

تعميم رقم (29 / 2011)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الاربعاء، 23 شباط، 2011

الموضوع: تطوير نظام تصنيف المقترضين

في إطار سعي سلطة النقد المستمر لتطوير ادوات خفض المخاطر الائتمانية حفاظاً على جودة محفظة التسهيلات المصرفية، قامت سلطة النقد بتطوير النسخة الحالية من نظام التصنيف الائتماني بعد ان تم مراجعة كافة العناصر ذات العلاقة المحددة لدرجة المخاطر وبما يتواءم مع البيئة المصرفية الفلسطينية .

وفيما يلي أدناه التعديلات الرئيسة التي تمت على النسخة المطورة للنظام:

أولاً: التأخر بالسداد لمدة 30 يوم

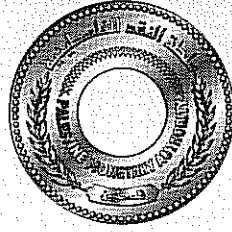
نظراً لخصوصية المجتمع الفلسطيني واعتماد غالبية فئاته على الرواتب المحولة شهرياً للمصارف والتي لسبب ما قد تتأخر لعدة ايام في بداية كل شهر، فقد تم تطوير النسخة الحالية بحيث لا يتم ترجيح مخاطر التأخر في سداد الاقساط لمدة لا تتجاوز الـ 30 يوم وذلك بشكل عام للمؤسسات والافراد.

ثانياً: تصنيف كفلاء التسهيلات

تم العمل على ايجاد رابط بين الكفلاء والتسهيلات المكفولة من طرفهم، بحيث ينعكس وضع التسهيل المكفول على الكفيل بشكل مباشر حال تأخر المقترض في سداد الاقساط، وعلية فان درجة المخاطر الائتمانية للكفيل ترتفع في حالة تعثر التسهيل وسيؤدي ذلك الى تقييم العميل بمخاطر مرتفعة، بالإضافة الى ذلك فان ارتفاع عدد التسهيلات المكفولة من قبل العميل الواحد سيؤدي ايضاً الى ارتفاع درجة المخاطرة حتى في حالة الانتظام بسداد اقساط التسهيلات في مواعيدها.

ثالثاً: السقوف المستغلة من بطاقات الائتمان

بهدف تعزيز توجه سلطة النقد المستقبلي بالتحول من قاعدة الاستخدام النقدي (الورقي) الى استخدام البطاقات البلاستيكية ومنها الائتمانية، فقد تم تطوير المتغير بتعديل اوزان ترجيح المخاطر للعملاء حملة بطاقات الائتمان حيث تم تخفيض درجة المخاطر الى ادنى حد للعملاء المستغلين كامل سقوف البطاقات الائتمانية وملتزمين بسداد الاقساط في مواعيدها المحددة.



رابعاً: الإفصاح عن فترات التأخر بسداد الاقساط

لغاية تغطية كافة فترات التأخر في سداد الاقساط سواء كانت الفترات بشكل متصل او متقطع، فقد تم تطوير النسخة لتشمل الإفصاح عن فترات التأخير بسداد الاقساط بشكل تفصيلي ولمدة 24 شهراً سابقة.

خامساً: الإفصاح عن انواع الضمانات ودرجة مخاطرها

تم تحليل انواع الضمانات المستخدمة في بيئة العمل المصرفي الفلسطيني وذلك من واقع قاعدة بيانات نظام المعلومات الائتماني، حيث تم ترجيح اوزان مخاطرة لكل ضمانات بناءً على نتائج التحليل ومدى امكانية تسهيل الضمانة بسهولة بالنظر الى البيئة التشريعية الفلسطينية، وعليه سيتم الإفصاح عن الضمانة الاساسية المحصلة على التسهيلات ودرجة مخاطرها ان كانت منخفضة او مرتفعة.

سادساً: الرصيد القائم المعرض لمخاطر التعثر

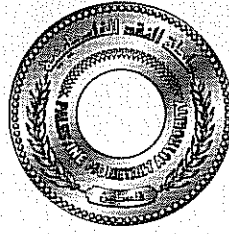
تم تحليل ارصدة التسهيلات المعرضة لمخاطر التعثر الى جزئين، بحيث يكون الجزء الاول في تفسير التقييم للمبالغ التي تساوي مبلغ 10 الاف دولار فأكثر والجزء الثاني لما دون ذلك.

سابعاً: الإفصاح عن القطاع الاقتصادي

لمساعدة محلي الائتمان ومتخذي القرار الائتماني، وبهدف التعرف على مخاطر الاقراض على مستوى القطاع الاقتصادي للتسهيل قيد المنح، تم تحليل مخاطر القطاعات الاقتصادية للتسهيلات الممنوحة وترجيح اوزان مخاطر لهذه القطاعات والتي سيتم الإفصاح عنها في جواب الاستعلام بناءً على نتائج التقييم.

ثامناً: درجات التصنيف على نظام الشيكات المعادة

نظراً للفترة الزمنية القصيرة التي مرت على تشغيل نظام الشيكات المعادة والتي تعتبر غير كافية لتحديد متغير لترجيح مخاطر العملاء المصنفين على نظام الشيكات المعادة، تم الاخذ بعين الاعتبار في هذه النسخة بأن تكون مخاطر العملاء المصنفين درجة (B و E) على النظام منخفضة بعكس العملاء المصنفين درجة (C و D) والذين تم تصنيفهم بمخاطر مرتفعة، وسيتم تحديد مخاطر التصنيف على النظام بشكل اكثر فاعلية في النسخة المطورة اللاحقة بعد ان يكون قد مضى على تشغيل النظام فترة كافية لاستخراج المتغير الفعلي لتقييم مخاطر المصنفين على نظام الشيكات.



تاسعاً: تعديل جدول درجات المخاطر

بناءً على نتائج تحليل عينة البيانات المدروسة وتحديد درجات المخاطر للمتغيرات ذات العلاقة بتحديد مخاطر المقترضين وكفلائهم، تم تعديل جدول درجات المخاطر الى خمسة مجموعات رئيسة لكل مجموعة مدى محدد لمخاطر احتمالية التعثر خلال فترة الـ 12 القادمة، وذلك وفقاً للآتي:

درجة المخاطرة	احتمالية التعثر
A	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0% و 4.08%
B	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 4.09% و 7.61%
C	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 7.62% و 18.38%
D	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 18.39% و 61.07%
E	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 61.08% و 100.00%

اضافة الى ذلك ولتوضيح قراءة المجموعات ومدى مخاطرها للأفراد والشركات مقارنة بمعدل المخاطر الائتمانية للجهاز المصرفي، فقد تم اضافة الدليل التوضيحي للمستخدمين بحيث يظهر هذه الجدول بشكل تلقائي عند الحصول على جواب الاستعلام.

الأفراد	الشركات	
≤ 309 التقييم	≤ 295 التقييم	المجموعة الخضراء
≤ 248 التقييم < 309	≤ 215 التقييم < 295	المجموعة الرمادية
التقييم < 248	التقييم < 215	المجموعة الحمراء

يرجى من كافة إدارات المصارف التعميم على مستخدمي نظام المعلومات الائتمانية بما جاء في مضمون هذا التعميم، علماً أنه سيتم مباشرة العمل بالنسخة المطورة لنظام التصنيف الائتماني اعتباراً من صباح يوم الثلاثاء الموافق 2011/3/1.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية