

شرح المصطلحات

.Poor 's, Fitch & Standard Moody's

مؤسسات ربحية خاصة تعمل على تزويد الأسواق المالية بمعلومات مستقلة عن قدرة المقترضين على سداد ديونهم في آجالها، من خلال منح درجات طويلة أو قصيرة الأجل للديون التي يتم تصنيفها.

raroc

adjusted return on capital (raroc) for a credit loans portefollo Risq
considering sovereign risk

الجدارة الائتمانية:

هو التقييم الذي يقوم به المقرض قبل الموافقة على معاملة الاقراض ، و الذي يتم من خلاله تحديد ان كان المقترض قد يتخلف عن الالتزام بسداد ديونه ام لا .

الضمان:

و هي مقدار ما يملكه العميل من موجودات منقولة و غير منقولة و التي يرهنها للعميل لتوثيق الائتمان المصرفي

الظروف المحيطة بالعميل:

الظروف الاقتصادية المحيطة بالعميل، تشمل التغيرات التي يتعرض لها العميل في شكل منافسة و الطلب على السلع و ظروف البيع التوزيع .

راس المال:

مقدار ما يملكه العميل من اصول مثل اسهم او سندات او اصول اخيري غير منقولة ، و هو يعبر على قدرة حقوق ملكيته على تغطية القرض الممنوح ، فهو بمثابة الضمان الصافي في حالة عدم قدرة العميل على التسديد

شخصية العميل:

هي المعيار الاول في اتخاذ القرار الائتماني ،هي مجموعة من الصفات التي يجب ان يتميز بها العميل من اجل منح القرض، فكلما كان العميل يتمتع بشخصية نزيهة و سمعة جيدة في الاوساط المالية و ملتزما بكافة تعهداته كان اقدر على اقناع البنك بمنحه الائتمان المطلوب .

✚ قدرة العميل على الاستدانة capacity:

تحدد قدرة العميل في اعادة ما اقترضه من البنك .

✚ لجنة بازل :

هي لجنة استشارية فنية غير ملزمة للقرارات أي أن قراراتها لا تتمتع بأي صفة قانونية و إلزامية تتولى مسؤولية وضع معايير دولية للرقابة على المصارف و تقديم المشورة ، و قد تأسست اللجنة مع نهاية سنة 1974 تحت اشراف بنك التسويات الدولية بمدينة بازل بسويسرا بعد ازمة الديون الخارجية للدول النامية و تعثر البنوك ، و قد تكونت من مجموعة الدول الصناعية العشر و هي بلجيكا ، كندا ، فرنسا ، المانيا الاتحادية ، ايطاليا ، اليابان ، هولندا ، السويد ، المملكة المتحدة ، الولايات المتحدة الامريكية ، سويسرا و لكسنبورج.

✚ فجوة التمويل:

الفرق بين الاحتياجات التمويلية طويلة الاجل و حجم التمويل الطويل الاجل

✚ مخاطر سعر الفائدة:

هي المخاطر التي يتحملها المصرف بسبب تقديمه قرضا بسعر الفائدة السائد. فإذا كان سعر الفائدة الذي يفرضه المصرف على القرض ثابتا، ويرتفع سعر اعادة التمويل فان المردود الصافي الذي يحققه المصرف سوف ينخفض . وهكذا يتعرض المصرف إلى درجة من التقلبات في أرباحه

✚ نظام الإنذار المبكر:

إن أنظمة الإنذار المبكر تساعد على التقييم المنتظم للمؤسسات المالية ضمن إطار يتضمن الرقابة المكتتبية والميدانية، وذلك لاكتشاف نقاط الضعف لدى المؤسسات المصرفية والتي يمكن أن تشكل بؤرة للمشاكل المالية المتوقعة.