

دورة التصنيف الائتماني ونماذج الدرجات ومتابعة المحفظة لقيادات الإقراض

1 – 5 فبراير 2027

الدار البيضاء





دورة التصنيف الائتماني ونماذج الدرجات ومتابعة المحفظة لقيادات الإقراض

المرجع: 299_20629 التاريخ: 1 - 5 فبراير 2027 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4000

ملخص البرنامج

التصنيف الائتماني محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام بمستوى إداري لقيادات الإقراض والائتمان والمخاطر، ويخرج منها كل مشارك بحزمة مراجعة مخاطر الائتمان لمحفظة إقراض واحدة، فسلامة قرارات الإقراض تقوم على سلامة التصنيفات والنماذج والمتابعة، وضعف التصنيف يظهر عادة في صورة خسائر. ويتدرج البرنامج من تحليل المقترض ومقاييس التصنيف، مروراً بنماذج الدرجات والخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى متابعة المحفظة، ثم إلى مراجعة تطبيقية. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في التصنيف الائتماني.

المبررات المؤسسية

نادراً ما تأتي الخسائر الائتمانية دون إشارات مبكرة، لكن هذه الإشارات تفوت حين تتفاوت التصنيفات ولا تختبر النماذج وتدارق قوائم المراقبة بالعادة. أما جهات الإقراض التي تصنف المقترضين على مقياس واحد وتختبر نماذج الدرجات بالنتائج الفعلية وتتصرف وفق مؤشرات الإنذار المبكر، فتسعر المخاطر باتساق أكبر، وتقدر المخصصات بالأدلة، وتعرض الانكشافات الضعيفة على لجنة الائتمان أبكر.

- اتساق التصنيف: يتحسن حين يصنف المقترضون على مقياس واحد مع توثيق حالات التجاوز.
- كفاية المخصصات: تتحسن حين تقدر الخسارة الائتمانية المتوقعة من مكونات مختبرة.
- زمن اكتشاف التدهور: يقصر حين تطبق مؤشرات الإنذار المبكر وقواعد قائمة المراقبة.

المبادئ والأساس المعرفي

- الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9: توجه مفاهيمها في المراحل وتقدير الخسارة عمل المخصصات في الجلسة 3.
- نموذج الخسارة المتوقعة: تنظم العلاقة بين احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والانكشاف عند التعثر أعمال التقدير في الجلستين 2 و3.
- نظرية الدرجات الائتمانية: يوجه استخدامها لخصائص المقترض في التمييز بين النتائج الجيدة والسيئة تصميم نماذج الدرجات في الجلسة 2.



المشاركون المستهدفون

- قيادات الإقراض التي تعتمد الائتمان وتضع قابلية تحمل المخاطر للمحفظ.
- مدبرو مخاطر الائتمان الذين يملكون مقاييس التصنيف والنماذج والحدود.
- أعضاء لجنة الائتمان الذين يساءلون التصنيفات والمخصصات.
- قيادات المحافظ والتحصيل التي تدير الانكشافات المراقبة والمعاد هيكلتها.

يخدم البرنامج المصارف التجارية وجهات التمويل التنموي والتأجير والتمويل التجاري.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء تصنيف للمقترض من أدلة مالية ونوعية.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم نموذج الدرجات من حيث القدرة التمييزية والمعايرة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة من مكوناتها.
4. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص إشارات الإنذار المبكر في محفظة الإقراض.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات الانكشافات لإجراءات المراقبة أو إعادة الهيكلة أو التحصيل.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حزمة مراجعة مخاطر الائتمان أمام لجنة الائتمان.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس التصنيف الائتماني

ما الذي يجعل المقترض أقرب إلى السداد أو أبعد عنه؟

- مقياس التصنيف وتعريف التعثر
- تفريغ القوائم المالية
- اختبار القدرة على خدمة الدين
- بطاقة العوامل النوعية للمخاطر
- مراجعة هيكل التسهيل والضمانات

اليوم 2: نماذج الدرجات ونماذج التصنيف

كيف يبنى نموذج التصنيف ويختبر ويحكم؟



- اختيار متغيرات نموذج الدرجات
- تحديد الأوزان وحدود القطع
- اختبارات معامل جيني وإحصائية كولموجوروف سميرونوف
- المعايير وفق معدلات التعثر الفعلية
- حوكمة التجاوزات والاستثناءات

اليوم 3: تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة

كيف تقدر الخسارة المتوقعة وتربط بالمخصصات؟

- تقدير احتمال التعثر
- الخسارة عند التعثر والانكشاف عند التعثر
- معايير المراحل وفق IFRS 9
- طبقة السيناريوهات المستقبلية
- تحليل حركة المخصصات

اليوم 4: متابعة المحفظة والإنذار المبكر

كيف تكتشف الانكشافات المتدهورة وتدار؟

- لوحة مؤشرات الإنذار المبكر
- معايير الدخول إلى قائمة المراقبة والخروج منها
- سجل متابعة التعهدات
- مصفوفة انتقال التصنيف
- مراجعة خيارات إعادة الهيكلة والتحصيل

اليوم 5: تطبيق التصنيف الائتماني على محفظة إقراض

هل حزمة مراجعة مخاطر الائتمان جاهزة للعرض على لجنة الائتمان؟

- تصنيف مجموعة مقترزين نموذجية بأساليب الجلسة 1
- اختبار نموذج درجات بمقاييس الجلسة 2
- تقدير الخسارة بنموذج حساب الجلسة 3
- وسم الانكشافات بمؤشرات الجلسة 4
- إنجاز حزمة مراجعة مخاطر الائتمان



المنهجية

يقوم البرنامج على التمارين المنظمة وتحليل الحالات، إذ يعمل المشاركون في فرق صغيرة على ملفات مقترضين وقوائم مالية وبيانات محفظة مجهولة المصدر، فيصنفون المقترضين ويختبرون نموذج درجات ويقدرن الخسارة المتوقعة، ثم يعرضون نتائجهم على لجنة أئتمان محاكاة. ويفيد استخدام الجداول الإلكترونية، ولا تشترط البرمجة.

- نشاط مقترح: تصنيف ثلاثة مقترضين من الشركات اعتمادا على قوائم مالية مفرغة.
- نشاط مقترح: اختبار نموذج درجات نموذجي مقابل سجل تعثر.
- نشاط مقترح: بناء قائمة مراقبة من مجموعة مؤشرات إنذار مبكر.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة مراجعة مخاطر الائتمان لمحفظة إقراض واحدة. وتتضمن تصنيفات المقترضين، وملخصا لاختبار نموذج الدرجات، وتقديرا للخسارة الائتمانية المتوقعة، وقائمة مراقبة بإجراءاتها، ومذكرة موجزة للجنة الائتمان. وتستخدم لإحاطة لجنة الائتمان ومساءلة المخصصات وتحديد دورة المتابعة القادمة.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب التدريب على التصنيف الائتماني قيادات الإقراض من غير ذوي الخلفية في النمذجة؟

نعم، فالتدريب على التصنيف الائتماني بمستوى إداري، ويفترض خبرة في قرارات الائتمان أو الإشراف على المحافظ، لا في الإحصاء أو البرمجة.

ما النماذج التي يقوم عليها التصنيف الائتماني في هذا البرنامج؟

يقوم التصنيف الائتماني على نماذج الدرجات، ونموذج الخسارة المتوقعة المكون من احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والانكشاف عند التعثر، والخسارة الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9.

كيف تستخدم حزمة مراجعة مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني في العمل؟

تستخدم حزمة مراجعة مخاطر الائتمان لإحاطة لجنة الائتمان، ومساءلة التصنيفات والمخصصات، وتحديد أولويات المتابعة.

ما الفرق بين التصنيف الائتماني وبرنامج في مخاطر السوق؟

يقيم التصنيف الائتماني احتمال عجز المقترضين عن السداد وكلفته، بينما تغطي مخاطر السوق الخسائر الناجمة عن تحرك الأسعار والفوائد والعملات.