

النشرة الفنية لبرنامج
التحليل المالي وإدارة المحافظ الائتمانية
Financial Analysis and Credit Portfolio Management

(5) أيام، (25) ساعة
يبدأ بتاريخ 2024/04/21م
تدريب إلكتروني ((•))

بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب	: (5) أيام، (25) ساعة
مكان التدريب	: تدريب إلكتروني - Live
تاريخ الانعقاد	: 21 - 25 / 04 / 2024م
توقيت التدريب	: 08:00 Pm – 05:00 Pm بتوقيت مكة المكرمة
شهادة التدريب	: شهادة صادرة من مجموعة الجهود المشتركة
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية

أساليب التدريب	: <ul style="list-style-type: none">- أسلوب السيناريوهات.- أسلوب العصف الذهني.- أسلوب تمارين وأنشطة الفريق.- أسلوب تقديم الحلول والممارسات.
----------------	--

الفئة المستهدفة	: <ul style="list-style-type: none">- العاملين في الادارة المالية.- العاملين في إدارة المخاطر.- العاملين في إدارة الضمان.- العاملين في إدارة المحافظ.- المتخصصين المسؤولين عن التقارير المالية.- العاملين في مجال الائتمان و التصنيف الائتماني.- القائمين على التحليل المالي وقراءة المؤشرات وصناعة القرار.
-----------------	---

ملخص البرنامج التدريبي:

مع تطور الأسواق المالية تزداد أهمية إدارة المحفظة الائتمانية الإستراتيجية، في السوق الديناميكية والمعقدة اليوم، يتم تكليف مسؤولي الائتمان بمسؤولية إدارة مخاطر الائتمان، وتنوع المحافظ الاستثمارية، وتحسين العائدات. في وقت تشير إدارة المحفظة الائتمانية الإستراتيجية إلى عملية تحليل وإدارة محفظة الاستثمارات الائتمانية لتحقيق الأداء الأمثل مع تقليل المخاطر. وهو ينطوي على نهج شامل لإدارة الائتمان الذي يأخذ في الاعتبار المحفظة بأكملها، بما في ذلك المخاطر والعائد والتنوع والسيولة.

كما ان تزايد مخاطر المحافظ الائتمانية وخصوصا في الأونة الأخيرة يتطلب تطوير إدارة أكثر فاعلية لتحقيق مقدار أكبر من استقرار المحافظ الائتمانية وضبطا للمخاطر التي تتعرض لها. إن تزايد مخاطر المحافظ الائتمانية وخصوصا في الأونة الأخيرة يتطلب تطوير إدارة أكثر فاعلية لتحقيق مقدار أكبر من استقرار المحافظ الائتمانية وضبطا للمخاطر التي تتعرض لها.

صُمم هذا البرنامج لتزويد المشاركين بالمعارف والمهارات اللازمة للتعامل مع الحالات والأحداث المالية الأكثر صعوبة باستخدام أدوات التحليل المالي للقوائم المالية كما سيتم تزويد المشاركين بالمعرفة اللازمة لفهم وتفسير البيانات المالية بشكل صحيح واستخدامها في اتخاذ القرارات العملية، كما سيركز هذا البرنامج على التقنيات والاستراتيجيات المتنوعة والحديثة لإدارة المحفظة الائتمانية ومكوناتها، وطرق إدارة المخاطر وأدوات قياسها المتنوعة للمساهمة في تخفيض المخاطر المتعلقة بالمحفظة الائتمانية وإدارتها بفاعلية.

الجدارات المستهدفة في التطوير:

- التحليل المالي وقراءة المؤشرات
- ادارة المحافظ الائتمانية الاستراتيجية.
- التنوع وادارة السيولة في المحافظ الائتمانية
- إدارة مخاطر المحافظ الائتمانية في ظل التحول.
- التكنولوجيا والثورة الرقمية في المحافظ الائتمانية.
- التحليل المالي كأداة لادارة مخاطر المحافظ الائتمانية.

أهداف التدريب:

في نهاية التدريب سيكون المشاركون متمكنين من:

- مفاهيم التحليل المالي وأهميته في اتخاذ القرارات الاستثمارية والتخطيط المالي.
- قراءة المؤشرات وتفسير البيانات المالية والتعرف على أساسيات ومبادئ ومتطلبات التحليل المالي .
- تحليل مكونات قائمة التدفقات النقدية وتطبيق تحليل قائمة التدفقات النقدية في اتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية وتخطيط التمويل.
- المفاهيم الأساسية لدراسة الجدوى الاقتصادية وأهميتها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، و تحليل العوائد المتوقعة وتقدير التكاليف لتقييم جدوى المشاريع.
- إدارة المحفظة الائتمانية وأهميتها في تحقيق أهداف الشركة، وتطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المحفظة الائتمانية وتحقيق التوازن بين المخاطر والعائدات.
- دراسة وتحليل العوامل المؤثرة على مخاطر المحفظة الائتمانية، وتطوير استراتيجيات لتقييم وتحليل المخاطر وتخفيف تأثيرها على المحفظة.
- الاطلاع على النماذج والتجارب العالمية في إدارة المحافظ الائتمانية لتعزيز ورفع كفاءة إدارة المحفظة الائتمانية.

المحاور الرئيسية للتدريب:

المحور الأول: التحليل المالي وقراءة المؤشرات

- طبيعة ومفهوم التحليل المالي.
- انماط ومستويات التحليل المالي.
- أساسيات ومتطلبات التحليل المالي.
- التحليل المالي الأفقي والعمود للقوائم.

- التحليل المالي والتشغيلي بالأعلام الحمراء.
- التحليل المالي بالنسب بالنماذج والمؤشرات الكمية.
- التحليل المالي كادات لإدارة مخاطر المحافظ الائتمانية.
- التحليل المالي في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية.

المحور الثاني: إعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية

- نظرة شاملة على قوائم التدفقات النقدية.
- أهداف إعداد قوائم التدفقات النقدية في بيئة العمل.
- الخطوات الرئيسية لإعداد قوائم التدفقات النقدية.
- مصادر المعلومات اللازمة لإعداد قوائم التدفقات النقدية.
- القوائم والبيانات المالية اللازمة لإعداد قوائم التدفقات النقدية.
- مكونات قوائم التدفقات النقدية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- إعداد وتحليل قوائم التدفقات النقدية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- عرض التدفق النقدي وتحليل قوائم التدفقات النقدية وإدارة رأس المال العامل.

المحور الثالث: المفاهيم الأساسية لدراسة الجدوى الاقتصادية

- طبيعة وأهداف دراسة الجدوى.
- دورة وعناصر دراسة الجدوى.
- تحليل وتقييم دراسة الجدوى.
- تطبيق وتقييم دراسة الجدوى.
- خطوات إعداد دراسة الجدوى.
- دراسة الجدوى مقابل خطة العمل.
- المقومات الأساسية لدراسة المشروعات.
- الدراسة المالية والاقتصادية وتقييم البدائل الاستثمارية
- معايير التحكيم الخاصة بدراسة الجدوى الاقتصادية.

المحور الرابع: إدارة المحفظة الائتمانية الإستراتيجية

- مقدمة لإدارة المحافظ الائتمانية الإستراتيجية.
- فهم المعاوضة في إدارة المحافظ الائتمانية.
- فوائد المقاصة لأداء المحفظة الائتمانية.
- أنواع المقاصة في إدارة المحافظ الائتمانية.
- تقنيات المعاوضة لتخفيف مخاطر الائتمان.
- تنفيذ المقاصة في إدارة المحافظ الائتمانية.
- تحديات المعاوضة لإدارة المحافظ الائتمانية.
- أفضل ممارسات المقاصة في إدارة المحافظ الائتمانية.
- المعاوضة لتحقيق الأداء الأمثل للمحفظة الائتمانية.

– التنوع وإدارة السيولة والتكنولوجيا في المحفظة الائتمانية.

المحور الخامس: استراتيجيات إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية

- مفهوم المخاطر الائتمانية وتصنيفاتها.
- أهداف إدارة المحافظ واستراتيجية إدارة المخاطر.
- الارتباطات والانحرافات واستخدام المؤشرات.
- الطرق المختلفة والنهج الفعّال لإدارة المحفظة الائتمانية.
- تقنيات توزيع المخاطر: التنوع، والقروض المشتركة والمشاركة.
- مشتقات الائتمان، و المقايضات والمشتقات، والمتغيرات والمؤشرات.
- حالة عدم التأكد والسيولة والتحوط على مخصصات تقييم الائتمان على المشتقات.

المحور السادس: نماذج وأدوات قياس مخاطر المحفظة والسيناريوهات المتنوعة

- الإطار القانوني والإجرائي.
- قياس مخاطر المحفظة الائتمانية.
- السيناريوهات وتحليل الحساسية.
- توزيع رأس المال و راس المال الاقتصادي.
- نماذج مخاطر وإدارة مخاطر الائتمان والمحفظة الائتمانية.
- دارة مخاطر الائتمان للمحافظ الاستثمارية باستخدام تنوع ماركويتز.