

دورة التحليل الائتماني للشركات وقرارات الإقراض للمصرفيين

11 – 15 يناير 2027

الدار البيضاء





دورة التحليل الائتماني للشركات وقرارات الإقراض للمصرفيين

المرجع: 291_20357 التاريخ: 11 - 15 يناير 2027 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4000

ملخص البرنامج

التحليل الائتماني للشركات وقرارات الإقراض محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام بمستوى إداري لمحللي الائتمان ومديري العلاقات وأعضاء لجان الائتمان ومسؤولي المخاطر، ويخرج منها كل مشارك بمذكرة ائتمانية لعميل واحد، فأخطاء الإقراض ترجع في الغالب إلى خطر تجاري فات التقدير أو تدفق نقدي أسيء فهمه أو هيكل ضعيف، لا إلى خطأ حسابي. ويتدرج البرنامج من مخاطر النشاط والقطاع، مروراً بالتدفقات النقدية والتوقعات والتصنيف، إلى هيكله التسهيل وقرار اللجنة والمتابعة، ثم إلى مذكرة مطبقة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في التحليل الائتماني للشركات وقرارات الإقراض.

المبررات المؤسسية

تغفل الجهات المقرضة التي توافق على التمويل بالاعتماد على النسب التاريخية وحدها عن التركيز ومخاطر إعادة التمويل وضغوط القطاع التي تظهر بعد السحب. أما التي تحلل النشاط وتختبر التدفق النقدي تحت الضغط وتسجل مبررات كل قرار، فتسعر المخاطر بالأدلة وتضع شروطاً تحمي السداد وتتحرك مبكراً حين تتغير الظروف.

- التعرض لخسائر الائتمان: ينخفض حين تكتشف ضعف القدرة على السداد قبل الموافقة وتتابع بعدها.
- اتساق القرار: يتحسن حين يطبق المحللون واللجان انضباط التصنيف والمذكرة نفسه.
- زمن دورة الموافقة: يقصر حين تجيب المذكرات عن أسئلة اللجنة مسبقاً.

المبادئ والأساس المعرفي

- Basel Committee Principles for the Management of Credit Risk مبادئ لجنة بازل لإدارة مخاطر الائتمان: تُؤطر توقعاتها لعملية منح ائتمان سليمة وإدارته ومتابعته الجلسات 1 و4 و5.
- تحليل التدفق النقدي ونسبة تغطية خدمة الدين: يقوم عليه نهج قدرة السداد في التحليل المالي بالجلسة 2.
- تحليل السيناريوهات والحساسية: تنظم هذه الأساليب اختبارات الضغط وأعمال التصنيف في الجلسة 3.



المشاركون المستهدفون

- محللو الائتمان الذين يعدون تقييمات العملاء وتوصياتها.
- مدبرو العلاقات الذين يعرضون الطلبات ويتفاوضون على الشروط.
- أعضاء لجان الائتمان الذين يناقشون التعرضات ويعتمدونها.
- مسؤولو المخاطر الذين يراجعون التصنيفات ويتابعون المحفظة.

يخدم البرنامج المصارف التجارية وجهات التمويل التنموي وشركات التأجير وفرق الخزينة في الشركات.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم مخاطر النشاط والقطاع لعميل من الشركات.
2. سيكون المشاركون قادرين على تحليل القوائم المالية والتدفق النقدي للحكم على القدرة على السداد.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء توقعات واختبارات ضغط لعميل.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات العوامل التي تحدد التصنيف الائتماني الداخلي.
5. سيكون المشاركون قادرين على تصميم تسهيل بضمانات وشروط مالية مناسبة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير توصية الإقراض في مذكرة ائتمانية ووضع خطة متابعة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس التحليل الائتماني للشركات

ما مخاطر النشاط والقطاع التي تحدد قدرة العميل على السداد؟

- بيان غرض التمويل ومصدر السداد
- مراجعة مخاطر القطاع والمركز التنافسي
- تقييم الإدارة والملكية
- مبادئ منح الائتمان في لجنة بازل
- مراجعة حالات لتعثر قروض شركات

اليوم 2: تحليل القوائم المالية والتدفق النقدي

كيف تكشف القوائم المالية قدرة السداد الحقيقية؟



- مراجعة جودة القوائم المالية
- تحليل نسب الرافعة والسيولة
- إعادة بناء قائمة التدفقات النقدية
- احتساب نسبة تغطية خدمة الدين
- تشخيص دورة رأس المال العامل

اليوم 3: التوقعات واختبارات الضغط والتصنيف الداخلي

ما مدى صمود السداد تحت الضغط، وما التصنيف الناتج؟

- مراجعة افتراضات التوقعات
- تصميم سيناريو الأداء المتراجع
- جدول حساسية للهوامش والأسعار
- بطاقة التصنيف الائتماني الداخلي
- سجل تجاوز التصنيف ومبرراته

اليوم 4: هيكلية التسهيل والشروط المالية والمتابعة

ما الشروط والضوابط التي تحمي السداد بعد سحب التمويل؟

- مصفوفة نوع التسهيل والمدة
- تقييم الضمانات والكفالات
- تصميم حزمة الشروط المالية
- مؤشرات الإنذار المبكر والمتابعة
- سجل قرار لجنة الائتمان

اليوم 5: تطبيق التحليل الائتماني للشركات على عميل واحد

هل المذكرة الائتمانية جاهزة لتقرر فيها اللجنة؟

- تطبيق بيان المخاطر من الجلسة 1 على العميل
- اختيار احتساب التغطية من الجلسة 2 على حسابات نموذجية
- فحص التصنيف من الجلسة 3 مقابل نتائج الضغط
- تطبيق الشروط المالية من الجلسة 4 على التسهيل المقترح
- إنجاز المذكرة الائتمانية وخطة المتابعة



المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات والتمارين المنظمة، إذ يعمل المشاركون على ملفات عملاء مجهولة المصدر وحسابات نموذجية، فيعيدون بناء التدفق النقدي ويختبرون التوقعات تحت الضغط ويصوغون الشروط في فرق صغيرة، ثم يدافعون عن المذكرة أمام لجنة ائتمان محاكاة. ولا يتطلب البرنامج برمجة ولا برمجيات نمذجة.

- نشاط مقترح: إعادة بناء قائمة تدفقات نقدية من ميزانية وقائمة دخل نموذجيتين.
- نشاط مقترح: تصنيف عميل نموذجي والدفاع عن أي تجاوز للتصنيف.
- نشاط مقترح: الإجابة عن أسئلة اللجنة حول توصية مسودة.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك مذكرة ائتمانية لعميل واحد، وتتضمن بياناً للمخاطر، وتحليلاً للتدفق النقدي والتغطية، ونتائج اختبارات الضغط، وتصنيفاً بمبرراته، وتسهيلاً مقترحاً بشروطه المالية، وخطة متابعة. وتستخدم لإحاطة لجنة الائتمان وكمذكرة ملف للمراجعات اللاحقة.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب التدريب على التحليل الائتماني للشركات مديري العلاقات من غير خلفية التحليل؟

نعم، فهو بمستوى إداري، ويفترض خبرة في الإقراض أو الخدمات المصرفية للشركات أو المخاطر، لا في التحليل المتخصص المسبق.

ما المعايير التي يقوم عليها التحليل الائتماني للشركات في هذا البرنامج؟

يقوم على مبادئ لجنة بازل لإدارة مخاطر الائتمان، إلى جانب أساليب تغطية التدفق النقدي وتحليل السيناريوهات.

كيف تستخدم المذكرة الائتمانية للتحليل الائتماني للشركات في العمل؟

تستخدم المذكرة لإحاطة لجنة الائتمان وتوثيق مبررات القرار وتوجيه مراجعات المتابعة اللاحقة.