JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض

24 – 28 يناير 2027

القاهرة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض

المرجع: 92233_2442 **التاريخ:** 24 – 28 يناير 2027 **المكان:** القاهرة **الرسوم:** GBP 3500

دورة إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الرقابة المالية وإعداد التقارير التنظيمية في البنوك، يخرج منها كل مشارك بقائمة مراجعة إقفال التقارير البنكية مكتملة. تواجه البنوك اليوم جداول إقفال أقصر ومخصصات قائمة على النظرة المستقبلية وتدقيقا أدق في مطابقة القوائم المنشورة مع النماذج الرقابية. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض.

لماذا يهم إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض الآن

ثلاث قوى تشكل إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض اليوم. يطلب مجلس الإدارة والمدققون إقفالا أسرع دون إضعاف الأدلة الداعمة. وتحرك نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المخصصات مع كل تغير في السيناريوهات الاقتصادية وتصنيف المراحل وقيم الضمانات، فيصبح بند المخصصات أكثر البنود اعتمادا على التقدير. ويقارن المشرفون القوائم المنشورة بالنماذج الاحترازية بندا ببند، والفجوات غير المفسرة تضعف الثقة. البنك الذي يغلق دفاتره بانضباط يعرض مخصصات يستطيع الدفاع عنها، أما الإقفال المرتبك فينتهي بإعادة إصدار القوائم وملاحظات التدقيق.

المستفيدون من إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض

- موظفو الرقابة المالية المسؤولون عن إقفال دفتر الأستاذ العام وتصفية الحسابات المعلقة
- محللو المخصصات الائتمانية الذين يتولون تصنيف المراحل وحساب المخصص الجماعي والتعديلات الإدارية
- مسؤولو التقارير التنظيمية الذين يربطون أرصدة الدفاتر بالنماذج الاحترازية ويفسرون الفروق
- محاسبو المنتجات والخزينة الذين يصنفون القروض والأوراق المالية والمشتقات عند الاعتراف الأولي
- مراجعو التدقيق الداخلي والرقابة المالية الذين يختبرون أدلة الإقفال ومسارات الاعتماد

تجني الإدارة المالية في البنك الفائدة الكبرى حين يحضر موظفو الدفاتر والمخصصات والتقارير التنظيمية معا ويتفقون على تسلسل إقفال واحد.

قدرات إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض

يغادر المشاركون قادرين على إدارة إقفال بنكي تتطابق فيه الدفاتر والمخصصات والإفصاحات قبل الاعتماد النهائي.

- تصميم تقويم إقفال يومي بمسؤولين وقواعد فصل زمني واضحة — المدير المالي
- حساب مخصصات الخسائر الائتمانية حسب المراحل واختبار مبررات التعديلات — لجنة مخاطر الائتمان
- تصنيف القروض والودائع والأوراق المالية وفق نموذج الأعمال واختبار التدفقات النقدية — محاسبة المنتجات
- مطابقة أرصدة الدفاتر مع بنود النماذج الاحترازية وتوثيق الفروق — التقارير التنظيمية
- بناء جداول حركة المخصصات وإفصاحات جودة الائتمان — المدققون الخارجيون
- عرض حالة الإقفال والبنود المفتوحة والتقديرات على لجنة التدقيق — أعضاء مجلس الإدارة

مصطلحات إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض الأساسية

- الخسارة الائتمانية المتوقعة — تقدير مرجح بالاحتمالات للعجز في التدفقات النقدية للقرض خلال أفق محدد، يسجل مخصصا في الدفاتر.
- تصنيف المراحل — فرز التعرضات حسب تغير مخاطرها الائتمانية منذ المنح لتحديد احتساب خسائر اثني عشر شهرا أو كامل العمر.
- التعديل الإداري — إضافة إلى المخصصات المحسوبة بالنموذج لتغطية مخاطر لم يعكسها النموذج بعد.
- التكلفة المطفأة — أساس قياس القروض المحتفظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.
- تقويم الإقفال — جدول زمني للمهام والمسؤولين ومواعيد الفصل ينقل الدفاتر من نهاية الفترة إلى القوائم المعتمدة.
- مطابقة الدفاتر مع النماذج الرقابية — جسر موثق يبين كيف تتحول أرصدة دفتر الأستاذ إلى أرقام النماذج الرقابية.

إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض يوما بيوم

اليوم 1: ميزانية البنك في نهاية الفترة

- هيكل القوائم البنكية — البنود التي تحرك تقارير رأس المال والسيولة
- استحقاق إيرادات الفوائد — المعدل الفعلي مقابل الكوبون التعاقدي
- الاعتراف بالرسوم والعمولات — التوقيت عبر الإقراض والبطاقات
- الحسابات المعلقة وحسابات التسوية — حدود الأعمار قبل الإقفال
- تصميم تقويم الإقفال — المسؤولون ومواعيد الفصل ونقاط التصعيد

اليوم 2: تصنيف الأدوات المالية

- تقييم نموذج الأعمال — محافظ الاحتفاظ أو البيع أو كليهما
- اختبار خصائص التدفقات النقدية — التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة
- تسلسل القيمة العادلة — مدخلات السندات والمشتقات
- محاسبة تعديل القروض — إلغاء الاعتراف أو استمراره
- ضوابط إعادة التصنيف — الأدلة قبل تغيير فئة القياس

اليوم 3: بناء مخصصات خسائر القروض

- مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان — قواعد الانتقال بين المراحل
- مدخلات احتمال التعثر والخسارة عند التعثر — حجم المخصص
- ترجيح السيناريوهات الاقتصادية الكلية — حساسية المخصصات للتوقعات
- التعديلات الإدارية — تبرير الإضافات خارج النموذج
- قيود الشطب والاسترداد — متى يخرج التعرض من الدفاتر

اليوم 4: الإفصاحات والروابط الرقابية

- جداول حركة المخصصات — الجسر من الرصيد الافتتاحي إلى الختامي
- إفصاحات جودة الائتمان — التعرض حسب المرحلة والدرجة
- مطابقة الدفاتر مع النماذج الرقابية — تفسير الفروق الاحترازية
- إيضاحات الأطراف ذات العلاقة والتركز — أسئلة التعرض على مستوى المجلس
- ملفات أدلة التدقيق — دعم التقديرات والأحكام المحاسبية

اليوم 5: تطبيق قائمة مراجعة إقفال التقارير البنكية

- محاكاة تقويم الإقفال — اختبار مواعيد الفصل على شهر نموذجي
- مراجعة المراحل والتعديلات — مناقشة نسخة أولية من المخصصات
- مطابقة الإفصاحات — ربط الإيضاحات بالدفاتر والنماذج الرقابية
- تسلسل الاعتماد — من يوافق على كل مرحلة من مراحل الإقفال
- قائمة مراجعة إقفال التقارير البنكية — استكمال المهام والمسؤولين والأدلة

تطبيق إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض بعد الدورة

- تشغيل إقفال الشهر التالي وفق تقويم الإقفال الجديد وتسجيل كل تجاوز لموعد الفصل مع المسؤول عنه
- قيادة مراجعة للتعديلات الإدارية على المخصصات مع فريق مخاطر الائتمان وتوثيق المبررات في ملف أدلة التدقيق

أسئلة حول إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض

ما إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض، ولماذا يهم الآن؟

هو التسلسل الذي يحول دفاتر البنك إلى قوائم معتمدة بمخصصات ائتمانية قابلة للدفاع. ويهم الآن لأن المخصصات المستقبلية تتحرك مع كل تغير في التوقعات، ولأن جداول الإقفال أقصر، ولأن المشرفين يقارنون الأرقام المنشورة بالنماذج الاحترازية بالتفصيل.

من أكثر المستفيدين من إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض؟

يستفيد أكثر من غيرهم المراقبون الماليون ومحللو المخصصات ومسؤولو التقارير التنظيمية. ويستفيد كذلك محاسبو المنتجات والمراجعون الداخليون.

بم يختلف إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض عن دورة عامة في التقارير المالية؟

يركز على بنود خاصة بالبنوك مثل المخصصات الائتمانية وتصنيف الأدوات المالية والروابط مع النماذج الرقابية. أما الدورة العامة فتتناول الإيرادات وعقود الإيجار وقوائم المجموعات في مختلف القطاعات.

ماذا تعود به من إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض؟

تعود بقائمة مراجعة إقفال مكتملة بالمهام والمسؤولين ومواعيد الفصل والأدلة الخاصة ببنكك. وتعود كذلك بنموذج لمطابقة الدفاتر مع النماذج الرقابية.

إقفال الفترة في البنوك وتقارير مخصصات خسائر القروض: الطريق إلى الأمام

تحدد قائمة مراجعة إقفال التقارير البنكية أولا من يعتمد كل مرحلة في إقفال الشهر التالي والأدلة المطلوبة منه. يستخدمها المراقبون الماليون ومحللو المخصصات ومسؤولو التقارير جنبا إلى جنب. وبعد أول استخدام لها تستحق خطوات تصنيف المراحل والتعديلات الإدارية مراجعة جديدة، لأن السيناريوهات الاقتصادية وتركيبة المحفظة تتغير من ربع إلى آخر.