

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنعاء

Sana'a : .....

No. ....

صنعاء في : ١٩٩٦/٦/٢٠ م.....

رقم : .....

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

إدارة المراكز المالية للبنوك

منشور دوري رقم ( ٦ ) لسنة ١٩٩٦ م

المحترم

الاخ/ المدير العام/المدير الاقليمي

بنك : .....

بعد التحية :-

الموضوع: تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها

حرصاً على تجنب المخاطر المرتبطة بالائتمان والذي تمنحه البنوك لعملائها وبناء على

توجيهات الاخ/ المحافظ، يتم تنفيذ التعليمات الاتية :-

اولاً: تصنيف التسهيلات الائتمانية لمصرفكم، على ان يشمل التصنيف كافة التسهيلات المباشرة المبوبة

ضمن مفردات الاصول - سواء في شكل قروض او سلفيات او حسابات جارية مدينه واي شكل من

اشكال الاقراض او التسهيلات غير المباشرة المبوبة ضمن الالتزامات العرضيه على شكل

اعتمادات مستندية او خطابات الضمان - على ان تتولى عملية التصنيف لجان داخلية في كل بنك

مستقلة عن الجهات التي تتخذ القرار الائتماني وان تلتزم هذه اللجان عند قيامها بعملية

تصنيف التسهيلات الائتمانية بما يأتي :-

١- مراعاة استيفاء ملفات العملاء ، بحيث تشمل البيانات الكافية التي تمكنها من فحص

وتصنيف التسهيلات الائتمانية بصورة مرضيه ، وكحد ادنى يتعين ان يتضمن ملف كل

عميل الغرض من الائتمان ، ومصادر السداد ، واية ضمانات متاحة ، كما يجب تقييم

الضمانات مع اهمية توفر كافة المستندات القانونية المؤيدة لها .

٢- على القائمين بعملية التصنيف فحص وتصنيف مالا يقل عن ٦٠٪ من التسهيلات المباشرة

وغير المباشرة كل سنة ، شاملاً جميع البنود التي تزيد عن ٣٪ من رأسمال البنك المعني .

٣- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الى مجموعتين :-

../..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a : .....

No.

(٢)

صنعاء في : .....

رقم :

المجموعة الاولى:التسهيلات المنتظمة (الجيدة) :-

وهي كل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تنطوي على خطورة مصرفية عادية ، وتدل المعلومات المتوفرة وحركة حساب العميل لدى البنك ، على ان سدادها مؤكد دون مصاعب تذكر. كما تندرج ضمن التسهيلات المنتظمة اية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة مضمونة بالكامل - لكل من اهل الدين والفوائد - بنقد او اصول شبه نقدية (مثل شهادات الايداع النقدية او اذون الخزانه وكذلك الجزء المغطى بمدفوعات مقدمة من التسهيلات غير المنتظمة وذلك بغض النظر عن وجود متأخرات او اية عوامل سلبية اخرى .

المجموعة الثانية:التسهيلات غير المنتظمة):-

وتشمل كل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تسفر عملية فحصها عن وجود صعوبات تواجه العميل من ناحية القدره على سداد اصل الدين او الفوائد او كليهما ، ولايوجد لدى البنك مايفغطيها من ضمانات كافية عالية الجوده وقابله للتسجيل في اجال قصيره . وتقسم التسهيلات غير المنتظمة الى ثلاث فئات هي :-

فئة دون المستوى العادي :-

وهي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تشير عملية فحصها الى بعض المحاذير التي قد يعرض سدادها الى الخطر وتدعو الى الحيطه . ومن الحالات التي يمكن تصنيفها ضمن هذه الفئة على سبيل المثال لاالحصر :

أ - اذا كانت ايداعات العميل وتدفقاته النقدية في حساباته لدى البنك خلال ثلثه اشهر متتالية تقل عن مقدار العائد المستحق من المديونييه خلال نفس الفتره .

ب - اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح له بنسبة ٥% او اكثر واستمر هذا التجاوز لفتره ثلثه اشهر دون ان يقوم العميل بسداده او تقوم ادارة البنك برفع مقدار الحد المصرح به للتسهيل الممنوح لهذا العميل .

ج - اذا تأخر العميل عن سداد الدين او القسط المتفق عليه او الفوائد لمدة ثلثه اشهر .

../..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a : .....

No.

صنعاء في : .....

رقم :

(٣)

فئة المشكوك في تحصيلها :-

وتشمل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تسفر عملية فحصها عن صعوبات تواجه العميل في سداد اصل الدين او الفوائد او كليهما مع كونها ذات درجة اعلى من خطوره بما يجعل كامل المديونية محل شك ، مما قد يرفع احتمال خساره ويمكن تصنيف التسهيلات ضمن هذه الفئة في الحالات الاتية على سبيل المثال لا الحصر :-

أ- اذا كان ايداعات العميل وتدفقاته النقدية في حساباته لدى البنك خلال ستة اشهر متتالية تقل عن مقدار العائد المستحق من المديونية لنفس الفترة .

ب- اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح له بنسبة ٥% او اكثر واستمر هذا التجاوز لفترة ستة اشهر دون ان يقوم بسداده او تقوم ادارة البنك برفع مقدار الحد المصرح به للتسهيل الممنوح لهذا العميل .

ج- اذا تاخر العميل عن سداد الدين او القسط المتفق عليه او الفوائد لمدة ستة اشهر .

د- اذا كان هناك خلل في المركز المالي للعميل وينتج عنه صافي حقوق ملكية بالسالب .

فئة الديون الرديئة :-

وتشمل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تتسم بالمظاهر السالف ايضاحها في الفئة السابقة بالاضافة الى ان المنتظر استرداده منها معدوم او ضئيل القيمة بحيث يصبح من غير المقبول الاعتماد بها كاصول مصرفية (حتى ولو كان احتمال تحصيل جزء منها قائم).

ويمكن تصنيف التسهيلات ضمن هذه الفئة في الحالات الاتية على سبيل المثال لا الحصر :-

أ- اذا كانت ايداعات العميل او تدفقاته النقدية في حساباته طرف البنك خلال اثني عشر شهرا تقل عن العائد المستحق من تلك المديونية خلال نفس الفترة .

ب- اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح له بنسبة ٥% او اكثر واستمر هذا التجاوز لفترة سنة دون ان يقوم العميل بسداده او تقوم ادارة البنك برفع الحد المصرح به للتسهيل الممنوح لهذا العميل .

../..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a : .....

No.

صنعاء في : .....

رقم :

(٤)

- ج - إذا تأخر العمل عن سداد الدين أو القسط المتفق عليه أو الفوائد لمدة اثني عشر شهراً .
- ٤ - على القائمين بعملية التصنيف رفع نتائج أعمالهم مباشرة إلى مجلس إدارة البنك المعني أو لجنته منبثقة عنه أو أحد المسؤولين الذين لا تتضمن اختصاصاتهم منح التسهيلات .
- ٥ - على إدارة البنك تكوين مخصصات للتسهيلات غير المنتظمة وذلك على النحو الآتي :-
- أ - مخصصات محددة : ويتم تكوينها كنسبة محددة من رصيد المديونية القائمة لكل فئة .
- فئة التسهيلات دون المستوى العادي . ١٥ %
- فئة التسهيلات المشكوك في تحصيلها . ٤٥ %
- فئة التسهيلات الرديئة . ١٠٠ %

ب - المخصصات العامة :-

ويتم تكوينها في نهاية كل سنة مالية كنسبة من إجمالي التسهيلات المنتظمة لا تقل عن ١ %

٦ - المعالجة المحاسبية للفوائد على الديون غير المنتظمة :-

يتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليلها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم اضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين .

ثانياً : على كل بنك أن يوافي البنك المركزي اليمني في نهاية كل ثلاثة أشهر ببيانات تتضمن نتائج عملية

فحص التسهيلات الائتمانية وتصنيفها والمخصصات التي تم تكوينها من واقع تقرير لجنة التصنيف

واستناداً إلى هذه التعليمات ووفقاً للنماذج المرفقة .

.. / ..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنعاء

Sana'a : .....

No.

صنعاء في : ١٩٩٦/٦/٤  
رقم :

(٥)

ثالثاً: على مراقبي حسابات البنك المعني فحص التسهيلات الائتمانية في نهاية كل سنة ماليه ، وتقديم شهادة معتمده منهم ومن ادارة البنك المعني يوضح فيها مدى كفاية المخصصات المتوفره والتي قامت ادارة البنك بتكوينها لمقابله الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه التعليمات .

رابعاً: على البنك ان يكون المخصصات وفقاً للارشادات السابقه ، وان يوافق البنك المركزي على هذا التقييم ، وفي حالة الاختلاف بين البنك والبنك المركزي فعلى البنك ان ياخذ بتقييم البنك المركزي وتكون المخصصات وفقاً لذلك .

خامساً: على ادارة البنك التقيد بهذه التعليمات وتنفيذها ابتداء من اول يوليو ١٩٩٦م

وتقبلوا تحياتنا:::

عبد الله حميد العنفي

مستشار المحافظ

القائم باعمال مدير عام الرقابه على البنوك

ن/٤١

البنك المركزي اليمني  
الادارة العامة للرقابه على البنوك  
منعفاء

(المبالغ بالاف الريالات)

البير	ان	اصل الدين	الفوائد	الاجمال	المشمم
تسهيلات	منتظمه	ريال	!	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!
ادون	المستوى	ريال	!	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!
مشكوك	في	تحصيله	ريال	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!
اديون	رديئه	ريال	!	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!
اجمالي	التسهيلات	غير	!	!	!
المُتظمه	ريال	!	!	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!
اجمالي	التسهيلات	!	!	!	!
الاثمانيه	ريال	!	!	!	!
اجنبي	!	!	!	!	!