

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنعاء

Sana'a : .....

No.

صنعاء في : ..... ١٤٩٦/٥/٢٠ م

رقم :

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

إدارة المراكز الماليه للبنوك

منشور دوري رقم ( ٦ ) لسنة ١٩٩٦ م

المحترم

الاخ/ المدير العام/المدير الاقليمي

بنك:

بعد التحية :-

الموضوع: تصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمه لها «

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

توجيهات الاخ/ المحافظ ، يتم تنفيذ التعليمات الاتيه :-

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

ضمن مفردات الاصول - سواء في شكل قروض او سلفيات او حسابات جاريه 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 ياتي :-

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

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

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

الضمانات مع اهمية توفر كافة المستندات القانونيه المؤيدة لها .

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

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

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

..//..



Sana'a : .....

(٢)

صنعاء في : .....

No.

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 تدرج ضمن التسهيلات المنتظمة اية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة مضمونه بالكامل - لكل من الالدين والفوائد - بنقد او اصول شبه نقدية (مثل شهادات الابداع النقدية او اذون الخزانه وكذلك الجزء المغطى بمدفوعات مقدمه 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 مايعطيها من ضمانات كافية عالية الجوده وقابله للتسييل 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 الحيطة . 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 المديونية خلال نفس الفترة .

ب - اذا تجاوز العميل الحد المصرح به في التسهيل الممنوح له بنسبة ٥% او اكثر واستمر هذا التجاوز لفترة 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

صنعا

Sana'a : .....

No.

صنعا 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 الخطوره بما يجعل كامل المديونية محل شك ، مما قد يرفع احتمال خساره ويمكن تصنيف التسهيلات ضمن هذه الفئة في الحالات الاتيه على سبيل المثال لالحصر :-

- 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 الاعتداد بها كاصول مصرفيه (حتى ولو كان احتمال تحصيل جزء منها قائم).

- 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 .

..//..



Sana'a : .....

No. ....

صنعا في : .....

رقم : .....

(٤)

- ج - إذا تاخر العميل عن سداد الدين او القسط المتفق عليه او الفوائد لمدة اثني عشر شهرا .
- ٤- على القائمين بعملية التصنيف رفع نتائج اعمالهم مباشرة الى مجلس ادارة البنك المعني او لجنته منبثقه عنه او احد المسؤولين الذين لا تتضمن اختصاصاتهم منح التسهيلات .
- ٥- على ادارة البنك تكوين مخصصات للتسهيلات غير المنتظمة وذلك على النحو الاتي :-
- 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 اجمالي 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 اشهر ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليلتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم اضافتها الى حساب الارباح والخسائر الا عند تحصيلها وبعد ان يكون قد تم تحصيل اصل الدين .

ثانياً : على كل بنك ان يوافي البنك المركزي اليمني في نهاية كل ثلاثة اشهر بيانات تتضمن نتائج عملية فحص التسهيلات الائتمانية وتصنيفها والمخصصات التي تم تكوينها من واقع تقرير لجنة التصنيف واستنادا الى هذه التعليمات ووفقاً للنماذج المرفقة .

.. / ..

Central Bank of Yemen

HEAD OFFICE  
SANA'A



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي  
صنعا

Sana'a : .....

No.

صنعا 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 للإرشادات السابقة ، 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 ابتداءً من اول يوليو ١٩٩٦م

وتقبلوا تحياتنا!!!

عبد الله حميد العنفي

مستشار المحافظ

القائم باعمال مدير عام الرقابه على البنوك

ن/٤١

اسم البنك:

البنك المركزي اليمني  
الادارة العامة للرقابه على البنوك

صنماء

بيان بتصنيف التسهيلات الائتمانيه كما هي في م / / م

(المبالغ بالاف الريالات)

البيانات	اصل الدين	الفوائد	الاجمالي	المخمس
تسهيلات منتظمه	ريال			
اجنبي				
ادون المستوي	ريال			
اجنبي				
مشكوك في تحصيله	ريال			
اجنبي				
ديون رديئه	ريال			
اجنبي				
اجمالي التسهيلات غير				
المنتظمه	ريال			
اجنبي				
اجمالي التسهيلات				
الائتمانيه	ريال			
اجنبي				