



# دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقييم المالية



## دورة التقييم الائتماني وتحليلات المخاطر في التقنية المالية

المرجع: 163220\_835 التاريخ: 1 - 5 مارس 2027 المكان: برشلونة الرسوم: Euro 5700

### 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 أجائل 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 والتحقيق 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.