JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر

15 – 19 نوفمبر 2027

ميلانو

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر

**المرجع:** 106740_2787 **التاريخ:** 15 – 19 نوفمبر 2027 **المكان:** ميلانو **الرسوم:** GBP 6200

تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي المخاطر والمالية والخزينة في البنوك، وتنتهي بإعداد سيناريو ضغط وحزمة نتائجه. فصدمات أسعار الفائدة وتصحيحات العقار وتدفقات التمويل الخارجة المفاجئة باتت تتحرك أسرع من دورات التخطيط السنوية، ومجالس الإدارة تتوقع سيناريوهات حادة ومعقولة تتحول بسرعة إلى أرقام خسائر موثوقة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في صياغة السيناريوهات وإسقاط الخسائر.

## لماذا يهم تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر الآن

ثلاثة ضغوط تشكل عمل السيناريوهات اليوم. فالجهات الرقابية ومجالس الإدارة تنتظر سيناريوهات مرتبطة بمواطن ضعف البنك نفسه لا بركود عام. وتقلبات أسعار الفائدة وسرعة حركة الودائع أظهرت كيف تتراكم خسائر السيولة والسوق فوق خسائر الائتمان. كما تحتاج الإدارات المالية إلى إسقاطات تتسق مع الموازنات ومع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. والبنوك التي تكتفي بصدمات آلية تكتشف نقاط ضعفها متأخرة. وتستند الدورة إلى المبادئ الدولية لاختبارات الضغط في البنوك ومنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة واختبار الضغط العكسي.

## المستفيدون من تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر

- المحللون الذين يكتبون السرديات الاقتصادية الكلية ويختارون مسارات الشدة للبنك
- محللو مخاطر الائتمان الذين يحولون المتغيرات الكلية إلى معدلات تعثر وخسارة لكل محفظة
- محللو الخزينة الذين يسقطون تدفقات التمويل الخارجة واحتياطيات السيولة وهامش الفائدة تحت الضغط
- محللو المالية والتخطيط الذين يجمعون الأرباح والمخصصات ونسب رأس المال المتوقعة

تحقق وظيفة المخاطر أكبر استفادة حين يحضر محللو الائتمان والخزينة والمالية معا ويبنون سيناريو واحدا مترابطا.

## قدرات تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر

ينتقل المشاركون من سردية مكتوبة إلى مسارات متغيرات مترابطة وخسائر محسوبة لكل محفظة.

- تصميم سردية اقتصادية كلية حادة ومعقولة بمسارات متغيرات متسقة — لجنة اعتماد السيناريوهات
- حساب خسائر الائتمان بتحويل المسارات الكلية إلى احتمال التعثر والخسارة عند التعثر — قرارات المخصصات
- تطبيق صدمات السوق والسيولة على محافظ التداول والودائع والتمويل بالجملة — لجنة الأصول والمطلوبات
- اختبار حالات الضغط العكسي التي تحدد الظروف الكاسرة لحدود رأس المال أو السيولة — لجنة المخاطر بمجلس الإدارة
- موازنة إجراءات الإدارة الموثوقة وتوقيتها مقابل العجز المتوقع — الإدارة العليا
- عرض نتائج الضغط مع محركاتها وافتراضاتها وحدودها — مجلس الإدارة والحوار الرقابي

## مصطلحات تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر الأساسية

- سردية السيناريو — قصة مكتوبة تصف الصدمة وكيف تنتقل عبر الاقتصاد ثم إلى البنك.
- النموذج التابع — رابط إحصائي يحول المتغيرات الاقتصادية الكلية إلى معايير مخاطر بنكية مثل معدلات التعثر أو السداد المبكر.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة — تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان على أفق محدد، يستخدم في تكوين المخصصات.
- افتراض السحب — النسبة المتوقعة من الودائع أو التمويل التي تخرج من البنك خلال فترة الضغط.
- اختبار الضغط العكسي — تمرين يبدأ من نتيجة فشل ويعود إلى السيناريوهات التي تسببها.
- إجراء الإدارة — خطوة موثوقة يمكن للإدارة اتخاذها تحت الضغط، مثل خفض التوزيعات.

## تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر يوما بيوم

### اليوم 1: غرض السيناريو ومسح مواطن الضعف

- استخدامات اختبارات الضغط — تخطيط رأس المال وشهية المخاطر وجاهزية التعافي
- مسح مواطن الضعف — التركزات وهيكل التمويل وحساسية أسعار الفائدة
- معايرة شدة السيناريو — الأحداث التاريخية مقابل الصدمات الافتراضية
- انضباط كتابة السردية — السبب وقنوات الانتقال وآثار الجولة الثانية
- تحديد مسارات المتغيرات الكلية — الناتج المحلي والبطالة والفائدة وأسعار العقار

## اليوم 2: تحويل السيناريوهات إلى خسائر ائتمانية

- تصميم النموذج التابع — ربط المتغيرات الكلية بمعدلات التعثر
- تقسيم المحافظ — التمويل العقاري للأفراد والتمويل الاستهلاكي ومحافظ الشركات
- مسارات خصم الضمانات — تراجع قيم العقارات والمعدات تحت الضغط
- إسقاط الخسائر الائتمانية المتوقعة — انتقال المراحل وأعباء المخصصات
- تراكبات التركز القطاعي — انكشافات العقار والإنشاءات والضيافة

## اليوم 3: آثار السوق والسيولة والأرباح

- سلالم صدمات أسعار الفائدة — صافي دخل الفوائد وآثار القيمة الاقتصادية
- إعادة تقييم الأوراق المالية — محافظ السندات وفروق الائتمان والأسهم المحتفظ بها
- افتراضات سحب الودائع — سلوك تمويل الأفراد والشركات والجملة
- إسقاط احتياطي السيولة — أفق الصمود وتوافر الضمانات
- قائمة الدخل المتوقعة — الرسوم والتكاليف والأرباح قبل المخصصات تحت الضغط

## اليوم 4: الضغط العكسي واستجابات الإدارة

- تصميم اختبار الضغط العكسي — العودة من نقطة كسر رأس المال أو السيولة
- رسم نقاط الكسر — تركيبات الصدمات التي تستنفد الاحتياطيات
- دليل إجراءات الإدارة — خفض التوزيعات وبيع الأصول وتحركات التمويل
- اختبار مصداقية الإجراءات — التوقيت وطاقة السوق والتكاليف اللاحقة
- سجل مراجعة الافتراضات — توثيق التعديلات والحكم الخبير والقيود

## اليوم 5: بناء سيناريو الضغط وحزمة النتائج

- تمرين معايرة السيناريو — الاتفاق على الشدة لبنك نموذجي
- تشغيل الخسائر المتكامل — دمج نتائج الائتمان والسوق والسيولة
- مسارات نسب رأس المال والسيولة — الهامش المتوقع لكل ربع سنة
- صياغة تعليق النتائج — المحركات والحساسيات والافتراضات الرئيسة
- سيناريو الضغط وحزمة النتائج — السردية والخسائر والإجراءات والنسب

## تطبيق تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر بعد الدورة

- إجراء مسح لمواطن الضعف في أكبر تركزات البنك واقتراح سردية سيناريو خاصة به على لجنة المخاطر.
- إعادة بناء رابط نموذج تابع واحد لمحفظة تمويل رئيسة.

## أسئلة حول تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر

### ما تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر، ولماذا يهم الآن؟

هو صياغة سيناريوهات حادة ومعقولة وتحويلها إلى خسائر ائتمان وسوق وسيولة. ويهم الآن لأن تقلبات الفائدة وسرعة خروج الودائع تكشف نقاط ضعف لا تلتقطها افتراضات الركود العامة.

### من الأدوار الأكثر استفادة من تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر؟

يستفيد محللو المخاطر والمالية والخزينة في البنوك أكثر من غيرهم. فكل منهم يملك حلقة تربط متغيرات السيناريو بالنتائج المتوقعة.

### كيف تختلف دورة تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر عن دورة في تخطيط رأس المال؟

تركز على بناء السيناريوهات وإسقاط الخسائر بدلا من توزيع احتياطيات رأس المال. ومخرجاتها تغذي قرارات رأس المال لاحقا.

### ماذا تعود به من دورة تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر؟

تعود بسيناريو ضغط وحزمة نتائجه مبنيين على بنك نموذجي، جاهزين للتكييف مع محافظك.

## تصميم سيناريوهات الضغط البنكية وإسقاط الخسائر: الطريق إلى الأمام

يوجه سيناريو الضغط وحزمة النتائج أولا قرار بقاء هامش رأس المال والسيولة المتوقع ضمن شهية المخاطر. وتستخدمه لجان المخاطر والخزينة للاتفاق على إجراءات الإدارة. وبعد أول استخدام تستحق روابط النماذج التابعة وافتراضات السحب المراجعة، لأن التعثر الفعلي وسلوك الودائع يتغيران غالبا أسرع مما تتوقعه النماذج.