

Central Bank of Yemen
HEAD OFFICE
SANA'A



بنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

صنعاء في : ١٩٩٧/٧/٢٢.....

رقم : ٢٥٤ / ٢١

قطاع الرقابة على البنوك

متمشور دوري رقم (١٠) لعام ١٩٩٧م

موجه الى كافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية

المحترم

الاخ/ المدير العام/ المدير الاقليمي

بنك:

بعد التحية -

الموضوع: معايير ادارة مخاطر الائتمان

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ويهدف تحديد الحد الادنى لمعايير ادارة مخاطر الائتمان

لدى البنوك ، نورد لكم في هذا المتمشور المعايير الاساسيه لادارة مخاطر الائتمان -

١- مجال للمعايير -

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 فهي الضمانات ، الاعتمادات المستنديه ، خطوط الائتمان والقبولات المعززه ، والمعاملات المشابهه

الاخرى التي قد ترتب التراما عرضيا على البنك

١٩٩٧/٧/٢٢

.. / ..



Sana'a :

No.

(٢)

٢- دور مجلس الإدارة :-

ان مجلس إدارة اي بنك هو المسئول في النهاية عن حسن اداء وظيفة ادارة مخاطر الائتمان وانسجامها مع مستوى ونوع نشاط البنك . ولتأدية مسئولياته فعليه ان يطلب من الاداره التنفيذيه ان تفرح سياسة شاملة لادارة مخاطر الائتمان التي تتضمن ادارة ورقابه وتحديد نوعيه محفظة البنك الائتمانيه ومستوى المخاطر الناتجة عنها .

وكحد ادنى فان البنك المركزى اليمنى يتوقع من مجلس ادارة البنك ان يقوم بمايلي :-

أ- مراجعة واقرار سياسة ادارة مخاطر الائتمان التي تفرحها الإدارة التنفيذيه، وتكييفها عبر الزمن مع الظروف الاقتصادية والسوقيه المتغيره .

ب- ضمان تقييد والتزام ادارة البنك بهذه السياسة من خلال المراجعة الدورية (السنوية على الأقل) المستندة على المعلومات والتقارير الملاحمة من الادارة وكذا المراجعين الداخليين والخارجيين .

ج- التأكد من تعيين الكفاءات المؤهله وتوفير التدريب المناسب لمن يشغلون وظائف الاقراض .

د- التأكد من ان جهاز التدقيق الداخلى كاف من حيث العدد والمهارات والاستقلاليه ليقوم بمراجعة العمليات الائتمانيه بشكل دورى .

هـ- مراجعة الائتمان المباشر وغير المباشر الممنوح لاعضاء مجلس الاداره والاداره التنفيذيه والاطراف الاخرى ذات علاقه بالبنك (المساهمين ، الشركات التابعة لهم ، والمؤسسات الفرعيه ، الخ) .

٣- دور الاداره للتنفيذيه :-

يتوقع البنك المركزى من ادارة كل بنك ان :-

أ- تنفذ سياسة ادارة مخاطر الائتمان وتتأكد من الالتزام بها بما يضمن ابلاغ هذه السياسة واجراءاتها في الوقت المناسب لكل الاشخاص المرتبطين بعملية الائتمان .

١٤٢٧/٧/٢٤

Central Bank of Yemen
HEAD OFFICE
SANA'A



بنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

Sana'a :

No.

صنعاء في :

رقم :

(٢)

ب - ترفع التقارير حول تكوين ونوعية المحفظة الائتمانية وكفاءة سياسته ادارة مخاطر الائتمان الى مجلس الاداره كل (ربع منه على الاقل) والى البنك المركزي اليمني (سنويا على الاقل)

٤- إدارة مخاطر الائتمان :-

ان الاداره البيئية للمخاطر الائتمان تتطلب اداره حصيفه تربط بين المخاطر والعائد ومراقبة وتقليل مخاطر الائتمان عبر مجموعه من الامور مثل: درجة الجوده ، التركيز ، العمله ، الاستحقاق ، الضمان ونوع التمويل الائتماني ويجب تكييف ادارة مخاطر الائتمان مع طبيعة وتعدد النشاط الائتماني لكل بنك .

ويتوقع البنك المركزي اليمني من كل بنك تقديم سياسة ومعايير مكتوبة لادارة مخاطر الائتمان . ان السياسة الشاملة لادارة مخاطر الائتمان يجب ان تتضمن :-

أ - حدود مخاطر الائتمان .

ب - اجراءات الائتمان .

ج - اجراءات مراقبة الائتمان .

والتي سيتم استعراضها فيما يلي :-

أ - حدود مخاطر الائتمان :-

يجب ان تبين هذه الحدود على الاقل مايلي :-

- مدى مخاطر الائتمان التي يرغب البنك في تحملها .

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

- صلاحيات المستويات الوظيفية المفوضه بمنح الائتمان بما في ذلك اللجان الخاصه

بالائتمان

.. / .. (٤٩٧٧/٢٠٠٠)

Central Bank of Yemen
HEAD OFFICE
SANA'A



بنك المركزي اليمني
المركز الرئيسي
صنعاء

Sana'a :
No.

صنعاء في :
رقم :

(٤)

— حدود التركيزات الائتمانية للمقترض الواحد ، لمجموعة المقترضين ذوي الصلة ، ونوع النشاط الاقتصادي ، المناطق ، مستوى جودة الاوراق المالية .

ب — إجراءات الائتمان —

يجب ان 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 الموافقة المسبقة على منح الائتمان .

ان عملية التقييم هذه ، يجب ان تستند الى معايير تقييم الائتمان الصحيحة مثل: المعلومات المطلوب توفرها عن المقترض ، 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 تسديده .

(ب) شخصية العميل طالب الائتمان وسعته ومدى استقامته .

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

(د) مدى كفاية الضمانات المقدمة على الائتمان المطلوب .

اما بالنسبة للائتمان التجاري ، فيجب على ادارة البنك ان تتأكد ان اجراءات منح الائتمان قد شملت تقييما واضحا لعمل ونشاط العميل وطبيعة هذا النشاط وافيته المستقبلية 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 ، استقلالية تحليل المخاطر وعدم تأثرها بالنواحي التسويقية

١٤٤٧/٧/٢٥

.../...



Sana'a :
No.

ص.م. في :
رقم :

(٥)

بالإضافة الى توفير برامج التدريب المستمره لصقل وتحسين مهارات موظفي الاقراض

(٢) إجراءات للتوثيق :-

على كل بنك ان يتأكد تماما ، ان كل الائتمان تم منحه قد تم توثيقه بالشكل الصحيح ،
وبحيث يحتوي ملف كل ائتمان المعلومات التالية على الأقل :-

أ - تحديد من هو : المقترض ، الكفيل ، الاطراف الاخرى المرتبطة بهم .
ب - ان الوضع القانوني للعميل يؤهله للاقتراض بالإضافة الى ما يؤيد قدرته على
التسديد .

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

د - الغرض من الائتمان الممنوح وشروط منحه .

هـ - تحليل لضمانات الائتمان الممنوح ومدى كفايتها .

و - نبذة عن تاريخ العميل المالي ، ومخاطره المصرفية المستقاه من غرفة مخاطر
الائتمان في البنك المركزي .

ز - نسخ عن الموافقات الخاصة بمنح الائتمان وعن التحليل الداخلي الذي تم على
اساسه الموافقة على منحه .

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

ومسئولية
٩٩٧/٧١٥٥

Central Bank of Yemen
HEAD OFFICE
SANA'A



المركزى اليمنى
المركز الرئيسى
صنعاء

Sana'a :
No.

صنعاء في :
رقم :

(٦)

٣) اجراءات للتحصيل :-

على كل بنك ان يضع الاجراءات اللزومه التي تضمن تحصيل اصل الدين وعوائده وايه رسوم او عمولات متعلقه به في مواعيدها طبقا لشروط السداد ، وان يتم اجراء القيود المحاسبية لذلك بالشكل الصحيح . ويستدعى ذلك استخدام البنك الحاسب الالى الذي يمكنه من معرفة الاقساط المستحقه وغير المدفوعه ، وفترة استمرار عدم دفعها ، والمخاطر الاجماليه للعملاء المتخلفين عن الدفع ، والى جانب هذا كله ، ضرورة وجود وحدات متابعه متخصصه في إعادة التفاوض مع العملاء المتعثرين واعادة تنظيم ديونهم وذلك بهدف تقليل احتمالات خسارة البنك لهذه الديون .

ج - اجراءات مراقبه الائتمان :-

يحتاج كل بنك الى تنفيذ اجراءات شاملة وانتظمه معلومات للمراقبه الفعالة لخصائص ونوعيه محفظته الائتمانيه ويتوقع البنك المركزى اليمنى ان تشمل هذه الاجراءات مايلي:

١) نظام متابعه نوعيه وخصائص محفظة قروض البنك :-

يجب ان يضع كل بنك ، نظاما يبين نوعيه المحفظه وخصائصها من حيث : المخاطر الاجماليه للتعيل الواحد او لمجموعه العملاء ذوي الصله الذين يعتبرون مخاطره مصرفيه واحده ، انواع الائتمان المختلفه ، الانشطه الاقتصاديه من صناعيه او تجاريه او خدمائيه ، المناطق والمحافظات ، البلدان ان وجدت . وكل هذا بهدف كشف اي تركيز في الائتمان الممنوح ومعالجته في الوقت المناسب

٤٤٧٧/٧/٢٢

..//..



Sana'a :
No.

صنعاء في :
رقم :

(٧)

(٢) نظام للتصنيف :

على كل بنك ان يكون لديه نظام داخلي لتصنيف الاصول والبنود العرضية خارج المركز المالي والتي تتضمن مخاطر الائتمانية . وينبغي ان يمكن هذا النظام ، البنك من اتباع والالتزام بمعايير تصنيف الديون المحددة في المنشور الدوري رقم ٩٦/٦ م الصادر في ٩٦/٦/٢ م سواء ما كان منها متصلاً بقيام العميل بتسديد الاقساط والفوائد او الاقساط المستحقة وغير المدفوعة ، او بما يتعلق بمركزه المالي . كذلك ، فان بإمكان البنك ان يأخذ باعتباره ايضاً عوامل اخرى مثل : عمل المقترض واتجاهه المستقبلي ، مركز مشروع العميل في القطاع الاقتصادي الذي يعمل فيه ، وضع العميل الحالي وقدرته المستقبلية على التسديد ، قدراته على ادارة مشروعه ، وامكانية العميل على الاستمرار بمشروعه .

ويتوجب على البنك ان يقوم بعملية تحليل شامله كهذه ، للوصول الى مستوى تصنيف الائتمان ، خاصه 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 علاقه ماليه متصله ، فان الموقف المالي للمجموعة بكاملها يجب ان يؤخذ في الاعتبار ، خاصة اذا كان احد

اعضاؤها قد تخلف عن الوفاء بالتزاماته الائتمانية نحو البنك.

كما ينبغي على البنك ايضاً ان يقيم باستمرار الضمانات التي بحوزته ، وفقاً لبرنامج يعد لهذا الخصوص ويغطي الجوانب التاليه :-

تحديد نوع الضمانات المقبولة للبنك وتلك غير المقبولة ، تحديد اجراءات وطريقة التقييم المقبولة للبنك ، التأكد من اعادة تقييم الضمانات كلما كان ذلك ضرورياً ، مراعاة ان تقل القيمة التقديرية للضمانات عن قيمتها السوقية بهامش كاف يضمن عدم تعرض البنك

للخسارة.

١٩٩٧/٧/٢٥



Sana'a :
No.

صنعا في :
رقم :

(٨)

٢) عملية مراجعة وفحص الائتمان :-

يجب ان تشمل سياسة ادارة مخاطر الائتمان لدى كل بنك على مراجعته دوريه لتصنيف الديون باتواعها ، وتحديد المخصصات المرصوده لمواجهة مخاطرها بناء على هذه المراجعه .

وعلى وجه الخصوص ، يجب ان تشمل هذه السياسة مراجعة ربع سنويه للمفترض الواحد او لمجموعة المفترضين ذوي الصلة الماليه والتي تزيد مخاطره الائتمانيه عن (٥%) من صافي حقوق مساهمي البنك ، ومراجعة نصف سنويه عندما تتراوح مخاطره الائتمانيه بين ١% - ٥% من صافي حقوق مساهمي البنك ومراجعة سنويه واحده على الاقل بالنسبه للائتمان الشخصي او التجاري . اما بالنسبه للائتمان الذي لايتجاوز نسبة ١٢٥ر٠% من صافي حقوق مساهمي البنك ، فانه يستلزم مراجعة دوريه اقل ، شريطة وجود نظام حاسب آلي يمكن البنك من متابعته .

٤) سياسة رصد مخصصات للديون :-

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

سجله

..../..

١٤٩٨/٧/٢٢

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 لنوعية الائتمان .
- المحافظة على سلامة واستقامة عملية منح الائتمان في البنك .

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

وتقبلوا تحياتنا

١٩٩٧/٧/٢٢
احمد عبدالرحمن السقاوي
المحافظ



(٦٨ ص)