

دورة تحليل القوائم المالية للبنوك: هوامش الربح والمخصصات والملاءة المالية وعائد حقوق الملكية

1 – 5 مارس 2027

الدار البيضاء





دورة تحليل القوائم المالية للبنوك: هوامش الربح والمخصصات والملاءة المالية وعائد حقوق الملكية

المرجع: 32971_662 التاريخ: 1 - 5 مارس 2027 المكان: الدار البيضاء الرسوم: GBP 4000

ملخص البرنامج

تحليل القوائم المالية للبنوك محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقادة المالية والائتمان والاستثمار على المستوى الإداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة تقييم البنك لبنك واحد. تقرأ حسابات البنوك بخلاف حسابات الشركات، لأن الودائع مادة خام والقروض هي المنتج ورأس المال هو الحد. وينتقل البرنامج من بنية القوائم إلى الهوامش والمخصصات والتمويل ورأس المال وعوائد حقوق الملكية، ويطبق ذلك على بنك يختاره المشاركون. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في تحليل القوائم المالية للبنوك لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تقوم قرارات الإقراض للبنك أو الاستثمار فيه أو منافسته على قراءة حساباته، وتضل النسب المستخدمة للشركات حين تطبق على مقرض. أما أمناء الخزائن ومديرو الأصول ومجموعات استراتيجية البنوك التي تقرأ جودة الأرباح والمخصصات ورأس المال معا فتضع الحدود وتناقش الإدارة بالأدلة لا بالعناوين.

- جودة الحكم على الأطراف المقابلة: تتحسن حين تقرأ الأرباح وجودة الأصول ورأس المال على أرقام واحدة.
- زمن مراجعة الحدود: ينخفض حين تحل حزمة تقييم موحدة محل جداول النسب المتفرقة.
- مفاجآت الشطب: تقل حين تختبر المخصصات والتركيزات قبل توسيع الانكشاف.

المبادئ والأساس المعرفي

- تحليل هامش صافي الدخل من الفوائد: يفصل أثر العائد وكلفة التمويل والحجم في الأرباح، وتطبقه الجلسة 2.
- تقييم جودة الأصول: يقرأ القروض المتعثرة وتغطية المخصصات والتركيزات بوصفها اختبارا للأرباح، وتطبقه الجلسة 3.
- تفكيك عائد حقوق الملكية: يحلل العوائد المعلنة إلى هامش وكفاءة ورافعة وكلفة مخاطر، وتطبقه الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- مدبرو المالية الذين يحكمون على البنوك بوصفها أطرافاً مقابلة أو أمينة أو مقرضة.
- مدبرو الائتمان والمخاطر الذين يحددون حدوداً على المؤسسات المالية.
- محللو الاستثمار ومدبرو المحافظ الذين يقيمون الأوراق المالية المصرفية أو يحتفظون بها.
- قادة الاستراتيجية داخل البنوك الذين يقارنون أداءهم بالنظراء.
- مدبرو الخزينة الذين يودعون الأموال ويتفاوضون على التسهيلات مع البنوك.

يأتي المشاركون عادة من خزائن الشركات ومدبري الأصول والبنوك وشركات التأمين.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء عرض مقارنة لقائمة دخل البنك وميزانيته.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص تغيرات هامش صافي الدخل من الفوائد بوصفها أثر عائد أو كلفة تمويل أو حجم.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقييم جودة الأصول بنسب القروض المتعثرة وتغطية المخصصات والتركيزات.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات نقاط ضعف التمويل ورأس المال التي تحد من نمو البنك.
5. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة عائد حقوق الملكية بين بنوك النظراء عبر التفكير.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حكم على بنك واحد وحدوده أمام لجنة الائتمان أو الاستثمار.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس تحليل القوائم المالية للبنوك

بماذا تختلف قوائم البنك عن قوائم الشركة، ومن أين تبدأ الأرباح؟

- مقارنة قوائم البنك بقوائم الشركة
- خريطة بنية الميزانية
- جولة في قائمة الدخل
- ورقة اختيار مجموعة النظراء
- سجل أسئلة التحليل

اليوم 2: الهوامش والرسوم وكفاءة التكلفة

ما الذي يقود أرباح البنك، وبأي كفاءة تنتج؟



- جسر هامش صافي الدخل من الفوائد
- جدول العائد وكلفة التمويل
- مراجعة تركيبة دخل الرسوم
- مخطط اتجاه نسبة التكلفة إلى الدخل
- قائمة فحص جودة الأرباح

اليوم 3: جودة الأصول والمخصصات

ما جودة محفظة القروض، وهل تواكب المخصصات مخاطرها؟

- ورقة تركيبة محفظة القروض
- متتبع نسبة القروض المتعثرة
- اختبار تغطية المخصصات
- جدول انكشاف التركيز
- بطاقة تقييم جودة الأصول

اليوم 4: التمويل ورأس المال وعوائد حقوق الملكية

هل يدعم مركز التمويل ورأس المال العوائد التي يعلنها البنك؟

- مراجعة تركيبة التمويل واستقراره
- ورقة قراءة نسب رأس المال
- تفكيك عائد حقوق الملكية
- اختبار استدامة العوائد
- جدول المقارنة مع النظراء

اليوم 5: حزمة تقييم لبنك واحد

هل تدعم رؤى الأرباح وجودة الأصول والتمويل ورأس المال حكما واحدا على البنك؟

- تطبيق جسر هامش صافي الدخل من الفوائد من الجلسة 2
- اختبار تغطية المخصصات من الجلسة 3
- مراجعة تفكيك عائد حقوق الملكية من الجلسة 4
- فحص جدول المقارنة مع النظراء من الجلسة 4
- إنجاز حزمة تقييم البنك



المنهجية

يقوم البرنامج على ورش البيانات اعتمادا على حالة مشتركة لثلاثة بنوك تجارية بقوائم منشورة لعدة سنوات وتركيبات تمويل مختلفة. يبني المشاركون كل مخرج على أرقام جاهزة ثم يكيّفونه مع بنك يتابعونه، مع ملاحظات مكتوبة من الميسرين في كل جلسة.

- نشاط مقترح: تفكيك تغير في هامش صافي الدخل من الفوائد إلى أثر العائد والتمويل والحجم.
- نشاط مقترح: اختبار ما إذا كانت المخصصات تغطي ارتفاع نسبة القروض المتعثرة.
- نشاط مقترح: عرض حكم على بنك واحد أمام لجنة الائتمان تمثيلية.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة تقييم البنك لبنك واحد، وتضم الحزمة جسرا لهامش صافي الدخل من الفوائد وبطاقة لتقييم جودة الأصول واختبارا لتغطية المخصصات وتفكيكا لعائد حقوق الملكية وجدولا للمقارنة مع النظراء. وتستخدم الحزمة في العمل لتحديد حدود الانكشاف أو مراجعتها وإحاطة لجنة الائتمان.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب تحليل القوائم المالية للبنوك المحليين الذين يعرفون حسابات الشركات ولا يعرفون البنوك؟

نعم، فتحليل القوائم المالية للبنوك يدرس بالحالات والنماذج الجاهزة، ويفترض البرنامج خبرة في قراءة حسابات الشركات دون عمل سابق على قوائم البنوك.

على أي مقاييس يقوم تدريب تحليل القوائم المالية للبنوك؟

يقوم تدريب تحليل القوائم المالية للبنوك على تحليل هامش صافي الدخل من الفوائد وتقييم جودة الأصول وتفكيك عائد حقوق الملكية، ويطبق على القوائم المنشورة للبنوك.

كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن تدريب تحليل القوائم المالية للبنوك في العمل؟

تستخدم حزمة تقييم البنك لتحديد حدود الانكشاف أو مراجعتها وإحاطة لجنة الائتمان.



بماذا يختلف تحليل القوائم المالية للبنوك عن تدريب التحليل المالي للشركات؟

يتمحور تحليل القوائم المالية للبنوك حول الهوامش والمخصصات والتمويل ورأس المال، بينما يغطي تدريب التحليل المالي للشركات الربح التشغيلي ورأس المال العامل وتحويل النقد.