

القاهرة في: ٢٣ مايو ٢٠١٧

السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة

بنك

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى مبادرة البنك المركزي المصري الصادرة في ١١ يناير ٢٠١٦ بخصوص تشجيع البنوك على تمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث تضمنت إلزام البنوك بتخصيص نسبة ٢٠% من محفظتها الائتمانية لتمويل تلك الشركات خلال ٤ سنوات، كما أشارت إلى أنه سيتم تناول سبل تحفيز تمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر بشكل منفصل لاحقاً.

وفي ضوء ما تقدم، وبناءً على الاجتماعات التي عُقدت مؤخراً مع البنوك والهيئة العامة للرقابة المالية والاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر، وبهدف الاستفادة من منظومة التمويل متناهي الصغر القائمة، فقد صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٢٨ فبراير ٢٠١٧ الذي ينص على ما يلي:

١. "يتعين على البنوك لدى منح تمويل متناهي الصغر للأشخاص والشركات والمنشآت مباشرة مراعاة الآتي:

أ- استحداث سياسة داخلية للتعامل مع التمويل متناهي الصغر وفقاً لطبيعته والمخاطر المرتبطة به.

ب- الإقرار عن هذا النوع من التمويل لكل من الإدارة العامة لتجميع مخاطر الائتمان المصرفي بالبنك المركزي المصري وفقاً للحدود المقررة وكذلك الشركة المصرية للاستعلام الائتماني I-Score ضمن فئة عملاء "التمويل متناهي الصغر" وليس "قروض شخصية".

٢. في ضوء صدور قانون تنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر يمكن للبنوك تقديم تسهيلات ائتمانية للشركات والجمعيات والمؤسسات الأهلية الحاصلة علي ترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بممارسة هذا النشاط، مع مراعاة استحداث نظام داخلي للتصنيف الائتماني لتلك الجهات.

٣. وفي جميع الأحوال، يتم إضافة التمويل متناهي الصغر الممنوح مباشرة للأشخاص والشركات والمنشآت، أو من خلال الجمعيات والمؤسسات الأهلية وشركات التمويل متناهي الصغر إلى نسبة الـ ٢٠% الواردة بالكتاب الدوري الصادر بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ والتي من شأنها إلزام البنوك بتخصيص هذه النسبة من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية لتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال أربع سنوات من تاريخ صدور تلك التعليمات".

وفي سبيل تنفيذ قرار مجلس الإدارة أعلاه، أتشرف بأن أرفق لكم طيه المعايير الاسترشادية التي يُمكن للبنوك الاستعانة بها عند إعداد الدراسة الائتمانية لمنح تمويل للجمعيات الأهلية وشركات التمويل متناهي الصغر.

برجاء التفضل بالتنبيه نحو اتخاذ اللازم للعمل بالقرار المذكور.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

جمال نجم

**مرفق: المعايير الاسترشادية للدراسة الائتمانية لشركات التمويل متناهي الصغر**

معايير الائتمان	العناصر	المؤشرات الفرعية	الحدود المقترحة
المتطلبات التنظيمية للشركة/ الجمعية	هيكل الحكومة (الشركة/المؤسسة/الجمعية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>توافر الآتي:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>١- مراجع داخلي</li> <li>٢- رئيس إدارة مخاطر</li> <li>٣- لجنة مراجعة داخلية</li> <li>٤- مدى الالتزام بالتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية</li> </ul> </li> </ul>	متوافر
	خبرة (الشركة/المؤسسة/الجمعية) في القطاع	<ul style="list-style-type: none"> <li>عدد سنين الخبرة في مجال التمويل متناهي الصغر</li> <li>الخبرات المتوافرة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية</li> </ul>	أكثر من ثلاث سنوات
	خطة العمل والتوقعات المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>توافر خطة عمل و توقعات مالية لفترة سنتين على الأقل للشركات، وسنة على الأقل للجمعيات</li> </ul>	متوافر
	نسبة الاختلاف في خطة العمل	<ul style="list-style-type: none"> <li>ألا يزيد الاختلاف السلبي بين الأرقام المحققة في الميزانية المعتمدة والأرقام المبينة في خطة العمل عن نفس الفترة عن ١٥%.</li> <li>يتم تطبيق هذا المعيار عند تجديد التسهيلات الائتمانية.</li> </ul>	أقل من ١٥%
	سياسات الائتمان والعمليات (للشركة /الجمعية/ المؤسسة)	<ul style="list-style-type: none"> <li><u>أهمها :</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>١- معايير منح الائتمان</li> <li>٢- الاستعلام الائتماني على العملاء</li> <li>٣- إجراءات التحصيل</li> <li>٤- سياسة اعدام الديون المتعثرة</li> <li>٥- أسس حساب المخصصات</li> <li>٦- مدى الالتزام بقواعد وضوابط ممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية</li> </ul> </li> </ul>	متوافر
	نظام إدارة المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> <li>توافر نظام إدارة معلومات آلي يتم من خلاله تسجيل قواعد البيانات ومتابعة عملية صرف القروض والتحصيل مع العملاء</li> </ul>	متوافر
	جودة القوائم المالية المعتمدة	<ul style="list-style-type: none"> <li>التزام الشركة/المؤسسة/الجمعية بأعداد قوائم مالية شاملة طبقا لمعايير الهيئة العامة للرقابة المالية ومعتمدة من الجمعية العامة للشركة/المؤسسة/الجمعية</li> </ul>	متوافر

معدل العائد على الاصول	صافي ربح التشغيل / (متوسط اجمالي الاصول - رصيد الودائع والاوراق المالية)	أكبر من ٦%
الكفاية الذاتية التشغيلية	إيرادات التشغيل / (تكاليف التشغيل + المخصصات + المصروفات التمويلية)	أكبر من ١,٣%
هامش الربح التشغيلي	صافي ربح التشغيل / الإيرادات	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
صافي هامش العائد	(إيرادات الفوائد من المحفظة - المصروفات التمويلية) / إيرادات الفوائد من المحفظة	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
العائد على أجمالي المحفظة	(التدفق النقدي من العوائد والعمولات للمحفظة / متوسط محفظة التمويل القائمة)	أكبر من ٢٥%
معدل السيولة	(النقدية + استثمارات قصيرة الأجل + رصيد عملاء المحفظة قصير الأجل) / (القروض قصيرة الأجل + الفوائد المستحقة + اوراق الدفع + التزامات أخرى قصيرة الاجل)	من ١,٥% إلى ٢,٥%
الرافعة المالية	اجمالي الالتزامات / صافي حقوق الملكية	لا يتجاوز ١٠مرات
مؤشر القاعدة الرأسمالية	(صافي حقوق المساهمين + القروض المساندة من المساهمين) / اجمالي حساب المدينين او محفظة التمويل القائمة	أكبر من ١٠%
مؤشر كفاية رأس المال	صافي حقوق المساهمين / القاعدة الرأسمالية للشركة	أكبر من ٥٠%
مدة أجل المحفظة	نسبة اجمالي المتحصلات من قروض المحفظة خلال سنة / رصيد المحفظة القائم	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
معدل دوران العملاء	(عدد العملاء القائمين في بداية العام + عدد العملاء الجدد خلال العام - عدد العملاء القائمين في نهاية العام) / عدد العملاء القائمين في بداية العام	أقل من ٢٥%
معدل الكفاءة التشغيلية	عدد القروض القائمة / عدد العملاء القائمين رصيد المحفظة القائمة / عدد العملاء القائمين	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
معدل نمو المحفظة	(رصيد محفظة التمويل القائمة في آخر المدة - رصيد محفظة التمويل القائمة في أول المدة) / رصيد محفظة التمويل القائمة في أول المدة)	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك

**مؤشرات الربحية والتشغيل**

**أدارة الأصول والخصوم**

**مؤشرات الكفاءة والإنتاجية**

نسبة أقساط العملاء المنتظمة	عدد الأقساط المنتظمة و السداد المعجل/ إجمالي عدد الأقساط المستحقة	أكبر من ٧٠%
المحفظة المعرضة للخطر (أكثر من ٧ أيام)	اجمالي قيمة القروض متأخرة السداد (أكثر من ٧ أيام حتى ٣٠ يوم) / إجمالي المحفظة القائمة	أقل من ٢٥%
المحفظة المعرضة للخطر (أكثر من ٣٠ يوماً)	اجمالي قيمة القروض متأخرة السداد (أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوم) / إجمالي المحفظة القائمة	أقل من ١٠%
المحفظة المعرضة للخطر (أكثر من ٦٠ يوماً)	اجمالي قيمة القروض متأخرة السداد (أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوم) / إجمالي المحفظة القائمة	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
المحفظة المعرضة للخطر (أكثر من ٩٠ يوماً)	اجمالي قيمة القروض متأخرة السداد (أكثر من ٩٠ يوم حتى ١٢٠ يوم) / إجمالي المحفظة القائمة	يتم تحديدها وفقاً لكل بنك
معدل تغطية المخاطر	المخصصات / قيمة القروض متأخرة السداد تحديد نسب المخصصات المقبولة لتكون متماشية مع تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية فيما يخص أسس حساب المخصصات.	( تصل الى ١٠٠% ) للمستحقات التي مضى عليها أكثر من ١٢٠ يوماً

مؤشرات جودة  
محفظة التمويل