



دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقييم المالية



AGILE LEADERS
Training Center



دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقنية المالية

نظرة عامة

دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقنية المالية هي دورة مدتها أسبوع لمهام المخاطر والائتمان والمنتجات والبيانات وحوكمة النماذج، ويعود المشاركون منها بحقيبة ضوابط مخاطر الائتمان ونماذج التقييم. يربط المشاركون مخاطر التمويل الرقمي، وتحليلات التقييم الائتماني، واختبار أداء النماذج، وقرارات الائتمان القابلة للتفسير، وإشارات الاحتيال والإنذار المبكر، ومراقبة المحافظ، وحوكمة النماذج. وتطبق الدورة NIST AI RMF ومبادئ إدارة مخاطر الائتمان من دون فرض خوارزمية واحدة. تطور أجايل للتدريب قدرات تحليلات مخاطر الائتمان في التقنية المالية.

الفئة المستهدفة

- مهام مخاطر الائتمان المسؤولة عن معايير المنح وتصنيفات المخاطر والحدود وجودة المحفظة
- مهام منتجات التقنية المالية المسؤولة عن رحلة الطلب الرقمي وقواعد القرار
- مهام البيانات والتحليلات المسؤولة عن متغيرات التقييم ومقاييس الأداء والمراقبة
- مهام حوكمة النماذج المسؤولة عن التحقق والتوثيق وضبط التغيير والمراجعة المستقلة
- مهام الاحتيال والعمليات المسؤولة عن التنبيهات والاستثناءات والمراجعات ونتائج العملاء

تفترض الدورة أن المشاركين يستطيعون تفسير بيانات التمويل والملخصات الإحصائية الأساسية، وتستبعد برمجة البرمجيات وهندسة التعلم الآلي المتقدمة والاستعداد للشهادات والاستشارات القانونية الخاصة بولاية معينة.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الإدارات والقطاعات التي تستخدم قرارات ائتمانية قائمة على البيانات عبر القنوات الرقمية.

- إدارات مخاطر الائتمان والمنح والمحافظ والتحصيل وحوكمة النماذج
- إدارات تحليلات البيانات والمنتجات وعمليات الاحتيال والتدقيق الداخلي والامتثال
- قطاعات البنوك والتمويل الرقمي والمدفوعات والتقنية المالية
- قطاعات التجزئة والاتصالات والتنقل والمنصات التي تقدم تمويلًا للعملاء
- قطاعات التمويل الأصغر والتعاوني والتأجير وتمويل الأعمال



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق خرائط مخاطر التمويل الرقمي ومسارات القرار المضبوطة
- بناء قاموس بيانات للتقييم الائتماني وسجل تصميم للنموذج
- تحليل التمييز والمعايرة والثبات ومفاضلات حد القرار
- تقييم التحيز وقابلية التفسير والتجاوزات وضوابط القرار البشري
- استخدام إشارات الاحتيال والإنذار المبكر ومراقبة المحافظ
- بناء حقبة للتحقق والمراقبة وضوابط الحوكمة

جدول الدورة

اليوم 1: رسم مخاطر الائتمان الرقمي

- خريطة رحلة التمويل الرقمي وضوابط المخاطر
- مصفوفة سياسة الائتمان وشبهية المخاطر والقرار
- تصنيف إشارات الطلب والسلوك والاحتيال والمحفظة
- سجل مسار البيانات والاستخدام المسموح
- منظور NIST AI RMF للحوكمة والتحديد والقياس والإدارة

اليوم 2: إعداد بيانات التقييم الائتماني

- تعريف النتيجة وتصميم نافذة الملاحظة
- قاموس بيانات المتقدم والمعاملات والسداد
- ورقة ضبط القيم المفقودة والشاذة وتسرب البيانات
- جدول اختيار العينة ومقارنة المجتمع
- سجل مبررات المتغيرات وتحولاتها



اليوم 3: تقييم قرارات نموذج النقاط

- تفسير نقاط النموذج والاحتمالات ونطاقات المخاطر
- رسم أداء التمييز والترتيب
- مقارنة المعايير والتعثر المرصود
- مصفوفة مفاضلة حد القرار والموافقة والخسارة والمراجعة
- قالب رموز الأسباب والقرار القابل للتفسير

اليوم 4: التحقق من تحليلات المخاطر ومراقبتها

- نطاق التحقق المستقل وخطة الأدلة
- لوحة الثبات والانحراف وأداء الشرائح
- مراجعة التحيز وفروق النتائج
- سجل التجاوز والإحالة والمراجعة البشرية
- تنبيهات الاحتيال وإشارات الإنذار المبكر وحدود المحفظة

اليوم 5: ممارسة القرارات الائتمانية المضبوطة

- تمرين: رسم رحلة مخاطر التمويل الرقمي
- تمرين: مراجعة جودة البيانات ومبررات المتغيرات
- تمرين: مقارنة الأداء وخيارات حد القرار
- تمرين: تشخيص الانحراف والتحيز وإشارات التجاوز
- التطبيق الختامي: حقبة ضوابط مخاطر الائتمان ونماذج التقييم

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة مبنية على حالات تمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والتجار والتنقل ومنصات التمويل.

- نشاط مقترح: رسم رحلة طلب رقمي وتعيين ملاك القرار وتسجيل ضوابط الاحتيال والائتمان والعمليات ونتائج العملاء.
- نشاط مقترح: إعداد قاموس لبيانات التقييم وتحديد مخاطر التسرب والبيانات المفقودة وتوثيق مبررات المتغيرات.
- نشاط مقترح: مقارنة أدلة الترتيب والمعايير والموافقة والخسارة والإحالة وحد القرار ضمن مراجعة النموذج.
- نشاط مقترح: تجميع حدود المراقبة ومؤشرات الانحراف وفحوص التحيز والتجاوزات والإنذارات المبكرة وإجراءات الحوكمة.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقنية المالية، وما الذي تفترضه؟

تناسب مهام الائتمان ومنتجات التقنية المالية والبيانات والتحقق والاحتيال والحوكمة، وتفترض الإلمام بقرارات التمويل والملخصات الإحصائية الأساسية من دون اشتراط البرمجة أو هندسة التعلم الآلي المتقدمة.

كيف تختلف تحليلات التقييم الائتماني في التقنية المالية عن تحريب التحليل الائتماني العام؟

تركز تحليلات التقييم الائتماني في التقنية المالية على القرارات الرقمية وأداء النماذج وحدود القرار وقابلية التفسير والمراقبة والحوكمة، بينما يركز التحليل العام على معلومات المقترض والقوائم المالية والتسهيلات والضمانات والتقييم المكتوب.

كيف يقيم أداء نموذج التقييم الائتماني بالنقاط؟

يقيم أداء النموذج من خلال أدلة الترتيب والمعايرة والثبات ونتائج الشرائح وحدود القرار والتجاوزات وتغير مجتمع المتقدمين، مع تفسيرها ضمن الاستخدام المقصود للنموذج.

لماذا تهتم مراجعة قابلية التفسير والتحيز في التقييم الائتماني للتقنية المالية؟

تهتم المراجعة لأن القرارات الائتمانية تؤثر في العملاء وتتطلب أسباباً قابلة للتتبع ومراجعة فعالة ومراقبة للنتائج وضوابط للفروق الضارة التي قد تنشأ من البيانات أو التصميم أو التشغيل أو الاستخدام البشري.

ماذا تعرض لوحة مراقبة مخاطر الائتمان في التقنية المالية؟

تعرض اللوحة جودة البيانات وتحولات المجتمع وتوزيعات النقاط ومعدلات الموافقة والإحالة والنتائج المرصودة وأداء الشرائح والتجاوزات وإشارات الاحتيال والإنذارات المبكرة والحدود والإجراءات المسندة.

الخاتمة

يعود المشاركون بحقيبة ضوابط مخاطر الائتمان ونماذج التقييم التي تضم خريطة الرحلة وقاموس البيانات وسجل النموذج ومراجعة الأداء ومصفوفة حد القرار وقالب التفسير ولوحة المراقبة وسجل الحوكمة. تغير الحقيبة المخرجات التحليلية المنفصلة إلى دورة قرار مضبوطة. وتدعم التحقق والمراقبة والمراجعة والتصعيد والإجراء الموثق.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات	دورات إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال
دورات إدارة المرافق والعقارات	دورات إدارة الرعاية الصحية
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المنظمات غير الحكومية والعمل الإنساني والتنمية
دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التعليم وتطوير التعلم	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة
دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة	دورات الصحة والسلامة والأمن المهني
دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية	دورات الضيافة والسياحة
دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة	دورات في مجالات القيادة والإدارة



AGILE LEADERS
Training Center

فئات الدورات التدريبية

دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيق

دورات معتمدة من قبل هيئات دولية



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا	كيب تاون جنوب إفريقيا
مدريد إسبانيا	ماريبا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة
ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا	مسقط سلطنة عمان
نيس فرنسا	نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا
		نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية