



الأكاديمية المالية  
THE FINANCIAL ACADEMY

# مدير المخاطر في المؤسسات المالية

نسخة 2023

اليوم الاول

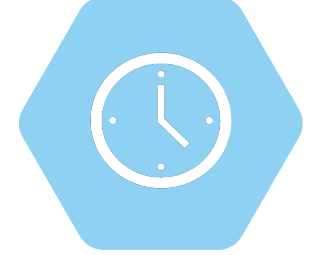
«جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة نسخ أي جزء من هذا العرض، أو تخزينه في أي نظام لحفظ المعلومات، أو بواسطة أي وسيلة، سواء كانت إلكترونية، أو ميكانيكية، أو تصويراً، أو تسجيلاً، أو صنع منتجات مشتقة من العرض، ويشمل المنتجات المشتقة من غير حصر: المواد التدريبية، أو إرشادات الدورات الدراسية، أو المنتجات الذكية، أو الاختبارات التجريبية، أو النسخ الإلكترونية، أو غيرها من المنتجات المشابهة، إلا بإذن كتابي مسبق من الأكاديمية المالية»

## حقوق الملكية الفكرية





يرجى الحضور على الموعد



يرجى المشاركة وعدم التردد في طرح الاسئلة



يرجى وضع الجوال على وضع الصامت



يهدف هذا البرنامج التدريبي إلى تعزيز فهم إدارة المخاطر في القطاع المالي بالمملكة العربية السعودية، مع التركيز على التحديات والفرص المرتبطة. يبدأ بتقديم أساسيات إدارة المخاطر، ويغطي مخاطر الائتمان، السوق، الاستثمار، والسيولة، إضافةً إلى المخاطر الجيوسياسية والاقتصادية. يشتمل البرنامج على تدريب عملي مكثف، استخدام أدوات تحليل المخاطر، وجلسات تفاعلية بدراسات حالة واقعية. يركز أيضًا على تطوير استراتيجيات استجابة للمخاطر وتقييم فعاليتها. الهدف النهائي هو تمكين المشاركين من تقييم وإدارة المخاطر بفعالية في القطاع المالي.



# أهداف البرنامج

**أن يتمكن المشاركون في نهاية البرنامج التدريبي من:**

1. فهم المخاطر الاقتصادية في القطاع المالي
2. اكتساب مهارات إدارة المخاطر المؤسسية
3. اختبار الإجهاد وتحليل السيناريو للقدرة المالية على الصمود
4. التعرف على أساليب مواجهة الاضطرابات الاقتصادية من خلال إدارة السيولة الفعالة
5. تحديد وإدارة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
6. استراتيجيات نقل المخاطر لتنويع المخاطر المالية

# جدول المحتويات

08	الفصل الأول: أسس إدارة المخاطر في المنظمات المالية	01
129	الفصل الثاني: المخاطر في القطاع المالي	02
241	الفصل الثالث: التعامل مع المخاطر	03
333	دراسة حالة - الجزء الأول	04
334	الفصل الرابع: تقارير المخاطر	05
362	دراسة حالة - الجزء الثاني	06



# جدول الأعمال / برنامج الدورة

	الجزء الأول من المحاضرة	9:00 من 9:00 الى	الجلسة 1
	استراحة شاي	00:15 المدة	الاستراحة الأولى 2
	الجزء الثاني من المحاضرة	9:00 من 9:00 الى	الجلسة 3
	الصلاة + استراحة طعام	1:15 المدة	الاستراحة الثانية 4
	الجزء الثالث من المحاضرة	9:00 من 9:00 الى	الجلسة 5
	الصلاة	00:20 المدة	الاستراحة الثالثة 6
	الجزء الأخير من المحاضرة	9:00 من 9:00 الى	الجلسة 7



# مقدمة واهداف اليوم الاول

في قلب القطاع المالي بالمملكة العربية السعودية، تبرز أنظمة ولوائح تحكم التدفقات المالية وتضمن الاستقرار. يتميز هذا القطاع بتنوعه من حيث المنتجات المالية، مثل القروض، الودائع، والمنتجات الإسلامية، إلى جانب الابتكارات في مجال التقنيات المالية. أما إدارة المخاطر، فتشكل حجر الزاوية في فهم كيفية التحكم في المخاطر المالية وغير المالية، وضمان التشغيل السلس للمؤسسات المالية.

## أهداف اليوم الاول:

تعميق الفهم: توسيع الإدراك حول أنظمة ولوائح القطاع المالي وتطبيقاتها.  
اكتشاف المنتجات المالية: استكشاف تنوع منتجات القطاع المالي في السعودية ومدى توافقها مع الشريعة الإسلامية.

تطوير مهارات إدارة المخاطر: تعلم كيفية تقييم وإدارة المخاطر المختلفة التي تواجه المؤسسات المالية.  
تطبيق المعرفة: تحفيز التفكير النقدي وتطبيق المعرفة في سيناريوهات واقعية لضمان استيعاب عملي وفعال.



أسس إدارة المخاطر في المنظمات المالية



# أنظمة ولوائح القطاع المالي في المملكة العربية السعودية

01

قامت حكومة المملكة العربية السعودية بإصدار مجموعة شاملة من القوانين واللوائح التي تحكم أنشطة المؤسسات المالية ومقدمي الخدمات.

02

تم تطوير الصناعة المصرفية وصناعة التأمين وسوق الأوراق المالية وسوق الاستثمار بهدف حماية العملاء من الخسائر المالية التي يمكن أن يتعرضوا لها.



# الأهداف التعليمية

01

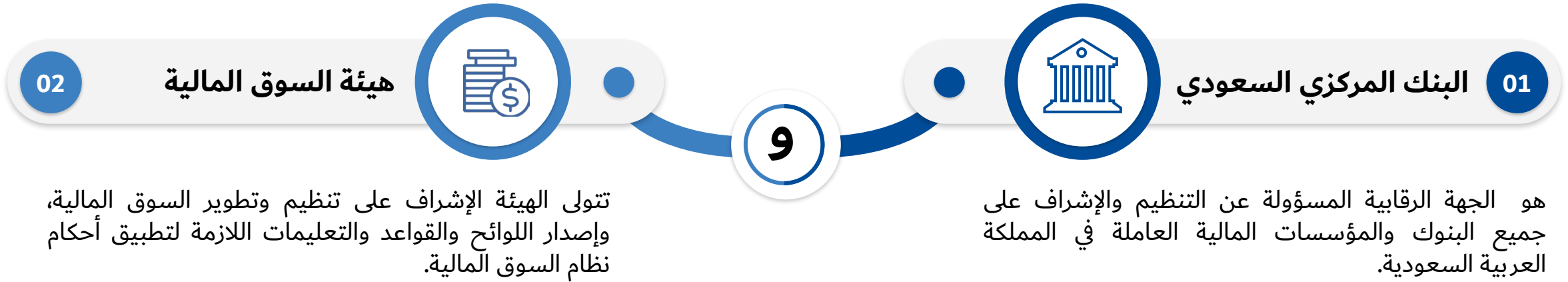
تعريف المتدرب علي الإطار والتنظيمي الذي يحكم عمليات الأعمال المالية في المملكة العربية السعودية.

02

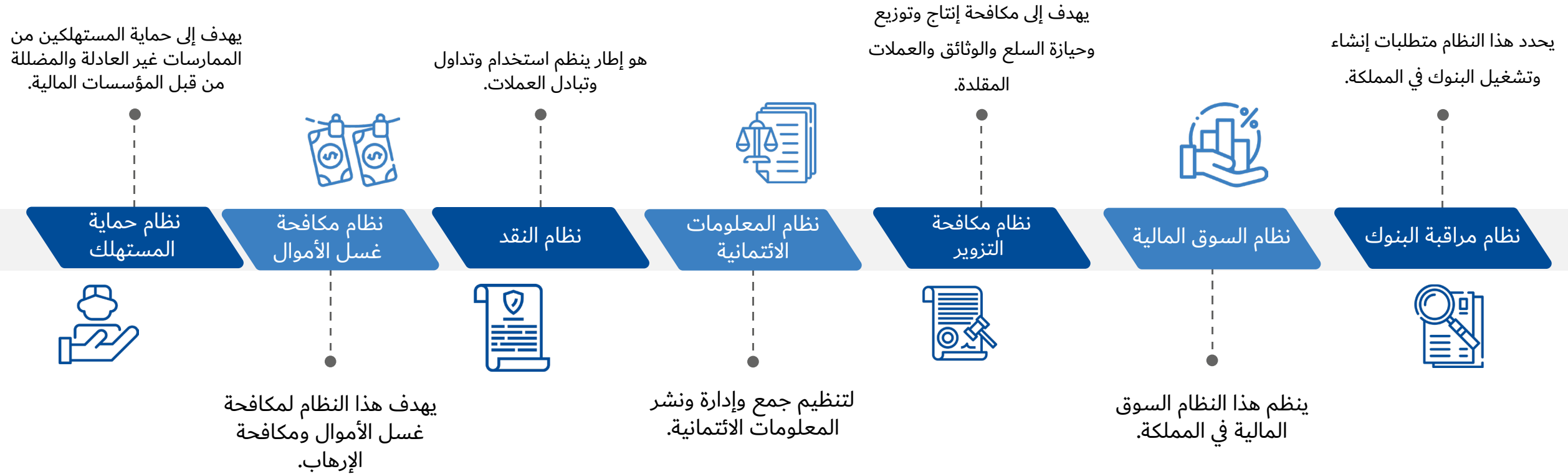
تعزيز الوعي والفهم للقواعد واللوائح المهمة المتعلقة بالعمليات المالية والاستثمارية في المملكة العربية السعودية.

# اللوائح الرئيسية المتعلقة بالمؤسسات المالية

الجهات التشريعية المتعلقة بالمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية:



# بعض الأنظمة واللوائح الرئيسية المتعلقة بالمؤسسات المالية في المملكة





# معلومات عامة عن اللوائح الرئيسية المتعلقة بالمؤسسات المالية في المملكة:



01

إلقاء الضوء على الجهات الرقابية التي تنظم عمل القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

02

تعريف المتدرب على مهام ومسؤوليات البنك المركزي السعودي.

03

تعريف المتدرب على أهم الأنظمة واللوائح.

أنشئ البنك المركزي السعودي في عام 1372هـ (1952م) وأوكل إليه العديد من المهام بموجب عدة أنظمة وتعليمات.





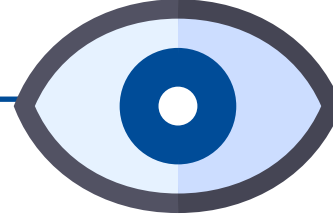
# يتكون نظام مراقبة البنوك من ستة فصول مقسمة على سبعة وعشرون مادة:



يتكون نظام مراقبة البنوك من ستة فصول مقسمة على سبعة وعشرون مادة:



# نظام مراقبة البنوك

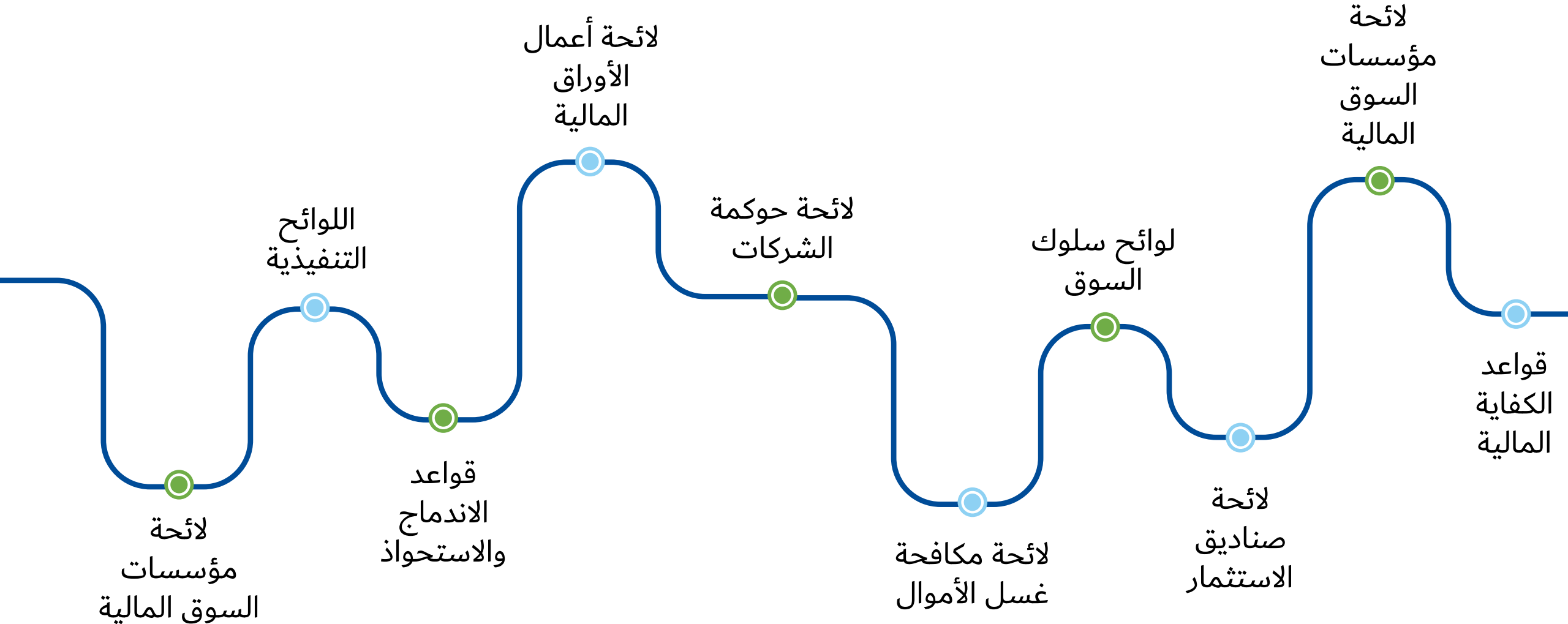


نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية هو نظام رقابة مؤسسي يهدف إلى حماية سلامة النظام المصرفي وضمان سلامة وأمان الأموال والمدخرات لدى البنوك. يشرف على النظام البنك المركزي السعودي SAMA، وهو الجهة المسؤولة عن تنظيم ومراقبة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

# أنظمة السوق المالية في المملكة العربية السعودية:

ينظم القطاع المالي في المملكة العربية السعودية مجموعة من الأنظمة واللوائح ، بما في ذلك:

- نظام البنك المركزي السعودي: ينظم البنك المركزي السعودي ومسؤولياته في الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي في المملكة.
- نظام مراقبة البنوك: ينظم البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في المملكة، ويهدف إلى حماية المودعين وتعزيز الاستقرار المالي.
- نظام السوق المالية: ينظم الأسواق المالية في المملكة، ويهدف إلى حماية المستثمرين الشفافية والاستقرار في الأسواق المالية.





- يهدف نظام التزوير السعودي إلى مكافحة إنتاج وتوزيع وحياسة السلع والوثائق والعملات المقلدة. تم تقديمه لأول مرة في عام 2014.
- ويغطي النظام مجموعة واسعة من المنتجات، ويشمل ذلك النقود والوثائق والسلع المختلفة، مثل: الملابس، والإلكترونيات، والأدوية. كما يتضمن أحكاماً للاحتيال عبر الإنترنت، مثل: التصيد الاحتيالي، وسرقة الهوية.



- ينطبق نظام العملة على جميع الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك البنوك والمؤسسات المالية والصرافيين.
- يتم تطبيق النظام من قبل البنك المركزي السعودي، المسؤول عن الإشراف على التنفيذ وتنظيم القطاع المالي داخل المملكة العربية السعودية.



- ينطبق قانون مكافحة غسل الأموال على جميع المؤسسات المالية العاملة في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار والكيانات الأخرى العاملة في الأنشطة المالية.
- كما يتطلب قانون مكافحة غسل الأموال من المؤسسات المالية الإبلاغ عن أي معاملات مشبوهة إلى الإدارة العامة للتحريات المالية في المملكة العربية السعودية

# القواعد الرئيسية لنظام غسل الأموال

01 — العناية الواجبة بالعملاء

02 — الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة

03 — حفظ السجلات

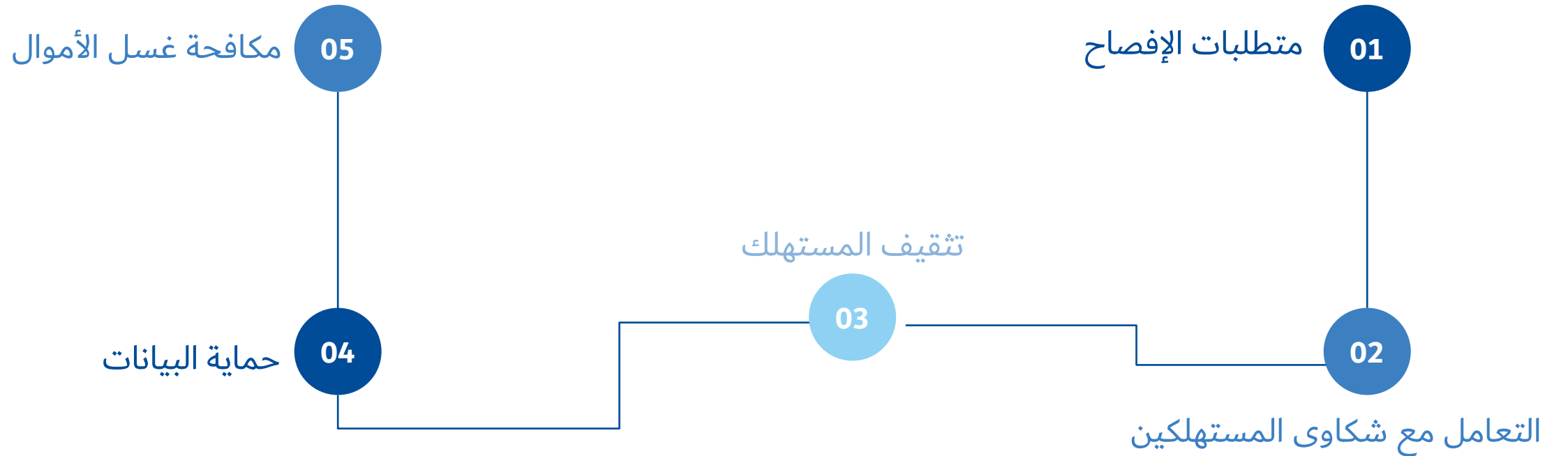
04 — العناية الواجبة المعززة

05 — الأشخاص المعرضون سياسيا

06 — التدريب والتوعية

07 — العقوبات

وضع البنك المركزي السعودي عددا من السياسات واللوائح لحماية العملاء، ويشمل ذلك:





# منتجات القطاع المالي في المملكة العربية السعودية:



01

تعزيز فهم المتدرب لأهمية القطاع المالي في الاقتصاد السعودي وكيفية تأثيره على حياته اليومية.

02

الإضاءة على المفاهيم الأساسية للقطاع المالي، مثل: البنوك، والتأمين، والاستثمار، والتمويل.

03

توضيح المخاطر الأساسية المرتبطة بالمنتجات التي يصدرها القطاع المالي للجمهور.



01

توضيحات حول أنواع المنتجات  
المصرفية للأفراد.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.

# أنواع المنتجات المصرفية للأفراد في المملكة العربية السعودية

قروض السيارات



6

القروض الشخصية



4

الحسابات الجارية



2

الرهون العقارية



5

بطاقات الائتمان



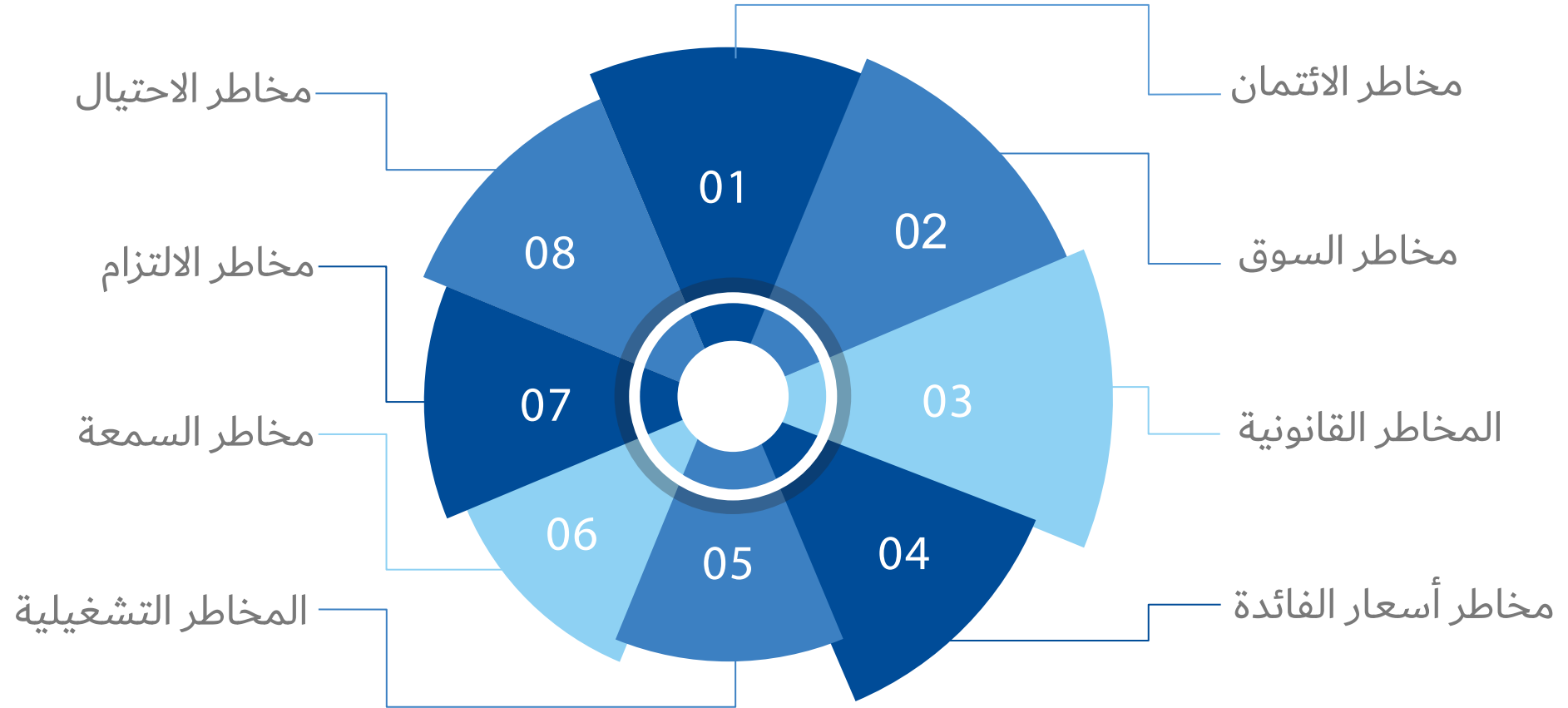
3

حسابات التوفير



1

# أهم المخاطر المرتبطة بالمنتجات المصرفية للأفراد





# المنتجات التمويلية المصرفية للشركات الكبيرة الحجم:



01

توضيحات حول أنواع المنتجات  
المصرفية للشركات.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.

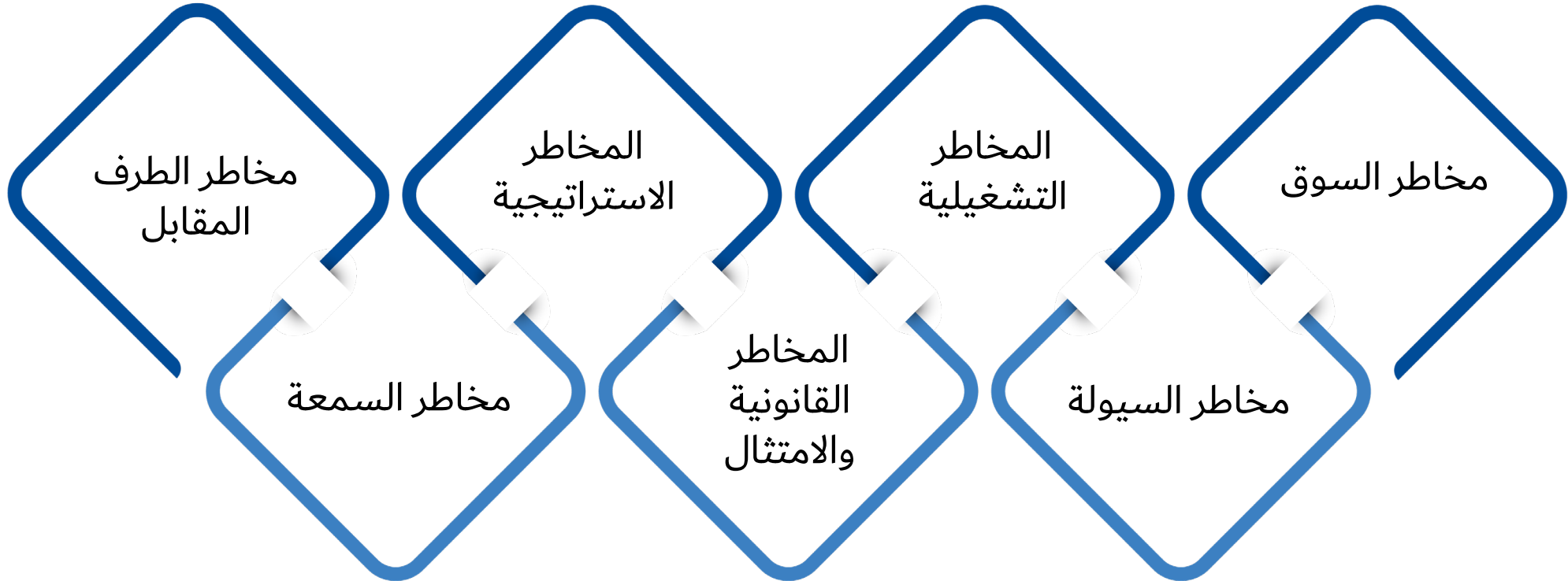
# أنواع المنتجات التمويلية المصرفية للشركات الكبيرة الحجم

تشمل بعض الأنواع الشائعة من المنتجات المالية للشركات في المملكة العربية السعودية ما يلي:



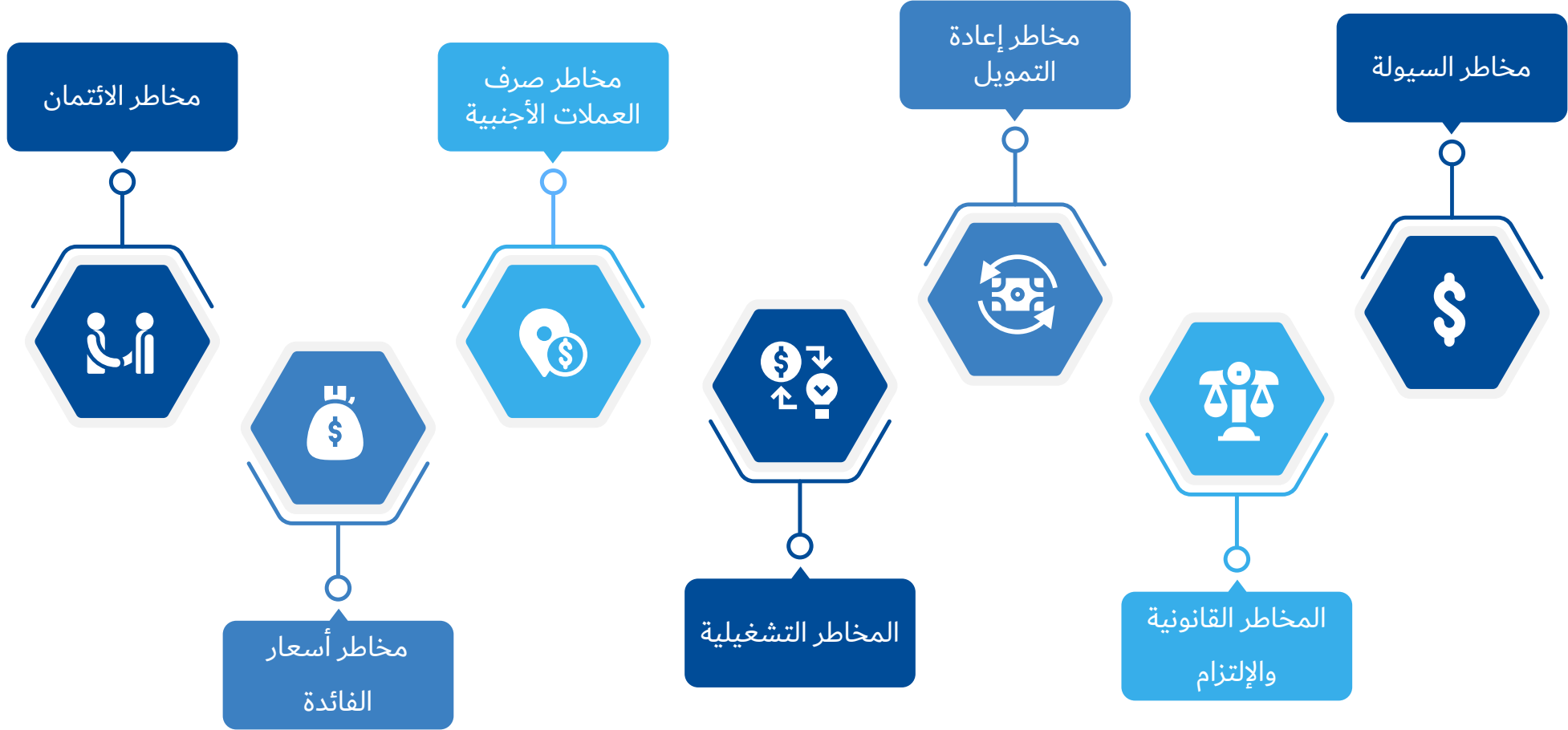
# أهم المخاطر المرتبطة بالمنتجات التمويلية المصرفية للشركات الكبيرة الحجم

تشمل الأنواع الرئيسية للمخاطر التي تنطوي عليها وتأثيرها المحتمل على البنك ما يلي:





## بعض المخاطر المحددة المرتبطة بمنتجات قروض الشركات التي يواجهها المقترض





01

توضيحات حول أنواع المنتجات  
المصرفية للشركات الصغيرة  
والمتوسطة الحجم.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.



# أنواع المنتجات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم

تمويل رأس المال  
العامل

01

التمويل التجاري

02

تمويل المعدات

03

تمويل المشاريع

04

بطاقات الائتمان

05

الخدمات المصرفية  
الرقمية

06

قروض الشركات  
الصغيرة والمتوسطة

07

الخدمات الاستشارية  
للأعمال

08

## أهم المخاطر المرتبطة بمنتجات الإقراض الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم

بعض المخاطر الرئيسية المرتبطة بإقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يوجهها البنك في المملكة العربية السعودية هي:





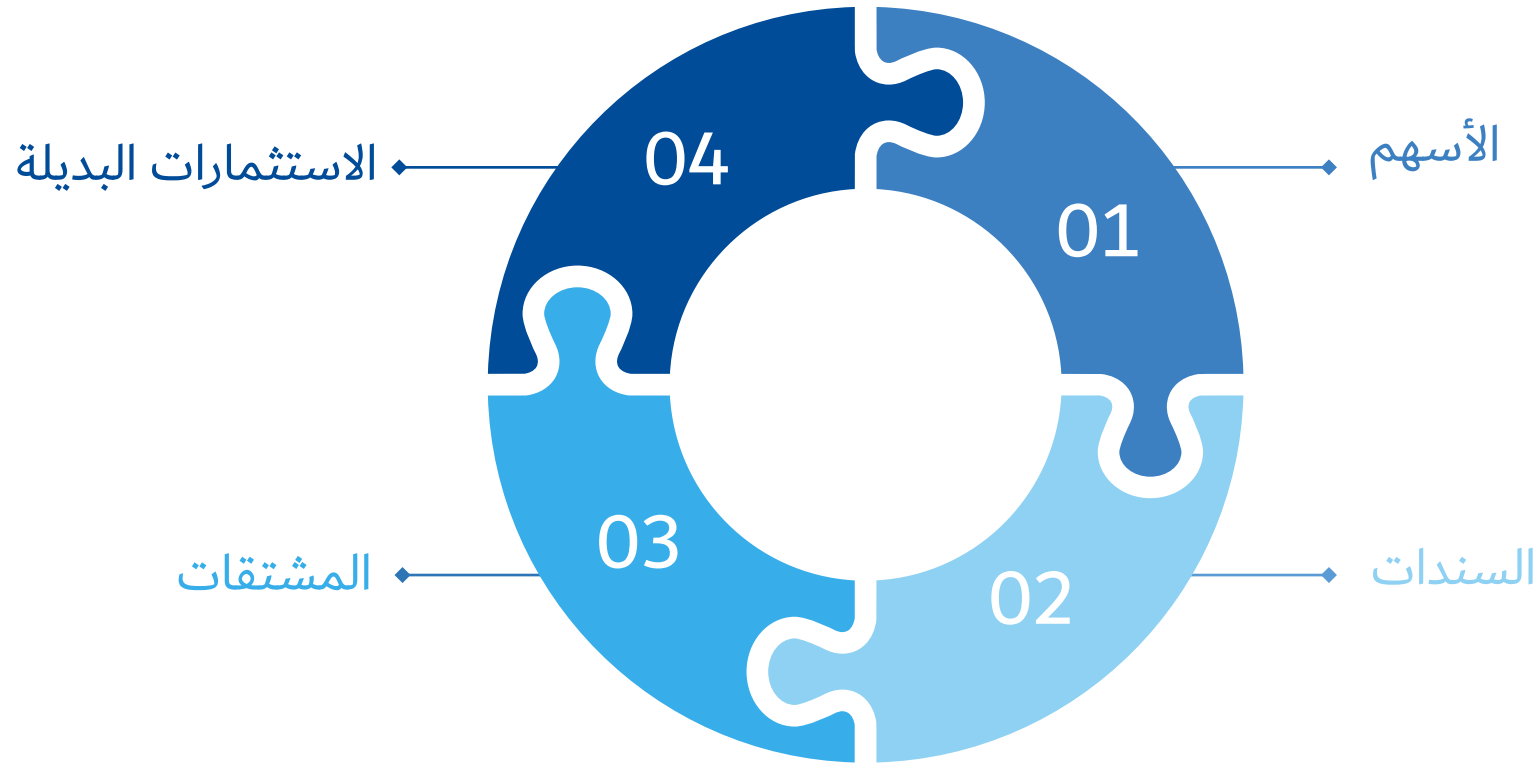
01

توضيحات حول أنواع المنتجات  
المصرفية الاستثمارية.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.

هناك عدة أنواع من الأدوات الاستثمارية المتاحة في المملكة العربية السعودية، ومن ذلك:



# أهم المخاطر المرتبطة بالمنتجات الاستثمارية

مخاطر الالتزام

07

مخاطر التضخم

04

مخاطر السوق

01

مخاطر الاحتيال

2:

مخاطر العملة

05

مخاطر الائتمان

02

مخاطر عدم الالتزام  
بالمتطلبات التنظيمية

0;

مخاطر التشغيلية

06

مخاطر السيولة

03



01

توضيحات حول أنواع المنتجات  
المصرفية التمويلية الإسلامية.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.

# أنواع المنتجات التمويلية المصرفية الإسلامية المقدمة

المنتجات الإسلامية التي تقدمها البنوك في المملكة العربية السعودية تشمل:

منتجات الاستثمار الإسلامية

التمويل العقاري الإسلامي

بطاقة الائتمان الإسلامية

الحساب الجاري الإسلامي

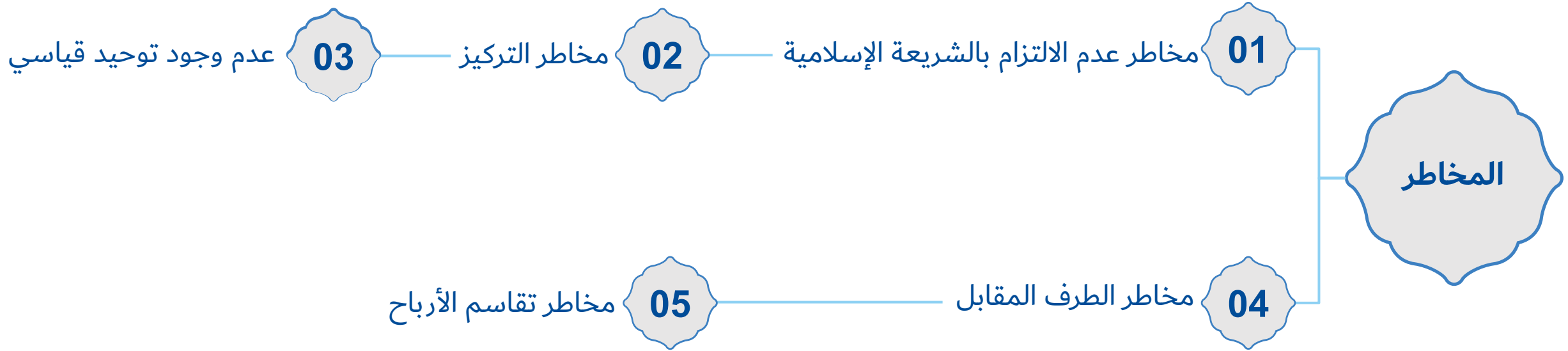


تمويل السيارات الإسلامي

التمويل الشخصي الإسلامي

حساب التوفير الإسلامي

# أهم المخاطر المرتبطة بالمنتجات التمويلية الإسلامية والتي يتحملها البنك





01

توضيحات حول أنواع منتجات السوق المالية.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع من هذه المنتجات.



# أهم المخاطر المرتبطة بمنتجات السوق المالية التي تتحملها المؤسسة

مخاطر  
السوق

01

مخاطر  
الائتمان

02

مخاطر  
السيولة

03

مخاطر  
التشغيل

04



01

توضيحات حول أنواع منتجات التأمين.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع من هذه المنتجات.

تشمل بعض أنواع منتجات التأمين الشائعة في المملكة العربية السعودية ما يلي:



توفر منتجات التأمين العديد من المزايا، ويشمل ذلك:

الحماية المالية

حماية الأصول

إدارة المخاطر

الالتزام النظامي

# المخاطر الأساسية المرتبطة بمنتجات التأمين





01

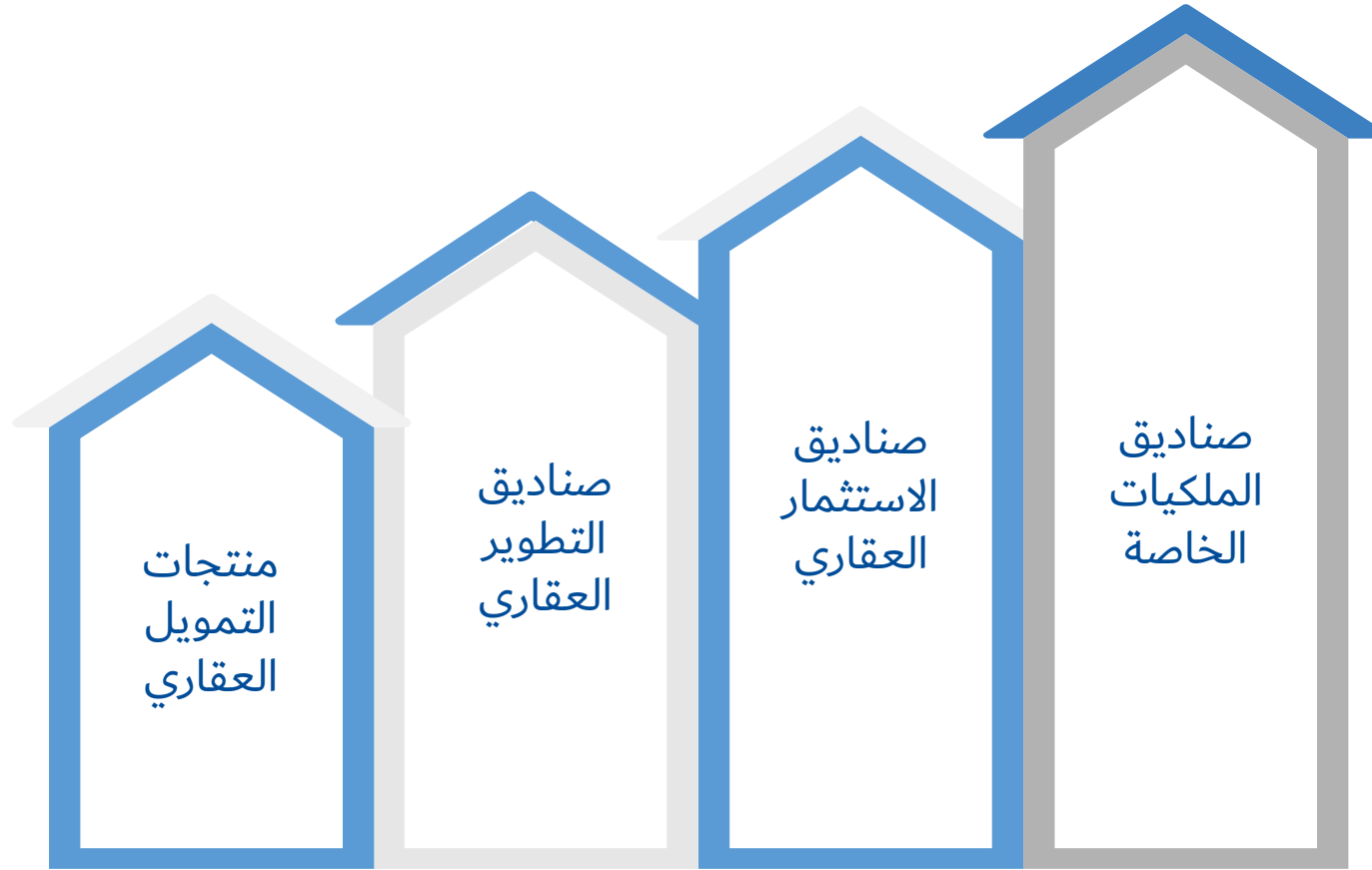
توضيحات حول أنواع منتجات التأمين.

02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع من هذه المنتجات.

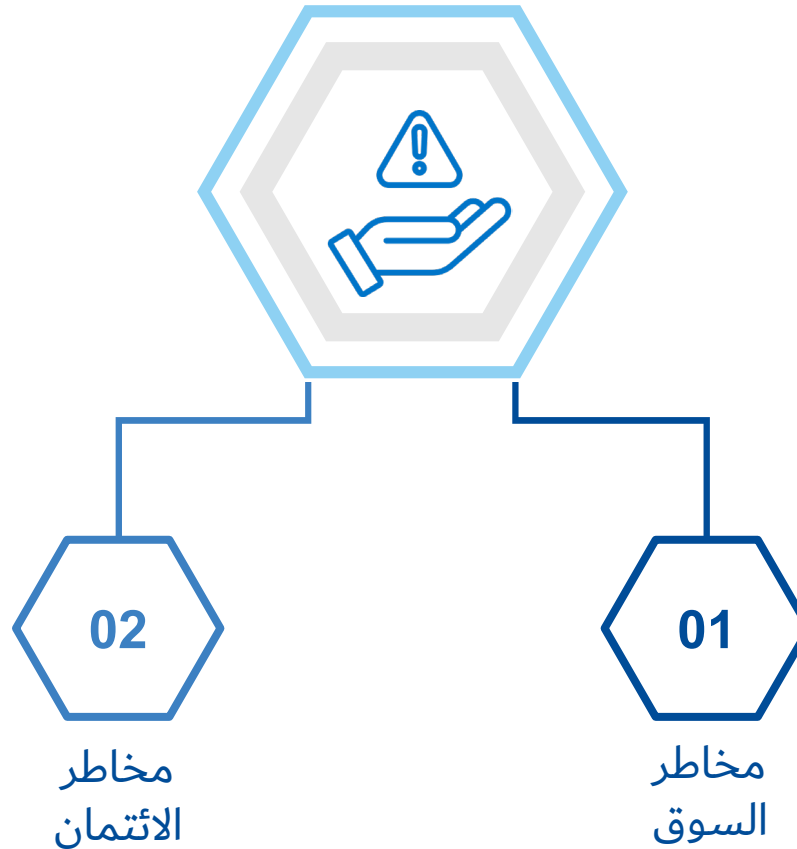
# أنواع من المنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية

هناك عدة أنواع من المنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية، ويشمل ذلك:



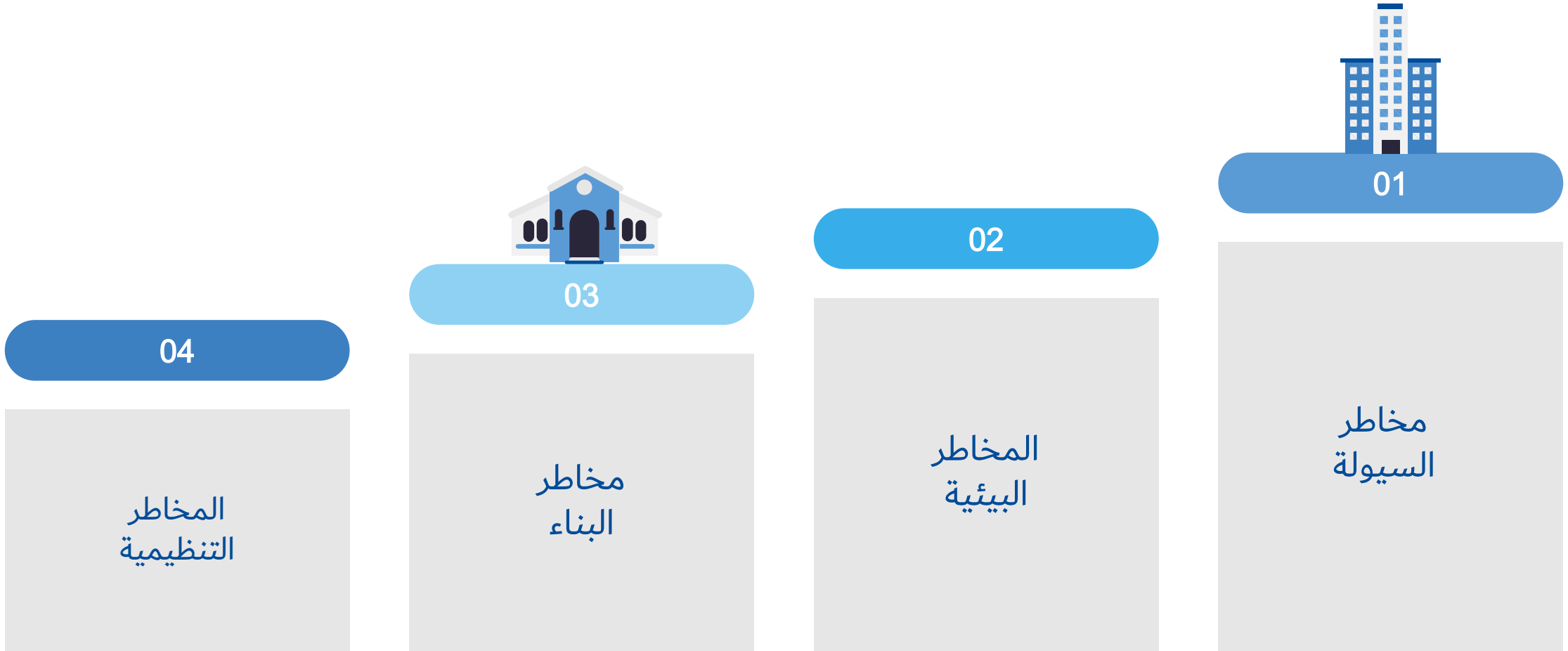
# المخاطر الرئيسية المرتبطة بالمنتجات العقارية

هناك العديد من المخاطر المرتبطة بالمنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية والتي يتحملها البنك، ويشمل ذلك:



# المخاطر المرتبطة بالمنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية

المخاطر المرتبطة بالمنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية، والتي يتحملها العميل:





01

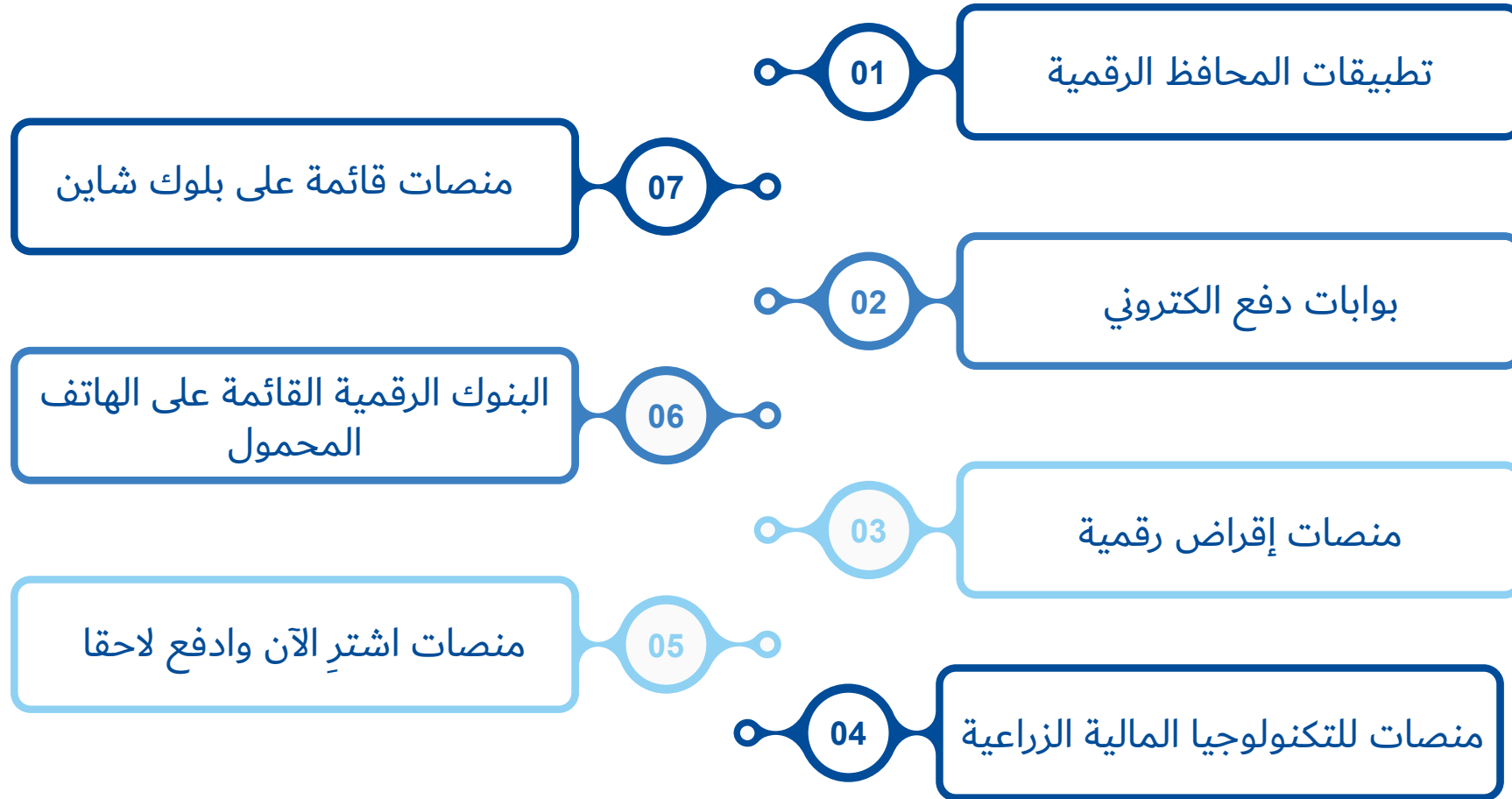
توضيحات حول أنواع منتجات  
التكنولوجيا المالية.

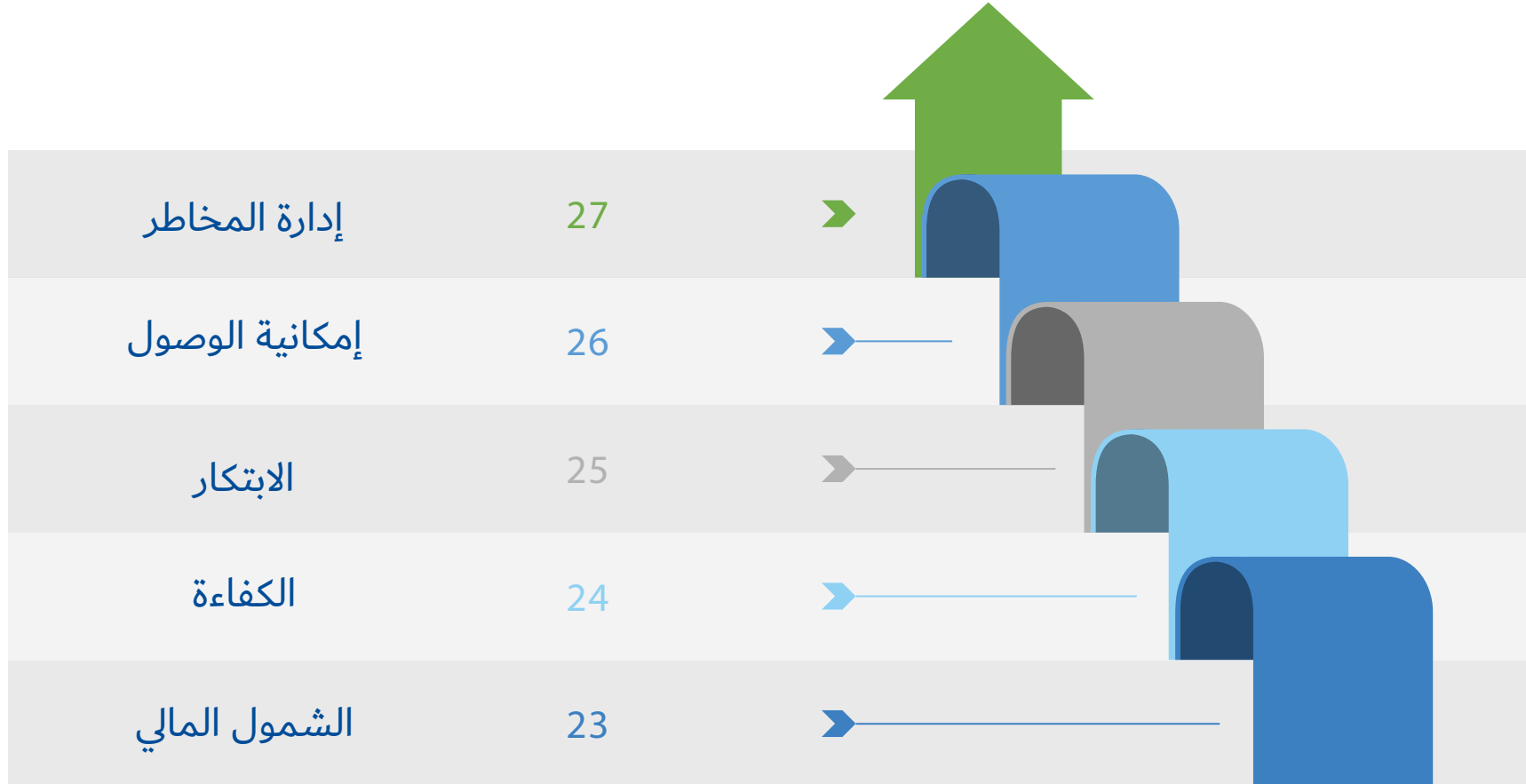
02

الإضاءة على أهم المخاطر لكل نوع  
من هذه المنتجات.

# تطور صناعة التكنولوجيا المالية في أسواق المملكة العربية السعودية

المخاطر المرتبطة بالمنتجات العقارية في المملكة العربية السعودية، والتي يتحملها العميل:





# المخاطر الرئيسية المرتبطة بشركات ومنتجات التكنولوجيا المالية



الإدارة على أهمية بناء ثقافة متكاملة لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية والفوائد المحققة من خلال وجود ثقافة مناسبة.

03

العلاقة بين الأزمة المالية لعام 2008 وتطور أعمال إدارة المخاطر لوائحها وطريقة احتسابها.

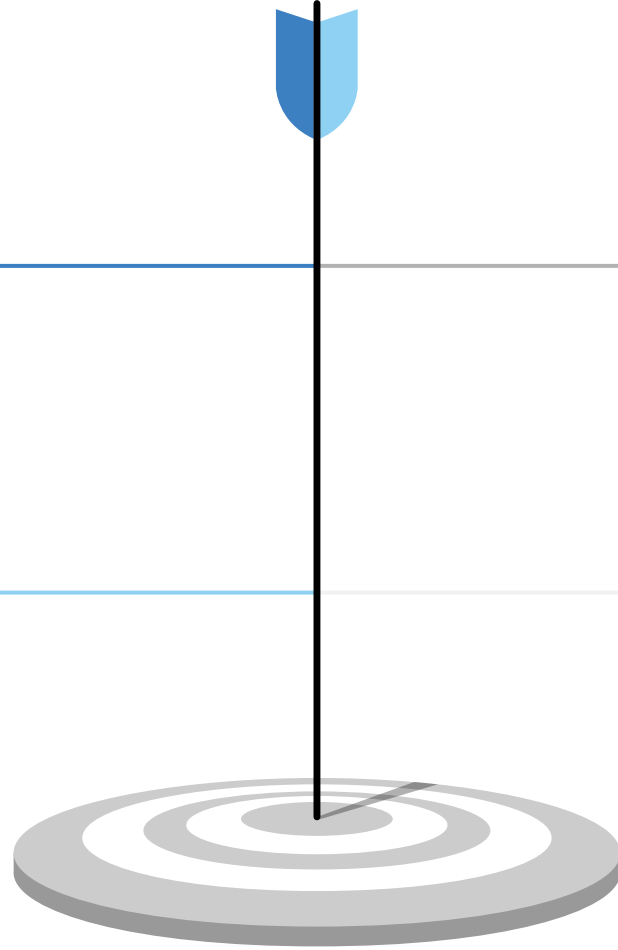
04

الإضاعة على تطور مفهوم وتعريف إدارة المخاطر.

01

توضيح الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية.

02



تعد إدارة المخاطر مكونا أساسيا في استراتيجية العمل لأي منظمة، بغض النظر عن السوق أو الصناعة التي تتنافس فيها المنظمة. إنها عملية اكتشاف المخاطر المحتملة وتقييمها وتحديد أولوياتها، يليها اتخاذ خطوات لتقليل تأثير تلك المخاطر.





# تطور مفهوم إدارة المخاطر



01

تزويد المتدرب بأهمية إدارة المخاطر في المؤسسات المالية وكيفية تطبيقها بشكل فعال لتحقيق أهداف المؤسسة وضمان استدامتها.

02

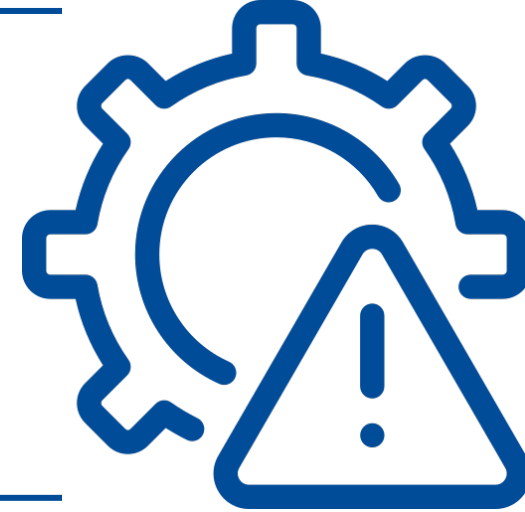
تقديم المفاهيم الأساسية لإدارة المخاطر، مثل: تحليل المخاطر، وتقييمها واستراتيجيات إدارتها.

03

كيفية تطبيق هذه المفاهيم في المؤسسات المالية.



كلمة "مخاطر" مشتقة من الكلمة العربية "خطر" والتي تعني "التعرض للخطر". في سياق المؤسسات المالية، تشير كلمة "مخاطر" إلى احتمال الخسارة المالية.



# التطور الزمني للمخاطر في المؤسسات المالية

ظهرت تعريفات المخاطر الأولى خلال أوائل القرن العشرين ، مع التركيز على مخاطر الائتمان والسوق.

بدأت لجنة بازل للرقابة المصرفية في تطوير معايير تنظيمية عالمية.

أدى التقدم في التكنولوجيا وتحليلات البيانات إلى تطوير أدوات أكثر تطوراً لإدارة المخاطر.

أوائل القرن العشرين

1980-1990

2010

2017

3; 92/3; 72

2000

بازل أربعة: هو امتداد لبازل 3 بدأ العمل به في يناير 2023.

أبرزت الأزمة المالية لعام 2008 الحاجة إلى ممارسات أكثر قوة لإدارة المخاطر.

خلال هذه الفترة، بدأت ممارسات إدارة المخاطر في التطور، مع تطوير الأدوات.



# الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر / الأهداف التعليمية

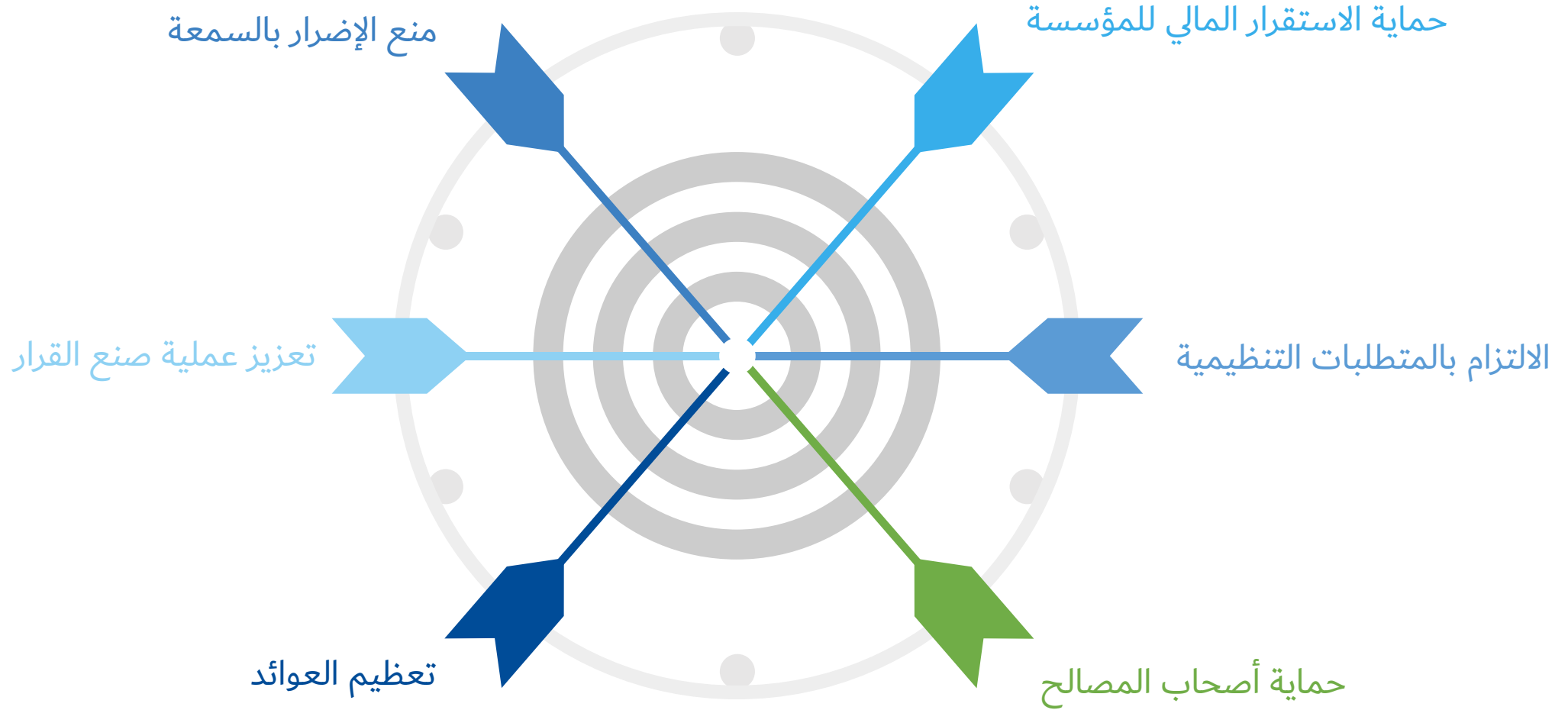


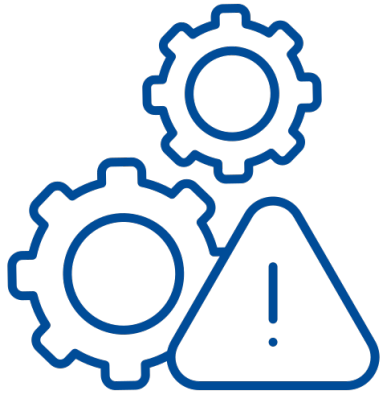
01

تلخيص الأهداف الرئيسية لإدارة  
المخاطر.

02

تزويد المتدرب بتعريفات عن إدارة  
المخاطر.





تعرف لجنة بازل للرقابة المصرفية المخاطر بأنها "احتمال أن يكون للأحداث، المتوقعة أو غير المتوقعة، تأثير سلبي على رأس مال البنك أو أرباحه".



01

إعطاء المتدرب ملخص عن خطوات تطبيق إدارة المخاطر في المؤسسات المالية.

# خطوات تطبيق إدارة المخاطر في المؤسسات المالية



# بناء ثقافة مخاطر فعالة في المؤسسات المالية

04 الحوافز والمكافآت

01 القيادة والالتزام

05 التحسين المستمر

02 التدريب والتوعية

03 التواصل والتعاون

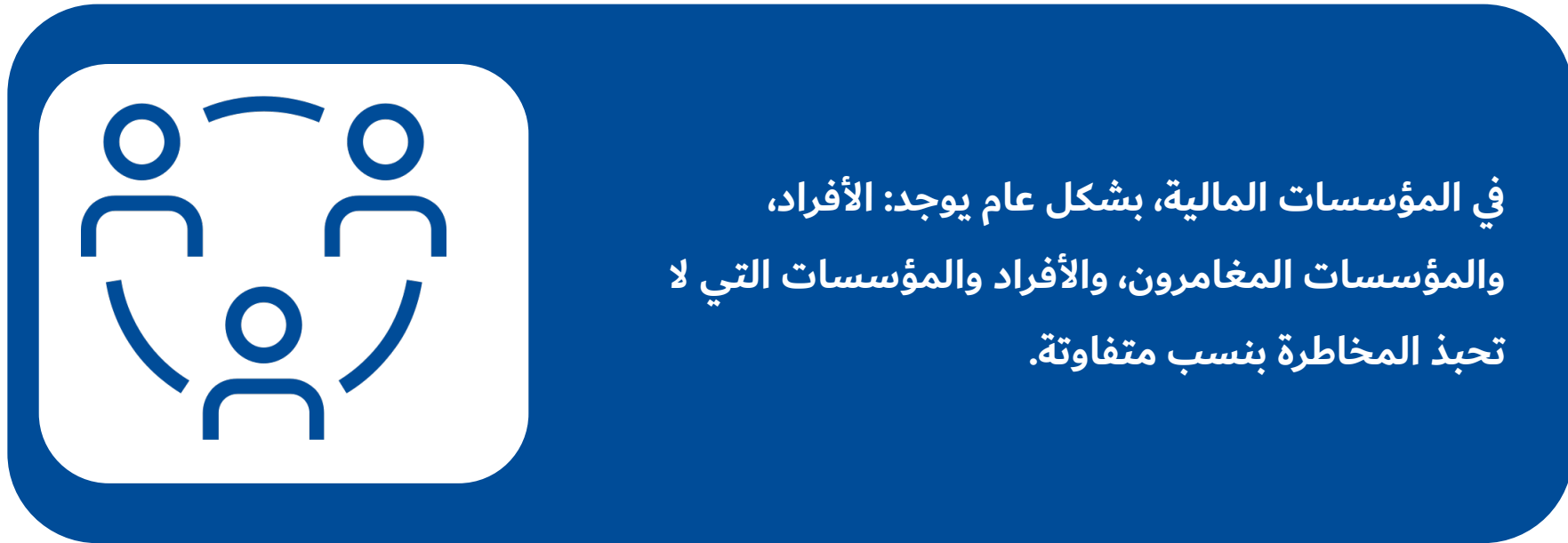


# رغبة عالية بالمخاطر مقابل رغبة متدنية للمخاطر



01

تعريف المتدرب بالفرق بين المؤسسات التي تعمل في بيئة احتمال مخاطر عالية مقابل المؤسسات التي تهتم بتخفيف احتمال المخاطر. تتجنب الخطر وتحاول تخفيفه الى حدوده الدنيا.









شكرا على حسن  
المتابعة