JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل

2 – 6 أغسطس 2027

روما

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل

**المرجع:** 96903_2549 **التاريخ:** 2 – 6 أغسطس 2027 **المكان:** روما **الرسوم:** GBP 6200

نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المالية ومخاطر الائتمان وفرق انخفاض القيمة في البنوك، يخرج منها المشاركون بمذكرة تصنيف المراحل ونموذج المخصصات. فالمخصصات تتحرك اليوم مع كل تغير في أسعار الفائدة والتوقعات الاقتصادية، ويطلب المدققون أن يرتبط كل رقم بقواعد مراحل واضحة ومدخلات مختبرة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل.

## لماذا تهم نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل الآن

ثلاث قوى تشكل مخصصات الخسائر اليوم: توقعات اقتصادية كلية متقلبة تغير التقديرات المستقبلية من ربع إلى آخر، ومدققون وجهات رقابية يفحصون كل تعديل إداري وكل عتبة، ومستثمرون يقرؤون حركة المخصصات مؤشرا على جودة منح الائتمان. البنك الذي يصنف تعرضاته بثبات ويعاير تقديرات التعثر والاسترداد يشرح نتائجه بثقة، أما البنك الذي يعتمد على منحنيات قديمة فيواجه إعادة إصدار القوائم وملاحظات التدقيق ومفاجآت رأس المال. وتستند الدورة إلى المعيار المحاسبي الدولي المطبق على الأدوات المالية، موصوفا هنا بعبارات عامة.

## المستفيدون من نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل

- محللو انخفاض القيمة المسؤولون عن احتساب المخصص الربعي ومطابقة حركته
- مطورو نماذج مخاطر الائتمان الذين يقدرون احتمالات التعثر ومعدلات الاسترداد والأرصدة المسحوبة
- موظفو التقارير المالية الذين يعدون إيضاحات المخصصات وجداول جودة الائتمان
- مسؤولو محافظ الائتمان الذين يوفرون بيانات قوائم المراقبة والإمهال والمتأخرات لتصنيف المراحل
- موظفو التحقق من النماذج الذين يختبرون المعايرة ونتائج الاختبار الرجعي والتعديلات الإدارية

تستفيد فرق انخفاض القيمة أكثر حين يحضر زملاء المالية ومخاطر الائتمان والتحقق معا، لأن العتبات والتعديلات تتفق عليها هذه الإدارات الثلاث.

## قدرات نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل

يربط المشاركون كل رقم في المخصص بقاعدة مرحلة ومدخل نموذج وتقدير موثق.

- تصنيف الأصول المالية وفق نموذج الأعمال واختبار التدفقات النقدية التعاقدية — قرار نطاق انخفاض القيمة
- تحديد المؤشرات الكمية والنوعية لرصد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان — لجنة تصنيف المراحل
- معايرة منحنيات احتمال التعثر لاثني عشر شهرا وعلى مدى العمر — مسؤول نمذجة مخاطر الائتمان
- تقدير الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر للخطوط المسحوبة وغير المسحوبة — مالك المخصصات
- ترجيح السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية وتبرير التعديلات الإدارية — لجنة التدقيق
- صياغة إيضاحات المخصصات التي تشرح الانتقال بين المراحل وحركة الأرصدة — قراء القوائم المالية

## مصطلحات نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل الأساسية

- الخسارة الائتمانية المتوقعة — القيمة الحالية المرجحة بالاحتمالات للعجز النقدي المتوقع خلال أفق محدد على تعرض ائتماني.
- الانتقال إلى المرحلة 2 — نقل التعرض إلى قياس الخسارة على مدى العمر بعد ارتفاع مخاطره الائتمانية ارتفاعا جوهريا منذ المنح.
- احتمال التعثر — احتمال عجز المقترض عن الوفاء بتعهداته التعاقدية خلال فترة محددة.
- الخسارة عند التعثر — نسبة التعرض التي يتوقع المقرض خسارتها بعد الاستردادات والضمانات عند وقوع التعثر.
- التعرض عند التعثر — الرصيد المتوقع قائما عند التعثر، بما فيه السحوبات المرجحة من الحدود غير المستخدمة.
- التعديل الإداري اللاحق للنموذج — تعديل موثق يغطي مخاطر لم تلتقطها النماذج المعايرة بعد.

## نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل يوما بيوم

### اليوم 1: النطاق والتصنيف وبنية المخصص

- تقييم نموذج الأعمال — المحافظ الداخلة في نطاق انخفاض القيمة
- اختبار التدفقات النقدية التعاقدية — التكلفة المطفأة مقابل القيمة العادلة
- بنية المخصص ذات المراحل الثلاث — أفق اثني عشر شهرا مقابل العمر الكامل
- تعريف الأصل منخفض القيمة الائتمانية ومواءمة التعثر — الاتساق مع ممارسات إدارة المخاطر
- خريطة تسلسل بيانات المخصص — توزيع الملكية بين المالية ومخاطر الائتمان

### اليوم 2: قواعد المراحل وإشارات تدهور الائتمان

- المقارنة بين تاريخ المنح وتاريخ التقرير — قياس التدهور الائتماني النسبي
- العتبات الكمية لاحتمال التعثر — معايرة حساسية الانتقال بين المراحل
- المؤشرات الاحتياطية مثل أيام التأخر — تجاوز إشارات النموذج
- علامات قوائم المراقبة والإمهال — محفزات نوعية لحركة المراحل
- فترات التعافي وقواعد الاختبار — إعادة التعرضات إلى المرحلة 1

## اليوم 3: تقدير التعثر والاسترداد والتعرض

- التحويل من تقديرات الدورة الكاملة إلى التقديرات الآنية — خيارات معايرة منحنى التعثر
- الهياكل الزمنية للتعثر على مدى العمر — منحنيات البقاء للقروض المقسطة
- استرداد التحصيل واقتطاعات الضمانات — تقدير الخسارة عند التعثر
- معاملات التحويل الائتماني للحدود المتجددة — إسقاط التعرض عند التعثر
- الخصم بسعر الفائدة الفعلي — القيمة الحالية للعجز النقدي

## اليوم 4: السيناريوهات المستقبلية والتقدير المهني

- النماذج الاقتصادية الكلية التابعة — ربط البطالة والفائدة بمعدلات التعثر
- ترجيح سيناريو الأساس والتحسن والتراجع — عدم خطية الخسائر
- التعديلات الإدارية اللاحقة للنموذج وتحريرها — حوكمة تقدير الخبراء
- الاختبار الرجعي وتحليل الحساسية — أدلة للتحقق والتدقيق
- مطابقة حركة المخصص وجداول الإيضاحات — شرح النتائج لقراء القوائم

## اليوم 5: التطبيق العملي لمذكرة تصنيف المراحل ونموذج المخصصات

- حالة قروض الرهن العقاري للأفراد — تطبيق محفزات المراحل وقواعد التعافي
- حالة إقراض الشركات — إعادة معايرة مدخلات التعثر والاسترداد
- تمرين صدمة السيناريوهات — إعادة ترجيح التوقعات واختبار التعديلات
- محاكاة لجنة المخصصات — الدفاع عن الانتقال بين المراحل أمام المعترضين
- مذكرة تصنيف المراحل ونموذج المخصصات — الافتراضات والعتبات والاعتماد

## تطبيق نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل بعد الدورة

- إعادة اختبار عتبات الانتقال بين المراحل لمحفظة واحدة مقابل تواريخ التقارير الأخيرة.
- إعادة بناء مطابقة المخصص لربع واحد مع فصل أثر النموذج والسيناريو والتعديل الإداري.

## أسئلة حول نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل

### ما نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل، ولماذا تهم الآن؟

هي ممارسة تصنيف التعرضات الائتمانية إلى مراحل وتقدير مخصصات مستقبلية بنماذج التعثر والاسترداد والتعرض. وتهم الآن لأن تقلب التوقعات الاقتصادية يحرك المخصصات بحدة.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل؟

يستفيد أكثر محللو انخفاض القيمة ومطورو نماذج الائتمان وموظفو التقارير المالية ومسؤولو محافظ الائتمان ومختبرو النماذج، إذ يملك كل منهم جزءا من سلسلة المخصص.

## كيف تختلف نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل عن دورة أوسع في المعايير المحاسبية؟

تركز على النماذج وقواعد المراحل التي يقوم عليها المخصص لا على المعيار المحاسبي كله. ويقع العمق في منحنيات التعثر وتقديرات الاسترداد والسيناريوهات والتعديلات الإدارية.

## ماذا تعود به من نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل؟

تعود بمذكرة تصنيف المراحل ونموذج المخصصات لمحفظة واحدة، تسجل العتبات وقواعد التعافي والمدخلات وأوزان السيناريوهات والتعديلات.

## نماذج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف المراحل: الطريق إلى الأمام

تحدد مذكرة تصنيف المراحل ونموذج المخصصات أولا ما إذا كانت عتبات الانتقال الحالية مضبوطة على الحساسية المناسبة للمحفظة. ويستخدمها محللو انخفاض القيمة ومطورو النماذج ولجنة المخصصات للاتفاق على المدخلات والتعديلات كل ربع. وبعد أول استخدام لها تستحق أوزان السيناريوهات وتحرير التعديلات المراجعة، لأنها الأسرع انحرافا مع تغير التوقعات.