

التمويل والخدمات البنكية للشركات
Finance and Banking Services for
Companies



أجندة الكورس

Course Agenda

- Finance
- Financial System
- Financial Management
- Financial Services
- Banks evolution and Role of Central Bank
- Banking Services for Companies
- Cost of Lost Opportunity and Types of Interests
- Corporate Credit Facilities
- التمويل
- النظام المالي
- الإدارة المالية
- الخدمات المالية
- نشأة البنوك ودور البنك المركزي
- الخدمات المصرفية للشركات
- تكلفة الفرصة البديلة وأنواع الفوائد
- التسهيلات الائتمانية للشركات

المحاضرة الأولى

- التمويل
- النظام المالي
- الإدارة المالية
- الخدمات المالية

التمويل: علم وفن إدارة الأموال

Finance: The Science and art of money management

- ما هو التمويل؟
- يهتم التمويل بدراسة العمليات والمؤسسات والأسواق والأدوات المالية المختلفة المرتبطة بتحويل الأموال بين الأفراد والشركات والحكومات.

التمويل: علم وفن إدارة الأموال

Finance: The Science and art of money management



التمويل بالنسبة للأفراد

يهتم التمويل بدراسة قرارات الأفراد في ثروتهم فيما يلي:

- كمية الإنفاق
- كمية الادخار
- كيف يمكن استثمار مدخراتهم

التمويل: علم وفن إدارة الأموال

Finance: The Science and art of money management

التمويل بالنسبة للشركات

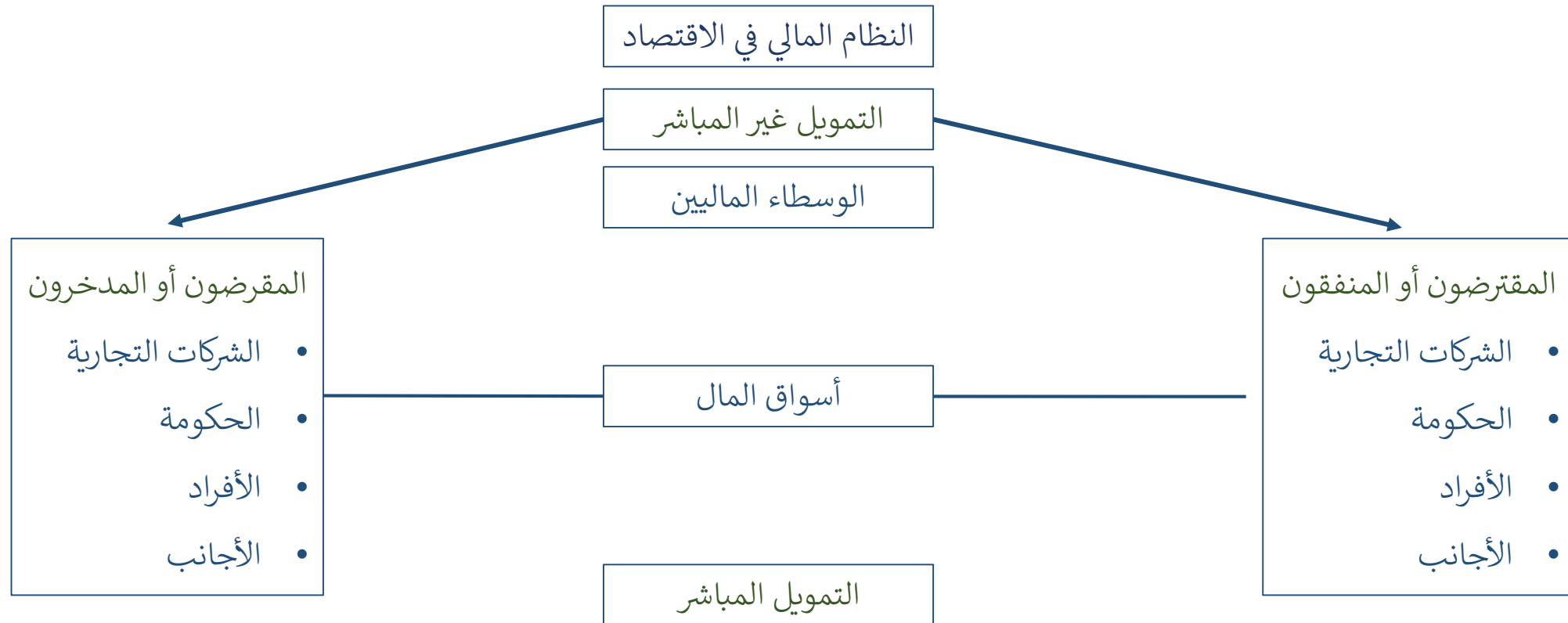
يهتم التمويل بدراسة قرارات الشركات في ثرواتهم فيما يلي:

- كيف تقوم الشركة بتوفير التمويل اللازم لها
- كيف تستثمر الشركة الأموال المتاحة لديها لتحقيق أكبر ربح ممكن
- كيفية اتخاذ قرار إعادة استثمار أرباح الشركة في نشاطها أو توزيعها على المستثمرين



النظام المالي

Financial System



النظام المالي Financial System

تعريف النظام المالي

النظام المالي هو نظام يسهل حركة رؤوس الأموال بين الأفراد والمؤسسات داخل الاقتصاد عن طريق تقديم وسائل وآليات مالية مختلفة لتبادل الأموال بين المستثمرين والمقرضين والمقترضين.

النظام المالي Financial System

مكونات النظام المالي:

- المؤسسات المالية
- الأسواق المالية
- الأدوات المالية

النظام المالي

Financial System

- تعمل هذه العناصر معاً لتسهيل عملية انتقال رؤوس الأموال بين عناصر النظام المالي المختلفة، ويتواجد النظام المالي على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، ويؤدي النظام المالي دوراً فعالاً في عملية التنمية الاقتصادية من خلال توصيل المدخرين بالمستثمرين مما يساهم في خلق الثروات وتعظيمها.
- النظام المالي يقوم بتقديم أدوات لتحويل الأموال من المدخرين الذين يملكون أموالاً معطلة وإعادة توزيعها بشكل فعال على المستثمرين القادرين على خلق استثمارات وتحقيق الأرباح.

النظام المالي Financial System

أهم سمات النظام المالي:

تحويل الأموال

النظام المالي يساعد في تحويل الموارد المالية بين الأشخاص والمؤسسات المختلفة داخل الاقتصاد من خلال الأسواق المالية والوسطاء الماليين والأصول المالية.

الاستفادة من المدخرات

يساهم النظام المالي في الاستفادة بشكل فعال من الأموال المعطلة لدى المدخرين، حيث يقدم منتجات مالية مختلفة تسمح لهم بالحصول على عائد مقبول، وذلك في مقابل استخدام أشخاص ومؤسسات أخرى لهذه الأموال في أنشطة استثمارية ناجحة تحقق أرباحاً أعلى، مما يؤدي إلى التنمية الاقتصادية في كافة المجالات.

النظام المالي Financial System

أهم سمات النظام المالي:

توزيع المخاطر

يقوم النظام المالي بتقديم وسائل وبدائل مختلفة للادخار والاستثمار، وبالتالي يتيح إمكانية توزيع الموارد المالية مما يقلل المخاطر بالنسبة للمدخرين والمستثمرين.

تسهيل الاستثمار

يقوم النظام المالي بتسهيل وتشجيع الاستثمار، وذلك عن طريق توفير البدائل والمنتجات المالية المختلفة التي تشجع المدخرين على الاشتراك في عمليات الاستثمار التي تخلق دخلاً لأصحاب رؤوس الأموال.

الإدارة المالية

Financial Management

تعريف الإدارة المالية

الإدارة المالية هي التخطيط والتنظيم والتوجيه والتحكم في الأنشطة والموارد المالية داخل المؤسسة.

أهمية الإدارة المالية

- التخطيط المالي
- تحقيق الاستقرار الاقتصادي
- تحسين معدلات الربحية
- اتخاذ القرارات المالية



الإدارة المالية

Financial Management

وظائف الإدارة المالية

- توفير رؤوس الأموال اللازمة للاستثمار
- التأكد من توفر السيولة الكافية بشكل مستمر
- إدارة التدفقات النقدية
- التحكم في الموارد المالية



الإدارة المالية

Financial Management

أهداف الإدارة المالية

- التأكد من توافر الموارد المالية بشكل منتظم
- التأكد من الاستغلال الأمثل للموارد المالية المتاحة
- التأكد من تأمين الاستثمارات
- تعظيم الأرباح
- خلق احتياطات مالية للشركة

الخدمات المالية

Financial Services

تعريف الخدمات المالية

هي الخدمات التي تقدمها المؤسسات المالية المختلفة التي تتعامل مع إدارة الأموال. والخدمة المالية هي منتج غير ملموس مثل القروض، والودائع، وبطاقات الائتمان، ووثائق التأمين، والأسهم، وتقوم المؤسسات المالية مثل البنوك، وشركات التأمين، وصناديق الاستثمار، وشركات التمويل الاستهلاكي بتقديم هذه المنتجات والخدمات المالية.



الخدمات المالية

Financial Services

أهداف الخدمات المالية

- توفير الأموال:

تعمل الخدمات المالية كأداة اقتصادية فعالة لتوفير الأموال للأفراد والمستثمرين والشركات، وذلك من خلال توفير مجموعة من الأدوات المالية المختلفة التي يمكن من خلالها تنفيذ عمليات الاستثمار المختلفة.

- التشجيع على الادخار:

إتاحة المنتجات المالية المختلفة التي تشجع الأفراد والشركات على إيداع مدخراتها من الأموال التي لا تحتاج إليها مقابل الحصول على عائد مقبول ومخاطر منخفضة.



الخدمات المالية

Financial Services

أهداف الخدمات المالية

- تسهيل الحصول على تمويل:
- تتم عملية نقل الأموال عن طريق الخدمات والمنتجات المالية المختلفة من المدخرين إلى المستثمرين.
- تخفيض المخاطر:

تساعد الخدمات المالية على تخفيض المخاطر المالية، وذلك عن طريق توزيع الأموال على خيارات وأدوات ومنتجات مالية مختلفة.



الخدمات المالية

Financial Services

أهداف الخدمات المالية

• النمو الاقتصادي:

تساعد الخدمات المالية الحكومات على الوصول إلى النمو الاقتصادي الشامل، حيث أن الحكومة تستطيع بسهولة الحصول على التمويلات قصيرة الأجل وطويلة الأجل اللازمة للمشروعات الاقتصادية الهامة والحيوية بالدولة.



الخدمات المالية

Financial Services

وظائف الخدمات المالية

- تفعيل استخدام أنظمة ووسائل الدفع المختلفة "بطاقات الخصم - بطاقات الائتمان - الشيكات" والتي تسهل تنفيذ المعاملات المالية المختلفة.
- تساهم الخدمات المالية في الاحتفاظ بمستويات كافية من النقد في الاقتصاد؛ وذلك لأنها تقوم بالربط بين الأطراف التي لديها فائض من الأموال غير المستخدمة والأطراف التي لديها احتياجات تمويلية مختلفة، وذلك من خلال الخدمات والمنتجات المالية المختلفة التي تلبى احتياجاتهم التمويلية بسهولة مثل: القروض والبطاقات الائتمانية.
- تنشيط حركة التجارة المحلية والخارجية داخل الدولة عن طريق الخدمات المالية المختلفة التي تقدمها البنوك وشركات التأمين وأسواق المال لتسهيل عمليات الاستيراد والتصدير والأنشطة التجارية داخل الدولة.

المحاضرة الثانية



- نشأة البنوك ودور البنك المركزي
- الخدمات المصرفية للشركات
- تكلفة الفرصة البديلة وأنواع الفوائد
- التسهيلات الائتمانية للشركات

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank



- تعريف المؤسسات المالية
- أنواع المؤسسات المالية
- نشأة البنوك
- دور البنك المركزي



نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

تعريف المؤسسات المالية

المؤسسات المالية هي تلك المؤسسات التي تقوم بدور الوسيط المالي الذي يقوم بالعمل من خلال النظام المالي بتقديم الخدمات والمنتجات المالية المختلفة ليقابل رغبات المستثمرين في الحصول على عائد باحتياجات المقترضين في الحصول على تمويل وتسهيلات ائتمانية.

أنواع المؤسسات المالية

- مؤسسات مالية مصرفية "البنوك".
- مؤسسات مالية غير مصرفية "شركات التأمين - صناديق التأمين - شركات التمويل الاستهلاكي".

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

نشأة البنوك

- تاريخ نشأة البنوك
- تعريف البنك
- وظائف البنوك
- أنواع البنوك



نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

تاريخ البنوك ونشأتها:

تعريف البنك:

هو مؤسسة مالية مرخصة قانونياً داخل النظام المالي تتعامل مع الأفراد والشركات، وتقوم بدور الوسيط المالي عن طريق قبول الأموال من المودعين في صورة منتجات مالية مثل الودائع والحسابات، ومنحها للمقترضين في صورة منتجات مالية مثل التسهيلات الائتمانية والتمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان بأنواعها المختلفة، وذلك بالإضافة إلى مجموعة من الخدمات المالية المختلفة مثل إدارة الثروات.

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

نشأة البنوك:

على الرغم من وجود أشكال عديدة ومختلفة لأعمال الصيرفة منذ مئات السنين فإن الشكل الذي عرفت به البشرية بداية تطور البنوك وفقاً للشكل الذي نعرفه في العصر الحديث يرجع إلى القرن الحادي عشر الميلادي حيث ازدهرت حركة التجارة العالمية في إيطاليا وأصبحت موانئها المختلفة من أهم مراكز التجارة في العالم، ونتيجة وجود العديد من التجار من بلدان مختلفة وصعوبة حمل العملات النقدية وصعوبة تداولها فيما بينهم نشأت البنوك لتنظيم وتسهيل العمليات التجارية المختلفة، واشتق الاسم من كلمة "بانكو" الإيطالية والتي تعني "مقعد" في إشارة إلى المقاعد التي كان يتم تداول العملات النقدية المختلفة عليها.

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

أنواع البنوك:

- البنوك التجارية
- البنوك المتخصصة
- بنوك الاستثمار
- البنوك الإسلامية



نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

وظائف البنوك:

- التشجيع على الادخار مما يسمح باستخدام الأموال التي لا يحتاجها المودعون في الوقت الحالي بشكل فعال في الاقتصاد.
- تسهيلات المعاملات المالية بين الأفراد والشركات داخل النظام المالي من خلال تلقي وإرسال الحوالات والشيكات بأنواعها المختلفة.
- تسهيل عمليات الاستيراد والتصدير بأنواعها المختلفة.

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

وظائف البنوك:

- تقديم التسهيلات الائتمانية بأنواعها المختلفة مما يساهم في توفير السيولة للشركات والأفراد.
- تساهم البنوك في تنمية الاقتصاد القومي عن طريق توفير التسهيلات الائتمانية لقطاعات بعينها مثل القطاع الزراعي والصناعي والشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تساهم البنوك في رفع مستوى معيشة الأفراد داخل الدولة عن طريق توفير التسهيلات الائتمانية اللازمة لشراء الكثير من السلع مثل السيارات والمنازل والسلع المعمرة.

نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

تعريف البنك المركزي

هو مؤسسة مالية حكومية مستقلة تكون مسؤولة عن إصدار النقود وتنظيم ومراقبة تداولها، ووضع السياسات النقدية للدولة، وهو بنك الحكومة، ويسمى بنك البنوك.



نشأة البنوك ودور البنك المركزي

Banks evolution and Role of Central Bank

الوظائف الأساسية للبنك المركزي

- إصدار النقود
- وضع السياسات النقدية
- بنك الحكومة
- بنك البنوك (الملاذ الأخير)
- إدارة احتياطي النقد الأجنبي





الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

حسابات الشركات Corporate Accounts

الحسابات الجارية Current Accounts

- هي حسابات تقوم الشركة بفتحها لدى البنك عن طريق تقديم مجموعة محددة من المستندات التي يطلبها البنك من الشركة، وتختلف نوع المستندات المطلوبة حسب الشكل القانوني للشركة وحجمها وجنسيتها، ولكن بشكل أساسي تكون المستندات الأساسية لأغلب الشركات هي:
"السجل التجاري للمنشأة + البطاقة الضريبية + عقد تأسيس الشركة + بطاقات الهوية لجميع الشركاء".

الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

حسابات الشركات Corporate Accounts

الحسابات الجارية Current Accounts

- تكون طبيعة الحسابات الجارية للشركات أنها تستخدم لتنفيذ كافة المعاملات المالية الخاصة بالشركة عن طريق الإيداع النقدي / التحويلات المصرفية / تحصيل الشيكات / السحب النقدي / السحب عن طريق الشيكات.
- يسمح البنك للشركات بإصدار دفاتر شيكات خاصة بالشركة على الحساب الجاري، وفي الشكل المعتاد تكون الحسابات الجارية دون عائد لدى أغلب البنوك، ولكن توجد بعض البنوك التي تقوم بمنح عائد على الحسابات الجارية بشروط محددة مسبقة، وفي هذه الحالة تسمى "حساب جاري ذو عائد".

الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الودائع لأجل TIME DEPOSITITS

هو مبلغ من المال تقوم الشركة بتقديم طلب للبنك لربطه كوديعة لمدة زمنية محددة "أسبوع / شهر / 3 شهور / 6 شهور / 12 شهر" ويتم خصم المبلغ من حساب الشركة وتحويله إلى وديعة تظهر في المركز المالي لحساب الشركة لدى البنك، ولكن لا يحق للشركة التصرف بها طول فترة ربط الوديعة إلا من خلال تقديم طلب لكسرها، وذلك وفقاً لشروط الطلب الموقع بين الشركة والبنك.



الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الودائع لأجل TIME DEPOSITITS

وفي الأوضاع المعتادة يكون سعر العائد الممنوح للوديعة أعلى من سعر العائد على حسابات الادخار والحسابات الجارية ذات العائد اليومي، ويتم منح العائد المتفق عليه بين البنك والشركة في نهاية مدة الوديعة المحددة مسبقاً، وفي حالة كسرها قبل الموعد يتحمل العميل غرامة وفقاً للشروط المتفق عليها.



الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

شهادات الإيداع CERTIFICATE OF DEPOSITS

هي شكل خاص من أشكال الودائع لأجل، وتختلف عن الوديعة العادية في الآتي:

- إن المدة الزمنية لها تكون متوسطة وطويلة الأجل (3 سنوات / 5 سنوات / 7 سنوات / 10 سنوات).
- يكون سعر العائد على الشهادات أعلى بفارق كبير عن سعر العائد على الودائع لأجل.
- لا يمكن كسر الشهادات قبل مرور 6 أشهر على تاريخ ربطها.
- يتم صرف العائد بشكل دوري (شهري / 3 شهور / 6 شهور / سنوي).
- بشكل عام فإن منتج شهادات الإيداع يكون متاحاً للأفراد أكثر من الشركات، حيث أن أغلب الشركات لا تفضل ربط أموالها لفترة طويلة عادة.



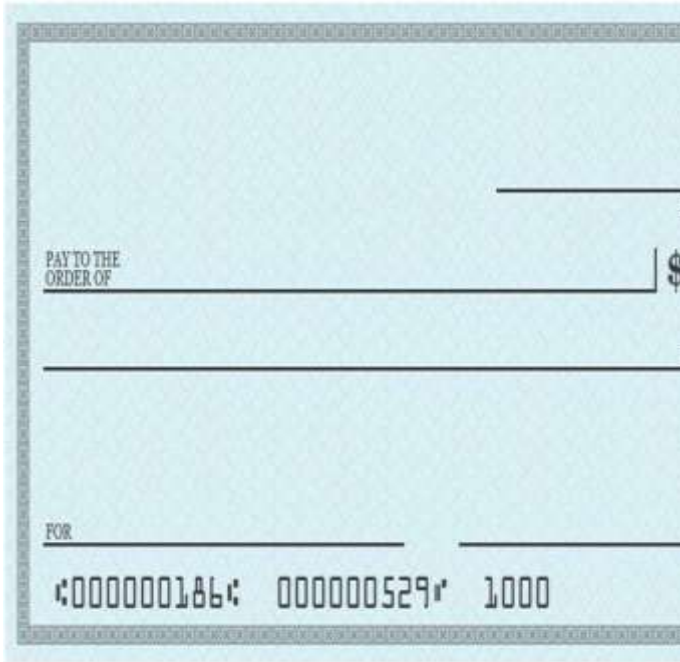
الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الشيكات وأنواعها

• تعريف الشيك:

الشيك هو أداة وفاء، وهو عبارة عن محرر مكتوب وفق شروط مذكورة في القانون، ويتضمن أمراً صادراً من العميل (وهو الساحب) إلى البنك المصدر لدفتر الشيكات (وهو المسحوب عليه) بأن يدفع لطرف ثالث أو لحامل الشيك (وهو المستفيد) ويتضمن: "اسم البنك المصدر لدفتر الشيكات - اسم الشركة المصدرة للشيك ورقم حسابها - اسم المستفيد - المبلغ المسحوب مكتوباً بالأرقام والحروف".



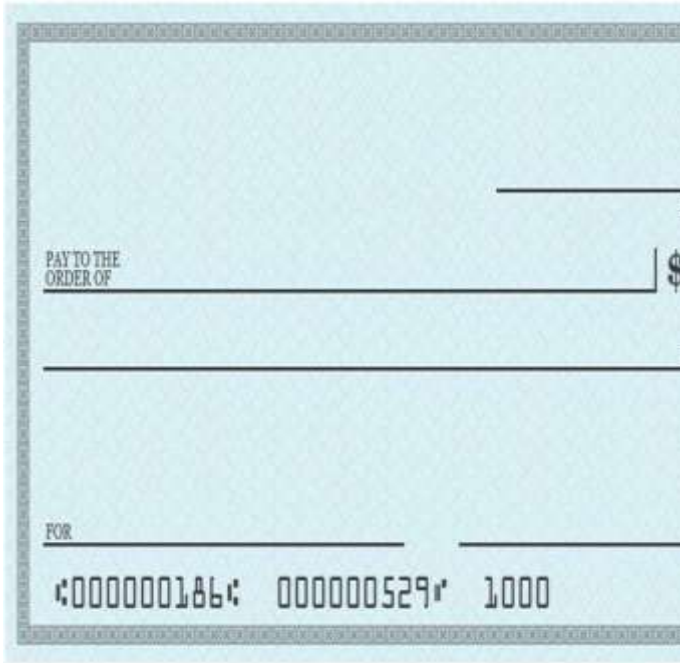
الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الشيكات وأنواعها

• أنواع الشيكات:

الشيك الخاص: هو الشيك الذي يتم تحريره من دفتر الشيكات المطبوع الخاص بالعمل، ولا يشترط بالضرورة وجود المبلغ المسحوب داخل الحساب في وقت تحرير الشيك.



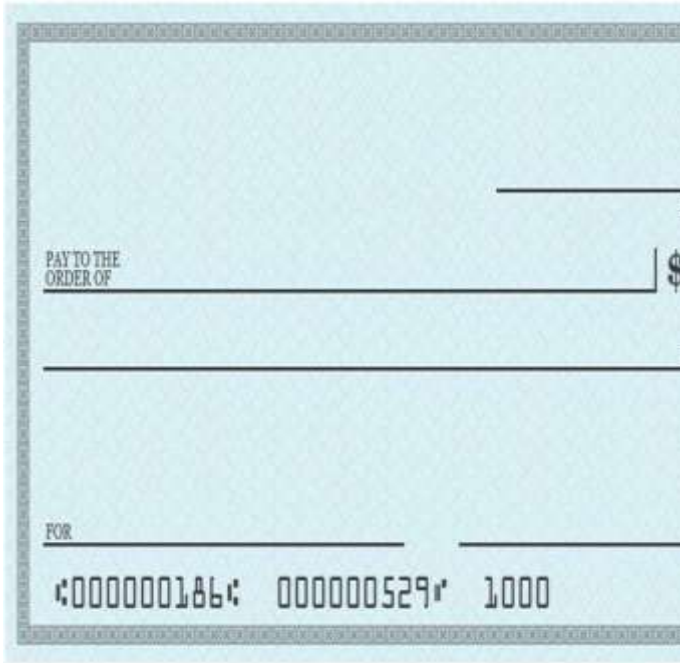
الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الشيكات وأنواعها

• أنواع الشيكات:

الشيك المصرفي: هو الشيك الذي يتم تحريره من دفتر الشيكات الخاص بالبنك، (ويكون البنك في هذه الحالة هو الساحب والمسحوب عليه) ويصدر الشيك من البنك بناءً على طلب العميل، ويشكل هذا الشيك التزاماً قائماً على البنك وتعهداً فورياً بدفع كامل قيمة الشيك فور حضور العميل للبنك؛ ولذلك يشترط وجود كامل القيمة المسحوبة وخصمها بالكامل من حساب العميل قبل إصداره.



الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

خطابات الضمان والاعتمادات المستندية:

• خطاب الضمان

خطاب الضمان هو تعهد كتابي من البنك بناءً على طلب أحد عملائه بدفع قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة عند أول طلب منهم، دون الالتفات لأي تعارض من قبل العميل خلال فترة سريان خطاب الضمان.

أنواعه:

- خطاب الضمان الابتدائي يصدر للعملاء لضمان جدية الدخول في المناقصات.
- خطاب الضمان النهائي أو الدفعة المقدمة يصدر للعملاء لضمان جدية الأعمال وسريانها على العميل.
- خطاب ضمان الدفعة المقدمة يصدر بشرط أو بدون شرط، ولا يسري خطاب الضمان المشروط إلا بعد ورود شيك الدفعة المقدمة للبنك وتحصيله، وإفادتهم بذلك.

الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

خطابات الضمان والاعتمادات المستندية

• الاعتمادات المستندية

تعريفها:

هي خطاب تعهد صادر من البنك فاتح الاعتماد بناءً على طلب أحد عملائه المستوردين (المشتري) يتعهد فيه البنك يدفع مبلغ، أو تفويض بنك آخر بالدفع، أو قبول سحوبات لصالح المستفيد وهو المصدر (المورد) مقابل استلام مستندات مطابقة للشروط المتفق عليها والواردة في الاعتماد.

أنواعها:

- الاعتماد المغطى كلياً.
- الاعتماد المغطى جزئياً.
- الاعتماد غير المغطى.

الخدمات المصرفية للشركات

Banking Services for Companies

الاعتمادات المستندية

خدمات مالية أخرى:

- التحويلات المصرفية بأنواعها "الحوالات الصادرة والواردة".
- بطاقات الخصم والبطاقات الائتمانية للشركات.
- خدمات تحويل الرواتب للعاملين بالشركات.
- تحصيل الشيكات بحساب الشركة.

المحاضرة الثالثة

تكلفة الفرصة البديلة وأنواع الفوائد

Cost of Lost Opportunity and Types of Interests

تكلفة الفرصة البديلة

هي مبدأ اقتصادي يعبر عن ندرة الموارد ورؤوس الأموال المتاحة للبشر، وبالتالي فيجب استخدامها الاستخدام الأمثل حتى لا تتحول إلى ثروات مهدرة، وينعكس هذا المبدأ بشكل واضح في مجال البنوك حيث يكون معدل العائد على الأموال الذي يقوم البنك بمنحه للعميل جزء من حساب تكلفة الفرصة البديلة مقارنة بالعائد المتوقع على الاستثمار.



تكلفة الفرصة البديلة وأنواع الفوائد

Cost of Lost Opportunity and Types of Interests

تعريف الفائدة "العائد"

الفائدة هي عائد استخدام رأس المال، فمن وجهة نظر المقرض (المدين) هي المبلغ الذي يدفعه نظير استخدام أو حيازة أو استثمار مبلغ من المال. أما من جهة المقرض (الدائن) هي الدخل الذي يحصل عليه مقابل إقراض أمواله للغير. وعادة ما تتحدد الفائدة في شكل معدل فائدة مئوي أي نسبة مئوية، وهذا المعدل يخص فترة محددة عادة ما تكون سنة، أو نصف سنة، وقد تكون ربع سنة أو شهراً، وقد تكون أو أسبوعية أو يومية. وتتغير قيمة معدل الفائدة من وقت لآخر ومن مكان لآخر طبقاً للعوامل الآتية:



تكلفة الفرصة البديلة وأنواع الفوائد

Cost of Lost Opportunity and Types of Interests

تعريف الفائدة "العائد"

- العرض والطلب على العملة محل الاستثمار، فكلما زاد الطلب على العملة زاد معدل الفائدة عليها، والعكس صحيح.
- درجة الخطر التي تواجه رأس المال والفائدة الناتجة منهم، فكلما زادت درجة الخطر زاد معدل الفائدة، وهذا يعني أن جزءًا من معدل الفائدة عادة ما يخصص لمقابلة درجة الخطر.

أنواع الفائدة

- الفائدة البسيطة
- الفائدة المركبة



التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

تعريف الائتمان المصرفي

الثقة التي يوليها المصرف لشخص ما سواء كان طبيعياً أم معنوياً بأن يمنحه مبلغاً من المال لاستخدامه في غرض محدد خلال فترة زمنية متفق عليها، وبشروط معينة لقاء عائد مادي متفق عليه، وبضمانات تمكن المصرف من استرداد قرضه في حال توقف العميل عن السداد.

وتعرّف القروض المصرفية بأنها تلك الخدمات المقدمة للعملاء التي يتم بمقتضاها تزويد الأفراد والمؤسسات والمنشآت في المجتمع بالأموال اللازمة، على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها والعمولات المستحقة عليها والمصاريف دفعة واحدة، أو على أقساط في تواريخ محددة وفقاً لشروط السداد في العقود الموقعة بين المقرض والمقترض.



أسس منح الائتمان المصرفي

Criteria for granting banking credit facilities

- توفر الأمان لأموال المصرف

وذلك يعني اطمئنان المصرف إلى أن المنشأة التي تحصل على الائتمان سوف تتمكن من سداد القروض الممنوحة لها مع فوائدها في المواعيد المحددة لذلك.

- تحقيق الربح

والمقصود بذلك حصول المصرف على فوائد من القروض التي يمنحها، تمكنه من دفع الفوائد على الودائع ومواجهة مصاريفه المختلفة، وتحقيق عائد على رأس المال المستثمر على شكل أرباح صافية.



أسس منح الائتمان المصرفي

Criteria for granting banking credit facilities

• السيولة

يعني احتفاظ المصرف بمركز مالي يتصف بالسيولة، أي توفر قدر كافٍ من الأموال السائلة لدى المصرف (النقدية، والأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية بالبيع أو بالاقتراض بضمانها من المصرف المركزي) لمقابلة طلبات السحب دون أي تأخير.

وهدف السيولة دقيق لأنه يستلزم الموازنة بين توفير قدر مناسب من السيولة للمصرف وهو أمر قد يتعارض مع هدف تحقيق الربحية، ويبقى على إدارة المصرف الناجحة مهمة المواءمة بين هدي الربحية والسيولة.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

السياسات الائتمانية المصرفية

هي إطار يتضمن مجموعة المعايير والشروط الإرشادية تزود بها إدارة منح الائتمان المختصة لضمان المعالجة الموحدة للموضوع الواحد، وتوفير عامل الثقة لدى العاملين بالإدارة بما يمكنهم من العمل دون خوف من الوقوع في الخطأ، وتوفير المرونة الكافية، أي سرعة التصرف بدون الرجوع إلى المستويات العليا، ووفقاً للموقف، طالما أن ذلك داخل نطاق السلطة المفوضة إليهم.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

معايير منح الائتمان:

ويعتبر نموذج المعايير الائتمانية المعروفة بـ "5C" أبرز منظومة ائتمانية لدى محلي ومانحي الائتمان على مستوى العالم عند منح القروض، والتي طبقاً لها يقوم المصرف كمناح ائتمان بدراسة تلك الجوانب لدى عميله المقترح كمقترض أو كعميل ائتمان، وهي:

- الشخصية
- القدرة
- رأس المال
- الضمان
- الظروف المحيطة



معايير منح الائتمان

Credit Facilities Procedures

- الشخصية Character



تعد شخصية العميل الركيزة الأساسية الأولى في القرار الائتماني، وهي الركيزة الأكثر تأثيراً في المخاطر التي تتعرض لها المصارف، وبالتالي فإن أهم مسعى عند إجراء التحليل الائتماني هو تحديد شخصية العميل بدقة.

معايير منح الائتمان

Credit Facilities Procedures

- القدرة Capacity

وتعني باختصار قدرة العميل على تحقيق الدخل، وبالتالي قدرته على سداد القرض والالتزام بدفع الفوائد والمصروفات والعمولات.



معايير منح الائتمان

Credit Facilities Procedures

• رأس المال Capital

يعتبر رأس مال العميل أحد أهم أسس القرار الائتماني، وعنصراً أساسياً من عناصر تقليل المخاطر الائتمانية باعتباره يمثل ملاءة العميل المقترض، وقدرة حقوق ملكيته على تغطية القرض الممنوح له، فهو بمثابة الضمان الإضافي في حال فشل العميل في التسديد.



معايير منح الائتمان

Credit Facilities Procedures

• الضمان Collateral

يقصد بالضمان مجموعة الأصول التي يضعها العميل تحت تصرف المصرف كضمان مقابل الحصول على القرض، ولا يجوز للعميل التصرف في الأصل المرهون، فهذا الأصل سيصبح من حق المصرف في حال عدم قدرة العميل على السداد، وقد يكون الضمان شخصاً ذا كفاءة مالية وسمعة مؤهلة لكي تعتمد عليه إدارة الائتمان في ضمان تسديد الائتمان.

• الظروف المحيطة Conditions

يجب على الباحث الائتماني أن يدرس مدى تأثير الظروف العامة والخاصة المحيطة بالعميل طالب الائتمان على النشاط أو المشروع المطلوب تمويله.



التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

العوامل المؤثرة في الموافقة على التسهيل الائتماني:

- الغرض من التسهيل

- المدة الزمنية للتسهيل

المدة الزمنية التي يستغرقها القرض أو التسهيل، أي المدة التي يرغب العميل بالحصول على التسهيل خلالها، ومتى سيقوم بالسداد، وهل تتناسب فعلاً مع إمكانيات العميل أم لا.

- مصدر السداد

المصدر الذي سيقوم العميل بالمقرض بسداد المبلغ منه.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

العوامل المؤثرة في الموافقة على التسهيل الائتماني:

- طريقة السداد

أي هل سيتم سداد القرض أو التسهيل دفعة واحدة في نهاية المدة، أم سوف يتم سداده على أقساط دورية، وذلك بما يتناسب مع طبيعة نشاط العميل، ومع إيراداته وموارده الذاتية وتدفقاته الداخلة.

- نوع التسهيل المطلوب

وهل يتوافق مع السياسة العامة للإقراض في المصرف أم يتعارض معها.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

العوامل المؤثرة في الموافقة على التسهيل الائتماني:

- مبلغ التسهيل

لمبلغ هذا القرض أو التسهيل أهمية خاصة؛ حيث كلما زاد المبلغ عن حد معين كان المصرف أحرص في الدراسات التي يجريها، خاصةً أن نتائج عدم سداد قرض بمبلغ ضخم تكون صعبة وقد تؤثر على سلامة المركز المالي للمصرف.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

تسهيلات ائتمانية مباشرة

وهي التسهيلات الائتمانية التي يمنحها البنك على شكل أموال نقدية مثل الحساب الجاري المدين، والقروض قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وفيها يقوم البنك بسداد الالتزامات النقدية المستحقة للعميل نيابة عنه، مثل شيكات الموردين، وهي:

- قروض طويلة الأجل.
- قروض قصيرة الأجل.
- حساب جاري مدين.

التسهيلات الائتمانية للشركات

Corporate Credit Facilities

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

وهي التسهيلات التي يمنحها البنك للعميل، وتتضمن التزام البنك بسداد مبالغ نقدية لطرف ثالث "المستفيد" في حالة تحقق شروط معينة وفقاً لنوع الضمانة الصادرة من البنك، وذلك مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الدولية، وهنا تكون عملية الدفع مرتبطة بعلاقة تعاقدية بين عميل البنك والمستفيد، وفي حالة طلب المستفيد يلتزم البنك الضامن بسداد الالتزامات النقدية عن عميله.

- خطابات الضمان المحلية غير المغطاة.
- الاعتمادات المستندية الدولية غير المغطاة.



شكراً لكم