

المخضرة خاصة

المعايير المقترمة لقياس مخاطر الائتمان المصرفي.

يتناول هذه الجزئين البحث دراسة وتحليل المتغيرات المؤثرة في تقييم المخاطر الائتمانية بهدف عرض نموذج لقياس درجة المخاطرة في هذا الخصوص، وتوضيح العلاقة المتوقعة بين تلك المتغيرات، استناداً إلى ما ورد في النماذج المتعلقة بمعايير الائتمان، فإن هناك العديد من المتغيرات التي تحمل في طياتها ما يعرف بمخاطر الائتمان المصرفي، لذلك تعرض هذه الدراسة لمعايير المفضل المقترح لقياس مخاطر الائتمان، والتي تغطي المجالات المختلفة لتقييم تلك المخاطرة من خلال «5» مجموعات رئيسية وأخرى فرعية بأوزان معيارية مقترمة لكل منها:

1- تحديد أوزان الفئة الائتمانية للمقرضين :

أ- معايير تتعلق بعوامل التأثير على النشاط :

الوزن النسبي	الدرجة المعيارية	المعيار ..
	5	• شخصية وسمعة العميل : - النظام العميل في السداد (تقارير بلغة) - تعاملات العميل في السوق - فترة نزولة العمل (أكثر من 3 سنوات) - حجم صناعة العميل - عدم وجود شكاوى سابقة
	5	• طبيعة وجودة المنتج (مب الخيارات التالية) - سلعة مضمرة أو استثمارية - سلعة غير قابلة للتلف السريع - سلعة قابلة للتلف المحدود - سلعة قابلة للتلف السريع
1		
1		
1		
1		
1		
1		
5		
4		
3		
2		

	5	الطلب على المنتج	•
1		يتم تسويق المنتج في المناطق واسعة	-
1		حجم مبيعات المنتج عالية	-
1		المنتج سلعة ضرورية للمستهلكين	-
1		توجد أبحاث مستمرة لتطوير المنتج	-
1		يوجد وكلاء بيع مستعدين للمنتج	-
	5	• درجة المنافسة وتأخذ الخيارات التالية:	
1		توجد منافسة عالية للمنتج	-
2		توجد منافسة للمنتج	-
3		توجد منافسة متوسطة للمنتج	-
4		توجد منافسة محدودة للمنتج	-
5		لا توجد منافسة للمنتج	-
20	20	الإجمالي :	

ب - معايير تتعلق بعوامل إدارية :

المعيار	الدرجة المعيارية	الوزن النسبي
الكفاءة الفنية (معدل دوران رأس المال العامل) (كل واحد صحيح نقطتان)	5	5
الكفاءة البيعية	6	
معدل دوران المخزون (كل واحد صحيح نقطة)		3
معدل دوران المدينين (كل واحد صحيح نقطة)		3

•	ريبعة الأعمال وتقاس من خلال:	9	
-	معدل العائد على الأصول (كل 5 نقطة)		3
-	معدل العائد على المبيعات (كل 10 نقطة)		3
-	معدل العائد على الحقوق الملكية (كل 5 نقطة)		3
	الإجمالي	20	20

ج - معايير تتعلق بعوامل مالية :

المعيار	الدرجة المعيارية	الوزن النسبي
• معدل دوران الرأسمال (كل واحد نقطة)	5	5
• نسبة التداول (كل واحد صبيح نقطة)	5	5
• الرفع المالي (حق الملكية / القرض) (كل 100 نقطة تعادل نقطة)	5	5
• معدل التداول السريع (كل واحد صبيح نقطة)	5	5
	الإجمالي	20

د - معايير متعلقة برأس المال (المركز المالي) :

المعيار	الدرجة المعيارية	الوزن النسبي
• معدل حقوق الملكية إلى الديون (كل 100 نقطة تعادل نقطة)	5	5
• معدل إجمالي مصادر التمويل إلى إجمالي الخصوم (كل 100 نقطة تعادل نقطة)	5	5
• معدل حقوق الملكية إلى إجمالي التمويل (كل 25 نقطة تعادل درجتان)	5	5
• معدل الحقوق الملكية إلى الخصوم طويلة الأجل (كل 100 نقطة تعادل نقطة)	5	5
	الإجمالي	20

هـ - معايير متعلقة بالضمانات :

المعيار	الدرجة المعيارية	الوزن النسبي
• مدى قابلية الضمان للتصرف	4	4
• مدى ثبات القيمة وسهولة التحويل	4	4
• مدى الرتبة في تصنيف الضمانات	4	4
• مدى كفاية الضمان وتحديثه بالقيمة السوقية	4	4
• مدى كفاية تحديد المخاطر المرتبطة بالقيمة التليفية للضمان	4	4
الإجمالي	20	20

وبذلك تظهر عوامل قياس مخاطر الفئة الائتمانية للمقرضين كما يلي :

•	معايير تتعلق بعوامل التأثير على النشاط	20
•	معايير تتعلق بعوامل إدارية	20
•	معايير تتعلق بعوامل مالية	20
•	معايير تتعلق برأس المال (المركز المالي)	20
•	معايير تتعلق بالضمانات	20
	الإجمالي	100 درجة

2- تحديد دليل معياري لمستويات قياس المخاطر الائتمانية

يتم تصنيف مستويات المخاطرة الائتمانية التي تواجه العميل إلى ستة مستويات ، تنبّه درجاتها من الأعلى إلى الأقل بحيث يحصل المستوى الأعلى في التصنيف (الأقل مخاطرة) على وزن يتراوح من 90 درجة فأكثر ، بينهما يحصل المستوى الأقل في التصنيف (مخاطرة أعلى) على وزن أقل من 50 درجة ، حسب الآتي :

م	المستوى	الدرجة	المخاطرة
1.	الأول	90 فأكثر	مخاطرة منخفضة جداً
2.	الثاني	80 - 89	مخاطرة منخفضة
3.	الثالث	70 - 79	مخاطرة مقبولة
4.	الرابع	60 - 69	مخاطرة مرتفعة نسبياً
5.	الخامس	50 - 59	مخاطرة مرتفعة
6.	السادس	أقل من 50	مخاطرة مرتفعة جداً