



# بنك السودان المركزي

العنوان التلغرافي : البنك - تعنون المراسلات برسم المحافظ - ص . ب 313

التاريخ : 17 شوال 1428هـ

الموافق 2007 /10/28 م

منشورات الاداره العامة لتنظيم وتمية الجهاز المصرفي

منشور رقم ( 2007/20 )

معنون لكافة المصارف

## الموضوع : ضوابط منح التمويل المصرفي

نشير الى المنشور رقم (2006/3) الصادر في 2006/4/6 و الخاص باسس وضوابط منح التمويل المصرفي وادارته والى المنشورات رقم 2004/1 و 2004/4 و 2005/2 و 2007/1 المتعلقة بالتمويل المصرفي ، ومن خلال المتابعة و تقييم التزام المصارف بالموجهات الوارده في هذه المنشورات تبين لنا ان المصارف لا تهتم كثيرا عند منح التمويل بتقييم مقدرة العميل الائتمانية ولا دراسة جدوى المشروع المراد تمويله ، وانما تركز بصوره اساسيه على الضمانات المقدمة من العميل نظير منح التمويل وذلك بالرغم من الصعوبات القانونية والاجرائيه في تسهيل الضمانات ، وقد نتج عن هذا تنامي ظاهرة تعثر العملاء في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصارف مما فاقم من حجم الديون المتعثرة في القطاع المصرفي . ولمعالجة هذا الوضع نوجه المصارف باعطاء الاولويه لتقييم الجدارة الائتمانية للعميل ودراسة جدوى المشروع المراد تمويله عند اتخاذ قرار منح التمويل مع ضرورة تكثيف تدريب الموظفين المختصين بهذه المهام في مجالات التدريب ذات الصلة بها ، هذا بجانب اخذ الضمانات القويه والقابله للتسييل وفقا للضوابط الواردة في هذا الخصوص .

## اولا : الحصول على المعلومات و البيانات الاساسيه عن العميل

يجب الحصول على البيانات الاساسيه الاتيه عن العميل ونشاطه :

- أ. الاسم الرباعي بالنسبة للشخصيات الطبيعية وحسب ما هو موضح في شهادة السجل التجاري للجهات الاعتبارية ، واسم العمل بالنسبة للشراكات والأعمال الخاصة .
- ب. نوع ورقم مستند إثبات الشخصية .
- ج. شهادة التسجيل او الترخيص والنظام الأساسي للجهات الاعتبارية .
- د . مكان الاقامه او المقر بالنسبه للشخصيات الاعتبارية والعنوان بالكامل .
- هـ .نوع النشاط/ النشاطات التي يمارسها العميل ويمتلكها بنسبة 100% .
- و. اسماء الشركات واسماء العمل التي له فيها مصلحة وافره .

ز. اسماء الشركات واسماء العمل المترابطة معه بالقرابة حتى الدرجة الثانية ( الزوجه والأبناء والوالدان والاخوان والأعمام والأخوال .... ) .

### ثانيا : موجهات دراسة المقدره الائتمانيه للعميل

#### المستندات والبيانات

- لتقييم الجدارة الائتمانيه للعميل يتم الحصول على المستندات والبيانات اللازمه لذلك وهى :
- أ. آخر ثلاث ميزانيات مراجعه ، او ميزانية افتتاحية بالنسبه للشخصيات الاعتبارية حديثة التكوين ، شريطة ان تكون مراجعه و معتمدة من قبل الضرائب .
- ب. قائمة الدخل .
- ج. قائمة التدفقات النقدية .
- د. دراسة جدوى العمليه المراد تمويلها تشتمل على كل مكونات دراسات الجدوى وعلى وجه الخصوص قائمة التدفقات النقدية للمشروع .
- هـ. عقود الصادر في حالة تمويل قطاع الصادر .
- و. استمارتى اقرار العملاء (أ) و (ب) بالتزاماتهم تجاه المصارف الاخرى .
- ز. شهادة سداد وتسجيل مساهمة الشريك الأجنبي في رأسمال الشركه ( في حالة الشركات التى بها مساهمات اجنبيه ) .
- ح. أفاده عن المصارف الأخرى التى يحتفظ العميل بحسابات معها (جاريه ، ادخاريه ، استثماريه ) وشهادة من المصارف المعنيه بحركة تلك الحسابات .

#### موجهات التقييم

- أ. تحليل الميزانيات لتحديد الموقف المالي والوقوف على التزاماته الكلية .
- ب. تحليل حركة حسابات العميل مع البنك والبنوك الأخرى .
- ج. تقييم تعامله السابق مع البنك ومدى التزامه بسداد الالتزامات في مواعيدها .
- د . تقييم حجم تعامله القائم مع الجهاز المصرفي مع مقدرته الماليه من خلال تحليل الميزانيات .
- هـ. الحصول على تقرير عن تعامل العميل مع المصارف الأخرى التى يتعامل معها او له سابق تعامل معها .

#### مؤشرات السلامة الماليه

يجب على المصرف ان تكون لديه معلومات وسجل دقيق عن موقف العميل المالي والتطورات التى تجد على انشطته ونوعيتها لتحديد الجدارة والسقف التمويلي الذي يمكن ان يخاطر به البنك مع عميله ، ويجب على المصرف تحليل الميزانيه وذلك بالتركيز على مؤشرات السلامه الماليه التاليه : -

- أ - راس المال والاحتياطيات : يجب ان يتناسب الحجم مع النشاط الذي يمارسه العميل وحجم المخاطر التى يدخل فيها خاصة مع المصرف الذى يتعامل معه ، ويجب ان يغطى بالحد الأدنى الأصول الثابته ويساهم بالقدر المعقول في راس المال التشغيلي .

ب - نسبة التداول : يجب ان تستوفى الحد الأدنى المطلوب ( 2 : 1 ) ، ومتابعة هذه النسبة تكشف مدى قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته .

ج - اجمالي الالتزامات / راس المال : وتشمل كافة الديون والالتزامات على العميل ويجب ألا تتجاوز الحد المعقول وهو 5 اضعاف راس المال والاحتياطيات ، وارتفاع هذه النسبة يعنى تراكم الديون بصورة غير عادية .

د - المبيعات / الإيرادات : وهى تعكس حجم نشاط العميل وحصته في السوق بل وقدرته في الاستمرار والمنافسة ، وتطور هذه النسبة يؤثر سلبا او ايجابا على قدرة العميل في الوفاء بالتزاماته ومصادر السداد .

هـ - الارباح / راس المال : وهى تعكس نتائج اداء العميل وكفاءة الأصول وظهور اية خسائر يعتبر مؤشر سالب يتوجب التحوط له مصرفيا .

#### (4) مؤشرات المقدره الائتمانيه

أ - الوفاء بالالتزامات المستحقه : تشمل كافة المستحقات للغير سواء كانت في صورة ديون او التزامات زكويه وضريبية و غيرها .

ب - جدوى العمليه من الناحيه الاقتصادية والربحيه : ان تكون العمليه المراد تمويلها مربحه للبنك وللعامل ، وذات جدوى للاقتصاد القومي بالصورة التى تتماشى مع السياسات التمويلية المصدره .

ج - التعامل السابق : يفضل تمويل العملاء الذين لهم سابق تعامل جيد مع المصرف وسجل نظيف ، وبالنسبه للعملاء الجدد يجب الاستوثاق وتطبيق معايير اعرف عميلك ( know your client ) .

د - الظروف المحيطه بالنشاط : يجب على المصرف تقويم البيئه المحيطه بالبنك والعمليل ودراسة السوق وتطوراته السالبة والموجبة واخذ الحطه والحذر من خلال الدراسات والمؤشرات التى يمكن الاعتماد عليها .

هـ - نتائج النشاط في الأعوام السابقه : تعطى اولوية منح التمويل للعميل الذى حققت نتائج نشاطه لآخر ثلاث سنوات ارباح معقوله مقارنة بحجم نشاطه ومقدار العائد على راس المال .

و - سلامة السجل التاريخي : يرتفع تقييم الجدارة الائتمانيه للعميل كلما كان سجله التاريخي خاليا من الحظر المصرفي ، التعثر ، الجرائم الجنائية ، خيانة الامانه ، الإفلاس او التوقف عن الدفع ، أهلاك دين خاص به ، سداد مديونيات تخصه عن طريق بيع المرهونات ... الخ .

#### (5) مصادر السداد

تعتبر مصادر السداد من اهم عناصر تقييم الجداره الائتمانيه ، وتحدد عن طريق التدفقات النقدية المتأتية من نشاط العميل ، والايرادات الأخرى المضمونه التى لا يتطرق اليها الشك او الاحتماليه .

## (6) تحليل المخاطر المحتملة

تشمل كافة المخاطر المتوقع التعرض لها جراء الدخول في العملية من مخاطر ائتمانية او مخاطر سوق او مخاطر قانونية .. الخ ، وينبغي ان تحدد وفقا للموجهات الواردة فى المنشور رقم 2003/3 بتاريخ 2003/12/11 ، او استخدام اى معايير أخرى موضوعية تخدم نفس الغرض .

### ثالثا: المتابعة المستمرة

#### 1/ المتابعة

- أ - بعد منح التمويل ينبغي متابعة نشاط العميل ورصد نقاط الضعف والقصور في تعامله مع المصرف و تنفيذ التزاماته من واقع سير حسابه وتوريداته وذلك بهدف التنبه وتصحيح المسار وتقديم المشورة تفاديا للفشل ، ووضع التحوطات اللازمة في حالة ظهور بوادر قد تكون لها آثار سلبية على مقدرة العميل على السداد .
- ب - تحديد موظف لمتابعة أداء عمليات التمويل الكبيرة ( حسب تقدير البنك ) خاصة التمويل بصيغتي المشاركة والمضاربه ، على ان يرفع تقارير للإدارة التنفيذية للمصرف عن سير الاداء بصوره مستمره .

#### 2/ التنسيق بين المصارف

ينبغي على المصارف التنسيق فيما بينها بخصوص توفير البيانات الصحيحة والدقيقه عن العملاء ، وألاتتذرع بدواعى السريه المصرفيه لتقديم معلومات او بيانات ناقصه او غير صحيحه ، لكن عليها في سبيل تحقيق هذا التعاون الذى يخدم مصالحها جميعا ان توفق بين متطلبات السريه المصرفية والشفافيه والافصاح .

### ع/ بنك السودان المركزي

نجوى شيخ الدين محمد شادية عوض زايد

إدارة الشؤون المصرفية

الإدارة العامة لتنظيم وتمية الجهاز المصرفي