

التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر



GENTEX[®]
TRAINING CENTER



المقدمة

تزود دورة التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر التدريبية المتخصصين الماليين والمصرفيين بالمهارات اللازمة لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين وإدارة مخاطر الإقراض بثقة. تحمي القرارات الائتمانية السليمة المؤسسات من الخسائر مع دعم النمو التجاري الصحي. تتناول هذه الدورة القوائم المالية وأنماط التدفقات النقدية ومؤشرات المخاطر التي تحدد نتائج الإقراض. كما يستكشف المشاركون أدوات عملية لتصنيف المخاطر الائتمانية، وهيكله القروض، ومراقبة المحافظ الائتمانية. وعلاوة على ذلك، تربط الدورة بين الأساليب التحليلية والمتطلبات التنظيمية الفعلية، مما يضمن ملاءمتها لبيئات العمل المصرفية والتمويل المؤسسي. ونتيجة لذلك، يخرج المشاركون بمنهج منظم لتقييم المخاطر وحماية رأس المال ودعم قرارات الإقراض المستدامة داخل مؤسساتهم.

أهداف دورة التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر

- تطبيق أساليب تحليل القوائم المالية لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين
- تقييم كفاية التدفق النقدي والقدرة على خدمة الدين باستخدام النسب المعيارية
- بناء نماذج تصنيف وتقييم المخاطر الائتمانية وتفسيرها
- تحليل عوامل المخاطر القطاعية والسوقية والتجارية المؤثرة على جودة الائتمان
- تقييم قيمة الضمانات وهيكله القروض للحد من التعرض للمخاطر
- تصميم تعهدات القروض التي تحمي مصالح الجهة المقرضة
- تطبيق مبادئ إطار بازل في حسابات رأس المال التنظيمي
- إدارة المخاطر الائتمانية عبر محفظة قروض متنوعة



- تحديد المؤشرات المبكرة للقروض المتعثرة
- تطوير أنظمة مراقبة لمتابعة جودة الائتمان بشكل مستمر

منهجية الدورة

- محاضرات تفاعلية مدمجة بدراسات حالة واقعية
- تمارين عملية على تحليل النسب المالية والتدفقات النقدية
- ورش عمل جماعية حول تصميم نماذج التصنيف الائتماني
- محاكاة عملية لهيكله القروض وصياغة التعهدات
- مناقشة متطلبات كفاية رأس المال وفق بازل 3
- جلسات مراجعة مستمرة بإشراف المدرب

الفئات المستهدفة

- محللو وموظفو الائتمان
- مديرو العلاقات وموظفو القروض
- المتخصصون في إدارة المخاطر
- مدققو البنوك وموظفو الامتثال
- العاملون في التمويل المؤسسي والخزينة
- المراقبون الماليون المعنيون بتقييم مخاطر الأطراف المقابلة



محتوى دورة التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر

اليوم الأول: أسس التحليل الائتماني وتقييم المخاطر

- المبادئ الأساسية للمخاطر الائتمانية
- إطار العناصر الخمسة للائتمان
- نظرة عامة على عملية التحليل الائتماني
- أنواع مخاطر الإقراض
- دور المحلل الائتماني
- مقدمة عن السياق التنظيمي

اليوم الثاني: تحليل القوائم المالية لاتخاذ القرارات الائتمانية

- قراءة الميزانية العمومية وقائمة الدخل
- نسب السيولة والملاءة المالية
- مؤشرات الربحية والكفاءة
- تحليل القوائم بالحجم الموحد
- المؤشرات التحذيرية في التقارير المالية
- تعديل القوائم لأغراض ائتمانية



اليوم الثالث: تحليل التدفق النقدي والقدرة على خدمة الدين

- تقييم التدفق النقدي التشغيلي
- نسبة تغطية خدمة الدين
- تقييم التدفق النقدي الحر
- تحليل رأس المال العامل
- أساليب التنبؤ بالتدفقات النقدية
- اختبارات الحساسية والضغط

اليوم الرابع: أنظمة تصنيف المخاطر الائتمانية ونماذج التقييم

- المناهج القائمة على التصنيف الداخلي
- نماذج التقييم الكمية
- العوامل النوعية للمخاطر
- تقدير احتمالية التعثر
- تحليل انتقال التصنيف
- أساسيات التحقق من صحة النماذج

اليوم الخامس: تحليل مخاطر القطاع والأعمال

- تقييم دورة حياة القطاع



- تحليل الموقع التنافسي
- تقييم جودة الإدارة
- عوامل المخاطر الاقتصادية الكلية
- تحليل TOWS للمقترزين
- اعتبارات المخاطر الخاصة بالقطاع

اليوم السادس: تقييم الضمانات وهيكله الائتمان

- أنواع الضمانات المقبولة
- أساليب تقييم الضمانات
- حسابات نسبة القرض إلى القيمة
- هيكله شروط التسهيلات
- أساسيات وثائق الضمان
- الكفالات والدعم من طرف ثالث

اليوم السابع: تخفيف المخاطر الائتمانية والتعهدات

- التعهدات المالية وغير المالية
- تصميم التعهدات والتفاوض عليها
- نظرة عامة على المشتقات الائتمانية
- التسعير على أساس المخاطر



- تخطيط استراتيجية الخروج

- أفضل ممارسات التوثيق

اليوم الثامن: إدارة مخاطر الائتمان على مستوى المحفظة

- حدود التركيز في المحفظة

- استراتيجيات التنويع

- الارتباط والتعرض القطاعي

- اختبار ضغط المحفظة

- الخسارة المتوقعة وغير المتوقعة

- أساليب تكوين المخصصات

اليوم التاسع: إطار بازل ومتطلبات رأس المال التنظيمي

- نظرة عامة على كفاية رأس المال وفق بازل 3

- حساب الأصول المرجحة بالمخاطر

- الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي SRFI 9

- متطلبات التقارير التنظيمية

- متطلبات هامش رأس المال

- عملية المراجعة الإشرافية



اليوم العاشر: إدارة القروض المتعثرة ومراقبة الائتمان

- المؤشرات التحذيرية المبكرة
- أنظمة قوائم المراقبة والتصنيف
- استراتيجيات إعادة الهيكلة والمعالجة
- إدارة القروض غير المنتظمة
- المراقبة المستمرة للمحفظة
- رفع التقارير إلى الإدارة العليا

الخاتمة

من خلال إتمام دورة التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر بنجاح، سيكتسب المشاركون فهماً منظمًا لتحليل القوائم المالية، وتقييم التدفقات النقدية، ونماذج التصنيف الائتماني، وإدارة مخاطر المحفظة. كما سيكونون قد اكتسبوا مهارات عملية في هيكلة القروض وتصميم التعهدات وتطبيق المبادئ التنظيمية المتوافقة مع بازل. وبالإضافة إلى ذلك، سيفهم المشاركون كيفية تحديد القروض المتعثرة مبكرًا ومراقبة جودة الائتمان بفعالية. يصمم مركز جينتكس للتدريب هذه الدورة لتعزيز الحكم التحليلي، ومساعدة المتخصصين الماليين على اتخاذ قرارات إقراض سليمة ومدعومة تحمي رأس مال المؤسسة.



الأسئلة الشائعة

السؤال الأول: ما هي دورة "التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر"؟

تعلّم هذه الدورة المشاركون كيفية تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين، وتحليل القوائم المالية والتدفقات النقدية، وإدارة مخاطر الإقراض. وتغطي نماذج التصنيف وهيكله القروض ومتطلبات رأس المال التنظيمي المرتبطة باتخاذ القرارات الائتمانية الحديثة.

السؤال الثاني: ما هي أبرز فوائد الالتحاق بدورة "التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر"؟

يكتسب المشاركون منهجاً عملياً ومنظماً لتقييم المخاطر الائتمانية، وتقليل التعرض للتعثر، ودعم الإقراض المربح. تعزز الدورة الثقة في اتخاذ القرار وتواءم الممارسات الائتمانية مع المتطلبات التنظيمية، بما يفيد المسار المهني الفردي وإدارة المخاطر المؤسسية.



السؤال الثالث: ما هي المهارات التي سأكتسبها من دورة "التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر"؟

يطور المشاركون مهارات في تحليل القوائم المالية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وتقييم التدفقات النقدية، وهيكله القروض مع تخفيف المخاطر. تدعم هذه المهارات التقييم الائتماني الدقيق والإشراف الفعال على المحافظ في الأدوار المصرفية والتمويل المؤسسي.

السؤال الرابع: ما هي الأدوات أو المنهجيات أو المعايير التي تغطيها دورة "التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر"؟

تغطي الدورة نسب تغطية خدمة الدين، والنماذج القائمة على التصنيف الداخلي، وتقدير احتمالية التعثر، وتحليل نسبة القرض إلى القيمة، ومبادئ بازل 3 والمعيار الدولي SRFI 9. تشكل هذه الأطر العمود الفقري التحليلي لتقييم المخاطر الائتمانية المهني.



السؤال الخامس: كيف يتم تطبيق ما تتضمنه دورة "التحليل الشامل للائتمان وتقييم المخاطر" في بيئة العمل الفعلية؟

يستخدم المحللون هذه الأساليب يوميًا للموافقة على القروض، وتسعير المخاطر، ووضع التعهدات، ومراقبة المحافظ. وتطبق المؤسسات نماذج التصنيف وتحليل التدفقات النقدية لتوجيه قرارات الإقراض، وإدارة متطلبات رأس المال، واكتشاف علامات تدهور الائتمان مبكرًا.