

إدارة المخاطر الائتمانية





مخاطر الائتمان

1

تحليل مخاطر الائتمان

2

نظم تصنيف مخاطر الائتمان

3



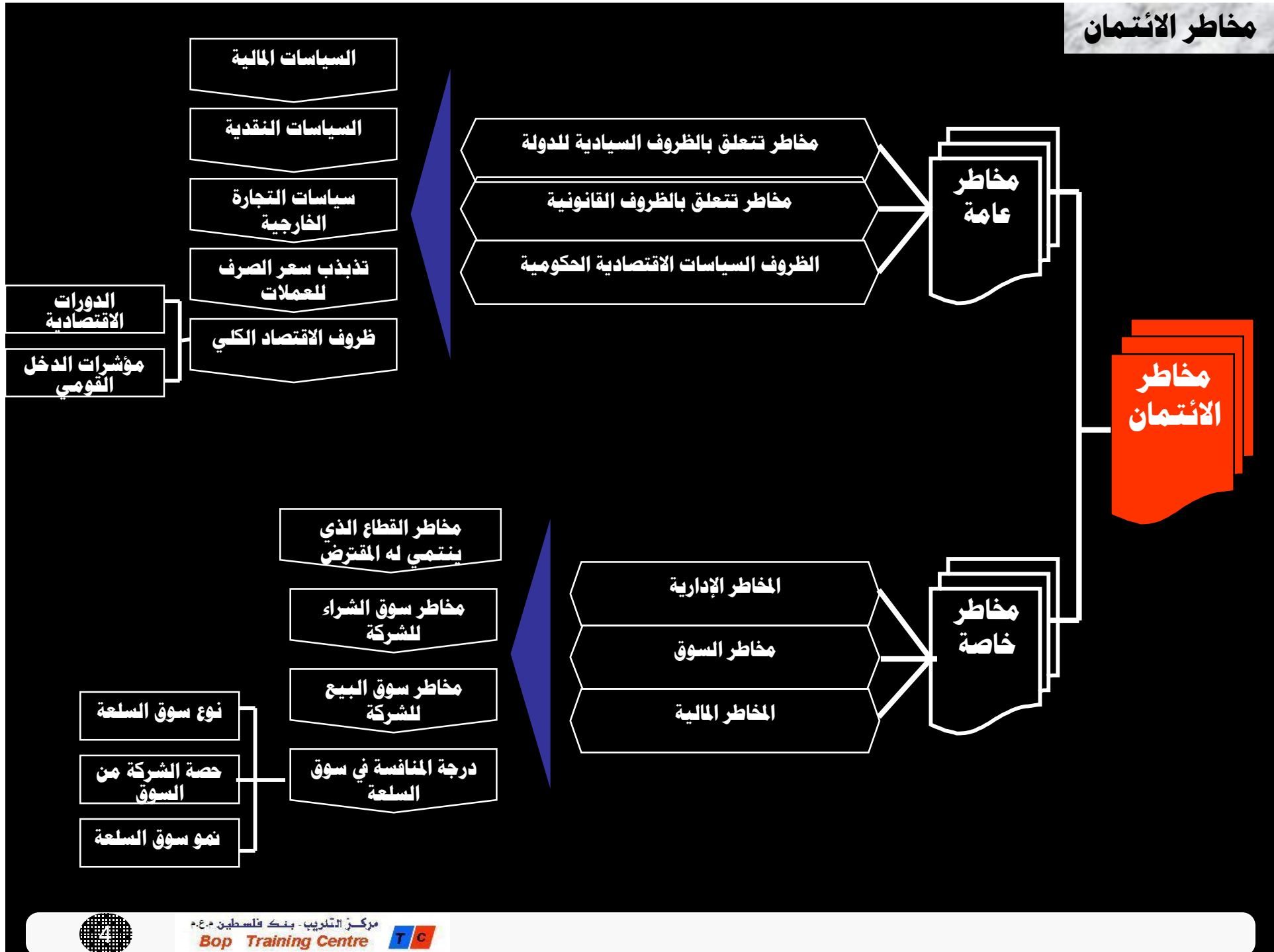
مخاطر عامة

- مخاطر تتعلق بالظروف السيادية للدولة
- مخاطر تتعلق بالظروف القانونية
- مخاطر تتعلق بظروف السياسات الاقتصادية الحكومية

مخاطر خاصة

- المخاطر الإدارية
- مخاطر السوق
- المخاطر المالية

مخاطر الائتمان



مخاطر
عامة

1

مخاطر تتعلق بالظروف
السيادية للدولة

خطر المصادرة والتأميم ونزع الملكية

خطر الحروب والثورات والاضطرابات الأهلية

مخاطر عدم التحويل لعوائد الاستثمار

مخاطر
عامة

2

مخاطر تتعلق بالظروف
القانونية

- وتتعلق بمجموعة القوانين والتشريعات القانونية التي تحكم قطاع الأعمال مثل :
- قوانين تشجيع الاستثمار
 - وقانون الشركات
 - والقانون التجاري
 - والقوانين الضريبية والجمركية

مخاطر
عامة

3

مخاطر تتعلق بظروف
السياسات الاقتصادية
الحكومية



مخاطر
خاصة

1
المخاطر
الإدارية

نوعية المدراء وخبرتهم - مدى الانسجام بين فريق الإدارة - ترقية الموظفين وتأهيل وتدريب العناصر الشابة والموظفين

عدد العاملين في المنشأة ومؤهلاتهم وخبراتهم - هيكل تنظيمي يبين وبشكل واضح تدفق سير ومستويات اتخاذ القرار

سمعة القائمين على إدارة الشركة - وسائل الاتصال ونظم المعلومات - درجة الاعتماد علي الموازنات التقديرية والتنبؤ

مخاطر خاصة

2
مخاطر السوق



مخاطر
خاصة

3
المخاطر
المالية

وتعتبر المخاطر المالية عن المحصلة النهائية لكافة المخاطر الأخرى حيث تنعكس مخاطر الإدارة ومخاطر السوق والمخاطر السياسية والقانونية على الأداء المالي لأي منشأة . وتعتبر القوائم المالية كأداة للتعرف علي المخاطر المالية

تحليل مخاطر

الائتمان

نظام تحليل Swot
نطاق التحليل الاستراتيجي
للائتمان
مكونات استراتيجية الشركة
وسائل بناء استراتيجية الشركة



خطوات تحليل
مخاطر الائتمان

4 تحديد العقبات التي تهدد استمرارية الشركة
العميل / Threats

4

3 تشخيص قدرة الشركة / العميل علي
النمو Opportunities

3

2 Weaknesses تشخيص نقاط الضعف

2

1 تحليل مواطن القوة في الشركة/
العميل Strengths

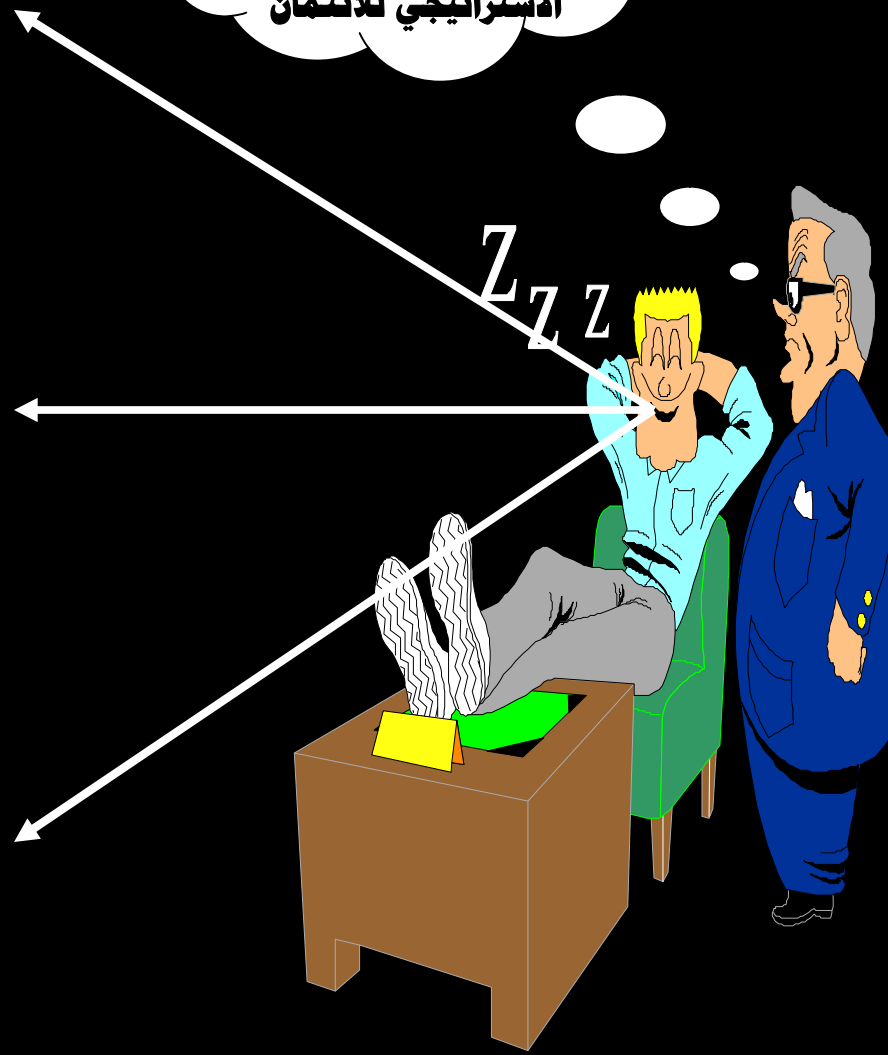
1

ما هي
مستويات تقييم تحليل
الإئتمان أو
نطاق التحليل
الاستراتيجي للائتمان

1
تقويم كلي
علي مستوى البيئة
المحيطة بالشركة

2
تقويم جزئي
علي مستوى
الشركة نفسها

3
تقويم الاستراتيجية
التي تتبعها الشركة



تقويم كلي
علي مستوى البيئة
المحيطة بالشركة

1

مؤشرات الاقتصاد الكلي نذكر منها : مؤشرات الدخل القومي ، معدل التضخم ، معدل النمو السكاني ، الدورة الاقتصادية

مؤشرات الصناعة وتشمل عوامل مثل : مرونة العرض والطلب ، المنافسة ، طبيعة العملاء ، موردي المواد الخام ، قوانين الحماية

تقويم جزئي
علي مستوى
الشركة نفسها

2

بالمركز التنافسي للشركة ، مركزها المالي ، الإمكانيات الإنتاجية والتسويقية ، طبيعة ونوعية عملاء الشركة ومورديها ، متانة التنظيم ، كفاءة نظام الرقابة الداخلية ، نوعية الإدارة

تقويم الاستراتيجية
التي تتبعها الشركة

3

يتخذ التسعير مدخلاً لبلوغ الأهداف ، هذا يعني استخدام السياسات
السعرية أداة لتحقيق مركز تنافسي جيد يمكن الشركة من تعظيم
حصتها السوقية

التسعير Pricing

فيتخذ النوعية مدخلاً لبلوغ الأهداف أي بإنتاج سلسلة من المنتجات
متدرجة في جودتها تبرر للمستهلك الفروقات السعرية لتلك المنتجات

النوعية Quality

فيتخذ التسويق مدخلاً لبلوغ الأهداف مما يعني اتباع استراتيجية
هجومية في التسويق مبنية على سياسات وأساليب متميزة في الترويج
تمكن المنشأة من توسيع حصتها السوقية

التسويق Marketing

- 1- مزايا استخدام النظام
- 2- الغاية من تصميم النظام
- 3- صفات النظام الجيد
- 4- أنواع النظم



مزايا استخدام
النظم

1

يساعد النظام دائرة الائتمان في تقييم نوعية أصول محفظة القروض ومستوي مخاطرتها

أداة هامة وفعالة في تسعير القروض وذلك عن طريق ربط معدلات الفائدة علي القروض بدرجة مخاطرها

يمكن النظام إدارة البنك من تقدير المخصصات المناسبة للقروض المتعثرة

الغاية من تصميم
النظام

2

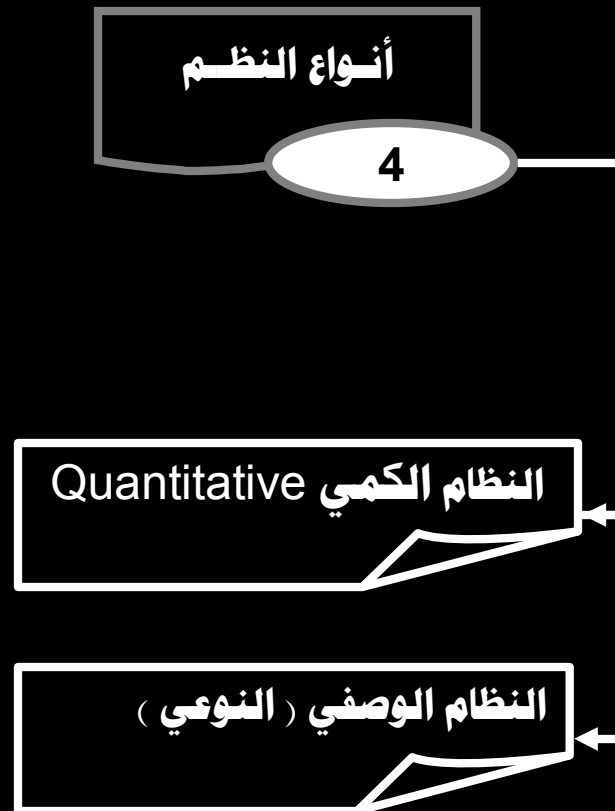
وضع نظام رسمي معتمد من قبل إدارة الائتمان ليعمم علي كافة أقسام هذه الإدارة كي يسترشد به المسؤولون العاملون في تلك الأقسام بقصد تقليص أثار التمييز الشخصي لمتخذ القرار إلي حدها الأدنى

صفات النظام
الجيد

3

الثبات : بمعنى تطبيقه علي جميع قروض المحفظة

القابلية للاختبار والتحديث : بمعنى وضع النظام لمدة كافية لاختباره لتحديد مدى متانته ودرجة دقته



نموذج Sherrord

النظام الكمي Quantitative

مفهوم النظام

تصميم النظام

معايير / فئات النظام

مجالات استخدام النظام

مفهوم النظام

تقوم أو ترتيب مخاطر الائتمان المتصلة بالمقترض عن طريق تحليل مركزه المالي من واقع البيانات المالية التي يرفقها بطلب الحصول على القرض بالاعتماد على معايير أو مؤشرات كمية تتمثل بمجموعة من النسب المالية

ويقوم هذا النظام في تصميمه على 5 فئات رئيسية بحيث تمثل كل فئة نسبة مالية مقرون بها وزن نسبي محدد ، وتمثل حصة قيم هذه الأوزان رقم يسمى مؤشر المخاطرة يتم بموجبه تصنيف مخاطرة العميل طالب القرض.

تصميم النظام

17.0	الوزن	مؤشر سيولة	نوعها	راس المال العامل / إجمالي الموجودات	النسبة	يقوم النظام المقترح علي 6 نسب مالية رئيسية ملائمة لأغراض قياس قدرة العميل على السداد
9.00	الوزن	مؤشر سيولة	نوعها	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	النسبة	
3.50	الوزن	مؤشر ملاءة	نوعها	صافي حقوق المساهمين / إجمالي المطلوبات	النسبة	
20.0	الوزن	مؤشر ربحية	نوعها	صافي الربح قبل الضرائب / إجمالي الموجودات	النسبة	
1.2	الوزن	مؤشر ملاءة	نوعها	إجمالي الموجودات / إجمالي المطلوبات	النسبة	
0.1	الوزن	مؤشر ملاءة	نوعها	صافي حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات الثابتة	النسبة	

معايير / فئات
النظام

مؤشر الجودة (م)

فئة القرض

$$25 \leq م$$

الفئة الأولى (قروض ممتازة عديمة المخاطرة)

$$20 \leq م < 25$$

الفئة الثانية (قروض قليلة المخاطرة)

$$5 \leq م < 20$$

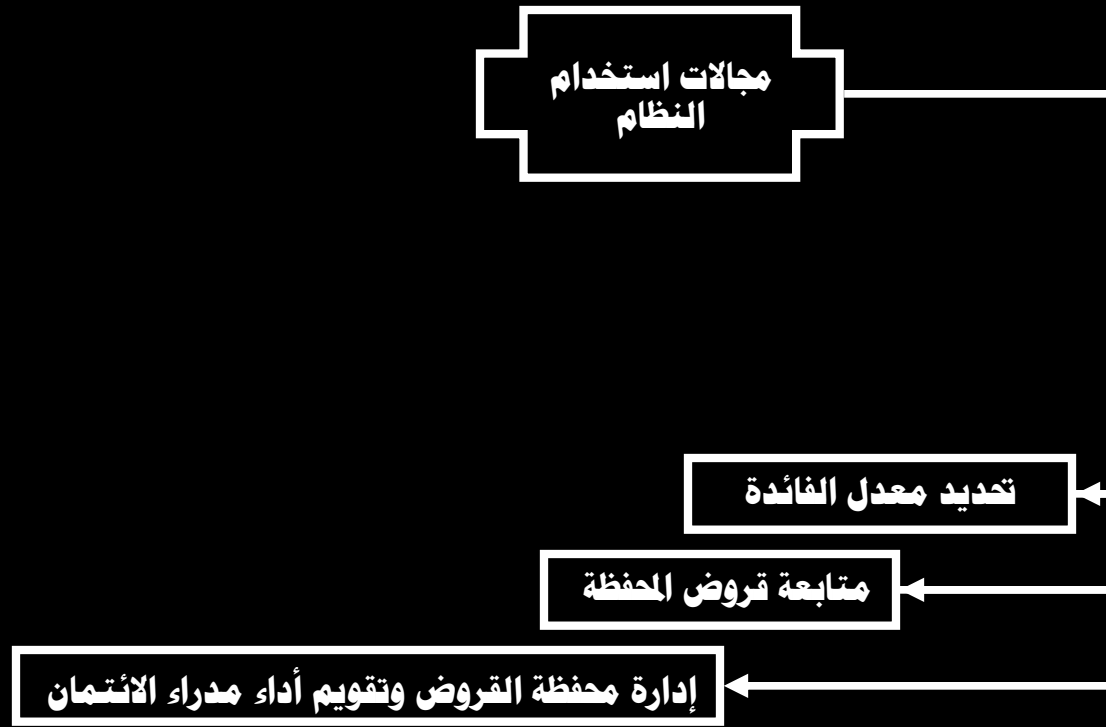
الفئة الثالثة (قروض متوسطة المخاطرة)

$$5 \leq م < 5$$

الفئة الرابعة (قروض مرتفعة المخاطرة)

$$5 > م$$

الفئة الخامسة (قروض خطرة جداً)



النظام الوصفي (النوعي)

مفهوم النظام

عناصر النظام

معايير / فئات
النظام

مفهوم النظام

يعتمد هذا النظام لتصنيف مخاطر الائتمان على مجموعة من المعايير والمتغيرات الأخرى
بخلاف الوضع المالي للمقترض

عناصر النظام

الوزن النسبي للعنصر	العناصر
٪10	الصناعة التي تعمل فيها الشركة
٪15	المركز التنافسي للشركة
٪20	الأداء التشغيلي
٪25	التدفق النقدي
٪15	الوضع المالي
٪15	الإدارة

معايير / فئات
النظام

1 استثنائي أو عديم المخاطرة Exceptional

2 ممتاز أو قليل المخاطرة Excellent

3 جيد بمخاطرة عادية أو متوسطة Strong

4 مقبول بمخاطرة ضمن المستوى المقبول إلى حد ما Acceptable

5 ضعيف (مشكوك فيه) بمخاطرة مرتفعة Doubtful

6 دين معدوم بمخاطرة مرتفعة جدا Loss



محاذير عملية الإقراض

أولاً
تجميل القوائم المالية

ثانياً :

فشل وتعثر منشآت الأعمال

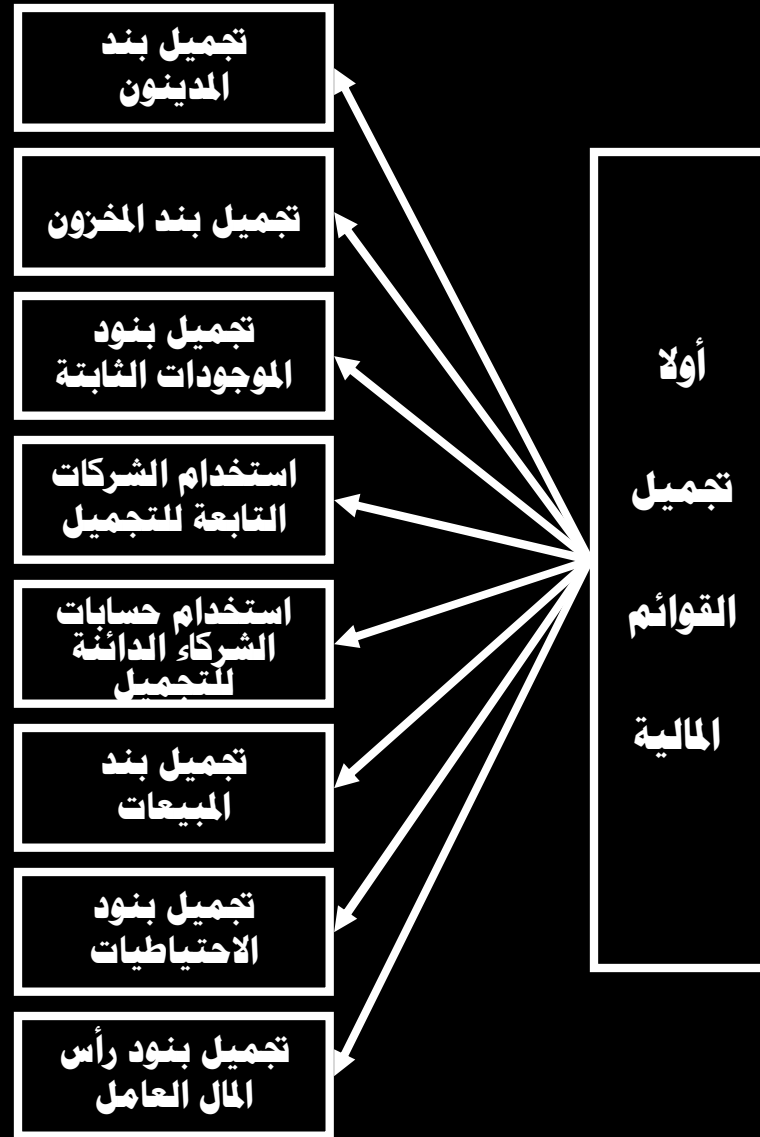
ثالثاً

المغالاة بالمتاجرة

رابعاً

الطرق التي تقود البنك إلى

دين متعثر



تجميل بند
المدينون

أولا
تجميل القوائم المالية

الآثار المحتملة	المظاهر
- تضخيم الربح والموجودات المتداولة	- عدم إظهار الحسابات المستحقة والمعدومة والمشكوك فيها
- تضخيم حقوق الملكية والموجودات المتداولة	- إدماج حسابات الشركاء المدينة ضمن المدينون

تجميل بند
المخزون

أولا
تجميل القوائم المالية

الآثار المحتملة	المظاهر
تضخيم الربح والموجودات المتداولة.	- اعتماد تقييم الإدارة وعدم تحقق مدقق الحسابات منها.
	- عدم إظهار المخزون البطيء والراكد والمتقادم - تغيير أسلوب التقييم.

الآثار المحتملة	المظاهر
- تضخيم الموجودات وحقوق الملكية.	- عملية إعادة التقييم.
- تضخيم الأرباح والموجودات	- رسمة المصروفات الإيرادية.

استخدام الشركات
التابعة للتجميل

الآثار المحتملة	المظاهر
إظهار جزء بسيط من خسارة الشركة التابعة.	تصنيف الشركات التابعة الخاسرة وعدم دمج حساباتها.
تقليل الخسائر.	زيادة توزيع الأرباح من الشركة التابعة للأم.
تضخيم الأرباح من الاستثمارات.	تحويل الأعمال الخاسرة للشركة التابعة.

استخدام حسابات
الشركاء الدائنة
للتجميل

أولا
تجميل القوائم المالية

الآثار المحتملة	المظاهر
تضخيم حقوق الملكية في نهاية الفترة.	قيام الشركاء بضح أموال في نهاية الفترة وسحبها في بداية الفترة.

تجميل بند
المبيعات

أولا
تجميل القوائم المالية

الآثار المحتملة	المظاهر
* تضخيم المبيعات والأرباح.	* تضمين المبيعات عقود غير مؤكدة.
* التأثير على المبيعات والأرباح.	* تسجيل بعض المبيعات في فترة لاحقة أو العكس.
* تضخيم المبيعات والأرباح.	* عدم استثناء عمليات ما بين الشركات الشقيقة.

أولاً
تجميل القوائم المالية

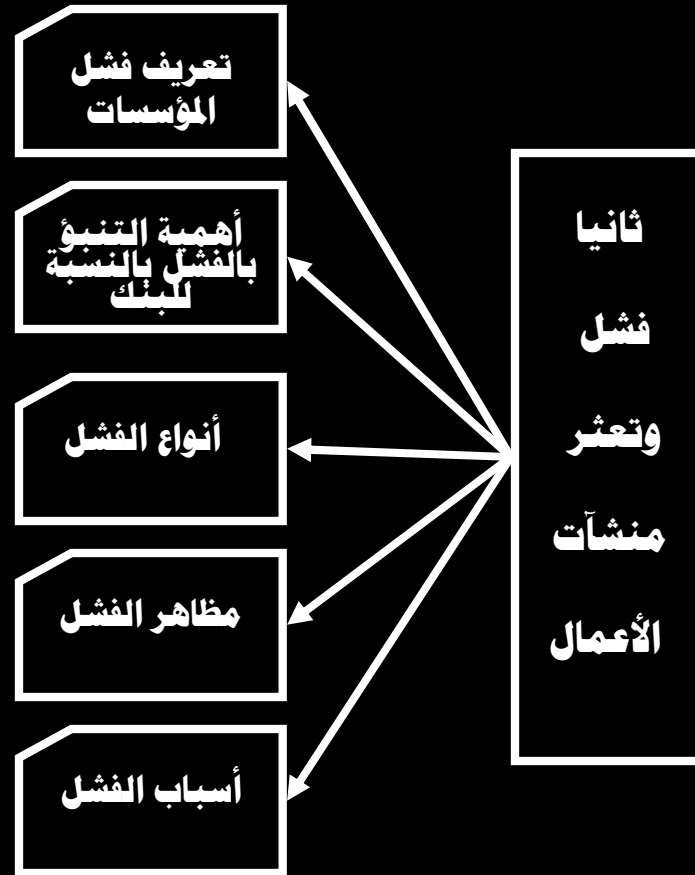
تجميل بنود
الاحتياطيات

الآثار المحتملة	المظاهر
* التأثير على الأرباح.	* تسجيل بعض الإيرادات أو المصاريف غير العادية في الاحتياطيات وليس في قائمة الدخل.

تجميل بنود رأس
المال العامل

أولا
تجميل القوائم المالية

الآثار المحتملة	المظاهر
* تحسين معدلات الدوران.	* تخفيض المخزون بشكل غير عادي في نهاية الفترة.
* تحسين معدلات الدوران والسيولة.	* تسريع تحصيل المدينين وتأخير دفع الدائنين في نهاية الفترة.
* تحسين معدلات الدوران.	* تأخير عمليات الشراء وتسريع إصدار الفواتير في نهاية الفترة.



ثانياً :

فشل وتعثّر منشآت الأعمال

تعريف فشل
المؤسسات

المقصود بفشل المؤسسة تراجع مؤشرات جدوى الاستثمار فيها في ضوء المتغيرات المؤثرة والتي يترتب عليها عدم القدرة على سداد كامل التزاماتها وتؤدي بالنهاية إلى إفلاسها

ثانياً :

فشل وتعثّر منشآت الأعمال

أهمية التنبؤ بالفشل
بالنسبة للبنك

- 1- التأكد من قدرة المنشأة على خدمة القروض الممنوحة والقروض قيد الدراسة
- 2- التعاون مع المقترض لإيجاد الحلول المناسبة
- 3- برمجة الانسحاب من حيث التوقيت والكيفية.

ثانياً :

فشل وتعثر منشآت الأعمال

أنواع الفشل

الفشل
الاقتصادي

هو عدم القدرة على تحقق عوائد مناسبة على الاستثمار تناسب مع مخاطر هذا الاستثمار وتغطي كلفة رأس المال.

الفشل
المالي

الإعسار الفني
(أزمة السيولة)

الإعسار الحقيقي

ثانياً :

فشل وتعثّر منشآت الأعمال

مظاهر الفشل

تراجع حجم المبيعات بشكل مستمر

تغيير متكرر في الإدارة

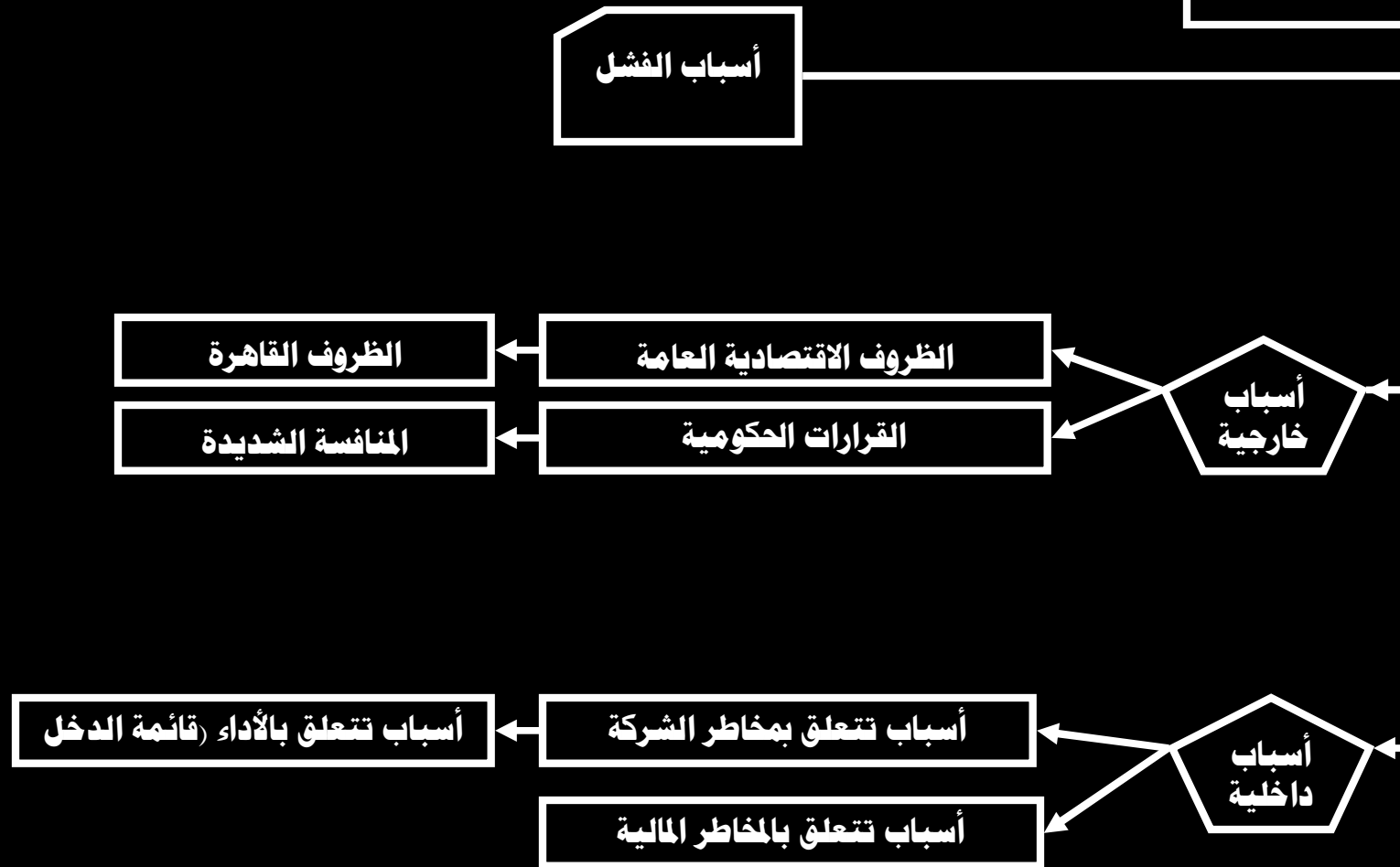
وجود طلبات متكررة لإعادة الجدولة

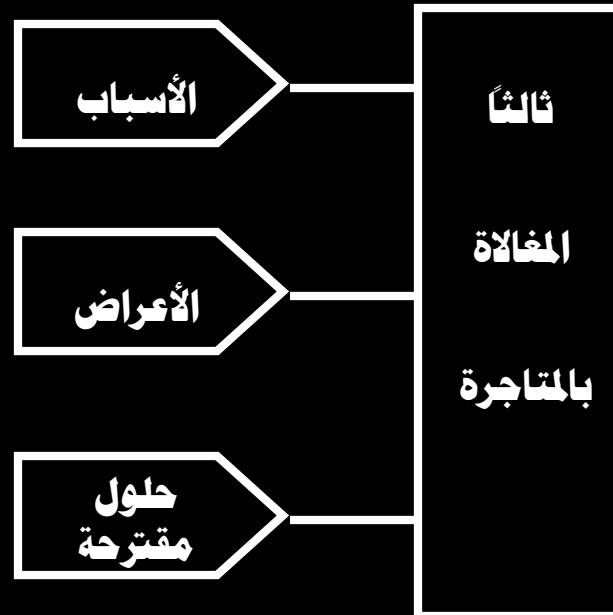
ارتفاع معدل دوران الموظفين

تزايد المديونية بشكل مستمر

التأخر في دفع التزامات الموردين

ثانياً :
فشل وتعثّر منشآت الأعمال





الأسباب

1. التجارة المفرطة هي محاولة العميل للإبقاء على مستوى مرتفع جداً من النشاط (الإنتاج والمبيعات) والتي تزيد كثيراً عن المصادر المالية المتوفرة للعميل
2. يطلق موظف البنوك على الشركة المفرطة في التجارة اسم "قاصرة رأس المال"

Under capitalized

الأعراض

تدهور سريع في نسبة السيولة السريعة - احتمالية زيادة الديون من وكلاء المشتريات نتيجة

ازدياد سريع في المبيعات دون أن يرافقه زيادة في رأس المال العامل - زيادة الرفع المالي

انخفاض في رصيد الموجودات المتداولة مقارنة بارتفاع الديون الجارية

تدهور
النسب
المالية

منح خصومات للبيع النقدي وتسريع الدفع - زيادة أجور الإصلاح والصيانة

شراء الموجودات الثابتة بالأقساط أو الاستئجار - مشاكل جدولة الإنتاج بسبب انخفاض المخزون

تقديم شيكات بأرقام متتالية - رصيد الجاري مدين مستغل بالكامل وسريع الدوران

انخفاض
هامش
الربح

حلول
مقترحة

بيع بعض الموجودات الثابتة - زيادة أسعار البيع

- تقليل الكلف و / أو زيادة الكفاءة

- تقليل أو وقف توزيع الأرباح النقدية

تقليل نسبة النمو وحتى مستوى العمل (المبيعات)

زيادة الأجل من الموردين - تخفيض حجم البضاعة بالمخازن

تخفيض رقم الذمم المدينة بزيادة التحصيل

رابعاً
الطرق التي تقود البنك إلى
دين متعثر



رابعاً
الطرق التي تقود البنك إلى
دين متعثر

~~التزم
بعمرك
للعمل
مهما كانت
الظروف~~

~~لا تردد في
منح
المسهيلا~~

~~كن مرناً
على الدوام~~

~~افتح
بالعلومات
التي حصلت
عليها~~

~~التخصص~~

~~أختصر
بعض
الخطوات
ووفر الوقت
والتكاليف~~

~~لا تكترث
بالبحث عن
مصادر بديلة
للتمويل~~

~~كن شديد
الثقة بنفسك~~

~~اعتمد على
الوثائق وفكر
بعقلية
تأويلية~~

