

رقم الدورة 1090

# إدارة مخاطر التمويل التجاري

التمويل التجاري والخدمات المصرفية الدولية  
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١-٢ نوفمبر ٢٠٢٢

المدة

5 ايام

المكان

باريس، فرنسا



باريس، فرنسا

المدينة

٦٢٠٢ نوفمبر ٦-٦

## التاريخ

حضورى

## طريقة التقديم

$$\in \cdot \cdot V, 0 \square$$

رسوم الدورة

تُعد دورة إدارة مخاطر التمويل التجاري (Management Risk Finance Trade) برنامجًا تدريبيًا احترافيًا متقدمًا يهدف إلى تزويد المتخصصين في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية والشركات الكبرى بالمعارف والمهارات اللازمة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بعمليات التمويل التجاري المحلي والدولي. وفي ظل التوسع المستمر في التجارة العالمية وتعقيد سلاسل التوريد والمعاملات العابرة للحدود، أصبحت الإدارة الفعالة لمخاطر التمويل التجاري عنصرًا أساسيًا للحفاظ على استدامة الأعمال، وتعزيز الامتثال، وحماية المؤسسات من الخسائر المالية والتشغيلية.

يوفر البرنامج فهماً شاملاً لأنواع المخاطر التي تواجه عمليات التمويل التجاري، بما في ذلك مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر الائتمثال، والمخاطر القانونية، ومخاطر الدولة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر المستندات، إضافة إلى المخاطر المرتبطة بالعقوبات الدولية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يتناول البرنامج أفضل الممارسات في تقييم المخاطر، ووضع الضوابط الرقابية، وتطبيق السياسات والإجراءات التي تضمن سلامة عمليات التمويل التجاري.

كما يستعرض البرنامج العلاقة بين إدارة مخاطر التمويل التجاري وإدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة مخاطر الائتمان، والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة الخزينة، والامتهال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال (Anti-Money Laundering - LMA)، ويحلل داخلها قيودات لوائح مكافحة غسل الأموال، وقيودات الإبلاغ عن المخالفات (Whistleblowing)، وسيتعرف المشاركون على أحدث الأدوات والمنهجيات المستخدمة في قياس

المخاطر، وتحليلها، ومراقبتها، وإعداد التقارير الخاصة بها بما يدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية. ومن خلال ورش العمل التطبيقية، ودراسات الحالة الواقعية، وتمارين تقييم المخاطر، وتحليل المستندات، وسيناريوهات الجرائم المالية، ومحاكاة العمليات التجارية، سيتمكن المشاركون من تطوير قدراتهم على إدارة المخاطر بكفاءة، وتعزيز جودة الرقابة الداخلية، وتحسين كفاءة العمليات، ورفع مستوى الامتثال، بما يسهم في حماية المؤسسة وتعزيز قدرتها التنافسية في الأسواق المحلية والدولية.

## أهداف الدورة

- تحليل مفاهيم إدارة مخاطر التمويل التجاري وتقييم تأثيرها على استدامة العمليات المصرفية والتجارية بنهاية البرنامج.
- تطوير منهجيات فعالة لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التمويل التجاري.
- تقييم مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، والقانونية، والتنظيمية، والمخاطر المرتبطة بالتجارة الدولية.
- تطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر ضمن عمليات التمويل التجاري.
- تصميم ضوابط رقابية وإجراءات تشغيلية للحد من المخاطر وتعزيز جودة العمليات.
- تحسين عملية اتخاذ القرار من خلال تحليل المخاطر وإعداد التقارير الداعمة للإدارة.
- تعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية، وضوابط مكافحة غسل الأموال، والعقوبات الدولية.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs - Indicators Performance Key) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (Risk Key) رطاخلما قراردا قيل اعف سايل قلا (sIRK - srotacidnl).
- تقييم أثر التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية على إدارة مخاطر التمويل التجاري.
- مواءمة استراتيجيات إدارة مخاطر التمويل التجاري مع أهداف المؤسسة، والحوكمة، وإدارة المخاطر المؤسسية قبل نهاية البرنامج.

## الفئة المستهدفة

صُممت هذه الدورة لمديري التمويل التجاري، ومديري المخاطر، ومديري الائتمان، ومديري العمليات المصرفية، ومديري الخزينة، ومديري الامتثال، ومتخصصي مكافحة غسل الأموال، ومديري الخدمات المصرفية للشركات، ومدققي الحسابات الداخليين، ومتخصصي التمويل التجاري، ومسؤولي الاعتمادات المستندية، ومسؤولي التحصيلات المستندية، وأخصائي إدارة المخاطر، وجميع المهنيين المسؤولين عن إدارة ومراقبة مخاطر التمويل التجاري داخل المؤسسات المالية.

كما تستهدف العاملين في البنوك المركزية، والجهات الرقابية، والهيئات الحكومية، وشركات التصدير والاستيراد، وشركات الخدمات اللوجستية، والمؤسسات المالية، وشركات الاستشارات، وغرف التجارة، وجميع صناع القرار المعنيين بإدارة المخاطر، والامتثال، والتجارة الدولية، وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية.

## مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- تحديد وتحليل وتقييم مختلف أنواع المخاطر المرتبطة بعمليات التمويل التجاري.
- تطبيق منهجيات فعالة لإدارة مخاطر التمويل التجاري وفق أفضل الممارسات الدولية.
- تقييم مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية والقانونية والتنظيمية في المعاملات التجارية.
- تصميم ضوابط رقابية وإجراءات للحد من المخاطر وتحسين جودة العمليات.
- تعزيز الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات الدولية في التمويل التجاري.
- استخدام مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية لمراقبة الأداء وإدارة المخاطر.
- إعداد تقارير احترافية تدعم اتخاذ القرارات المتعلقة بمخاطر التمويل التجاري.
- توظيف الحلول الرقمية في تحسين إدارة المخاطر ورفع كفاءة العمليات.
- تقديم الاستشارات للإدارة والعملاء بشأن أفضل الممارسات في إدارة مخاطر التمويل التجاري.

- إعداد خطة تنفيذ عملية تعزيز الحوكمة، وترفع الكفاءة التشغيلية، وتحد من المخاطر، وتحسن جودة الخدمات، وتدعم النمو المستدام للمؤسسة.

## محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

### اليوم الأول

## أساسيات إدارة مخاطر التمويل التجاري

- مفهوم وأهمية إدارة مخاطر التمويل التجاري.
- دورة عمليات التمويل التجاري ومصادر المخاطر.
- أنواع المخاطر في التجارة الدولية.
- الأطر والمعايير الدولية لإدارة المخاطر.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحديد وتحليل مخاطر عملية تمويل تجاري.

### اليوم الثاني

## تقييم المخاطر والضوابط الرقابية

- تقييم مخاطر الائتمان في التمويل التجاري.
- إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر المستندات.
- المخاطر القانونية والتنظيمية.
- تصميم الضوابط الرقابية وإجراءات الحد من المخاطر.
- تطبيق عملي أو مناقشة: إعداد مصفوفة مخاطر لعملية تمويل تجاري.

## اليوم الثالث

## الامتثال والجرائم المالية

- مكافحة غسل الأموال (AML) في التمويل التجاري.
- الامتثال للعقوبات الدولية.
- اكتشاف الاحتيال والجرائم المالية في التجارة الدولية.
- دور الحوكمة والتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل حالات واقعية لمخاطر التمويل التجاري.

## اليوم الرابع

## التحول الرقمي وقياس الأداء

- التحول الرقمي في إدارة مخاطر التمويل التجاري.
- التكنولوجيا المالية (FinTech) وأدوات تحليل المخاطر.
- مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
- إعداد تقارير المخاطر ودعم القرارات الإدارية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تصميم لوحة مؤشرات لإدارة مخاطر التمويل التجاري.

## اليوم الخامس

## الإدارة الاستراتيجية لمخاطر التمويل التجاري

- تطوير استراتيجية متكاملة لإدارة مخاطر التمويل التجاري.
- دمج إدارة المخاطر مع استراتيجية المؤسسة.
- الاتجاهات المستقبلية في إدارة مخاطر التجارة الدولية.
- التحسين المستمر وتعزيز المرونة المؤسسية.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خارطة طريق متكاملة لتطوير إدارة مخاطر التمويل التجاري، تشمل تقييم المخاطر، وتصميم الضوابط الرقابية، وتعزيز الامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال، والامتثال للعقوبات الدولية، وقياس الأداء، وإعداد تقارير المخاطر، والاستفادة من الحلول الرقمية، ومبادرات التحسين المستمر، بما يعزز الحوكمة، ويرفع الكفاءة التشغيلية، ويحد من المخاطر، ويدعم النمو المستدام للمؤسسة.

## للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/trade-finance-risk-management>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: [info@quest-training.com](mailto:info@quest-training.com)

الهاتف: +905016771440