CONCEPT

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج ضمان التمويل: تقييم المنشآت محدودة البيانات وتقاسم المخاطر ومتابعة البرامج

29 مارس – 2 أبريل 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامج ضمان التمويل: تقييم المنشآت محدودة البيانات وتقاسم المخاطر ومتابعة البرامج

المرجع: 961_21819 **التاريخ:** 29 مارس – 2 أبريل 2027 **المكان:** برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

يتعثر تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حين تعجز منشآت قادرة على السداد عن تقديم قوائم مالية مدققة أو رهن ضمانات كافية، فيسعر المقرضون نقص المعلومات على أنه مخاطرة. وتستطيع برامج ضمان التمويل سد هذه الفجوة، غير أن كثيرا منها يدفع تعويضات عن قروض كانت ستمنح في كل الأحوال، أو يجذب الاختيار العكسي، أو يخسر بسبب قواعد مطالبات ضعيفة. تعد هذه الدورة من كور كونسبت مصرفيي المنشآت الصغيرة وموظفي التمويل التنموي وصناديق الضمان لتقييم المنشآت محدودة البيانات، وتحديد نسبة التغطية والرسوم والأهلية، وتقاسم المخاطر مع البنوك الشريكة، ومتابعة النتائج. ويعد المشاركون مذكرة تصميم برنامج الضمان ولوحة متابعة محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

أهداف الدورة:

- تشخيص فجوة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في سوق الإقراض وتفسير عدم تماثل المعلومات وقيود الضمانات التي تحد من إقراض المنشآت الصغيرة
- تقييم طالبي التمويل من المنشآت محدودة البيانات عبر التدفق النقدي للمالك وتحليل كشوف الحسابات والبيانات البديلة وتطبيق حدود القبول في بطاقة التقييم وقواعد القرار
- تصميم برنامج ضمان التمويل من حيث الأهلية ونسبة التغطية ورسوم الضمان والمدة والمفاضلة بين الضمان الفردي وضمان المحفظة
- هيكلة اتفاقيات تقاسم المخاطر مع المقرضين الشركاء بما فيها سقوف الخسارة الأولى ومحفزات المطالبة والحلول محل الدائن وتقاسم المستردات
- تطبيق ضوابط الخطر الأخلاقي والاختيار العكسي وحدود مضاعف الرفع واختبارات كفاية الاحتياطي لحماية ملاءة صندوق الضمان
- بناء إطار للمتابعة والتقييم يقيس الإضافة الحقيقية ومعدلات التعثر والمطالبات ونتائج المنشآت في برنامج الضمان

الفئة المستهدفة:

- مديرو علاقات وائتمان المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذين ينشئون تسهيلاتها ويعتمدونها ويعيدون هيكلتها
- مديرو التمويل التنموي الذين يصممون خطوط ائتمان المنشآت الصغيرة أو يمولون تسهيلات تقاسم المخاطر
- مديرو صناديق الضمان المسؤولون عن اكتتاب الضمانات وتسعير الرسوم واعتماد المطالبات
- مديرو البنوك الشريكة الذين يديرون اتفاقيات الضمان ويبلغون عن القروض المسجلة ويقدمون المطالبات
- مديرو المتابعة والتقييم في البرامج الذين يرصدون الوصول والإضافة الحقيقية وأداء الصندوق
- مديرو المحافظ والمخاطر الذين يشرفون على محافظ قروض المنشآت الصغيرة وحدود التعرض للضمان

محاور الدورة:

اليوم 1: فجوات تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وسلوك المقرضين

- حدود تعريف المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالإيرادات وعدد العاملين والأصول في أسواق الإقراض المختلفة
- عدم تماثل المعلومات وترشيد الائتمان وتشخيص فجوة الشريحة الوسطى
- خريطة منتجات إقراض المنشآت: خطوط رأس المال العامل والقروض لأجل وتمويل الفواتير والتأجير التمويلي للأصول
- تحليل فجوة الضمانات: الأصول المنقولة وقيود صكوك الأراضي والكفالات الشخصية
- نموذج مسح سوق تمويل المنشآت: الطلب والعرض وأدوات السياسات

اليوم 2: تقييم المنشآت محدودة البيانات وبطاقات التقييم

- إعادة بناء التدفق النقدي للمالك والأسرة من كشوف الحسابات وسجلات المبيعات
- مصادر البيانات البديلة: تدفقات نقاط البيع ونشاط المحافظ الرقمية وسجل سداد فواتير الخدمات
- بطاقة تقييم طلبات المنشآت: الخصائص والأوزان ودرجات القبول وقواعد التجاوز
- مصفوفة قرار الإقراض التي تربط فئات الدرجات بالحدود والمدة ومتطلبات الضمان
- الإقراض القائم على العلاقة مقابل الإقراض القائم على المعاملة: متى يتقدم التقدير على بطاقة التقييم

اليوم 3: تصميم برامج ضمان التمويل وتقاسم المخاطر مع البنوك الشريكة

- نماذج تشغيل برامج الضمان: الصندوق العام وجمعيات الضمان المتبادل والضمان المقابل
- تحديد نسبة التغطية وتقاسم الخسارة بالتناسب بين الضامن والمقرض
- معايير الأهلية وتسعير رسوم الضمان وتحميل الخسارة المتوقعة
- الضمان الفردي مقابل ضمان المحفظة: التسجيل المفوض وسقوف الخسارة الأولى واختيار القروض
- اتفاقية تقاسم المخاطر مع البنك الشريك: قواعد التسجيل ومحفزات المطالبة والحلول محل الدائن وتقسيم المستردات

اليوم 4: المطالبات والخطر الأخلاقي وإدارة مخاطر صندوق الضمان

- مسار تقديم المطالبة: تعريف التعثر وفترات الانتظار والفحص المستندي والصرف
- ضوابط الخطر الأخلاقي والاختيار العكسي: التغطية الجزئية وتدقيق المطالبات وإيقاف الشريك
- مضاعف الرفع لصندوق الضمان وكفاية الاحتياطي واختبارات مخصصات الخسارة
- تحليل التركز وأجيال القروض في قروض المنشآت المسجلة في البرنامج
- الإقراض الرقمي للمنشآت وشراكات التقنية المالية: الائتمان المدمج والاكتتاب الآلي وتبادل البيانات

اليوم 5: برنامج الحالة: تصميم برنامج الضمان ولوحة المتابعة

- الإطار المنطقي للمتابعة والتقييم: مؤشرات الوصول والإضافة الحقيقية ومعدل المطالبات ونمو المنشآت
- حزمة برنامج الحالة: بيانات المقرضين الشركاء وسجل القروض المسجلة وتاريخ المطالبات
- صياغة مذكرة تصميم برنامج الضمان: التغطية والرسوم والأهلية وشروط تقاسم المخاطر
- بناء لوحة متابعة محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة مع عتبات الإنذار المبكر
- عرض أمام لجنة ضمان افتراضية ومراجعة الأقران لمعايير البرنامج

المهارات التي ستكتسبها:

- تشخيص فجوة تمويل المنشآت
- التقييم الائتماني للمنشآت محدودة البيانات
- معايرة بطاقة تقييم المنشآت
- تسعير رسوم الضمان
- هيكلة اتفاقيات تقاسم المخاطر
- إدارة مطالبات الضمان
- اختبار ملاءة صندوق الضمان
- قياس الإضافة الحقيقية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمذكرة تصميم برنامج الضمان ولوحة متابعة محفظة المنشآت مبنيتين على برنامج حالة وخاضعتين لمراجعة الأقران
- إقراض المنشآت الصغيرة القادرة على السداد رغم غياب القوائم المدققة أو نقص الضمانات دون التهاون في الانضباط الائتماني
- وضع تغطية ورسوم وقواعد مطالبات تحافظ على مشاركة البنوك الشريكة وتحد من خسائر صندوق الضمان
-

مقارنة ممارسات برامج الضمان مع مصرفيي المنشآت والمقرضين التنمويين وموظفي صناديق الضمان من أسواق إقراض مختلفة

الخاتمة:

ينمو تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حين يحسن المقرضون قراءة المنشآت محدودة البيانات، وحين تتقاسم الضمانات المخاطر دون أن تضعف انضباط المقرض. ينتقل الأسبوع من فجوة التمويل ومنتجات الإقراض، إلى إعادة بناء التدفق النقدي والبيانات البديلة وبطاقات التقييم، ثم إلى نماذج تشغيل برامج الضمان ونسبة التغطية والرسوم وتقاسم المخاطر مع البنوك الشريكة، ثم إلى المطالبات وضوابط الخطر الأخلاقي وملاءة الصندوق والإقراض الرقمي. ويحول اليوم الأخير برنامج حالة إلى مذكرة تصميم برنامج الضمان ولوحة متابعة المحفظة.