها في البنوك والمؤسسات المالية بنهاية البرنامج.

- تطوير منهجيات متكاملة لتصميم وتنفيذ اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لمختلف أنواع المخاطر.
- تقييم تأثير السيناريوهات الاقتصادية والمالية المختلفة على رأس المال والسيولة والربحية والأداء المؤسسي.
- تطبيق اختبارات الحساسية، وتحليل السيناريوهات، والاختبارات العكسية وفق أفضل الممارسات.
- تصميم سيناريوهات واقعية تستند إلى المخاطر الحالية والناشئة والمتغيرات الاقتصادية.
- تحسين عمليات مراقبة المخاطر من خلال استخدام نتائج اختبارات الضغط في اتخاذ القرار.
- تعزيز ممارسات إدارة رأس المال والسيولة وربطها بنتائج اختبارات الضغط.
- تنفيذ تقارير احترافية لاختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لدعم الإدارة العليا ولجان المخاطر.
- تقييم فعالية خطط الطوارئ واستمرارية الأعمال في ضوء نتائج اختبارات الضغط.
- موازنة ممارسات اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات مع إدارة المخاطر المؤسسية والمتطلبات التنظيمية قبل نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء إدارة المخاطر، ومدراء إدارة المخاطر المؤسسية، ومدراء مخاطر الائتمان، ومدراء مخاطر السوق، ومدراء مخاطر السيولة، ومدراء المخاطر التشغيلية، ومدراء الخزينة، ومدراء إدارة الأصول والخصوم، ومدراء الاستثمار، ومدراء التخطيط الاستراتيجي، ومدراء المالية، ومحلي المخاطر، ومحلي المحافظ، والعاملين في إدارات إدارة المخاطر في البنوك والمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للمخاطر، والرؤساء التنفيذيين للشؤون المالية، وأعضاء لجان المخاطر، وأعضاء لجان الأصول والخصوم، ومدراء الامتثال، ومدراء التدقيق الداخلي، ومدراء الرقابة الداخلية، والعاملين في البنوك المركزية والجهات الرقابية، وجميع المهنيين المسؤولين عن إدارة رأس المال، والسيولة، والتخطيط المالي، والرقابة، وتحليل المخاطر، واتخاذ القرارات الاستراتيجية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لاختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات داخل المؤسسات المالية.
- تصميم سيناريوهات ضغط واقعية تغطي مختلف أنواع المخاطر المصرفية.
- تطبيق اختبارات الحساسية وتحليل السيناريوهات والاختبارات العكسية بكفاءة.
- تقييم تأثير السيناريوهات المختلفة على رأس المال والسيولة والربحية وجودة الأصول.
- تحليل نتائج اختبارات الضغط واستخدامها في دعم القرارات الاستراتيجية.
- دمج نتائج اختبارات الضغط في إدارة رأس المال وإدارة السيولة وإدارة المخاطر المؤسسية.
- إعداد تقارير احترافية لاختبارات الضغط للإدارة التنفيذية ومجالس الإدارة.
- تقييم جاهزية المؤسسة لمواجهة الأزمات من خلال اختبارات الضغط وخطط الطوارئ.
- تطوير مؤشرات متابعة لقياس فعالية برامج اختبارات الضغط.
- إعداد خطة عملية لتطوير منظومة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات بما يعزز المرونة المؤسسية والامتثال التنظيمي.

محاور الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

- مفهوم وأهمية اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات.
- الأطر التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية.

اليوم الأول — تابع

- دور اختبارات الضغط في إدارة المخاطر المؤسسية.
- العلاقة بين اختبارات الضغط والتخطيط الاستراتيجي.
- تطبيق عملي: تحديد مجالات تطبيق اختبارات الضغط في مؤسسة مصرفية.

اليوم الثاني

تصميم السيناريوهات ومنهجيات اختبارات الضغط

- منهجيات تصميم السيناريوهات.
- اختبارات الحساسية.
- تحليل السيناريوهات.
- الاختبارات العكسية.
- تطبيق عملي: إعداد سيناريوهات ضغط لمخاطر متعددة.

اليوم الثالث

تطبيق اختبارات الضغط على المخاطر المصرفية

- اختبارات الضغط لمخاطر الائتمان.
- اختبارات الضغط لمخاطر السوق.
- اختبارات الضغط لمخاطر السيولة.
- اختبارات الضغط للمخاطر التشغيلية.
- تطبيق عملي: تنفيذ اختبارات ضغط على محافظ مصرفية وتحليل النتائج.

اليوم الرابع

تحليل النتائج وإعداد التقارير

- تحليل نتائج اختبارات الضغط.
- تقييم أثر السيناريوهات على رأس المال والسيولة والربحية.
- إعداد التقارير للإدارة العليا ولجان المخاطر.
- ربط نتائج اختبارات الضغط بخطط الطوارئ واستمرارية الأعمال.
- تطبيق عملي: إعداد تقرير متكامل لاختبارات الضغط وعرض التوصيات.

اليوم الخامس

التميز في اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات

- دمج اختبارات الضغط مع إدارة المخاطر المؤسسية.
- تعزيز الحوكمة والامتثال في برامج اختبارات الضغط.
- أفضل الممارسات العالمية في تصميم وتنفيذ اختبارات الضغط.
- التحسين المستمر وتطوير نماذج اختبارات الضغط.
- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير برنامج اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات داخل المؤسسة، تتضمن تطوير الحوكمة، وتصميم السيناريوهات، وتنفيذ اختبارات الحساسية والاختبارات العكسية، وتحليل النتائج، وربطها بإدارة رأس المال والسيولة وخطط الطوارئ، وإعداد التقارير للإدارة العليا، بما يعزز المرونة المؤسسية، والامتثال للمتطلبات الرقابية، وجودة القرارات الاستراتيجية، والاستدامة المالية.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/stress-testing-scenario-analysis>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

