

إدارة المخاطر المالية: الاستراتيجيات والتحليلات والمخاطر الناشئة	اسم الدورة
الأردن – عمان	مكان الانعقاد
2026 / نوفمبر / 26 – 22	فترة الانعقاد

• رؤساء ومدراء إدارات المخاطر • المدراء الماليون ومدراء الشؤون المالية • مدراء الخزينة والاستثمار • مدراء الائتمان • مدراء التدقيق الداخلي والامتثال • القيادات والمدراء المشاركون في اتخاذ القرارات المالية والاستثمارية والاستراتيجية • محللو المخاطر المالية • المحللون الماليون ومحللو الاستثمار • المختصون في إدارة الأصول والخصوم • المختصون والعاملون في البنوك والمؤسسات المالية	الفئة المستهدفة للمشاركة
---	--------------------------

• تطوير إطار متكامل لإدارة المخاطر المالية. • تحديد المخاطر المالية الرئيسية وتقييمها وقياسها وترتيبها حسب الأولوية. • تطبيق منهجيات متقدمة لإدارة مخاطر الائتمان والسوق وأسعار الفائدة والسيولة. • بناء أطر فعالة لشهية المخاطر (Risk Appetite Frameworks) وتحديد حدود المخاطر. • تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) وأنظمة الإنذار المبكر للمخاطر المالية. • تطبيق تحليل السيناريوهات واختبارات الضغط واختبارات الضغط العكسية. • فهم الارتباطات والعلاقات المتبادلة بين أنواع المخاطر المختلفة. • دمج المخاطر الناشئة وغير التقليدية ضمن منظومة إدارة المخاطر المالية. • تقييم الفرص والمخاطر المرتبطة بالتحليل المالي المدعوم بالذكاء الاصطناعي. • تطوير لوحات معلومات فعالة للمخاطر وتوصيل معلومات المخاطر إلى الإدارة العليا.	أهداف البرنامج والحدود
---	------------------------

اليوم الأول – حوكمة وإطار إدارة المخاطر المالية

- تطور إدارة المخاطر المالية.
- إدارة مخاطر المؤسسة مقارنة بإدارة المخاطر المالية.
- حوكمة المخاطر المالية.
- الأدوار والمسؤوليات في إدارة المخاطر.
- نموذج الخطوط الثلاثة. (Three Lines Model)
- إطار شهية المخاطر. (Risk Appetite Framework)
- القدرة على تحمل المخاطر، وشهية المخاطر، ومستوى التحمل، وحدود المخاطر.
- تحديد المخاطر المالية وتقييمها.
- إعداد سجل المخاطر المالية.
- خرائط المخاطر الحرارية وترتيب المخاطر حسب الأولوية.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- ثقافة المخاطر واتخاذ القرارات المالية.
- دمج إدارة المخاطر مع الاستراتيجية والأداء.

اليوم الثاني – مخاطر الائتمان ومخاطر الطرف المقابل

- إطار إدارة مخاطر الائتمان.
- التعرض الائتماني.
- احتمال التعثر. (Probability of Default – PD)
- الخسارة عند التعثر. (Loss Given Default – LGD)
- حجم التعرض عند التعثر. (Exposure at Default – EAD)
- الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة.
- التقييم والتصنيف الائتماني.
- مخاطر التركز.
- مخاطر الطرف المقابل.
- مخاطر محفظة الائتمان.
- الضمانات والحد من مخاطر الائتمان.
- مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر الائتمان.
- استخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات البديلة في التقييم الائتماني.
- حالة عملية: تحليل مخاطر محفظة الائتمان.

اليوم الثالث – مخاطر السوق وأسعار الفائدة والسيولة

- إطار إدارة مخاطر السوق.
- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف الأجنبي.
- مخاطر الأسهم والسلع.
- التقلب والارتباط.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk – VaR)
- الخسارة المتوقعة (Expected Shortfall)
- تحليل الحساسية.
- المدة والتحدب (Duration and Convexity)
- تقنيات التحوط المالي.
- مخاطر السيولة والتمويل.
- تحليل فجوة السيولة.
- إدارة الأصول والخصوم.
- خطط التمويل الطارئ.
- حدود المخاطر وموازنة المخاطر.
- حالة عملية: إدارة صدمات متزامنة في مخاطر السوق والسيولة.

اليوم الرابع – اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وتحليلات المخاطر

- محدودية نماذج المخاطر التقليدية.
- تحليل السيناريوهات.
- السيناريوهات التاريخية مقارنة بالسيناريوهات الافتراضية.
- أطر اختبارات الضغط.
- اختبارات الضغط العكسية.
- تحليل الحساسية.
- محاكاة مونت كارلو: المفاهيم والتطبيقات.
- مخاطر الذيل والأحداث المتطرفة.
- العلاقات المتبادلة والارتباطات بين المخاطر.
- تطوير سيناريوهات للمخاطر الناشئة.
- تطوير السيناريوهات بمساعدة الذكاء الاصطناعي.
- تحويل نتائج اختبارات الضغط إلى قرارات إدارية.
- تصميم لوحة معلومات للمخاطر المالية.
- دراسة حالة: محاكاة أزمة مالية متعددة المخاطر.

اليوم الخامس – المخاطر الناشئة ومستقبل إدارة المخاطر المالية

- المشهد المتغير للمخاطر المالية.
- إدارة المخاطر المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- الذكاء الاصطناعي ومخاطر النماذج.
- حوكمة النماذج والتحقق من صحتها.
- مخاطر البيانات وحوكمة البيانات.
- مخاطر اتخاذ القرارات الخوارزمية.
- المخاطر السيبرانية وآثارها المالية.
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمرونة التشغيلية.



- مخاطر الأطراف الثالثة والحوسبة السحابية.
- مخاطر التمويل الرقمي والرميز (Tokenization).
- المخاطر المالية المرتبطة بالمناخ.
- المخاطر الجيوسياسية ومخاطر الدول.
- المخاطر المترابطة والنظامية.
- استخدام الذكاء الاصطناعي في اكتشاف المخاطر والتنبؤ بها والإنذار المبكر.
- الإشراف البشري على قرارات المخاطر المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- تطوير لوحة معلومات متكاملة للمخاطر المالية.
- دراسة حالة ختامية: تطوير وعرض خطة للاستجابة للمخاطر المالية أمام الإدارة العليا.

Ambition International Consultancy

License Number: 54877 – Dubai Integrated Economic Zones Authority

Tax No. (TRN):104903483600003

**اسم المركز ورقم الرخصة
والرقم الضريبي:**

لأى استفسارات ولعرفة الرسوم والتسجيل يرجى التواصل معنا

00971528037535

واتساب

contact@ambition-training.com

ایمیل:

www.ambition-training.com

الموقع الإلكتروني:



ambition-training.com



contact@ambition-training.com



Dubai, DSO, Dubai Digital Park, Building A1, Premises No. 54877-001, Makani Number A1-3641379065