JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في تحليل السلامة المالية للبنوك

25 أبريل – 6 مايو 2027

إسطنبول

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في تحليل السلامة المالية للبنوك

المرجع: 317_10719 **التاريخ:** 25 أبريل – 6 مايو 2027 **المكان:** إسطنبول **الرسوم:** GBP 8500

تحليل السلامة المالية للبنوك في مستواه المتقدم دورة تدريبية مدتها أسبوعين لمحللي البنوك ومسؤولي مخاطر الائتمان والمشرفين وموظفي الخزينة الذين يحكمون على مدى قوة البنك لإقراضه أو الاستثمار فيه أو الإشراف عليه، ويخرج المشاركون منها ببطاقة تقييم سلامة البنوك. أظهرت تغيرات أسعار الفائدة السريعة وهروب الودائع بدفع من وسائل التواصل وتركز محافظ القروض كيف يضعف بنك يبدو رابحا بسرعة. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تحليل السلامة المالية للبنوك للممارسين ذوي الخبرة.

لماذا يهم تحليل السلامة المالية للبنوك الآن

ثلاث فئات تعتمد على قراءة البنك قراءة صحيحة. فالمشرفون يحتاجون إشارات مبكرة على تراجع رأس المال أو السيولة أو جودة الأصول قبل أن ينتشر الإخفاق. وأمناء خزينة الشركات والبنوك المراسلة يقررون أين يضعون الودائع وكيف يحددون حدود الأطراف المقابلة. والمستثمرون ومحللو التصنيف يسعرون ديون البنوك وأسهمها بناء على متانة الأرباح. من يحلل البنوك بصرامة يكتشف الخسائر المخفية وعدم تطابق الآجال وتعرض الفائدة مبكرا، أما من يعتمد على الربح المعلن والنسب الظاهرة فقد تفاجئه موجات سحب الودائع أو المخصصات. تستخدم الدورة منهج التصنيف CAMELS والإطار الدولي لرأس مال البنوك وسيولتها موصوفا بعبارات عامة.

المستفيدون من تحليل السلامة المالية للبنوك

- محللو المؤسسات المالية الذين يصنفون البنوك ويضعون حدود الأطراف المقابلة
- مسؤولو مخاطر الائتمان الذين يقيمون التعرض للبنوك في الإقراض وتمويل التجارة
- موظفو الرقابة الذين يتابعون أوضاع البنوك ويخططون للفحص الميداني
- موظفو الخزينة والاستثمار الذين يودعون الأموال ويشترون الأوراق المالية الصادرة عن البنوك
- مخططو رأس المال والسيولة الداخليون الذين يقارنون بنكهم بالنظراء

تستفيد أكثر مجموعة تجمع محللي الأطراف المقابلة ومتعاملي الخزينة ومخططي رأس المال من مؤسسة واحدة، إذ تستخدم حدود الأطراف والإيداعات والتقييم الذاتي رؤية واحدة للسلامة.

قدرات تحليل السلامة المالية للبنوك

يقرأ المشاركون ما وراء النسب المعلنة ليصلوا إلى جودة رأس المال والحالة الحقيقية لمحافظ القروض واستقرار التمويل وحساسية الأرباح لأسعار الفائدة.

- تقييم كفاية رأس المال وجودة أدواته — لجان حدود الأطراف المقابلة
- تحليل جودة الأصول عبر بيانات المراحل والتغطية والتركز — معتمدو الائتمان والمشرفون
- حساب مؤشرات السيولة والتمويل والحكم على استقرار الودائع — قرارات إيداعات الخزينة
- قياس مخاطر أسعار الفائدة في السجل البنكي من بيانات إعادة التسعير والمدة — المستثمرون ولجان الأصول والخصوم
- بناء تصنيف على نمط CAMELS مع مقارنات بالنظراء — التصنيف الداخلي والتخطيط الرقابي
- تصميم سيناريوهات ضغط تختبر رأس المال والسيولة في ظروف حادة — المجالس ولجان التصنيف

مصطلحات تحليل السلامة المالية للبنوك الأساسية

- منهج CAMELS — أسلوب تصنيف يغطي رأس المال وجودة الأصول والإدارة والأرباح والسيولة والحساسية لمخاطر السوق.
- نسبة كفاية رأس المال — رأس مال البنك المؤهل مقسوما على الأصول المرجحة بالمخاطر، وتبين هامش امتصاص الخسائر.
- القروض غير العاملة — قروض تأخر مقترضها كثيرا أو يستبعد سدادها كاملة.
- نسبة التغطية — مخصصات خسائر القروض نسبة إلى القروض المتعثرة، وتبين ما سبق تخصيصه من الخسارة المتوقعة.
- تغطية السيولة — مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقارنة بصافي التدفقات الخارجة خلال فترة ضغط.
- مخاطر أسعار الفائدة في السجل البنكي — الخطر على الأرباح والقيمة الاقتصادية من تغير الفائدة على الأصول والخصوم غير التداولية.

تحليل السلامة المالية للبنوك يوما بيوم

اليوم 1: كيف تتعثر البنوك

- خريطة نموذج أعمال البنك — الودائع والإقراض والرسوم ودخل التداول
- دراسات حالات التعثر — صدمة الفائدة والإقراض العقاري وموجات سحب الودائع
- نظرة على إطار CAMELS — ستة أبعاد لحالة البنك
- الفروق بين البنوك التقليدية والإسلامية — تعديل زاوية التحليل
- مصادر المعلومات — التقارير السنوية وإفصاحات الركائز وتقارير التصنيف

اليوم 2: قراءة القوائم المالية للبنوك

- هيكل ميزانية البنك — لماذا تختلف عن الشركات
- محركات قائمة الدخل — صافي هامش الفائدة ودخل الرسوم
- تحليل الإيضاحات — جداول الآجال وبيانات القطاعات والأطراف ذات العلاقة
- قوالب التبويب — توحيد القوائم لأغراض المقارنة
- الإشارات المحاسبية التحذيرية — الاعتراف المتساهل والبنود خارج الميزانية

اليوم 3: كفاية رأس المال

- شرائح رأس المال — حقوق الملكية العادية ورأس المال الإضافي والمساند
- الأصول المرجحة بالمخاطر — مكونات الائتمان والسوق والتشغيل
- نسبة الرافعة — فحص رأس المال دون أوزان المخاطر
- الهوامش الرأسمالية وقيود التوزيع — المساحة فوق الحد الأدنى
- توليد رأس المال داخليا — الأرباح المحتجزة مقابل نمو الأصول

اليوم 4: جودة الأصول

- تقسيم محفظة القروض — الأفراد والشركات والعقارات والجهات الحكومية
- مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة — الانتقال بين المراحل
- نسب القروض المتعثرة والتغطية — الحكم على كفاية المخصصات
- تحليل التركز — العميل الواحد والقطاع والأطراف ذات العلاقة
- القروض المعاد هيكلتها — كشف التدوير والضعف المخفي

اليوم 5: الأرباح وجودة الإدارة

- تحليل العائد على الأصول وحقوق الملكية — مصادر الربح
- نسبة التكلفة إلى الدخل — الكفاءة مقارنة بالنظراء
- تذبذب الأرباح — المكاسب غير المتكررة والاعتماد على التداول
- تقييم الإدارة والمجلس — الاستراتيجية وثقافة المخاطر والسجل السابق
- الملكية ودعم المجموعة — قوة الشركة الأم والدولة والمساهمين

اليوم 6: السيولة والتمويل

- تحليل مزيج التمويل — الأفراد والشركات والجملة والسوق بين البنوك
- مؤشرات استقرار الودائع — التركز والتأمين ومخاطر السحب الرقمي
- نسبتا تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر — الآفاق القصيرة والطويلة
- جداول فجوات الآجال — تحديد ضغوط إعادة التمويل
- خطط التمويل الطارئ — تقييم مصداقية المساند الاحتياطية

اليوم 7: حساسية الفائدة والسوق

- تحليل فجوة إعادة التسعير — حساسية الأرباح لتحركات الفائدة
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية — آثار المدة على الأصول الطويلة
- مراجعة محفظة الأوراق المالية — الخسائر غير المحققة والتصنيف
- مراكز العملات الأجنبية — التعرض المفتوح وعدم تطابق التمويل
- ممارسات لجنة الأصول والخصوم — الحكم على انضباط مخاطر الفائدة

اليوم 8: المقارنة بالنظراء والتصنيف

- اختيار مجموعة النظراء — الحجم والنموذج وقابلية مقارنة السوق
- لوحات مقارنة النسب — رصد الحالات الشاذة بسرعة
- شبكة تقييم على نمط CAMELS — ترجيح المكونات في تصنيف واحد
- التعديلات النوعية — توثيق الحكم المهني خارج الأرقام
- تحديد حدود الأطراف المقابلة — ربط التصنيف بشهية التعرض

اليوم 9: اختبارات ضغط البنوك

- تصميم السيناريوهات — الركود وتصحيح العقارات وصدمة الفائدة
- إسقاط الخسائر الائتمانية — تطبيق معدلات تعثر وخسارة مشددة
- ضغط السيولة — افتراضات سحب الودائع وخصومات الضمانات
- مسار استنزاف رأس المال — قياس الهامش تحت الضغط
- اختبار الضغط العكسي — اكتشاف ما يسقط البنك

اليوم 10: ممارسة بطاقة تقييم سلامة البنوك

- تطبيق تبويب القوائم — تجهيز بنكين افتراضيين للمقارنة
- تطبيق تحليل جودة الأصول والسيولة — تحديد نقاط الضعف
- تطبيق سيناريوهات الضغط — اختبار هامش رأس المال والتمويل
- محاكاة لجنة الائتمان — الدفاع عن مقترحات التصنيف والحدود
- بطاقة تقييم سلامة البنوك — التصنيفات وموقع النظراء ونتائج الضغط والحدود

تطبيق تحليل السلامة المالية للبنوك بعد الدورة

- إعادة تصنيف أكبر خمسة بنوك مقابلة بشبكة التقييم على نمط CAMELS وعرض أي تعديل في الحدود على لجنة مخاطر الأطراف المقابلة.
- إجراء اختبار سحب ودائع وصدمة فائدة على بنك مقابل واحد ومشاركة نتائج الهامش مع الخزينة قبل جولة الإيداعات التالية.

أسئلة حول تحليل السلامة المالية للبنوك

ما تحليل السلامة المالية للبنوك ولماذا يهم الآن؟

هو تقييم رأس مال البنك وجودة أصوله وأرباحه وسيولته وحساسيته للفائدة للحكم على صلابته. ويهم الآن لأن صدمات الفائدة وسحب الودائع السريع أظهرا أن الربح المعلن قد يخفي ضعفا خطيرا.

من الأدوار الأكثر استفادة من تحليل السلامة المالية للبنوك؟

يستفيد أكثر محللو البنوك ومسؤولو مخاطر الائتمان والمشرفون وموظفو الخزينة، إلى جانب مخططي رأس المال والسيولة الذين يقارنون مؤسستهم بالنظراء.

كيف يختلف تحليل السلامة المالية للبنوك عن دورة المخاطر التشغيلية للمؤسسات المالية؟

يقيم تحليل السلامة المالية للبنوك القوة المالية للبنك ككل من القوائم والنسب واختبارات الضغط. أما دورة المخاطر التشغيلية للمؤسسات المالية فتركز على الخسائر الناتجة عن إخفاق العمليات والأفراد والأنظمة والموردين داخل المؤسسة.

ماذا تعود به من دورة تحليل السلامة المالية للبنوك؟

تعود ببطاقة تصنف بنكين أو أكثر مع مقارنات بالنظراء ونتائج الضغط والحدود المقترحة، إلى جانب قوالب التبويب وشبكة تقييم على نمط CAMELS يمكن إعادة استخدامها.

تحليل السلامة المالية للبنوك: الطريق إلى الأمام

توجه بطاقة تقييم سلامة البنوك أول قرار حول حدود الأطراف المقابلة والإيداعات في دورة المراجعة التالية. يحدثها محللو المؤسسات المالية، وتعتمد على تصنيفاتها لجان الخزينة والائتمان. وبعد أول استخدام تستحق افتراضات استقرار الودائع المراجعة، إذ قد تجعل الخدمات الرقمية التمويل المستقر سابقا يتحرك أسرع مما تشير إليه البيانات التاريخية.