

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

Central Bank of Yemen
HEAD OFFICE
SANA'A



Sana'a :
No.

صنعاء في : ١٩٩٦/٥/٢ م.....
رقم :

الادارة العامة للرقابة على البنوك

ادارة المراكز المالية للبنوك

منشور دوري رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ م

المحترم

الاخ/ المدير العام/المدير الاقليمي

بنك:

بعد التحيه _____

العنوان: تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة لها
حرصا على تحجيم المخاطر المرتبطة بالائتمان والذي تمنه البنك لعملائها وبناء على
توجيهات الاخ/ المحافظ، يتم تنفيذ التعليمات الآتية:-

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 مدينة واي شكل من اشكال الاقراض او التسهيلات غير المباشرة المبوبة ضمن الالتزامات العرضية 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 ياتي:-

1- مراجعة استيفاء ملفات العملاء ، بحيث تشمل البيانات الكافية التي تمكناها من فحص وتصنيف التسهيلات الائتمانية بصورة مرضية ، وكحد ادنى يتبع ان يتضمن ملف كل عميل الغرض من الائتمان ، ومصادر السداد ، وايه ضمانات متاحة ، كما يجب تقييم الضمانات مع اهمية توفر كافة المستندات القانونية المؤيدة لها .

2- على القائمين بعملية التصنيف فحص وتصنيف ما لا يقل عن ٦٠٪ من التسهيلات المباشرة وغير المباشرة كل سنة ، شاملًا جميع البنود التي تزيد عن ٣٪ من رأس المال البنك المعني .
3- يتم تصنیف التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الى مجموعتين :-

.../...



Sana'a :
No.

(٢)

صنعاء في :
رقم :

المجموعه الاولى: التسهيلات المنتظمه (الجيدة) :-

وهي كل التسهيلات المباشره وغير المباشره التي تتطوي على خطورة مصرفيه عاديه ، وتدل المعلومات المتوفره وحركة حساب العميل لدى البنك ، على ان سدادها مؤكـد دون مصاعـب تـكـرـر . كما تدرج ضمن التسهـيلـاتـ المـنـظـمـهـ ايـةـ تـسـهـيلـاتـ اـتـمـاتـيـهـ مـباـشـرـهـ اوـ غـيرـ مـباـشـرـهـ مـضـمـونـهـ بالـكـاملـ لـكـلـ منـ اـلـ دـيـنـ وـالـ فـوـائـدـ بـنـقـدـ اوـ اـصـوـلـ شـبـهـ نـقـدـ (مـثـلـ شـهـادـاتـ الـاـيدـاعـ الـنـقـدـيـهـ اوـ اـذـونـ الـخـزانـهـ وـكـذـلـكـ جـزـءـ الـمـغـطـيـ بـمـدـفـوعـاتـ مـقـدـمـهـ مـنـ تـسـهـيلـاتـ غـيرـ المـنـظـمـهـ وـذـكـ بـغـضـ النـظرـ عنـ وـجـودـ مـتـأـخـراتـ اوـ ايـةـ عـوـامـلـ سـلـبـيـهـ اـخـرىـ .

المجموعه الثانية: التسهيلات غير المنتظمه) :-

وتشمل كل التسهيلات المباشره وغير المباشره التي تسفر عملية فحصها عن وجود صعوبات تواجه العميل من ناحية القدرة على سداد اصل الدين او الفوائد او كليهما ، ولا يوجد لدى البنك ما يغطيها من ضمانات كافية عاليه الجوده وقابلـه للتسـيلـ في اـجـالـ قـصـيرـهـ . وتـقـسـمـ التـسـهـيلـاتـ غـيرـ المـنـظـمـهـ الىـ ثـلـاثـ فـئـاتـ هـيـ :-

فـئـهـ دـوـنـ الـمـسـتـوـيـ الـعـادـيـ :-

وهي التسهـيلـاتـ المـباـشـرـهـ وـغـيرـ المـباـشـرـهـ التـيـ تـشـيرـ عـلـيـهـ فـحـصـهـاـ إـلـىـ بـعـضـ الـمحـانـيـرـ التـيـ قدـ يـعـرـضـ سـدـادـهـ إـلـىـ الـخـطـرـ وـتـدـعـوـ إـلـىـ الـحـيـطةـ . وـمـنـ الـحـالـاتـ التـيـ يـمـكـنـ تـصـنـيـفـهـاـ ضـمـنـ هـذـهـ فـقـةـ عـلـىـ سـبـيلـ المـثـالـ لـالـحـصـرـ :

- أـ . اذا كانت ايداعـاتـ العـمـيلـ وـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـهـ فـيـ حـسـابـاتـهـ لـدـيـ الـبـنـكـ خـلـالـ ثـلـاثـهـ اـشـهـرـ مـتـالـيـهـ تـقـلـ عنـ مـقـدـارـ الـعـادـيـ الـمـسـتـحـقـ منـ الـمـديـونـيـهـ خـلـالـ نـفـسـ الـفـتـرـهـ .
- بـ . اذا تـجاـوزـ العـمـيلـ الحـدـ المـصـرـحـ بـهـ فـيـ التـسـهـيلـ الـمـعـنـوـحـ لـهـ بـنـسـبـهـ ٥ـ%ـ اوـ اـكـثـرـ وـاستـمـرـ هـذـاـ التـجاـوزـ لـفـتـرـهـ ثـلـاثـهـ اـشـهـرـ دـوـنـ اـنـ يـقـومـ العـمـيلـ بـسـدـادـهـ اوـ تـقـومـ اـدـارـةـ الـبـنـكـ بـرـفعـ مـقـدـارـ الـحدـ المـصـرـحـ بـهـ لـلـتـسـهـيلـ الـمـعـنـوـحـ لـهـذـاـ العـمـيلـ .
- جـ . اذا تـأـخـرـ العـمـيلـ عنـ سـدـادـ الـدـيـنـ اوـ الـقـسـطـ الـمـتـفـقـ عـلـيـهـ اوـ الـفـوـائـدـ لـمـدـةـ ثـلـاثـهـ اـشـهـرـ .

.../..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

Sana'a :

No.

صنعاء في :
رقم :

(٣)

فترة 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 الخطورة بما يجعل كامل المديونية محل شك ، مما قد يرفع احتمال الخساره ويمكن تصنيف التسهيلات ضمن هذه الفئة في الحالات الآتية على سبيل المثال لا الحصر :-

- أـ اذا كان ايداعات العميل وتدفقاته النقدية في حساباته لدى البنك خلال ستة اشهر متالية تقل عن مقدار العائد المستحق من المديونية لنفس الفترة .
- بـ اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل المنووح 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 المنووح لهذا العميل .
- جـ اذا تأخر العميل عن سداد الدين او القسط المتفق عليه او الفوائد لمدة ستة اشهر .
- دـ اذا كان هناك خلل في المركز المالي للعميل وينتج عنه صافي حقوق ملكية بالسالب .

فترة الديون الرديئة :-

وتشمل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة التي تتسم بالظواهر السالفة اياضتها في الفئة السابقة بالإضافة الى ان المنتظر استرداده منها معدوم او ضئيل القيمة بحيث يصبح من غير المقبول الاعتداد بها كأصول مصرفية (حتى ولو كان احتمال تحصيل جزء منها قائم) . ويمكن تصنيف التسهيلات ضمن هذه الفئة في الحالات الآتية على سبيل المثال لا الحصر :-

- أـ اذا كانت ايداعات العميل او تدفقاته النقدية في حساباته طرف البنك خلال اثنتeen شهرًا تقل عن العائد المستحق من تلك المديونية خلال نفس الفترة .

- بـ اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل المنووح له بنسبة ٥٪ او اكثر واستمر هذا التجاوز لفترة سنه دون ان يقوم العميل بسداده او تقوم ادارة البنك برفع الحد المصرح به للتسهيل المنووح لهذا العميل .

..//..



Sana'a :

No.

..... صناعة في : رقم :

(6)

- جـ اذا تأخر العميل عن سداد الدين او القسط المتفق عليه او الفوائد لمدة اثنتي عشر شهرا .

على القائمين بعملية التصنيف رفع نتائج اعمالهم مباشرة الى مجلس ادارة البنك المعني او لجنه منبثقه عنه او احد المسئولين الذين لا تتضمن اختصاصاتهم منح التسهيلات .

على ادارة البنك تكوين مخصصات للتسهيلات غير المنتظمه وذلك على النحو الاتي :-

أـ مخصصات محدده : ويتم تكوينها كنسبة محدده من رصيد المديونيه القائمه لكل فئه .

- ١٥% فــهــ التــســهــيلــات دون المستوى العادي
- ٤٥% فــهــ التــســهــيلــات المشــكــوكــ في تحــصــيلــها
- ١٠٠% فــهــ التــســهــيلــات الرــدــيــة

بـ المخصصات العامة :

ويتم تكوينها في نهاية كل سنه مالية كنسبة من اجمالي التسهيلات المنتظمه لا تقل عن ١٪

يتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليتها على الحسابات المدينـة للعملاء ولا يتم اضافتها إلى حساب الارباح والخسائر الا عند تحصيلها وبعد ان يكون قد تم تحصيل اصل الدين .

.../...



صنعاء في رقم
Sana'a :

No.

(٥)

ثالثاً: على مراقبى حسابات البنك المعنى فحص التسهيلات الائتمانية في نهاية كل سنة مالية ، وتقديم شهادة معتمده منهم ومن ادارة البنك المعنى يوضح فيها مدى كفاية المخصصات المتوفره والتسى قامت ادارة البنك بتكوينها لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه التعليمات .

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

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

وتقبلوا تحياتنا؛؛؛

عبد الله محمد العثيمين

مستشار المحافظ

القائم باعمال مدير عام الرقابه على البنك

٤١/٢/ن

البنك المركزي اليمني

الاداره العامه للرقابه على البنوك

صنعاء

اسم البنك:

بيان بتصنيف التسهيلات الائتمانية كما هي في ١٠٢٠

(المبالغ بالآلاف الريالات)

البيان	اموال الدين	الفوائد	الاجمالي	المخصمه
تسهيلات منتظمه	ريال	!	!	اجنبي
دون المستوفي	ريال	!	!	اجنبي
مشكوك في تحصيله	ريال	!	!	اجنبي
ديون رديئة	ريال	!	!	اجنبي
اجمالي التسهيلات غير	!	!	!	اجنبي
المنتظمه	ريال	!	!	اجنبي
اجمالي التسهيلات	!	!	!	اجنبي
الائتمانيه	ريال	!	!	اجنبي