JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر

8 – 12 فبراير 2027

أمستردام

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر

**المرجع:** 89886_2391 **التاريخ:** 8 – 12 فبراير 2027 **المكان:** أمستردام **الرسوم:** GBP 5600

صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي مخاطر الائتمان والسياسات ومتابعة المحافظ في البنوك، يخرج منها المشاركون بمسودة وثيقة السياسة الائتمانية مرتبطة بحدود الشهية المعتمدة. فالسياسة التي تبتعد عن شهية المخاطر تضعف انضباط رأس المال والتسعير دون أن يلاحظ أحد. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر لمالكي السياسات في البنوك.

## لماذا تهم صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر الآن

ثلاثة ضغوط تشكل عمل السياسات الائتمانية اليوم. تنتظر مجالس الإدارة أن تتحول بيانات الشهية إلى حدود إقراض قابلة للقياس لا إلى نوايا عامة. ويدفع الإقراض الرقمي أحجاما كبيرة عبر قنوات لم تتوقعها السياسات القديمة. ويختبر المراجعون ما إذا كانت الاستثناءات والموافقات المفوضة تبقى داخل الحدود التي أقرها المجلس. البنك الذي يبقي سياسته الائتمانية منسجمة مع شهيته يسعر المخاطر باتساق ويرصد التركز مبكرا ويدافع عن قراراته أمام المراجعين، أما البنك الذي يتركهما يتباعدان فيراكم تعرضات غير مسعرة وموافقات متضاربة.

## المستفيدون من صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر

- مالكو السياسات الائتمانية الذين يكتبون قواعد الإقراض ويعدلونها
- مسؤولو مخاطر الائتمان الذين يحولون بيانات الشهية إلى حدود للقطاعات والمنتجات والأطراف المقابلة
- محللو متابعة المحافظ الذين يرصدون استخدام الحدود والتجاوزات وإشارات الإنذار المبكر
- قادة الاكتتاب الذين يطبقون معايير القبول على ملفات القروض
- مراجعو الرقابة الداخلية والتدقيق الذين يفحصون سجلات الاستثناءات وصلاحيات الموافقة

تستفيد إدارة مخاطر الائتمان أكثر عندما يحضر كتاب السياسات وواضعو الحدود فيها معا.

## قدرات صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر

يحول المشاركون شهية المجلس إلى بنود وقواعد موافقة يطبقها المكتتبون ملفا بعد ملف.

- تحويل بيان شهية المخاطر إلى حدود إقراض للقطاعات والمنتجات والمقترض الواحد — لجنة المخاطر في المجلس
- صياغة معايير القبول وقواعد الضمانات والتعهدات التعاقدية بلغة سياسات واضحة — فرق الاكتتاب
- تصميم مصفوفة صلاحيات الإقراض المفوضة وربطها بدرجة المخاطر وحجم التعرض — لجنة الائتمان
- بناء سجل الاستثناءات مع محفزات التصعيد ومسؤولي المعالجة — الرئيس التنفيذي للمخاطر
- حساب هامش الحدود المتاح ومؤشرات التركز لتقارير الشهية الفصلية — الإدارة العليا
- تحديد دورة مراجعة السياسة مع ضبط الإصدارات وخطوات اعتماد التغيير — التدقيق الداخلي

## مصطلحات صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر الأساسية

- بيان شهية المخاطر — الوصف المعتمد من المجلس لمقدار مخاطر الائتمان التي يقبلها البنك.
- تحمل المخاطر — الحد القابل للقياس حول الشهية الذي يستدعي تجاوزه تصعيدا فوريا.
- معيار الاكتتاب — الشروط الدنيا للقدرة على السداد والضمانات والمستندات التي يجب أن يستوفيها القرض.
- صلاحية الإقراض المفوضة — الحد المكتوب الذي يسمح لموظف أو لجنة باعتماد تعرضات حتى حجم ودرجة محددين.
- استثناء السياسة — قرض معتمد يخرج عن متطلب أو أكثر من السياسة ويسجل مع مبرره والجهة التي اعتمدته.
- حد التركز — سقف للإقراض لمجموعة مقترضين أو قطاع أو منتج أو نوع ضمان لمنع تجمع الخسائر.

## صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر يوما بيوم

### اليوم 1: الشهية نقطة انطلاق لقواعد الإقراض

- تشريح بيان شهية المخاطر — ما الذي أقره المجلس فعلا
- مقاييس الشهية النوعية والكمية — اختيار حدود يستطيع المكتتبون تطبيقها
- الربط بين الاستراتيجية ورأس المال — كيف تقيد أهداف النمو الشهية الائتمانية
- رسم هرم السياسة الائتمانية — الفصل بين السياسة والمعايير والإجراءات
- أدوار أصحاب المصلحة في ملكية السياسة — من يصوغ ويعتمد ويطبق

### اليوم 2: صياغة بنود سياسة الإقراض

- تعريف السوق المستهدفة والإقراض المحظور — رسم نطاق المقترضين المقبولين
- معايير القدرة على السداد وخدمة الدين — وضع اختبارات القدرة الدنيا
- قواعد الضمانات ونسبة القرض إلى القيمة — الموازنة بين الحماية والشروط التنافسية
- معايير التعهدات التعاقدية والمستندات — حماية البنك بعد صرف التمويل
- أساليب الصياغة بلغة واضحة — كتابة بنود تقاوم سوء الفهم

## اليوم 3: الحدود والصلاحيات والتركز

- معايرة حدود القطاعات والمنتجات — تحويل الشهية إلى سقوف قابلة للقياس
- حدود المقترض الواحد والمقترضين المترابطين — احتواء مخاطر التعرضات الكبيرة
- مصفوفة صلاحيات الإقراض المفوضة — مواءمة سلطة الموافقة مع الدرجة والحجم
- الحدود الدنيا للتسعير حسب المخاطر — ربط سياسة الهامش بالخسارة المتوقعة
- لوحات هامش الحدود المتاح — التنبيه عند اقتراب استنفاد الشهية

## اليوم 4: الاستثناءات والمتابعة وتغيير السياسة

- تصنيف الاستثناءات ومسارات اعتمادها — تحديد الانحرافات المقبولة
- سجل الاستثناءات وتقارير الاتجاهات — كشف البنود التي لم تعد مناسبة
- مؤشرات الإنذار المبكر للتجاوزات — إطلاق التصعيد قبل ظهور الخسائر
- دورة المراجعة السنوية للسياسة — جدولة التعديلات والمسؤولين والاعتماد
- ضبط الإصدارات وسجلات التغيير — إثبات تاريخ السياسة أمام المراجعين

## اليوم 5: التطبيق العملي لوثيقة السياسة الائتمانية

- تمرين تسلسل الشهية إلى الحدود — تطبيق مقاييس اليوم الأول على محفظة نموذجية
- مراجعة الأقران لصياغة البنود — اختبار عبارات الاكتتاب على ملفات قروض فعلية
- سيناريو ضغط على مصفوفة الصلاحيات — فحص الموافقات في ظل نمو سريع للمحفظة
- عيادة حالات الاستثناء — البت في انحرافات قروض الأفراد والشركات
- تجميع وثيقة السياسة الائتمانية — استكمال المسودة لاعتماد لجنة الائتمان

## تطبيق صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر بعد الدورة

- قيادة اختبار فجوات يقارن حدود الإقراض الحالية ببيان الشهية.
- إنشاء سجل استثناءات لخط أعمال واحد وعرض اتجاهاته على اللجنة.

## أسئلة حول صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر

### ما صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر ولماذا تهم الآن؟

هي كتابة قواعد إقراض تضع شهية المخاطر التي أقرها المجلس موضع التنفيذ. وتهم الآن لأن تحولات المحافظ السريعة تكشف أي فجوة بين الشهية المعلنة والموافقات الفعلية.

## من يستفيد أكثر من صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر؟

يستفيد أكثر مالكو السياسات ومسؤولو المخاطر الذين يضعون الحدود ومحللو متابعة المحافظ وقادة الاكتتاب ومراجعو الرقابة.

## كيف تختلف صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر عن دورة اعتماد القروض أو التحليل الائتماني؟

تعمل على مستوى أعلى من قرار الائتمان الفردي. دورة التحليل الائتماني تقيم مقترضا واحدا، أما هذه فتكتب القواعد والحدود التي يتبعها كل تقييم.

## ماذا تعود به من صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر؟

تعود بمسودة سياسة مرتبطة بحدود الشهية. تتضمن معايير القبول ومصفوفة الصلاحيات وتصميم سجل الاستثناءات ودورة المراجعة.

## صياغة السياسة الائتمانية ومواءمة شهية المخاطر: الطريق إلى الأمام

تفيد وثيقة السياسة الائتمانية التي يستكملها المشاركون أولا قرار لجنة الائتمان بشأن الحدود والصلاحيات المعتمدة لدورة الإقراض القادمة. ثم يستخدمها مالكو السياسات والمكتتبون ومراجعو الرقابة مرجعا مشتركا. وبعد الربع الأول من الاستخدام تستحق اتجاهات الاستثناءات نظرة جديدة، لأنها تكشف أين بدأت الشهية وواقع السوق يتباعدان.