

المحتويات

4	الإهداء	
5	فهرس المحتويات	
15	مقدمة عامة للكتاب	
21	محتويات الفصل	الفصل الأول :
22	الأهداف التعليمية للفصل	مقدمة عامة عن الإئتمان
23	مقدمة	
24	المفاهيم المتعلقة بالائتمان	
25	المفاهيم المرتبطة بالائتمان	
27	تقسيمات - تصنيفات الائتمان وعلاقته بالمخاطر	
32	القواعد الذهبية في منح الإئتمان	
33	أسئلة للمناقشة	
37	محتويات الفصل	الفصل الثاني:
38	الأهداف التعليمية للفصل	مكونات محافظ الائتمان
39	مقدمة	لدى البنوك
	التسهيلات الائتمانية المقدمة إلى قطاع الأفراد والشركات:	
39	■ التسهيلات الائتمانية المباشرة	
52	■ التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	
56	■ المنتجات والخدمات الائتمانية المقدمة من قبل البنوك المحلية	
59	أسئلة للمناقشة	
63	محتويات الفصل	الفصل الثالث:
64	الأهداف التعليمية للفصل	الممارسات والأسس السليمة
65	مقدمة	في منح الائتمان
66	مبادئ بناء محافظ الائتمان	
70	نماذج التقييم الائتماني:	
70	■ نموذج المعايير الائتمانية المستند إلى 8C'S	
76	■ نموذج المعايير الائتمانية المستند إلى 5P'S	
79	■ نموذج المعايير الائتمانية المستند إلى PRISM	
82	المراحل التي تمر بها دراسة المعاملات الائتمانية الجديدة	

المحتويات

85	دراسة وتحليل طلبات الائتمان المقدمة من قبل الشركات
	تعظيم الائتمان
88	الشروط الكمية والنوعية في اتفاقيات الائتمان
90	التعهدات والشروط التي تتضمنها الاتفاقيات الائتمانية:
93	أسئلة للمناقشة
97	محتويات الفصل:
98	الضمانات القائمة الأهداف التعليمية للفصل
99	والمقترحة مقابل التسهيلات مقدمة
99	الإئتمانية أنواع الضمانات المقبولة والمؤهلة بالنسبة إلى البنك:
99	أنواع الضمانات وإجراءات توثيق الضمانات المختلفة
107	أسئلة للمناقشة
111	محتويات الفصل:
112	دراسة طلبات الائتمان - الأهداف التعليمية للفصل
113	مقدمة عن مراحل دراسة وتحليل طلبات التمويل المقدمة للبنك
113	التحليل النوعي والكمي الخطوات - المراحل التي يمر فيها دراسة طلب الائتمان:
	التحليل النوعي لطلب الائتمان المقدم من حيث :
113	■ التوثيق والمستندات الخاصة بالطلب
116	■ الإستماعل الداخلي والخارجي عن طالب الإئتمان
120	■ تحليل طلب الائتمان وشروطه المختلفة
126	■ كيفية كتابة التقرير الائتماني (مراحله) - النوعي والكمي
134	■ التحليل الكمي لدراسة طلب الائتمان المقدم (التحليل المالي)
135	■ تحليل الضمانات القائمة والمقترحة
136	■ تحليل المخاطر المرتبطة بالمعاملة الائتمانية
136	■ وضع التوصية الائتمانية المناسبة
137	أسئلة للمناقشة
141	محتويات الفصل
142	الفصل السادس: الأهداف التعليمية للفصل
143	مقدمة التحليل المالي ودوره في
143	اتخاذ قرار الائتمان المفاهيم المرتبطة بالتحليل المالي
144	أهداف التحليل المالي
145	كيفية القيام بعملية التحليل المالي

المحتويات

145	مقومات التحليل المالي
146	الجهات المختلفة المستفيدة من التحليل المالي
147	وظائف المحلل المالي
148	المعايير المختلفة في مجال التحليل المالي
150	طرائق التحليل المالي
151	مداخل ومناهج التحليل المالي
153	أنواع مداخل التحليل المالي من حيث:
153	■ المدخل الكمي في التحليل المالي
153	■ المدخل النوعي في التحليل المالي
153	■ أغراض وأهداف التحليل المالي المختلفة
156	مصادر المعلومات اللازمة في التحليل المالي
156	تحليل دورة المجرى النقدي لمنشآت الأعمال
158	القوائم المالية المستخدمة في مجال التحليل المالي وتقسم إلى :
158	■ قائمة الميزانية العمومية - قائمة المركز المالي
161	■ قائمة الدخل - قائمة حساب الأرباح والخسائر
161	■ قائمة مصادر واستخدامات الأموال - بيان التغيرات في المركز المالي
162	تطبيق على قائمة الميزانية العمومية وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي
164	نواحي القصور في القوائم المالية ومحددات الاستخدام
165	أساليب التحليل المالي من حيث:
165	■ التحليل العمودي - الرأسي و التحليل الأفقي - تحليل الاتجاهات
171	■ التحليل المالي بإستخدام النسب المالية المختلفة لغايات الإقراض
190	قائمة التدفقات النقدية من حيث :
193	■ طرائق إعداد قائمة التدفقات النقدية - الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة والنسب المالية المرتبطة بها
201	تحليل نقطة التعادل
202	هدف الربحية وتحليل التعادل
204	التحليل البيئي الاستراتيجي SWOT Analysis

المحتويات

205	أسئلة للمناقشة	
213	محتويات الفصل	الفصل السابع:
214	الأهداف التعليمية للفصل	المخاطر التي تواجه البنوك
215	مقدمة	
215	المفاهيم المتعلقة بالمخاطر	
216	مفهوم إدارة المخاطر	
217	أنواع المخاطر: المخاطر النظامية وغير النظامية	
217	أنواع المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك:	
218	■ مخاطر الائتمان	
219	■ مخاطر السيولة	
220	■ مخاطر السوق	
221	■ مخاطر العمليات - مخاطر التشغيل	
222	■ مخاطر رأس المال	
223	■ المخاطر القانونية	
223	■ مخاطر السمعة	
223	نظام تصنيف البنوك المركزية لمخاطر البنوك الخاضعة لرقابتها:	
223	■ مقدمة	
223	■ المؤشرات المتعلقة بالتصنيف	
224	■ نظام تصنيف المخاطر حسب نظام CAMEL Rating للبنوك المحلية	
227	■ نظام تصنيف المخاطر حسب نظام ROCA Rating لفروع البنوك الأجنبية	
231	أسئلة للمناقشة	
235	محتويات الفصل	الفصل الثامن:
236	الأهداف التعليمية للفصل	قياس قيمة البنك
237	مقدمة	
238	مفهوم القيمة	
240	تكوين القيمة لحملة الاسهم	
241	تقييم الأصول المختلفة في ميزانية البنك	
243	تقييم الإداء	

المحتويات

245	المقاييس المختلفة المتعلقة بتقدير القيمة والأداء:
245	■ المقاييس المحاسبية الخاصة بتقدير القيمة والأداء (معدل
248	العائد على الأصول- معدل العائد على حقوق الملكية- ربحية
	السهم- هامش صافي الفوائد)
253	■ المقاييس الإقتصادية الخاصة بتقدير القيمة والأداء والمقاييس
	الأخرى: (القيمة الرققتصادية المضافة - القيمة السوقية
	المضافة - المقاييس الأخرى
257	■ المقاييس الحديثة في تقدير الأداء والقيمة: Tobin's Q
	والمستندة على السوق
261	أسئلة للمناقشة
262	محتويات الفصل
263	استراتيجيات البنك في الأهداف التعليمية للفصل
263	مقدمة
	مجال إدارة مخاطر محافظ
	الائتمان
	استراتيجية البنك في مجال إدارة مخاطر محافظ الائتمان
264	المفاهيم المتعلقة بالإستراتيجية
266	أساليب التعامل مع مخاطر محافظ الائتمان
267	قواعد إدارة مخاطر محافظ الائتمان
269	مبادئ التأسيس الملائم لبيئة مخاطر الائتمان في البنك وفقاً
	لإتفاقية بازل :
269	■ المبدأ الأول
270	■ المبدأ الثاني
271	الأدوات والأساليب المستخدمة في تخفيف مخاطر الائتمان وفقاً
	لإتفاقية بازل:
272	■ الضمانات المؤهلة والمقبولة
274	أساليب تقييم الضمانات حسب ما هو وارد في إتفاقية بازل
275	■ الكفالات المؤهلة والمقبولة
276	■ المشتقات الائتمانية :
276	مفهوم المشتقات الائتمانية
277	اهمية المشتقات الائتمانية
280	المشتقات الائتمانية للبنوك التجارية
281	إدارة المخاطر في أنشطة المشتقات الائتمانية

المحتويات

284	مشتقات الائتمان ودورها في تخفيف مخاطر الائتمان
285	الانواع المختلفة من المشتقات الائتمانية:
286	■ مبادلات التعثر الائتماني
289	■ مبادلات العائد الكلي
291	■ أدوات الدين المترابطة
292	■ خيارات الهامش الائتماني
293	تسعير المشتقات الائتمانية
294	تصفية الحسابات التي تظهر في الميزانية حسب إتفاقية بازل
297	الأدوات الأخرى المستخدمة في التخفيف من مخاطر الائتمان
299	أسئلة للمناقشة
303	محتويات الفصل العاشر:
304	إدارة محافظ الائتمان- الأهداف التعليمية للفصل
305	التنوع: العوائد والمخاطر مقدمة
305	مفهوم التنوع
307	الحالات التي يمر بها القرار الائتماني
307	مصادر مخاطر محافظ الائتمان: المخاطر النظامية - المخاطر غير النظامية - المخاطر الكلية
309	سياسة التنوع ونظرية Markowitz في مجال إدارة المحافظ
311	فوائد تنوع محافظ الائتمان
312	تنوع المخاطر :
312	■ فئات الأصول
312	■ التعرضات للمخاطر
313	■ مخاطر الصناعة
313	■ المخاطر المتعلقة بالمنطقة أو الموقع أو مخاطر القطر
313	■ المخاطر النوعية
314	■ مخاطر الاستحقاق
314	■ مخاطر العملة
314	■ مخاطر الضمانة

المحتويات

316	أسئلة للمناقشة	
319	محتويات الفصل	الفصل الحادي عشر:
320	الأهداف التعليمية للفصل	الأساليب الأخرى في مجال
321	مقدمة	إدارة محافظ الائتمان -
321	مفهوم تجزئة السوق	التجزئة والتأمين على
322	فوائد تجزئة سوق محافظ الائتمان	الائتمان
323	اهمية تجزئة سوق محافظ الائتمان في البنك	
324	متطلبات تجزئة سوق محافظ الائتمان الفعال	
324	أساليب تجزئة السوق	
325	تجزئة أسواق البنك : سوق الأفراد وسوق الشركات	
327	مقدمة عن التأمين على الائتمان	
328	المفاهيم المتعلقة بالتأمين على الائتمان	
330	أساليب التحكم بالخسائر والمخاطر المالية	
333	فلسفة التأمين على الائتمان	
334	أنواع وثائق التأمين على الائتمان	
335	التغطية التأمينية المتوافرة في وثائق التأمين على الائتمان	
335	أسباب ومبررات التوجه نحو التأمين على الائتمان	
336	اهداف التأمين على محافظ الائتمان في البنك	
338	أسئلة للمناقشة	
343	محتويات الفصل	الفصل الثاني عشر:
344	الأهداف التعليمية للفصل	الرقابة على الائتمان
345	مقدمة	
346	مفهوم الرقابة على الائتمان	
349	اهمية الرقابة على الائتمان	
350	الأسباب الرئيسة لمشكلات القروض	
351	التطبيقات القوية في مجال الرقابة والمراجعة على الائتمان حسب إتفاقية بازل :	
351	■ المبدأ الثامن	
353	■ المبدأ التاسع	
353	■ المبدأ الحادي عشر	

المحتويات

353	■ المبدأ الثاني عشر
354	■ المبدأ الرابع عشر
355	■ المبدأ الخامس عشر
356	■ المبدأ السادس عشر
356	■ المبدأ السابع عشر
357	الرقابة والمراجعة على القروض:
357	الرقابة والمراجعة الخارجية والداخلية
358	مراحل المراجعة على الائتمان:
358	■ الرقابة والمراجعة على القروض قبل منح الائتمان - قبل تنفيذ الائتمان
359	■ الرقابة والمراجعة على الائتمان بعد منح الائتمان - تنفيذ الائتمان
360	■ الرقابة والمراجعة الإستثنائية على الائتمان
360	أنظمة تصنيف الائتمان :
360	المبدأ العاشر
361	مقاييس وأنظمة تصنيف مخاطر محافظ الائتمان حسب اتفاقية بازل:
361	■ طريقة التصنيف النمطية - المعيارية
362	■ طريقة التصنيفات الداخلية الأساسية
362	■ طريقة التصنيفات الداخلية المتقدمة
365	■ نظام التصنيف الائتماني بالنقاط أو التدرج
372	اختبارات الضغط أو الجهد الائتمانية
376	تحليل الحساسية
377	تطبيقات على تحليل الحساسية والسيناريوهات أو المشاهد
388	أسئلة للمناقشة
393	محتويات الفصل
394	القروض المتعثرة وتصنيف الأهداف التعليمية للفصل
395	مقدمة
397	مفاهيم القروض المتعثرة
398	الدراسات التطبيقية المحلية والعالمية في مجال تعثر القروض
401	أسباب ومبررات تعثر القروض:

المحتويات

401	■ مقدمة
402	■ أسباب تتعلق بالمقترض - الجهة المدينة
404	■ أسباب تتعلق بالبنك - الجهة الدائنة
405	■ أسباب تتعلق بالضمانات
406	■ أسباب تتعلق بالبيئة الخارجية
407	■ أسباب مالية تظهر من خلال القوائم المالية للمنشأة المقترضة.
409	تصنيف القروض:
409	■ الفوائد المتحققة من عملية تصنيف القروض
410	أنظمة تصنيف القروض ووضعها في شرائح معينة وفقاً لخصائصها: نظام التصنيف الموضوعي والذاتي
410	■ تصنيف القروض حسب درجة مخاطرها
413	■ تصنيف القروض وفقاً للنظام الموضوعي والذاتي
416	أسئلة للمناقشة
421	محتويات الفصل
423	الأهداف التعليمية للفصل
424	مقدمة
424	الإعداد للتفاوض لغايات تحصيل الديون المتعثرة
427	تخطيط العملية التفاوضية
428	فوائد وضع خطة للتفاوض لغايات تحصيل الديون
429	متطلبات الإعداد للبدء في العملية التفاوضية لغايات تحصيل الدين المتعثر.
430	أسس التفاوض الناجح في مجال تحصيل الديون المتعثرة
	الأنواع المختلفة من المفاوضين
431	مواجهة أساليب وتكتيكات المفاوضين التعارضيين
432	أنماط المفاوضين
433	العوامل التي تعزز من نجاح المفاوض في مجال تحصيل الدين
434	المتعثر
	المهارات الرئيسة للمفاوض الناجح في مجال تحصيل الديون
435	المتعثرة
437	تحصيل ومعالجة الديون والقروض المتعثرة
437	مقدمة عن تحصيل ومعالجة الديون المتعثرة

المحتويات

438	تنظيم أنشطة التحصيل: المركزية واللامركزية
438	زيادة فاعلية وكفاءة التحصيل
438	دورة التحصيل والمراحل التي تمر بها
441	المعالجات المصرفية للديون المتعثرة :
441	■ مرحلة العناية العلاجية - تسوية القرض
442	■ أشكال تسوية الديون المتعثرة: الجدولة - التسوية بالتنازل عن جزء من حقوق البنك - رسملة الدين - شراء بعض الاصول الثابتة للمقترض سداداً للمديونية - تعويم العميل - منح تمويل إضافي.
446	■ مرحلة المعالجة القانونية للقروض المتعثرة
448	أسئلة للمناقشة
453	محتويات الفصل الخامس عشر:
454	التنبؤ بالفشل المالي الأهداف التعليمية للفصل
455	مقدمة والتعثر الائتماني في
455	الشركات مظاهر الفشل المالي: الفشل الإقتصادي - الفشل المالي
456	التنبؤ بالفشل
456	النماذج (الكمية والنوعية) في مجال التنبؤ بالفشل المالي والتعثر الائتماني:
457	■ نموذج ألتمان Altman
459	■ نموذج Sherrord
461	■ نموذج بيفر Beaver
463	■ نموذج أرجنتي Argenti
465	■ نموذج أدمستر Edmister
465	■ نموذج حسبو
466	■ نموذج كيدا Kida
467	أسئلة للمناقشة
473	المصطلحات الواردة في الفصول
495	المراجع