



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

إدارة ونمذجة وتقييم مخاطر الائتمان

فكرة الدورة

تواجه المؤسسات المالية وغير المالية تحديات متزايدة في قياس مخاطر الائتمان وربطها بجودة المحافظ، واستقرار التدفقات النقدية، وكفاءة قرارات المنح والمتابعة. ولم تعد إدارة مخاطر الائتمان مقتصره على فحص الملاءة أو الضمانات، بل أصبحت تعتمد على منهجيات منظمة تجمع بين التحليل المالي، تقييم الجدارة الائتمانية، نمذجة احتمالات التعثر، وتقدير الخسائر المتوقعة ضمن إطار حوكمة واضح.

يركز هذا البرنامج من AINFCT على بناء فهم عملي لإدارة ونمذجة وتقييم مخاطر الائتمان من منظور إداري وتطبيقي متوسط المستوى. ويتناول البرنامج دورة الائتمان من تحديد الشهية والمخاطر إلى تحليل العملاء والمحافظ، واستخدام مؤشرات الإنذار المبكر، وتفسير مخرجات النماذج بطريقة تدعم القرار. كما يوضح البرنامج العلاقة بين السياسات الائتمانية، التصنيف الداخلي، جودة البيانات، والرقابة المستمرة على التعرضات.

يمتاز البرنامج بتركيز مهني متوازن يساعد المشاركين على تحويل مفاهيم **المخاطر الائتمانية** إلى أدوات متابعة وتقييم قابلة للاستخدام داخل بيئات العمل المختلفة.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تحديد مكونات مخاطر الائتمان ومصادرها الرئيسية.
- تحليل الجدارة الائتمانية باستخدام مؤشرات مالية مناسبة.
- تفسير نماذج احتمالية التعثر والخسائر المتوقعة.
- تقييم جودة المحافظ الائتمانية ومؤشرات التركيز.
- تطبيق ضوابط متابعة وإنذار مبكر فعّالة.
- ربط نتائج التقييم بقرارات ائتمانية منضبطة.

منهجية الدورة

- شرح تفاعلي للمفاهيم الائتمانية الأساسية والمتقدمة.
- تحليل حالات عملية لعملاء ومحافظ ائتمانية.
- تمارين تطبيقية على **المؤشرات** والنماذج والتصنيفات.
- مناقشات جماعية حول قرارات ائتمانية واقعية.
- نماذج عمل مختصرة لإعداد توصيات ومتابعة مخاطر.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز كفاءة إدارة الائتمان المؤسسي من خلال:

- تحسين جودة قرارات المنح والمتابعة الائتمانية.
- خفض التعرضات عالية **المخاطر** داخل المحافظ.
- تعزيز الانضباط في سياسات الائتمان.

- دعم الرقابة على مؤشرات التعثر المبكر.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على:

- فهم دورة إدارة مخاطر الائتمان بوضوح.
- قراءة **المؤشرات** الائتمانية بثقة أكبر.
- تفسير مخرجات النماذج الائتمانية عملياً.
- إعداد توصيات ائتمانية أكثر اتزاناً.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج المشاركين المرتبطين بإدارة الائتمان والمخاطر والتحليل المالي. ويستفيد منه من يحتاجون إلى فهم عملي يربط النمذجة بالتقييم واتخاذ القرار.

- موظفو إدارات الائتمان والمخاطر.
- المحللون الماليون ومحللو المحافظ.
- العاملون في المتابعة والتحصيل وإعادة الهيكلة.
- المدققون الداخليون المعنيون بمخاطر الائتمان.
- المشرفون على السياسات والحوكمة الائتمانية.

اليوم الأول: مدخل إلى مخاطر الائتمان وحوكمتها

- مفهوم مخاطر الائتمان وأنواع التعرضات الائتمانية.
- دورة الائتمان من الطلب إلى المتابعة والتحصيل.
- شهية **المخاطر** وحدود الصلاحيات والسياسات الائتمانية.
- أدوار لجان الائتمان وإدارة **المخاطر** والرقابة الداخلية.
- العلاقة بين مخاطر الائتمان والمخاطر المالية الأخرى.

اليوم الثاني: تحليل الجدارة الائتمانية

- تحليل القوائم المالية لأغراض التقييم الائتماني.
- مؤشرات السيولة والربحية والرفع المالي وخدمة الدين.
- تقييم التدفقات النقدية والقدرة على السداد.
- تحليل نوعية الإدارة والقطاع والضمانات.
- بناء ملخص ائتماني يدعم قرار المنح.

اليوم الثالث: نمذجة مخاطر الائتمان

- مكونات النمذجة الائتمانية واحتمالية التعثر.
- مفهوم التعرض عند التعثر والخسارة في حال التعثر.
- التصنيف الائتماني الداخلي وطاقات التقييم.
- جودة البيانات ومعالجة التحيزات في النماذج.
- قراءة نتائج النماذج دون مبالغة في دقتها.

اليوم الرابع: تقييم المحافظ والقياس المستمر

- تحليل المحفظة حسب القطاعات والعملاء وأجال الاستحقاق.
- قياس التركيز الائتماني ومخاطر العدوى.

- مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة السلوك الائتماني.
- تقييم المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إعداد لوحات متابعة لمخاطر الائتمان.

اليوم الخامس: التطبيق العملي واتخاذ القرار

- ربط التحليل المالي بنتائج التصنيف والنمذجة.
- تقييم السيناريوهات واختبارات الضغط الائتمانية.
- صياغة توصيات ائتمانية واضحة وقابلة للتنفيذ.
- متابعة التعثر وإجراءات المعالجة وإعادة الهيكلة.
- تطبيق حالة عملية متكاملة لمحفظه ائتمانية.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج على خمسة أيام تدريبية، بواقع أربع ساعات يوميًا. يبدأ كل يوم بعرض مركز للمفاهيم الرئيسية، ثم ينتقل إلى تطبيقات تحليلية وتمارين قصيرة وحالات نقاش. ويخصص الجزء الأخير من كل يوم لمراجعة المخرجات وربطها بواقع العمل، مع تدرج واضح من المفاهيم العامة إلى النمذجة والتقييم واتخاذ القرار.

course_assessment

يعتمد التقييم على المشاركة في النقاشات، تنفيذ التمارين التطبيقية، تحليل الحالات العملية، واستيعاب المفاهيم الأساسية المرتبطة بإدارة ونمذجة وتقييم مخاطر الائتمان. يحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات الحضور والمشاركة المعتمدة.

- تحليل الجدارة الائتمانية.
- تقييم مخاطر المحافظ.
- فهم النماذج الائتمانية.
- إدارة مؤشرات الإنذار المبكر.
- صياغة التوصيات الائتمانية.
- حوكمة السياسات الائتمانية.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com