



دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المصرفية



دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المصرفية

المرجع: 137570_468 التاريخ: 31 مايو - 4 يونيو 2027 المكان: جاكارتا الرسوم: Euro 5700

نظرة عامة

دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المصرفية هي دورة متقدمة مدتها 5 أيام لفرق المخاطر والمالية والخزانة وحوكمة النماذج والتدقيق والقيادات، ويعود المشاركون منها بحزمة متكاملة لاختبارات الضغط المصرفية. تربط الدورة تصميم السيناريو المعاكس وانتقال الصدمات الاقتصادية والمالية ونماذج أثر المحافظ وتأثيرات رأس المال والسيولة واختبار الضغط العكسي وافتراسات النماذج وإجراءات الإدارة والحوكمة والتقارير التنفيذية. وتحول التوقعات المنفصلة إلى أدلة قرار قابلة للتتبع. تعالج أجائل للتدريب اختبارات الضغط المصرفية عبر تحليل السيناريوهات ومخرجات القرار.

الفئة المستهدفة

- الوظائف المسؤولة عن معمارية اختبارات الضغط وتغطية المخاطر وحوكمة السيناريوهات
- الفرق المسؤولة عن تخطيط رأس المال والتوقعات المالية ومرونة الميزانية
- وظائف الخزانة المسؤولة عن آثار السيولة وقيود التمويل وإجراءات الإدارة
- وظائف حوكمة النماذج والتحقق المسؤولة عن الافتراضات والحدود والمراجعة المهنية
- فرق الضمان الداخلي المسؤولة عن اختبار الضوابط ومسار البيانات ونزاهة التقارير
- القيادات المسؤولة عن تفسير نتائج الضغط واعتماد قرارات الاستجابة

تفترض الدورة أن المشاركين يساهمون بالفعل في قرارات المخاطر أو المالية أو الخزانة أو النماذج أو التدقيق أو رأس المال، ولا تتناول مصطلحات المخاطر التمويلية أو التوقع المالي الأساسي.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات المسؤولة عن المرونة المالية وأدلة السيناريوهات والقرارات المستندة إلى المخاطر.

- وظائف إدارة المخاطر واختبارات الضغط وتخطيط رأس المال في البنوك
- فرق المالية والخزانة وإدارة الأصول والخصوم والسيولة
- إدارات حوكمة النماذج والتحقق والتدقيق الداخلي والضمان
- وحدات الخدمات المصرفية التجارية والأفراد والاستثمار والمعاملات
- مؤسسات التأمين وإدارة الأصول والتقنية المالية والمدفوعات
- فرق خزانة الشركات الكبيرة والاستشارات للخدمات المالية



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل غرض اختبارات الضغط ونطاقها وحوكمتها وتغطية المخاطر
- بناء السيناريوهات المعاكسة وخرائط انتقال الصدمات الاقتصادية والمالية
- تطبيق نماذج أثر المحافظ على أنواع المخاطر الجوهرية
- تقييم نتائج رأس المال والسيولة واختبار الضغط العكسي
- تشخيص افتراضات النماذج وحدودها ونقاط ضعف التجميع
- ترتيب إجراءات الإدارة ونتائج المراجعة والتقارير التنفيذية

جدول الدورة

اليوم 1: معمارية اختبارات الضغط ونطاقها

- خريطة غرض اختبارات الضغط واستخدامها في القرار
- مصفوفة تصنيف المخاطر ونطاق المحافظ
- ميثاق أدوار الحوكمة والمراجعة المهنية
- سجل مسار البيانات وجودتها
- تقييم الأهمية الجوهرية والتغطية

اليوم 2: تصميم السيناريو وانتقال الصدمات

- سرد السيناريو الأساسي والسيناريو المعاكس
- خريطة تحويل المتغيرات الاقتصادية والمالية
- منهج معايرة صدمات عوامل المخاطر
- اختبار شدة السيناريو ومعقوليته
- خريطة قنوات انتقال الصدمات والاعتماديات



اليوم 3: نماذج الأثر وتجميع النتائج

- نموذج أثر الخسائر الائتمانية وانتقال التصنيفات
- تقييم صدمات السوق والأطراف المقابلة
- توقع صافي دخل الفائدة والميزانية
- جسر أثر رأس المال والسيولة
- منظور تجميع المحافظ وتركزاتها

اليوم 4: الضغط العكسي وحوكمة القرار

- تحليل نقاط الفشل في اختبار الضغط العكسي
- سجل افتراضات النماذج وحدودها
- بطاقة تقييم جدوى إجراءات الإدارة
- حزمة مراجعة الحوكمة والتحدي
- لوحة نتائج الضغط ونموذج التقارير

اليوم 5: تطبيقات اختبارات الضغط المصرفية

- تمرين مقترح لتشخيص ضعف السيناريو
- تمرين مقترح لمراجعة افتراضات النماذج
- تمرين مقترح لتقييم إجراءات الإدارة
- تمرين مقترح لعرض مراجعة قرار الضغط
- التمرين الختامي لحزمة اختبارات الضغط المصرفية المتكاملة

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط أدلة السيناريو بتحليل الأثر ومراجعة الحوكمة والقرارات المسندة إلى مسؤولين.

- نشاط مقترح لبناء سرد للسيناريو الأساسي والمعاكس يتضمن الصدمات المعايير وقنوات الانتقال واختبارات الشدة والاعتماديات.
- نشاط مقترح لتطبيق نماذج أثر المحافظ وتجميع نتائج الائتمان والسوق والدخل ورأس المال والسيولة والتركز.
- نشاط مقترح لإجراء اختبار ضغط عكسي ومراجعة الافتراضات والحدود واختبار جدوى إجراءات الإدارة.
- نشاط مقترح لدمج السيناريوهات والنماذج واللوحات ونتائج المراجعة والإجراءات والمسؤولين والتقارير في الحزمة الختامية.



الأسئلة الشائعة

ما اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المصرفية؟

تدرس اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المصرفية أثر أوضاع شديدة ومعقولة على المحافظ والأرباح ورأس المال والسيولة والخيارات الاستراتيجية. وتربط افتراضات السيناريو بالآثار المقدرة ومواطن الضعف وإجراءات الإدارة ومراجعة الحوكمة وتقارير القرار.

لمن يناسب تدريب اختبارات الضغط المصرفية وما متطلباته؟

يناسب التدريب محترفي المخاطر والمالية والخزانة وتخطيط رأس المال وحوكمة النماذج والتدقيق والقيادات. ويفترض خبرة في القرارات المصرفية أو المراجعة التحليلية، ولا يعلم مفاهيم المخاطر التمهيدية أو التوقع الأساسي.

كيف تختلف اختبارات الضغط المصرفية عن تدريب التوقع المالي؟

تقيم اختبارات الضغط المصرفية الأوضاع المعاكسة ومواطن الضعف غير الخطية ونقاط الفشل العكسية وتجميع المخاطر وآثار رأس المال والسيولة وإجراءات الاستجابة. أما تدريب التوقع المالي فيركز عادة على الأداء المتوقع ضمن رؤية التخطيط المركزية.

كيف يصمم سيناريو معاكس في القطاع المصرفي؟

يجمع السيناريو المعاكس بين سرد مترابط وعوامل مخاطر جوهرية وصددمات معايير وقنوات انتقال واعتماديات ودرجة شدة ومعقولة واستخدام واضح في القرار. وينبغي أن تكون افتراضاته قابلة للتتبع والمراجعة.

ما الذي تتضمنه حزمة قرار اختبارات الضغط المصرفية؟

تربط حزمة قرار اختبارات الضغط المصرفية سرد السيناريوهات ومعايير الصدمات وآثار المحافظ وجسور رأس المال والسيولة ونتائج الضغط العكسي وحدود النماذج وإجراءات الإدارة ومراجعة الحوكمة واللوحات والمسؤولين ونقاط التعقيد.

الخاتمة

يعود المشاركون بحزمة اختبارات الضغط المصرفية المتكاملة التي تربط السيناريوهات والصدمات المعايير وآثار المحافظ وتأثيرات رأس المال والسيولة ونتائج الضغط العكسي والافتراضات وإجراءات الإدارة ومراجعة الحوكمة. وتحول الحزمة التوقعات المنفصلة إلى أدلة قرار قابلة للتتبع. كما تمنح فرق المخاطر والمالية والخزانة والنماذج والتدقيق والقيادات حدودا ومسؤولين ونقاط مراجعة ومنطقا موحدًا للتقارير.