CONCEPT

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك: تقييم المقترضين ونماذج التصنيف الائتماني ومعالجة القروض المتعثرة

12 – 16 سبتمبر 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



إدارة مخاطر الائتمان في البنوك: تقييم المقترضين ونماذج التصنيف الائتماني ومعالجة القروض المتعثرة

المرجع: 47_14771 **التاريخ:** 12 – 16 سبتمبر 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 19500

مقدمة:

تتعثر إدارة مخاطر الائتمان في البنوك وشركات التمويل حين تمنح القروض بناء على تحليل محدود، وتصنف بصورة غير متسقة، وتترك دون متابعة حتى تظهر المتأخرات. تتتبع هذه الدورة من كور كونسبت دورة حياة الإقراض من المنح حتى الاسترداد: تقييم مقترضي الشركات والأفراد، وإسناد درجات التصنيف بالاستناد إلى احتمالية التعثر PD والخسارة عند التعثر LGD والتعرض عند التعثر EAD، وهيكلة الضمانات والتعهدات، ووضع حدود التركز، والتحرك عند ظهور مؤشرات الإنذار المبكر قبل أن يتحول القرض إلى قرض غير عامل. ويعمل المشاركون على ملفات ائتمان لشركات ومنشآت صغيرة ومتوسطة وأفراد ليعدوا مذكرة موافقة ائتمانية وتقرير إنذار مبكر لمحفظة القروض.

أهداف الدورة:

- تقييم مقترضي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد وفق إطار منظم لدراسة الجدارة يغطي القدرة على السداد والسمعة ورأس المال والضمانات والظروف
- إسناد درجات التصنيف للمقترض والتسهيل باستخدام بطاقات التقييم وسلالم التصنيف الداخلي، وتفسير تقديرات PD وLGD وEAD في قرارات التسعير والموافقة
- هيكلة حزم الضمانات والكفالات والتعهدات المالية بما يحمي قيمة الاسترداد ويطلق تدخل المقرض في وقت مبكر
- وضع حدود التركز الائتماني حسب المقترض والمجموعة المترابطة والقطاع والمنتج ومراقبتها عبر محفظة القروض
- رصد مؤشرات الإنذار المبكر وتصنيف حسابات قائمة المراقبة واختيار استراتيجيات إعادة الهيكلة أو المعالجة أو الاسترداد للقروض المتعثرة
- إعداد أوراق لجان الائتمان وتقارير محفظة القروض التي تغطي تحولات التصنيف والمراحل ومحركات الانخفاض في القيمة كما يصفها معيار IFRS 9 للأدوات المالية

الفئة المستهدفة:

- المديرون الذين يدرسون طلبات التمويل للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد ويوصون بها
- المديرون الذين يعتمدون الطلبات الائتمانية أو يشاركون في لجان الائتمان
- المديرون المسؤولون عن التصنيف الداخلي والتقييم الائتماني واستخدام معاملات المخاطر في الإقراض
- المديرون الذين يراقبون محافظ القروض وحدود التركز وقوائم المراقبة
- المديرون المسؤولون عن معالجة القروض المنخفضة القيمة وإعادة هيكلتها واستردادها
- المديرون الذين يعدون تقارير مخاطر الائتمان للإدارة العليا ومجالس الإدارة

محاور الدورة:

اليوم 1: دورة حياة مخاطر الائتمان وشهية المخاطر في الإقراض

- خريطة دورة حياة الإقراض: المنح والموافقة والصرف والمتابعة والاسترداد
- دليل السياسة الائتمانية ومصفوفة صلاحيات الإقراض المفوضة
- مستويات مخاطر الائتمان: المقترض والتسهيل والمحفظة
- بيان شهية مخاطر الائتمان لمحافظ الإقراض
- نموذج تشخيص الوضع الحالي لمحفظة القروض

اليوم 2: التقييم الائتماني والتصنيف الداخلي ومعاملات المخاطر

- بطاقات تقييم الطلب والسلوك في إقراض الأفراد
- سلم تصنيف مقترضي الشركات وقواعد تجاوز التصنيف
- معايرة احتمالية التعثر مع درجات التصنيف
- محركات الخسارة عند التعثر: الأولوية والضمان وتكاليف الاسترداد
- التعرض عند التعثر للتسهيلات المتجددة وغير المسحوبة

اليوم 3: تقييم المقترضين وهيكلة الضمانات والتعهدات

- قائمة تحقق العناصر الخمسة للائتمان لمقترضي الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- اختبار تغطية خدمة الدين والقدرة على السداد من التدفقات النقدية
- تقييم القدرة على التحمل ونسبة عبء الدين في إقراض الأفراد
- تقييم الضمانات ونسب الخصم ومراجعة قابلية تنفيذ الكفالات
- تصميم التعهدات المالية وتعهدات المعلومات مع محفزات الإخلال

اليوم 4: حدود التركز والإنذار المبكر والقروض المتعثرة

- وضع حدود التركز للمقترض الواحد والمجموعة المترابطة والقطاع
- مجموعة مؤشرات الإنذار المبكر ومعايير تصنيف قائمة المراقبة
- توزيع التعرضات على المراحل 1 و2 و3 وفق IFRS 9 والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
- خيارات إعادة هيكلة القروض: إعادة الجدولة وإعادة التمويل والتنازل عن التعهدات
- استراتيجية المعالجة وخطة الاسترداد للقروض غير العاملة

اليوم 5: دراسة الحالات: مذكرة الموافقة الائتمانية وتقرير الإنذار المبكر

- ملف حالة قرض لأجل لشركة: تمرين التصنيف والهيكلة
- ملف حالة محفظة أفراد ومنشآت صغيرة ومتوسطة: تحليل المتأخرات وتحولات التصنيف
- صياغة مذكرة الموافقة الائتمانية مع مخففات المخاطر وشروط المنح
- تقرير الإنذار المبكر لمحفظة القروض مع لوحة التركز والمراحل
- العرض أمام لجنة الائتمان ومناقشته مع الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- دراسة الجدارة الائتمانية للمقترضين
- تصنيف مخاطر المقترضين
- تفسير معاملات المخاطر
- هيكلة الضمانات والتعهدات
- إدارة حدود التركز
- إدارة قوائم المراقبة
- معالجة القروض المتعثرة
- إعداد تقارير لجان الائتمان

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمذكرة موافقة ائتمانية وتقرير إنذار مبكر لمحفظة القروض مبنيين على ملفات واقعية لشركات ومنشآت صغيرة ومتوسطة وأفراد
- الدفاع عن توصيات الإقراض أمام لجنة الائتمان بدرجات تصنيف متسقة ومخففات واضحة ومحركات خسارة محددة بالأرقام
- اكتشاف تدهور أوضاع المقترضين قبل أشهر ونقلهم إلى المعالجة بينما تبقى خيارات الاسترداد متاحة
- مقارنة ممارسات المنح والاسترداد مع مقرضين من البنوك التجارية وشركات التمويل وجهات التمويل التنموي

الخاتمة:

تتشكل خسائر الائتمان في كل مرحلة من عمر القرض، من أول حكم عند دراسة الجدارة إلى آخر قرار في الاسترداد. وعلى مدى أسبوع ينتقل المشاركون من دورة حياة الإقراض وشهية المخاطر، إلى التقييم والتصنيف ومعاملات PD وLGD وEAD، ثم إلى تقييم المقترضين والضمانات والتعهدات، وصولا إلى حدود التركز ومؤشرات الإنذار المبكر والمراحل ومعالجة القروض المتعثرة. ويطبق اليوم الأخير هذه الأساليب على ملفات شركات وأفراد، ليخرج المشاركون بمذكرة موافقة ائتمانية وتقرير إنذار مبكر جاهزين للاستخدام في إدارات الائتمان لديهم.