

دورة تحليل مخاطر البنوك وتقييم الطرف المقابل بنظام CAMELS

2 – 6 نوفمبر 2026

الدار البيضاء





دورة تحليل مخاطر البنوك وتقييم الطرف المقابل بنظام CAMELS

المرجع: 18691_242 التاريخ: 2 - 6 نوفمبر 2026 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4000

ملخص البرنامج

تحليل مخاطر البنوك وتقييم الطرف المقابل بنظام CAMELS محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام بمستوى متقدم لمختصي مخاطر المؤسسات المالية، ويخرج منها كل مشارك بطاقة تقييم لمخاطر بنك وتوصية بحدود التعامل معه. فالتعرضات بين البنوك وعلاقات البنوك المراسلة وعمليات الخزينة تعتمد على الحكم على قوة البنوك الأخرى من المعلومات المنشورة، وغالباً تحت ضغط الوقت. ويتدرج البرنامج من القوائم المالية للبنوك وإفصاحاتها، مروراً بكل مكون من مكونات CAMELS، إلى اختبارات الضغط وتقييم الدعم وتحديد الحدود. تقدم هذا البرنامج في تحليل مخاطر البنوك مارس للتدريب المملكة المتحدة.

المبررات المؤسسية

قد يتحول التعرض لبنك ضعيف من إيداع اعتيادي أو خط تمويل تجاري أو مركز مشتقات إلى خسارة خلال أيام. والمؤسسات التي تحلل البنوك المقابلة بطريقة منظمة وقابلة للتكرار تضع حدوداً تعكس المخاطر الفعلية، وترصد التدهور قبل أن يصل إلى العناوين، وتدافع عن قراراتها أمام لجان الائتمان والمراجعين. كما تحافظ بطاقة التقييم الموحدة على اتساق أحكام مخاطر الطرف المقابل بين المحللين.

- الخسائر على التعرضات للبنوك المقابلة: تنخفض حين تخفض الحدود عند ظهور مؤشرات الإنذار المبكر.
- زمن مراجعة حدود الطرف المقابل: يقصر حين يستخدم المحللون بطاقة CAMELS ونموذج بيانات موحداً.
- التركيز في الأطراف المقابلة الضعيفة: يتراجع حين تتبع الحدود القوة النسبية للبنك ومستوى الدعم المتاح له.

المبادئ والأساس المعرفي

- إطار التقييم المصرفي CAMELS: تنظم مكوناته الستة في كفاية رأس المال وجودة الأصول والإدارة والربحية والسيولة والحساسية لمخاطر السوق الجلسات من 2 إلى 4.
- متطلبات الإفصاح في الركيزة الثالثة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية: توفر الإفصاحات العامة عن رأس المال والسيولة والتعرضات مصادر البيانات في الجلسة 1.
- المعيار 9 IFRS للخسائر الائتمانية المتوقعة: توطر قواعد التصنيف المرحلي والمخصصات تحليل جودة الأصول في الجلسة 2.
- مؤشرات السلامة المالية الصادرة عن صندوق النقد الدولي: تدعم المقارنة مع النظراء ومع القطاع في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- القيادات التي تعتمد حدود التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- مسؤولو الائتمان الذين يحللون البنوك المقابلة ويعدون مذكرات الائتمان.
- رؤساء الخزينة والبنوك المراسلة الذين يديرون التعرضات بين البنوك.
- المشرفون والمحللون المعنيون بتقييم سلامة البنوك.

يخدم البرنامج إدارات الخزينة وائتمان المؤسسات المالية والبنوك المراسلة والرقابة في البنوك وشركات التأمين والصناديق السيادية وخزائن الشركات.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء رؤية تحليلية لبنك من قوائمته المالية وإفصاحات الركيزة الثالثة.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم كفاية رأس المال وجودة الأصول والمخصصات بما فيها التصنيف المرحلي وفق 9 IFRS.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص جودة الأرباح وهيكل التمويل ومخاطر السيولة.
4. سيكون المشاركون قادرين على تصميم اختبار ضغط لرأس مال البنك وسيولته في ظل سيناريوهات معاكسة.
5. سيكون المشاركون قادرين على تقييم الدعم السيادي ودعم المساهمين ومؤشرات الإنذار المبكر للتعثر.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حد التعامل والتصنيف الائتماني الداخلي لبنك مقابل.

هيكل البرنامج

اليوم 1: القوائم المالية للبنوك وإفصاحاتها

ماذا تكشف المعلومات المنشورة عن ملف مخاطر البنك؟

- هيكل الميزانية العمومية وقائمة الدخل في البنوك
- إفصاحات الركيزة الثالثة وجدول رأس المال النظامي
- رسم نموذج أعمال البنك ومزيج إيراداته
- نموذج إدخال البيانات لتحليل البنوك
- التقديرات المحاسبية التي تشوه نسب البنوك

اليوم 2: كفاية رأس المال وجودة الأصول

هل يكفي رأس مال البنك لمواجهة المخاطر في محفظة قروضه؟



- نسب رأس المال والرافعة المالية وجودة رأس المال
- القروض غير العاملة واتجاهات الأصول المتعثرة
- التصنيف المرحلي وفق IFRS 9 ونسب التغطية وكفاية المخصصات
- التركيز حسب القطاع والمقترض والمنطقة الجغرافية
- القروض المعاد هيكلتها ومخاطر جودة الأصول الخفية

اليوم 3: الإدارة والربحية والسيولة

هل يستطيع البنك تجاوز الضغوط بأرباحه وتمويل نفسه؟

- مؤشرات تقييم الإدارة والحوكمة
- جودة الأرباح ومحركات الهامش وكفاءة التكلفة
- هيكل التمويل واستقرار الودائع
- نسبنا تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر
- الحساسية لتحركات أسعار الفائدة والعملات

اليوم 4: تحليل مخاطر البنوك تحت الضغط

كيف سيواجه البنك سيناريو معاكسا، ومن سيدعمه؟

- سيناريوهات اختبار ضغط رأس المال والسيولة
- المقارنة مع النظراء باستخدام مؤشرات السلامة المالية
- تقييم الدعم السيادي ودعم المساهمين
- مؤشرات الإنذار المبكر لتعثر البنوك
- دروس من حالات إخفاق البنوك

اليوم 5: التقييم وتحديد حدود الطرف المقابل

هل توصية الطرف المقابل جاهزة للعرض على لجنة الائتمان؟

- تطبيق نتائج الجلستين 2 و3 على بطاقة تقييم CAMELS
- استخدام نتائج الضغط من الجلسة 4 لتعديل التصنيف
- تحديد حجم الحدود حسب المنتج والأجل ونوع التعرض
- محفزات المتابعة ودورية مراجعة الحدود
- إنجاز بطاقة تقييم مخاطر البنك وتوصية الحدود



المنهجية

يقوم البرنامج على تطبيقات عملية على تقارير بنوك منشورة، إذ يدخل المشاركون القوائم المالية في نموذج موحد، ويحسبون النسب، ويقيمون كل مكون من مكونات CAMELS، ويجرون اختبار ضغط لبنك، ثم يدافعون عن توصية بالحدود أمام لجنة ائتمان محاكاة. وتشمل الحالات بنوكا تجارية وإسلامية.

- نشاط مقترح: إدخال التقارير السنوية لبنكين في نموذج تحليل موحد.
- نشاط مقترح: اختبار ضغط نسبة رأس مال بنك في ظل سيناريو لخسائر القروض.
- نشاط مقترح: عرض حد تعامل مع طرف مقابل على لجنة ائتمان محاكاة.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك بطاقة تقييم لمخاطر بنك يختاره وتوصية بحدود التعامل معه، تتضمن البيانات المالية المدخلة، ودرجات مكونات CAMELS، واختبار ضغط، وتقييما للدعم، ومحفزات الإنذار المبكر، وهيكل للحدود حسب المنتج والأجل.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب تحليل مخاطر البنوك مسؤولي الائتمان ذوي الخبرة؟

نعم، فهو بمستوى متقدم ويفترض إلماما بالقوائم المالية والتحليل الائتماني.

ما الأطر التي يقوم عليها تحليل مخاطر البنوك بنظام CAMELS؟

يقوم على إطار التقييم المصرفي CAMELS، وإفصاحات الركيزة الثالثة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية، والمعيار 9 IFRS للخسائر الائتمانية المتوقعة، ومؤشرات السلامة المالية الصادرة عن صندوق النقد الدولي.

كيف تستخدم بطاقة تقييم مخاطر البنك الناتجة عن هذا التدريب في العمل؟

تستخدمها لإعداد مذكرات الائتمان، وتحديد حدود التعامل مع البنوك المقابلة ومراجعتها، ومتابعة المحفزات بين المراجعات.

ما الفرق بين تحليل مخاطر البنوك وبرنامج في إدارة البنوك؟

يقيم البنك من الخارج بوصفه طرفا مقابلا، بدلا من تعليم إدارة استراتيجية البنك وميزانيته وربحيته.