

# دورة إدارة مخاطر الائتمان: بطاقات التقييم والضمانات والتعهدات واختبارات الضغط

1 – 5 أغسطس 2027

المنامة





## دورة إدارة مخاطر الائتمان: بطاقات التقييم والضمانات والتعهدات واختبارات الضغط

المرجع: 34320\_701 التاريخ: 1 - 5 أغسطس 2027 المكان: المنامة الرسوم: GBP 4300

### ملخص البرنامج

إدارة مخاطر الائتمان محور دورة تدريبية متقدمة تمتد أسبوع لمسؤولي مخاطر الائتمان ومديري المخاطر في البنوك ورؤساء الإقراض للشركات، ويخرج منها كل مشارك بملف مراجعة لمخاطر الائتمان في محفظة واحدة. تحمل الجهات المقرضة انكشافات تتغير بتغير قوة المقترض وقيمة الضمانات ودورة الاقتصاد. وينتقل البرنامج من تحديد المخاطر إلى بطاقات التقييم وقياس الخسائر وتصميم الضمانات والتعهدات واختبارات الضغط، بحالات من محافظ إقراض البنوك وائتمان الشركات التجارية. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في إدارة مخاطر الائتمان لمجموعات من منظمات مختلفة.

### المبررات المؤسسية

الخسائر الائتمانية أكبر تهديد لميزانيات معظم الجهات المقرضة، وهي نادرا ما تأتي فجأة، إذ تظهر إشارات في التصنيفات ومخالفات التعهدات وتركز الانكشافات قبل أشهر من إعلان التعثر. ويتيح الأسلوب المشترك لكبار المسؤولين تحديد الحدود وتسعير المخاطر وتكوين المخصصات من الأدلة نفسها، فتقرأ اللجان وفرق المالية والمدققون الانكشافات قراءة واحدة. وحين تستند القرارات إلى أحكام متفرقة لا إلى أدلة موثقة، يصعب الدفاع عن الأسعار والحدود أمام الإدارة العليا.

- مخصصات الخسائر: تصبح أكثر استقرارا حين تتبع التصنيفات وتقديرات الخسارة والتقسيم إلى مراحل أسلوبا موثقا واحدا.
- تركيز المحفظة: ينخفض حين توجه الحدود ونتائج اختبارات الضغط للإقراض الجديد.
- نتائج التحصيل: تتحسن حين تصمم الضمانات والتعهدات قبل أن يضعف الانكشاف.

### المبادئ والأساس المعرفي

- نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في IFRS 9 المعيار الدولي للتقارير المالية 9: يعرف الانخفاض في القيمة بنظرة مستقبلية، ويطبق في الجلستين 3 و5.
- إطار مخاطر الائتمان الصادر عن لجنة بازل Basel Committee: يعرض المنهج المعياري والمنهج القائم على التصنيفات الداخلية لقياس مخاطر الائتمان، ويطبق في الجلسات 2 و3 و4.
- عملية إدارة المخاطر في ISO 31000: تنظم تحديد المخاطر وتحليلها وتقييمها ومعالجتها، وتطبق في الجلستين 1 و5.



## المشاركون المستهدفون

- مسؤولو مخاطر الائتمان الذين يصفون المقترضين ويوصون بالحدود.
- مدبرو المخاطر في البنوك الذين يتابعون جودة المحفظة ويرفعون التقارير إلى اللجان.
- رؤساء الإقراض للشركات الذين يهيكلون التسهيلات والضمانات والتعهدات.
- قادة المالية الذين يقدرون المخصصات ويشرحون الخسائر الائتمانية.
- مدبرو الائتمان في المجموعات التجارية والصناعية الذين يمنحون خطوط ائتمان كبيرة للعملاء.

يأتي المشاركون عادة من البنوك التجارية ومؤسسات تمويل التنمية وإدارات تمويل التجارة والمجموعات الصناعية الكبيرة.

## مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مصادر مخاطر الائتمان في محفظة إقراض أو ائتمان عملاء.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم بطاقة تقييم وسلم تصنيف من حيث القدرة على التمييز والاستقرار.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة من احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والانكشاف عند التعثر.
4. سيكون المشاركون قادرين على بناء حزمة ضمانات وتعهدات تناسب مخاطر المقترض.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب إشارات الإنذار المبكر بحسب الأولوية والتوصية بإجراء علاجي للانكشافات المترجمة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير ملف مراجعة مخاطر الائتمان، بما فيه نتائج اختبارات الضغط، لمحفظة واحدة.

## هيكل البرنامج

### اليوم 1: أطر إدارة مخاطر الائتمان وتحديد الانكشافات

أين تنشأ مخاطر الائتمان، وكيف تسجل؟

- عملية ISO 31000 مطبقة على الإقراض
- جرد الانكشافات بحسب المقترض والمنتج
- بيان الشهية للمخاطر الائتمانية
- خريطة مناهج لجنة بازل
- خريطة حرارية للتركز

### اليوم 2: بطاقات التقييم وسلام التصنيف

ما مدى قدرة التصنيفات على التمييز بين المقترض الجيد والضعيف؟



- مراجعة متغيرات بطاقة التقييم
- معايير سلم التصنيف
- اختبارات التمييز والاستقرار
- سجل التجاوزات والاستثناءات
- مصفوفة انتقال التصنيفات

### اليوم 3: قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

ما حجم الخسارة التي يتوقع أن تتحملها المحفظة؟

- تقدير احتمالية التعثر
- تقدير الخسارة عند التعثر
- منحى الانكشاف عند التعثر
- معايير التقسيم إلى مراحل في IFRS 9
- تحليل جسر المخصصات

### اليوم 4: الضمانات والتعهدات والإنذار المبكر

كيف يخفض الانكشاف ويراقب ويعالج قبل التعثر؟

- جدول تقييم الضمانات وهوامش الخصم
- تصميم حزمة التعهدات
- لوحة مؤشرات الإنذار المبكر
- بروتوكول قائمة المراقبة والتصعيد
- مراجعة خيارات إعادة الهيكلة

### اليوم 5: ملف مراجعة مخاطر الائتمان لمحفظة واحدة

هل تشكل السجلات السابقة ملفا واحدا تستطيع لجنة الائتمان استخدامه؟

- تطبيق الخريطة الحرارية للتركز من الجلسة 1
- اختبار سلم التصنيف من الجلسة 2
- مراجعة جسر المخصصات من الجلسة 3
- فحص حزمة التعهدات من الجلسة 4
- إنجاز ملف مراجعة مخاطر الائتمان



## المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات انطلاقاً من محفظة إقراض مشتركة تضم القوائم المالية للمقترضين والتصنيفات وملفات الضمانات. يصنف المشاركون مقترضين نموذجيين، ويقدرّون الخسارة لشريحة من المحفظة، ويجرون اختبارات الضغط على النتائج، ثم يطبقون الخطوات نفسها على محفظة من منظماتهم.

- نشاط مقترح: اختبار قدرة بطاقة التقييم على وضع المتعثّرين السابقين دون المقترضين المنتظمين.
- نشاط مقترح: إعادة تصميم حزمة تعهدات لمقترض تندهور تدفقاته النقدية.
- نشاط مقترح: اختبار ضغط لمحفظة عند افتراض انخفاض في قيم الضمانات.

## المخرج الختامي

يعد كل مشارك ملف مراجعة لمخاطر الائتمان في محفظة واحدة. ويضم الملف خريطة الانكشافات والتركز وتقييم سلم التصنيف وتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة ومراجعة الضمانات والتعهدات وملخص اختبار الضغط. ويستخدم الملف في العمل لإحاطة لجنة الائتمان ووضع الحدود وشرح المخصصات.

## الأسئلة الشائعة

### هل تناسب دورة إدارة مخاطر الائتمان المتقدمة العاملين الذين لا يبنون النماذج؟

نعم، فإدارة مخاطر الائتمان تدرس عبر حالات ونماذج عمل جاهزة، وتفترض خبرة في الإقراض أو التحليل الائتماني أو إعداد تقارير المخاطر دون حاجة إلى البرمجة الإحصائية.

### على أي أطر يقوم تدريب إدارة مخاطر الائتمان؟

يقوم تدريب إدارة مخاطر الائتمان على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في IFRS 9 وإطار مخاطر الائتمان الصادر عن لجنة بازل وعملية إدارة المخاطر في ISO 31000.

### كيف يستخدم ملف المراجعة الناتج عن تدريب إدارة مخاطر الائتمان في العمل؟

يستخدم ملف مراجعة مخاطر الائتمان لإحاطة لجنة الائتمان ووضع الحدود أو تعديلها وشرح المخصصات للمالية والتدقيق والاتفاق على إجراءات تجاه الانكشافات المترتبة.



## بماذا تختلف إدارة مخاطر الائتمان عن تدريب إدارة المخاطر المؤسسية؟

تركز إدارة مخاطر الائتمان على تصنيف المقترضين وقياس الخسائر والضمانات والتعهدات في محافظ الإقراض، بينما يغطي تدريب إدارة المخاطر المؤسسية جميع أنواع المخاطر في المنظمة.