

ملخص البحث بالعربية

دور التحليل المالي في الحد من تعثر التسهيلات الائتمانية

"دراسة حالة/ بنك التسليف التعاوني والزراعي"

إعداد الباحث

وليد يحيى محسن محمد الصبري

إشراف الدكتور

عبد الرحمن علي بني غازي

يهدف البحث إلى التعرف على دور التحليل المالي في الحد من تعثر التسهيلات الائتمانية وقياس مدى اعتماد البنوك عليه كأداة من أدوات الحد من التعثر الائتماني في البنوك التجارية، وكذلك في التعرف على أهم النسب المالية المستخدمة في البنوك عند تحليل ملفات العملاء طالبي الائتمان، كما هدف البحث إلى التعرف على دور المعلومات المتوفرة باستخدام التحليل المالي قبل اتخاذ القرار الائتماني، كما هدف البحث إلى وضع نموذج يساعد البنوك في التحليل الائتماني.

وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي كأسلوب لبيان أهم القواعد المتعلقة بأدوات التحليل المالي وآليات تطبيقها ودلالاتها المالية والفنية، إلى جانب دورهما المالي والمحاسبي عند تقييم القرار واعتمدت الدراسة على بيانات محفظة ائتمانية لعدد 40 عميل بنكي، وتم تحليل المحفظة الائتمانية من خلال معادلة الجدارة الائتمانية ومتطلباتها والتي تعتمد سبعة عناصر كالتالي:

معادلة الجدارة الائتمانية = المركز المالي + المبيعات + الضمانات + سلوك الإدارة + ظروف

القطاع + التاريخ الائتماني + الاستعلام المصرفي

والنموذج أعلاه يتكون من سبعة معايير ويستخدم النظام المبني على النقاط وبموجبه يتم وضع حد أدنى من النقاط التي يجب توفرها في عميل التسهيل حتى يتم الموافقة على قبول طلب التمويل من عدمه، وكلما زاد عدد النقاط عن الحد الأدنى، كان الوضع إيجابياً، وقلّت مخاطر هذا العميل والعكس صحيح، ويعطى كل معيار من النموذج السابق مدىً ووزناً نسبياً RANGE بحسب الأهمية كالتالي:

$$CW = \sum 30 + 15 + 10 + 10 + 10 + 10 + 15$$

وقد توصل الباحث الى مجموعة من النتائج من أهمها أن القرارات الائتمانية في البنوك التجارية تستخدم التحليل المالي بشكل جزئي ولا يطبق على كافة التسهيلات الممنوحة، كما توصل البحث إلى أن الأوزان النسبية لبعض معايير الجدارة الائتمانية أكبر مما يجب، ومعايير أخرى أقل مما يجب، كذلك توصل الباحث إلى ان معيار التاريخ الائتماني ومعيار الاستعلام المصرفي هما معيار واحد وخلال التحليل كانت كل نتائج المعيارين السابقين متطابقة بنسبة تصل الى 100% وهذا بسبب ان مصادر البيانات من مصادر موحدة ومحدودة، كما توصل الباحث الى ان النموذج السابق يحتاج الى إضافة بعض المعايير الاخرى والتي تدعم النموذج وتجعله اكثر شمولاً ودقة.

وعليه توصل الباحث الى مجموعة من التوصيات كان من أهمها ضرورة تعديل السياسات الائتمانية لدى البنوك التجارية خصوصاً متطلبات منح الائتمان، والعمل على تحديث وتطوير تلك السياسة وتطوير وتعديل النموذج حسب الأهمية النسبية لكل عنصر، وضرورة التركيز على معايير القدرة على السداد كمعيار أساسي مع عدم إهمال بقية المعايير، كما أوصى الباحث بالتدريب المناسب لكافة الموظفين الذين يعملون على تحليل البيانات وتطبيق نماذج الجدارة الائتمانية وتوفير الموارد اللازمة لتحسين مهاراتهم ومعرفتهم بأحدث التقنيات.

كما أوصى الباحث باستخدام النموذج المقترح، والذي يشمل كافة العناصر الأساسية وتم توزيع القيم بطريقة عادلة وحديثة وبحسب المتغيرات الحالية كالتالي:

الجدارة الائتمانية = الشخصية + القدرة على السداد + المركز المالي + الظروف المحيطة + التاريخ الائتماني + الغرض من الائتمان + العملة + الضمانة

$$CW = 20C1 + 20C2 + 15C3 + 15C4 + 10C5 + 10C6 + 5C7 + 5C8$$

Abstract

The Role of Financial Analysis in Reducing Default on Credit Facilities

"Case Study: Cooperative and Agricultural Credit Bank"

Prepared by

Walid Yahya Mohsen Mohammed Al-Sabri

Supervised by

Dr. Abdul Rahman Ali Bani Ghazi

The research aims to identify the role of financial analysis in reducing defaults on credit facilities and measuring the extent to which banks rely on it as a tool for reducing credit defaults in commercial banks, as well as to identify the most important financial ratios used in banks when analyzing the files of clients seeking credit, as the research aims to identify the role of available information using financial analysis before making a credit decision. The research also aimed to develop a model that helps banks in credit analysis.

The descriptive analytical approach was used as a method to explain the most important rules related to financial analysis tools, their application mechanisms, and their financial and technical implications, in addition to their financial and accounting roles when evaluating the decision. The study relied on credit portfolio data for 40 bank customers, and the credit portfolio was analyzed through the creditworthiness equation. Its requirements are based on seven Standards as follows:

**Creditworthiness = Financial Position + Sales + Guarantees + Character + Conditions
+ Credit History + Bank Inquiry**

The above model consists of seven standers and uses a points-based system, according to which a minimum number of points is set that the facility client must have in order for the financing request to be approved or not. The higher the number of points is than the minimum, the positive the situation, and the lower the

risk for this client. The opposite is true, and each criterion from the previous model is given a relative range and weight according to importance as follows:

$$CW = \sum 30 + 15 + 10 + 10 + 10 + 10 + 15$$

The researcher reached a set of results, the most important of which is that credit decisions in commercial banks use financial analysis partially and are not applied to all the facilities granted. The research also concluded that the relative weights of some creditworthiness criteria are greater than they should be, and other criteria are less than they should be. The researcher pointed out that the credit history standard and the banking inquiry standard are one standard, and during the analysis, all the results of the previous two standards were identical by up to 100%. This is because the data sources are from unified and limited sources. The researcher also concluded that the previous model needs to add some other standards that support model and make it more comprehensive and accurate.

And, the researcher reached a set of recommendations, the most important of which was the necessity of amending credit policies in commercial banks, especially the requirements for granting credit, and working to modernize and develop that policy and develop and modify the model according to the relative importance of each element, and the necessity of focusing on criteria of ability to repay as a basic criterion without neglecting the rest Standards. The researcher also recommended appropriate training for all employees who work on analyzing data and applying creditworthiness models and providing the necessary resources to improve their skills and knowledge of the latest technologies.

The researcher also recommended using the proposed model, which includes all the basic Standards and the values were distributed in a fair and modern way and according to the current variables as follows:

$$\begin{aligned} \text{Creditworthiness} &= \text{Character} + \text{Capability} + \text{Capital} + \text{Conditions} + \text{Credit} \\ &\text{History} + \text{Credit Purpose} + \text{Currency} + \text{Collateral} \\ CW &= 20C1 + 20C2 + 15C3 + 15C4 + 10C5 + 10C6 + 5C7 + 5C8 \end{aligned}$$