Syrian Arab Republic		الجمهوريّة العربيّة السوريّة
Ministry of Higher Education and scientific research		وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Syrian Virtual University		الجامعة الافتراضيّة السوريّة

وثيقة تعريف مقرّر : إدارة المخاطر الإئتمانية

معلومات أساسيّة:

اسم المقرّر	إدارة المخاطر الإئتمانية
رمز المقرّر	BFB610
ساعات الجلسات المسجّلة	24
ساعات الجلسات المتزامنة	24
ساعات المذاكرة	-
ساعات الامتحان	75 min
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المسجّلة	48
ساعات الجهد الدراسي المقابل للجلسات المتزامنة	18
عدد الساعات المعتمدة	5
سوية المقرر	6

1- المقرّرات المطلوب دراستها قبل المقرّر مباشرةً:

المقرّر	الرمز
خدمات مصرفية	BFB607

2- **الهدف من المقرّر:**

يهدف هذا المقرر إلى:

1- تعريف الطالب بأبعاد العملية الائتمانية المرتبطة بالصناعة المصرفية التقليدية والإسلامية، وكذلك بمصادر المعلومات الائتمانية وأنواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف مع التركيز على مخاطر الائتمان.

2- إلمام الطالب بطبيعة الائتمان ومفهومه وبأساليب تحليل وقياس والسيطرة على مخاطر الائتمان.

3- تعريف الطالب بجوانب تحليل مخاطر الائتمان وكيفية إدارة المخاطر الناشئة عن القروض واستخدام الوسائل التي تحد من مخاطرها في المصارف.

4- بيان طرق قياس التعثر المالي وما هي مسبباته وكيفية مواجهتها ومعالجتها.

5- التطرق إلى مقررات بازل بشأن المخاطر الائتمانية

3- المحصّلات التعليميّة المرجوّة (ILO – Intended Learning Objectives/Outcomes):

الرمز	المحصّلات التعليميّة المرجوّة
ILO	**Intended Learning Objectives/Outcomes**
ILO1	التفريق بين مفهومي المخاطر وعدم التأكد ووصف العلاقة بينهما وبيان أسباب المخاطر ومقاييسها، كذلك تحديد أنواع المستثمرين وفقاً لمقدرتهم على مواجهة المخاطر مع قياس درجة النفور (كره) المخاطر. والتطرق إلى مبادئ ومراحل إدارة المخاطر والأساليب والتقنيات المتبعة في ذلك.
ILO2	تذكر أساسيات الائتمان المصرفي وإدارة القروض ، من خلال الحديث عن الائتمان المصرفي والسياسة الائتمانية وأنواع القروض والتسهيلات وأسس الاستعلام المصرفي، وقياس التدفقات النقدية للمقترض. تلخيص أركان الجدارة الائتمانية وقياسها رقمياً. وتحديد آلية تسعير القروض في المصارف.
ILO3	تحديد مفهوم القروض المتعثرة وأسبابها ومصادرها ، وكذلك تشخيص القرض المتعثر وخطوات معالجته. ومن ثم بيان طبيعة المخاطر الائتمانية والمبادئ الأساسية لإدارتها، مع التطرق إلى الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان وما هي الأعمال التي تقوم بها. ذكر الأمور الواجب مراعاتها عند تحديد وقياس المخاطر الائتمانية والرقابة عليها.
ILO4	تذكر مفهوم وتعريف المحفظة الائتمانية وطرق تشكيلها وإدارتها، وكيفية تنويعها. كما يتم الحديث عن تركز المحفظة الائتمانية ومخاطره وكذلك أشكال ومقاييس التركز الائتماني وضبط مخاطره.
ILO5	مناقشة مبدأ المقايضة بين العائد والمخاطرة في العمليات الائتمانية المصرفية، من خلال شرح وقياس العائد على الائتمان (القرض) وكذلك المخاطر والطرق المختلفة المؤدية إلى قياسهما.
ILO6	النماذج المستخدمة في قياس المخاطر الائتمانية، حيث يتم ذكر النماذج غير الكمية (النوعية) والنماذج الكمية
ILO7	ذكر طرق أخرى لإدارة المخاطر الائتمانية بالبنوك، كنظام كاملز ووكالات التصنيف الائتماني ومتطلبات لجنة بازل ودورهما في إدارة المخاطر الائتمانية. وكذلك بيان دور اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) في إدارة مخاطر الائتمان. وبيان دور مؤسسة ضمان مخاطر القروض و القروض المشتركة مع ذكر مخففات المخاطر الائتمانية (الطريقة البسيطة والطريقة الشاملة).
ILO8	بيان كيفية إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية، من خلال التطرق إلى إدارة مخاطر الائتمان في المرابحة بأنواعها وفي السلم والسلم الموازي وفي الاستصناع وفي لإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك وكذلك المشاركة والمضاربة وأخيراً دورة إدارة المخاطر الائتمانية في الصكوك الإسلامية.

ILO9	ذكر مفهوم وتعريف مخاطر السيولة ومسبباتها، وبيان أثر مخاطر السيولة على حقوق الملكية. كذلك يتم التطرق إلى طرق قياس درجة انكشاف سيولة المصرف. ومن ثم توضيح اختبارات الحساسية لمخاطر السيولة.
ILO10	وصف المخاطر السوقية في المصرف وطرق إداتها، حيث يتم بيان طرق إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وكذلك مخاطر سعر صرف العملة، وأخيراً مخاطر التسعير.
ILO11	تحديد مفهوم ومهام إدارة المخاطر التشغيلية وطرق ومؤشرات قياسها وكيفية إجراء اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) لمخاطر التشغيل.
ILO12	ذكر وشرح اتفاقيات بازل للرقابة المصرفية، ما هي الأهداف الرئيسة للجنة بازل1 و 2 و 3 ، ومن ثم بيان كيفية حساب رأس المال اللازم لمقابلة المخاطر المختلفة، مع التطرق إلى اختبارات السيناريوهات وأثرها على رأس المال في المصرف.

4- محتوى المقرر: (24 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المسجلة، 24 ساعة حد أقصى مجموع الساعات المتزامنة)

المحصّلات التعليميّة	القسم النظري مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت	ساعات مسجّلة	ساعات متزامنة	أنماط المهام	القسم العملي مع ملاحظات وتوضيحات إن وجدت
ILO1	المخاطر وعدم التأكد ✓ المفهوم والتعريف للمخاطر وعدم التأكد ✓ العلاقة بين مفهوم المخاطرة ومفهوم عدم التأكد ✓ نشأة وأسباب المخاطر ✓ مقاييس المخاطر ✓ أنواع المستثمرين وفقاً لمقدرتهم على مواجهة المخاطر ✓ النفور (كره) المخاطر وقياسه ✓ إدارة المخاطر (المبادئ – المراحل – العملية) ✓ أساليب وتقنيات إدارة المخاطر ✓ أنواع المخاطر			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO2	أساسيات الائتمان المصرفي وإدارة القروض ✓ الائتمان المصرفي والسياسة الائتمانية ✓ أنواع القروض والتسهيلات ✓ الاستعلام وإدارة المعلومات الائتمانية ✓ الدورة المستندية للائتمان ✓ التدفقات النقدية للمقترض ✓ أركان الجدارة الائتمانية ✓ التقييم الرقمي للجدارة الائتمانية والتحليل الائتماني ✓ تسعير القروض المصرفية ✓ إدارة وقياس وضبط الائتمان			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO3	القروض المتعثرة ✓ مفهوم القروض المتعثرة ✓ أسباب ومصادر التعثر ✓ تشخيص القرض المتعثر وخطوات المعالجة ✓ طبيعة المخاطر الائتمانية ✓ المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية ✓ الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان ✓ الأعمال التي تقوم بها إدارة مخاطر الائتمان ✓ الأمور الواجب مراعاتها عند تحديد وقياس المخاطر الائتمانية والرقابة عليها.			☐ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	الإطلاع على التقارير القوائم المالية للمصارف المنشورة وفقاً لمتطلبات الإفصاح قبل الجلسة.
ILO4	المحفظة الائتمانية ✓ مفهوم وتعريف المحفظة الائتمانية ✓ طرق تشكيل وإدارة المحفظة الائتمانية ✓ تنويع المحفظة الائتمانية ✓ تركز المحفظة الائتمانية ومخاطره ✓ أشكال ومقاييس التركز الائتماني ✓ ضبط مخاطر التركز الائتماني			☒ تمارين (TD) ☒ وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO5	المقايضة بين العائد والمخاطرة في العمليات الائتمانية المصرفية ✓ العائد على الائتمان (القرض) – طريقة العائد على الأصول ROA – نموذج العائد على رأس المال المعدل بالخطر (RAROC) ✓ مخاطر الائتمان – مكونات المخاطر الائتمانية – الخسائر المتوقعة – الخسائر غير المتوقعة – القيمة المعرضة للخطر وطرق قياسها – توزيع القيمة المعرضة للخطر بين الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO6	النماذج المستخدمة في قياس المخاطر الائتمانية ✓ النماذج غير الكمية (النوعية) ✓ النماذج الكمية – نموذج النقاط الائتماني – نموذج الاحتمالات الخطي – نماذج التنبؤ بالفشل المالي – نموذج احتمال عدم السداد لديون تستحق خلال فترة زمنية واحدة (عام واحد) – نموذج احتمال عدم السداد لدين متعدد الفترات – نموذج معدل العجز التاريخي – نموذج RAROC – نموذج الخيارات المالية لقياس مخاطر الائتمان – نموذج KMV لقياس المخاطر الائتمانية			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO7	طرق أخرى لإدارة المخاطر الائتمانية بالبنوك ✓ نظام كاملز، وكالات التصنيف الائتماني ومتطلبات لجنة بازل ودورهما في إدارة المخاطر الائتمانية – نظام كاملز والمخاطر الائتمانية – وكالات التصنيف الائتماني – متطلبات لجنة بازل بشأن إدارة المخاطر الائتمانية والقواعد الاحترازية ✓ اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) لمخاطر الائتمان ✓ مؤسسة ضمان مخاطر القروض ✓ القروض المشتركة ✓ مخففات المخاطر الائتمانية (الطريقة البسيطة والطريقة الشاملة) – الضمانات – كفالات أطراف أخرى – طريقة الـ NETTING (المقاصة بين حقوق والتزامات متقابلة: القيمة الصافية) – المشتقات الائتمانية			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO8	إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية ✓ إدارة مخاطر الائتمان في المرابحة بأنواعها ✓ إدارة مخاطر الائتمان في السلم والسلم الموازي ✓ إدارة مخاطر الائتمان في الاستصناع ✓ إدارة مخاطر الائتمان في الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك ✓ إدارة مخاطر الائتمان في المشاركة والمضاربة ✓ إدارة مخاطر الائتمان في الصكوك الإسلامية			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO9	إدارة مخاطر السيولة ✓ مفهوم وتعريف مخاطر السيولة ✓ مسببات مخاطر السيولة – العوامل الداخلية – العوامل الخارجية ✓ أثر مخاطر السيولة على حقوق الملكية – شراء السيولة – الاحتفاظ بالسيولة وإدارتها ✓ قياس درجة انكشاف المصرف – مصادر واستخدامات السيولة (الصافي) – مؤشر السيولة – فجوة السيولة – تحليل سلم الاستحقاق – دور الجهات الرقابية والإشرافية في الحد من مخاطر السيولة – مقررات لجنة بازل بشأن إدارة مخاطر السيولة ✓ اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) لمخاطر السيولة.			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO10	إدارة المخاطر السوقية في المصرف ✓ إدارة مخاطر أسعار الفائدة – مهام إدارة مخاطر سعر الفائدة – أساليب قياس وإدارة مخاطر سعر الفائدة • تحليل الفجوة • تحليل الأجل • تحليل القيمة المعرضة للخطر • المحاكاة ✓ إدارة ومخاطر أسعار الصرف – المفهوم والمهام – العوامل المؤثرة في سعر الصرف • العوامل المؤثرة في الأجل القصير • العوامل المؤثرة في الأجل الطويل – أنواع مخاطر أسعار الصرف – إدارة المراكز وقياسها – مؤشرات قياس مخاطر أسعار الصرف – نظرية تعادل القوة الشرائية لأسعار الصرف ✓ إدارة مخاطر التسعير ✓ اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) للمخاطر السوقية.			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

ILO11	إدارة المخاطر التشغيلية ✓ مفهوم ومهام إدارة المخاطر التشغيلية ✓ طرق قياس المخاطر التشغيلية –منهج المؤشر الأساسي المنهج المعيار منهج القياس المتقدم ✓ مؤشرات قياس مخاطر التشغيل في المصارف ✓ اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) لمخاطر التشغيل.			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.
ILO12	اتفاقيات بازل للرقابة المصرفية ✓ مقدمة ✓ الأهداف الرئيسة للجنة بازل ✓ لجنة بازل 1 و 2 و 3 ✓ حساب رأس المال اللازم لمقابلة المخاطر المختلفة ✓ اختبارات السيناريوهات وأثرها على رأس المال في المصرف – سيناريو الواقع الحالي – السيناريو الكلي متوسط الشدة – السيناريو الكلي الأكثر شدة			☒تمارين (TD) ☒وظائف ☐ حلقات بحث ☐ مشاريع ☐ تجارب ☐ أخرى	مراجعة التمارين المحلولة قبل الجلسة.

5– **معايير التقويم:**

ILO Code	المحصلات التعليمية	معايير التقييم لتحقيق المحصّلات على الطالب أن يظهر الإمكانيات اللازمة للقيام بالأنشطة التالية:	نمط التقويم				
			تفاعل في الجلسات المتزامنة	عملي	امتحانات	عروض ومقابلات	تقارير

ILO1	التفريق بين مفهومي المخاطر وعدم التأكد ووصف العلاقة بينهما وبيان أسباب المخاطر ومقاييسها، كذلك تحديد أنواع المستثمرين وفقاً لمقدرتهم على مواجهة المخاطر مع قياس درجة النفور (كره) المخاطر. والتطرق إلى مبادئ ومراحل إدارة المخاطر والأساليب والتقنيات المتبعة في ذلك.		X	X	X		
ILO2	تذكر أساسيات الائتمان المصرفي وإدارة القروض ، من خلال الحديث عن الائتمان المصرفي والسياسة الائتمانية وأنواع القروض والتسهيلات وأسس الاستعلام المصرفي، وقياس التدفقات النقدية للمقترض. تلخيص أركان الجدارة الائتمانية وقياسها رقمياً. وتحديد آلية تسعير القروض في المصارف.		X	X	X		
ILO3	تحديد مفهوم القروض المتعثرة وأسبابها ومصادرها ، وكذلك تشخيص القرض المتعثر وخطوات معالجته. ومن ثم بيان طبيعة المخاطر الائتمانية والمبادئ الأساسية لإدارتها، مع التطرق إلى الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان وما هي		X	X	X		

	الأعمال التي تقوم بها. ذكر الأمور الواجب مراعاتها عند تحديد وقياس المخاطر الائتمانية والرقابة عليها.						
ILO4	تذكر مفهوم وتعريف المحفظة الائتمانية وطرق تشكيلها وإدارتها، وكيفية تنويعها. كما يتم الحديث عن تركز المحفظة الائتمانية ومخاطره وكذلك أشكال ومقاييس التركز الائتماني وضبط مخاطره.		X	X	X		
ILO5	مناقشة مبدأ المقايضة بين العائد والمخاطرة في العمليات الائتمانية المصرفية، من خلال شرح وقياس العائد على الائتمان (القرض) وكذلك المخاطر والطرق المختلفة المؤدية إلى قياسهما.		X	X	X		
ILO6	النماذج المستخدمة في قياس المخاطر الائتمانية، حيث يتم ذكر النماذج غير الكمية (النوعية) والنماذج الكمية		X	X	X		
ILO7	ذكر طرق أخرى لإدارة المخاطر الائتمانية بالبنوك، كنظام كاملز ووكالات التصنيف الائتماني ومتطلبات لجنة بازل ودورهما في إدارة المخاطر الائتمانية. وكذلك بيان دور اختبارات تحليل الحساسية		X	X	X		

	(اختبارات الضغط أو التحمل) في إدارة مخاطر الائتمان. وبيان دور مؤسسة ضمان مخاطر القروض و القروض المشتركة مع ذكر مخففات المخاطر الائتمانية (الطريقة البسيطة والطريقة الشاملة).						
ILO8	بيان كيفية إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية، من خلال التطرق إلى إدارة مخاطر الائتمان في المرابحة بأنواعها وفي السلم والسلم الموازي وفي الاستصناع وفي لإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك وكذلك المشاركة والمضاربة وأخيراً دورة إدارة المخاطر الائتمانية في الصكوك الإسلامية.		X	X	X		
ILO9	ذكر مفهوم وتعريف مخاطر السيولة ومسبباتها، وبيان أثر مخاطر السيولة على حقوق الملكية. كذلك يتم التطرق إلى طرق قياس درجة انكشاف سيولة المصرف. ومن ثم توضيح اختبارات الحساسية لمخاطر السيولة.		X	X	X		
ILO10	وصف المخاطر السوقية في المصرف وطرق إداتها، حيث يتم بيان طرق إدارة مخاطر		X	X	X		

	أسعار الفائدة، وكذلك مخاطر سعر صرف العملة، وأخيراً مخاطر التسعير.						
ILO11	تحديد مفهوم ومهام إدارة المخاطر التشغيلية وطرق ومؤشرات قياسها وكيفية إجراء اختبارات تحليل الحساسية (اختبارات الضغط أو التحمل) لمخاطر التشغيل.		X	X	X		
ILO12	ذكر وشرح اتفاقيات بازل للرقابة المصرفية، ما هي الأهداف الرئيسة للجنة بازل1 و 2 و 3 ، ومن ثم بيان كيفية حساب رأس المال اللازم لمقابلة المخاطر المختلفة، مع التطرق إلى اختبارات السيناريوهات وأثرها على رأس المال في المصرف.		X	X	X		

6- أدوات ومختبرات القسم العملي:

إسم الأداة	توصيفها
-	-

7- المراجع الأساسية:

1- SKOGLUND. Jimmy., CHEN. Wei, (2015), Financial Risk Management; John Wiley & Sons., Hoboken, New Jersey.
2- John. C. Hull., (2018), Options, Futures and other derivatives, 10th edition, Pearson
3- Ciby. Joseph, (2013), Advanced Credit Risk Analysis and Management, Weily India Pvt. Ltd
4- Bolder. David Jamieson (2018), Credit-Risk Modelling, Springer International Publishing.
5- Gestel, Tony Van., Baesens, Bart (2009)., Credit Risk Management, Oxford University Press.

6- بن علي بلعزو وآخرون، (2013)، إدارة المخاطر، الوراق للنشر والتوزيع. عمان.

8- المراجع الإضافية:

1- KOULAFETIS. Panayiota. (2017), Modern Credit Risk Management; Theory and Practice. Springer; 1 st ed.

2- الشماع. خليل (2007). أساسيات العمليات المصرفية (الأجزاء الثلاثة) ، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، دمشق.

3- حشاد، نبيل (2004)، دليلك إلى بازل2، موسوعة بازل.

4- مقالات ومراجع إضافية أخرى تعطي للطلبة في نهاية كل محاضرة حسب موضوع المحاضرة واهتمام الطلبة.