



**Central Bank of Yemen**  
**HEAD OFFICE**  
**SANA'A**

مذكرة المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنعاء

Sana'a : .....  
No.

صُنْعَاءُ فِي : ٢٠١٤/٧/٢٠.....

قطاع الرقابه على البنوك

رقم: ٢٠٤٦/١

متشور دوري رقم (١٠) لعام ١٩٩٧

الأخ/ مدير عام/ مدير إقليمي \_\_\_\_\_  
بنك: \_\_\_\_\_  
بعد التحدث \_\_\_\_\_

الموضوع: معايير إدارة مخاطر الائتمان

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبهدف تحديد الحد الأدنى لمعايير إدارة مخاطر الائتمان لدى البنوك ، نورد لكم في هذا المنشور المعايير الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان :-

## ١- مجال المعايير:-

ان الاصول التي تتضمن مخاطر الائتمان تتمثل في - القروض ، التسهيلات الائتمانية ،  
الاستثمارات ، الاوراق المالية ، الارصدة بين البنوك ، البنود المعلقة بانتظار المطابقة  
والانواع المشابهة الاخرى لبنود المركز المالي التي تتعرض فيها البنوك لمخاطر  
التخلف عن الوفاء .

اما البنود العرضيه خارج المركز المالي التي تتضمن مخاطر التمان فهـي الضمـاتـات ، الاعتمـادـات المستـديـه ، خطـوط الـانتـان والـقـبـولاتـ المعـزـه ، والـعـامـلـاتـ المشـابـهـه

١٩٩٧/٤/٢٣

.../...



المركزى اليماني

المركز الرئيسي  
صناعة

Central Bank of Yemen  
HEAD OFFICE  
SANA'A

Sana'a : .....  
No.

(Y)

٢- دور مجلس الادارة :-

ان مجلس ادارة اي بنك هو المسئول في النهاية عن حسن اداء وظيفة ادارة مخاطر الائتمان وانسجامها مع مستوى ونوع نشاط البنك . ولنادية مسئولياته فعليه ان يطلب من الادارة التنفيذية ان تقترح سياسة شاملة لادارة مخاطر الائتمان التي تتضمن ادارة ورقابه وتحديد نوعيه محفظة البنك الائتمانية ومستوى المخاطر الناتجه عنها .

وكان ذلك لأن البنك المركزي اليمني يتوقع من مجلس إدارة البنك أن يقوم بمهامه :-

- أ— مراجعة واقرار سياسة ادارة مخاطر الائتمان التي تفترحها الادارة التنفيذية، وتكيفها عبر الزمن مع الظروف الاقتصادية والسوقية المتغيرة .

بـ ضمان تقييد والتزام ادارة البنك بهذه السياسة من خلال المراجعة الدورية (السنوية على الاقل ) المستندة على المعلومات والتقارير الملائمة من الادارة وكذا المراجعين الداخليين والخارجيين .

جـ التأكيد من تعين الكفاءات المؤهلة وتوفير التدريب المناسب لمن يشغلون وظائف الاقراض .

دـ التأكيد من ان جهاز التدقق الداخلي كاف من حيث العدد والمهارات والاستقلالية ليقوم بمراجعة العمليات الائتمانية بشكل دوري .

هـ مراجعة الائتمان المباشر وغير المباشر المعنوح لاعضاء مجلس الاداره والاداره التنفيذية والاطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك (المساهمين ، الشركات التابعة لهم ، والمؤسسات الفرعية ، الخ ) .

٢- دور الاداره التنفيذية :-

**يتوّقع البنك المركزي من إدارة كل بنك أن :**

- أـ** تنفذ سياسة إدارة مخاطر الائتمان وتحافظ على الالتزام بها بما يضمن إبلاغ هذه السياسة وإجراءاتها في الوقت المناسب لكل الأشخاص المرتبطين بعملية الائتمان



Sana'a : .....  
No. ....

صياغة في : .....  
رقم : .....

( ٣ )

بـ ترفع التقارير حول تكوين ونوعية المحفظة الائتمانية وكفاءة سياسة إدارة مخاطر الائتمان إلى مجلس الإدارة كل (ربع سنة على الأقل) وإلى البنك المركزي اليمني (سنويًا على الأقل)

٤ إدارة مخاطر الائتمان :-  
ان الإدارة السياسية للمخاطر الائتمان تتطلب إدارة حصيفه تربط بين المخاطر والعائد ومراقبة وتقليل مخاطر الائتمان غير مجموعه من الأمور مثل: درجة الجوده ، التركيز ، العمله ، الاستحقاق ، الضمان ونوع التسهيل الائتماني ويجب تحديد إدارة مخاطر الائتمان مع طبيعة وتعقد النشاط الائتماني لكل بنك .  
ويتوقع البنك المركزي اليمني من كل بنك تقديم سياسة ومعايير مكتوبة لإدارة مخاطر الائتمان .  
ان السياسة الشاملة لإدارة مخاطر الائتمان يجب أن تتضمن :-

أـ حدود مخاطر الائتمان .

بـ اجراءات الائتمان .

جـ اجراءات مراقبة الائتمان .

والتي سيتم استعراضها فيما يلي :-

أـ حدود مخاطر الائتمان :-

يجب أن تبين هذه الحدود على الأقل ما يلي :-

ـ مدى مخاطر الائتمان التي يرغب البنك في تحملها .

ـ مجالات الائتمان التي يكون البنك مستعدا للعمل فيها وتلك التي لا يرغب العمل فيها .

ـ صلاحيات المستويات الوظيفية المفروضة بمنع الائتمان بما في ذلك اللجان الخاصة بالائتمان .

..... ٢٢٧٦ (٢٩٧)



Sana'a : .....

No.

(٤)

حدود التركزات الائتمانية للمقترض الواحد ، لمجموعة المفترضين ذوي الصلة ، ونوع النشاط الاقتصادي ، المناطق ، مستوى جودة الأوراق المالية .

ب - إجراءات الائتمان :-

يجب أن تغطي المجالات التالية :-

١) منح الائتمان :-

وهنا يجب على البنك ان يعمل على تقليل مخاطر تخلف العميل عن الوفاء بالتزامه ، وذلك من خلال تقييم المخاطر المرتبطة بالائتمان حسب نوعه ، وحسب نوع العميل مع التأكيد على ضرورة المواقف المسماة على منح الائتمان .

ان عملية التقييم هذه ، يجب ان تستند الى معايير تقييم الائتمان الصحيحة مثل: المعلومات المطلوب توفرها عن المفترض ، والتحليل المالي الذي تم اجراؤه على طلب الائتمان ، وكذلك المعايير والمؤشرات المستخدمة في هذا التحليل، والتي ينبغي ان تغطي جوانب متعددة اهمها:-

أ) الغرض من الائتمان المطلوب ، ومصدر تصدده .

ب) شخصية العميل طالب الائتمان وسمعته ومدى استقامته .

ج) قدرة العميل على التسديد استناداً الى المعلومات المتوفرة والتحليل المالي .

د) مدى كفاية الضمادات المقدمة على الائتمان المطلوب .

اما بالنسبة للائتمان التجاري ، فيجب على ادارة البنك ان تتأكد ان اجراءات منح الائتمان قد شملت تقييماً واضحاً لعمل ونشاط العميل وطبيعة هذا النشاط وافقه المستقبليه المتوقعة وموقع العميل فيه بالإضافة الى قدرات العميل الادارية. وعليه فانه يجب على كل بنك ان ينظم نشاط اقراضه التجاري بما يضمن:-

وجود وحدة متخصصة مناسبة ومؤهلة لدراسة مخاطر الائتمان حسب كل قطاع اقتصادي ، استقلاله تحليل المخاطر وعدم تأثيرها بالنواحي التسويفية

٢٧٤٣ ٢٢/٧١

.../...



Sana'a : .....  
No. ....

ستماع. فني : .....  
رقم :

(٥)

بالإضافة إلى توفير برامج التدريب المستمرة لصدق وتحسين مهارات موظفي الأراض

(٢) إجراءات للتوثيق -

على كل بنك أن يتأكد تماماً ، إن كل الائتمان تم منحه قد تم توثيقه بالشكل الصحيح ، وبحيث يحتوي ملف كل الائتمان المعلومات التالية على الأقل :-

- تحديد من هو : المقترض ، الكفيل ، الاطراف الأخرى المرتبطة بهم .
- أن الوضع القانوني للعميل يؤهله للائتمان بالإضافة إلى ما يؤيد مقدرتة على التسديد .

جـ البيانات المالية السنوية معززة بشهادة المدقق وذلك بالنسبة لاي عميل مقترض ، او لمجموعة عملاء ذوي صلة مالية ببعضهم البعض والذين تعادل مخاطرهم الائتمانية او تزيد عن (٥٪) من صافي حقوق المساهمين في البنك .

- دـ الغرض من الائتمان المنح وشروط منحه .
- هـ تحليل لضمانات الائتمان المنح ومدى كفايتها .
- وـ نبذة عن تاريخ العميل المالي ، ومخاطر المصرفية المستقاة من غرفة مخاطر الائتمان في البنك المركزي .
- زـ نسخ عن الموافقات الخاصة بمنح الائتمان وعن التحليل الداخلي الذي تم على أساسه الموافقة على منحه .

هـ ، ويتوقع البنك المركزي بالطبع ، ان يتم تنفيذ جميع هذه الخطوات بكل دقة

ومسؤولية .....  
٩٤٧/٢١٣



Sana'a : .....  
No.

صنعاء في : .....  
رقم : .....

(٦)

### ٣) اجراءات التحصيل :-

على كل بنك ان يضع الاجراءات الازمة التي يتضمن تحصيل اصل الدين وعوائله واية رسوم او عنولات متعلقة به في مواعيدها طبقاً لشروط السداد ، وان يتم اجراء القيد المحاسبي لذلك بالشكل الصحيح . ويستدعي ذلك استخدام البنك الحاسب الالي الذي يمكنه من معرفة الاقساط المستحقة وغير المدفوعة ، وفترة استمرار عدم دفعها ، والمخاطر الاجمالية للعملاء المختلفين عن الدفع ، والى جانب هذا كله ، ضرورة وجود وحدات متابعة متخصصة في إعادة التفاوض مع العملاء المتعثرين وأعادة تنظيم ديونهم وذلك بهدف تقليل احتلالات خسارة البنك لهذه الديون ..

### ج - اجراءات مراقبة الائتمان :-

يتاح كل بنك الى تنفيذ اجراءات شاملة واتباعه معلومات للمراقبة الفعالة لخاصيص نوعية محفظته الائتمانية . ويتوقع البنك المركزى اليمنى ان تشمل هذه الاجراءات

مايلي:

#### ١) نظام متابعة نوعية وخاصيص محفظة قروض البنك :-

يجب ان يضع كل بنك ، نظاماً يبين نوعية المحفظة وخاصيصها من حيث :- المخاطر الاجمالية للعميل الواحد او لمجموعة العملاء ذوي الصلة الذين يعتبرون مخاطرة مصرفيه واحدة ، اتواع الائتمان المختلفة ، الاشطه الاقتصادية من صناعيه او تجاريه او خدماتيه ، المناطق والمحافظات ، البلدان ان وجدت . وكل هذا بهدف كشف اي

تركز في الائتمان المنوح ومعالجته في الوقت المناسب

٢٤٧/٢/٢٠٠٥

..../..



## Central Bank of Yemen

**HEAD OFFICE  
SANA'A**

بنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنيعات

Sana'a : .....  
No.

صناعة فن : .....  
..... نقش

(v)

٢) نظم التصنيف:

على كل بنك أن يكون لديه نظام داخلي لتصنيف الأصول والبنود العرضية خارج المركز المالي والتي تتضمن مخاطر التماثلية . وينبغي أن يمكن هذا النظام ، البنك من اتباع والالتزام بمعايير تصنيف الديون المحددة في المنشور الدوري رقم ٩٦/٦ الصادر في ٩٦/٦ سواء مكان منها متصلة بقائم العميل بتصنيف الائتمان أو الفوائد أو الائتمان المستحقة وغير المدفوعة ، أو بما يتعلق بمركزه المالي . كذلك ، فإن بإمكان البنك أن يأخذ باعتباره أيضاً عوامل أخرى مثل : عمل المقترض واتجاهه المستقبلية ، مركز مشروع العميل في القطاع الاقتصادي الذي يعمل فيه ، وضع العميل المالي وقدراته المستقبلية على التسديد ، قدراته على إدارة مشروعه ، وامكانية العميل على الاستمرار بمشروعه .

ويتوجب على البنك ان يقوم بعملية تحليل شامله بهذه ، للوصول الى مستوى تصنيف الائتمان ، خاصة للعملاء الذين تعادل مخاطرهم الائتمانية او تزيد عن (٥٪) من قيمة صافي حقوق مساهمي البنك . كذلك ، يجب على البنك هنا ان يراعي ، انه في حالة اكتشاف مخاطر ائتمان اي عميل عضو في مجموعة ذات علاقة ماليه متصله ، فان الموقف المالي للمجموعة بكاملها يجب ان يؤخذ في الاعتبار ، خاصة اذا كان احد اعضاءها قد تخلف عن الوفاء بالتزاماته الائتمانية نحو البنك.

كما ينبغي على البنك أيضاً أن يقيم باستمرار الضمادات التي بحوزته ، وفقاً ل البرنامج  
بعد لهذا الخصوص ويختبر الجواب التاليه -

تحديد نوع الضمانة المقبولة للبنك وتلك غير المقبولة ، تحديد اجراءات وطريقة التقييم المقبوله للبنك ، التأكد من اعادة تقييم الضمانه كلما كان ذلك ضروريا ، مراعاة ان تقل القيمة التقديرية للضمانة عن قيمتها السوقية بهامش كاف يضمن عدم تعرض البنك

للخساره. ١٤٩٧/٧/٢



صنعاء في : .....  
Sana'a : .....  
No. :

رقم : .....  
.....

(٨)

٣) عملية مراجعة وفحص الائتمان -

يجب أن تشمل سياسة إدارة مخاطر الائتمان لدى كل بنك على مراجعته دورياً لتصنيف الديون بتنوعها ، وتحديد المخصصات المرصودة لمواجهة مخاطرها بناءً على هذه المراجعه .

وعلى وجه الخصوص ، يجب أن تشمل هذه السياسة مراجعة ربع سنوية للمفترض الواحد أو لمجموعة المفترضين ذوي الصلة المالية والتي تزيد مخاطرهم الائتمانية عن (٥٪) من صافي حقوق مساهمي البنك ، ومراجعة نصف سنوية عندما تتراوح مخاطرهم الائتمانية بين ١٪ - ٥٪ من صافي حقوق مساهمي البنك ومراجعة سنوية واحدة على الأقل بالنسبة لائتمان الشخصي أو التجاري . أما بالنسبة لائتمان الذبي لا يتجاوز نسبة ١٢٥٪ من صافي حقوق مساهمي البنك ، فإنه يستلزم مراجعة دورياً أقل ، شريطة وجود نظام حاسب آلي يمكن البنك من متابعته .

٤) سياسة رصد مخصصات الديون -

لقد سبق وحدد البنك المركزي في منشوره رقم (٩٦/٦) الصادر بتاريخ ١٩٩٦/٦/٢ الحدود الدنيا للمخصصات الواجب على البنوك ان ترصدها لمواجهة مخاطر الائتمان المتنوّع بتنوعه . ويستوجب على البنك ، عند رصده مخصصات الديون ، ان يعتمد تقديرًا واقعياً لاحتمال تخلف العميل عن الوفاء بالترامى ، وفي حال غياب المعلومات الكافية التي توصل البنك الى مثل هذا التقدير فعلى البنك رصد المخصصات حسب النسب الواردة في منشور البنك المركزي المذكور ، كما ينبغي عليه ايضاً ، اذا رصد مخصصات لمواجهة المخاطر الائتمانية للعملاء بشكل محدد ، ان يوضح ذلك في سجلاته

.../...

١٤٤٧/٧/٢٢

Central Bank of Yemen  
HEAD OFFICE  
SANA'A



# بنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a : .....  
No.

صنعاء، في : .....  
رقم : .....

(٩)

٥) عملية التدقيق الداخلي على الائتمان -

يجب على البنك تشكيل وحدة تدقيق داخلي للائتمان تقدم تقاريرها الى مجلس ادارة البنك وتتمتع بصلاحيات واضحة ، ويتم توفير التدريب المناسب لافرادها . وتكون

وظيفة هذه الوحدة :

- التأكد من الالتزام وتنفيذ سياسة ادارة مخاطر الائتمان .
- تقديم مراجعة مستقلة لتنوعية الائتمان .
- المحافظة على سلامة واستقامة عملية منح الائتمان في البنك .

يرجى العمل بموجبه اعتبارا من ١/٨/١٩٩٧م وتزويد البنك المركزي اليمني بالسياسة التي تضعونها التزاما بالمنشور في موعد اقصاه نهاية عام ١٩٩٧م

وتقبلوا تحياتنا



(٦٤٨ ص)