

المسار التدريبي	الإدارة المالية
اسم الدورة باللغة العربية	إدارة المخاطر الاستثمارية والائتمانية في البنوك
اسم الدورة باللغة الإنكليزية	Investment and Credit Risk Management in Banks
الفئة المستهدفة	- العاملين في إدارة المخاطر في البنوك والمؤسسات المالية. - مدراء الائتمان والمحللين الائتمانيين. - المدراء الماليين والمصرفيين في أقسام الاستثمار. - المختصين في الامتثال والرقابة المصرفية.
اللغة	☒ العربية. ☐ الإنكليزية.
تهدف الدورة إلى	تهدف الدورة إلى تمكين المشاركين من فهم أنواع المخاطر التي تواجه البنوك في أنشطتها الاستثمارية والائتمانية، وكيفية قياسها وإدارتها باستخدام الأدوات والنماذج الحديثة، مع التركيز على المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، وذلك وفقاً لأفضل الممارسات المصرفية ومتطلبات بازل.
توصيف الدورة	
عناصر و مكونات الدورة (بيان لأهم الغايات التي يتناولها البرنامج التدريبي)	الوحدة الأولى: الإطار العام لإدارة المخاطر المصرفية - مفهوم المخاطر المصرفية وأهمية إدارتها. - أنواع المخاطر الرئيسية (الائتمانية، السوق، السيولة، التشغيلية، السمعة). - العلاقة بين المخاطر والعائد في البنوك. - نظرة عامة على لجنة بازل ومعاييرها (بازل I ، II ، III). - هيكل إدارة المخاطر في البنك (الرقابة الداخلية، لجنة المخاطر، الإدارة التنفيذية). الوحدة الثانية: المخاطر الائتمانية (Credit Risk) - تعريف المخاطر الائتمانية وأسبابها. - عملية تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء) نموذج الـ 5 C's). - تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر (التصنيف الائتماني). - قياس المخاطر الائتمانية باستخدام نماذج (التوقع، احتمالية التخلف عن السداد، الخسارة المتوقعة). - استراتيجيات تخفيف المخاطر الائتمانية (الضمانات، التأمين، تنويع المحفظة الائتمانية). الوحدة الثالثة: مخاطر السوق والسيولة (Market & Liquidity Risk) - تعريف مخاطر السوق ومكوناتها (مخاطر أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، السلع). - أدوات قياس مخاطر السوق (القيمة المعرضة للخطر VaR ، اختبارات الضغط). - مخاطر السيولة (سيولة التمويل، سيولة السوق). - مؤشرات قياس السيولة المصرفية (نسبة السيولة، نسبة تغطية السيولة LCR ، صافي نسبة التمويل المستقر NSFR). - كيفية إدارة السيولة في الأزمات المالية. الوحدة الرابعة: المخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى - تعريف المخاطر التشغيلية وأمثلة عليها (الاحتيال، الأخطاء البشرية، الأعطال التقنية). - أساليب قياس وإدارة المخاطر التشغيلية. - المخاطر القانونية والرقابية. - مخاطر السمعة وكيفية تأثيرها على البنوك. - ربط المخاطر التشغيلية بالحوكمة والامتثال. الوحدة الخامسة: استراتيجيات متكاملة لإدارة المخاطر المصرفية - وضع سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر. - استخدام المشتقات المالية للتحوط من المخاطر. - اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات. - تطبيق معايير بازل في إدارة المخاطر. - دراسة حالات عملية عن أزمات مصرفية (مثل الأزمة المالية العالمية 2008، انهيار بنوك إقليمية).

المحصلات التدريبية (مخرجات البرنامج التدريبي والقيمة المضافة التي سيحصل عليها المتدرب)	في نهاية الدبلوم يكون المتدرب قادراً على: • تحديد وتصنيف المخاطر الرئيسية في البنوك. • قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة باستخدام الأدوات المناسبة. • تطبيق معايير بازل في إدارة المخاطر المصرفية. • وضع استراتيجيات لتخفيف المخاطر والتحوط ضدها. • تحليل حالات أزمات مصرفية واستخلاص الدروس المستفادة.
---	--

Training program information	
Training Field	Financial Management
Training Program Title	Investment and Credit Risk Management in Banks
Target Audience	• Employees in risk management departments at banks and financial institutions. • Credit managers and credit analysts. • Financial managers and bankers in investment departments. • Specialists in compliance and banking supervision.
Training Language	☐ English ☒ Arabic
Program Overview	The course aims to enable participants to understand the types of risks faced by banks in their investment and credit activities, and how to measure and manage them using modern tools and models, with a focus on credit risk, market risk, liquidity risk, and operational risk, in accordance with best banking practices and Basel requirements.
Course Outline	
Course Elements and Components	Module One: General Framework of Bank Risk Management • Concept of banking risks and the importance of their management. • Main types of risks (credit, market, liquidity, operational, reputational). • Relationship between risk and return in banks. • Overview of the Basel Committee and its standards (Basel I, II, III). • Risk management structure in the bank (internal control, risk committee, executive management). Module Two: Credit Risk • Definition of credit risk and its causes. • Creditworthiness assessment process for clients (5 C's model). • Client classification according to risk level (credit rating). • Measuring credit risk using models (expected loss, probability of default). • Credit risk mitigation strategies (collaterals, insurance, credit portfolio diversification). Module Three: Market and Liquidity Risk • Definition of market risk and its components (interest rate risk, exchange rate risk, equity risk, commodity risk). • Market risk measurement tools (Value at Risk VaR, stress testing). • Liquidity risk (funding liquidity, market liquidity). • Liquidity measurement indicators (liquidity ratio, LCR, NSFR). • Managing liquidity during financial crises. Module Four: Operational Risk and Other Risks • Definition of operational risk and examples (fraud, human errors, technical failures). • Methods for measuring and managing operational risk. • Legal and regulatory risks. • Reputational risk and its impact on banks. • Linking operational risk to governance and compliance. Module Five: Integrated Strategies for Banking Risk Management • Developing risk management policies and procedures. • Using financial derivatives for hedging. • Stress testing and scenario analysis. • Applying Basel standards in risk management. • Practical case studies on banking crises (e.g., 2008 global financial crisis, regional bank failures).

Learning Outcomes	By the end of the program, participants will be able to: • Identify and classify key risks in banks. • Measure credit risk, market risk, and liquidity risk using appropriate tools. • Apply Basel standards in banking risk management. • Develop strategies to mitigate and hedge risks. • Analyze banking crisis cases and extract lessons learned.