



بِنْكُ السُّوْدَانِ الْمُرْكَبِي

313 ب۔ ص -

العنوان التلغرافي : البنك - تعون المراسلات برسم المحافظ

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /مراقبة وقائية

التاريخ: 30 شوال 1429هـ

الموافق: 29/10/2008

معنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع الخسائر المبرمج لإطفائها

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرجو موافاتنا سنويًا بمحفظ الخسائر المتفق مع بنك السودان المركزي على إطفائها - إن وجدت - وفقاً للإسمارة المرفقة ، مع ضرورة الالتزام بإرسال الرواجع المطلوبة بمنشورنا رقم (2008/1).

ولكم الشكر ”

ع/ بنك السودان

السيدة فاطمة أحمد الطيب أسماء عبد الرحمن خيري

ادارة الـ قاية الـ وقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم لرقابة وقائية

استماراة الخسائر المبرمج لإطفائهم

إسم المصرف:

التاريخ :

متبقى الرصيد في العام الحالي	ما تم إهلاكه خلال العام الحالي	الرصيد في العام السابق	بداية - نهاية فترة برنامج الاطفاء	رصيد الخسائر كاملاً



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 14 صفر 1430هـ

الموافق: 9 فبراير 2009م

عنوان لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك ،،،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع/ نسبة السيولة العامة في المصارف

بالإشارة إلى منشور بنك السودان المركزي رقم (2009/4) بتاريخ 2 فبراير 2009م حول الموضوع أعلاه،
المرجو الالتزام بإرسال الراجعة المرفقة شهرياً ابتداء من شهر فبراير 2009م.
ولكم جزيل الشكر،»

ع/بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد المجيد أحمد

السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية



بنك السودان المركزي

العنوان التلفغرافي : البنك - تعنون المراسلات ببرسم المخاطظ - ص . ب 313

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م / أع رم لرقابة وقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

الالتزامات داخل وخارج الميزانية

(المبالغ بالألف جنيه)

أ - الالتزامات داخل الميزانية

الرقم	البنك	الرصيد
.1	الحوالات وأوامر الدفع الواردة للمصرف لصالح الغير	
.2	أية حسابات دائنة واجبة الدفع خلال العام كمستحقات الضرائب والزكاة والرسوم والمصاريف واجبة الدفع	

ب - الالتزامات خارج الميزانية

الرقم	البنك	الرصيد
.1		خطابات الضمان للتنفيذ والعطاءات ناقصاً الهوامش المدفوعة
.2		خطابات الضمان المستحقة خلال ثلاثة أشهر ناقصاً الهوامش المدفوعة.
.3		خطابات الاعتماد المختلفة المستحقة خلال ثلاثة أشهر ناقصاً الهوامش المدفوعة نقداً.



الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س/م/أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 27 صفر 1430هـ

الموافق: 23/فبراير/2009م

السيد/ مدير عام بنك………………

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،،،

الموضوع : حساب جاري الرئاسة والفروع

بالإشارة للموضوع أعلاه، و إلحاقا لما ورد في منشور بنك السودان المركزي رقم(4/2000) بخصوص تسوية

حساب جاري الرئاسة والفروع، نرجو الالتزام بالموجهات التالية:

١/ الرصيد الفوري لحساب جاري الرئاسة والفروع بباقي الرصيد فقط لتجنب التضخم غير الحقيقى للميزانية الشهرية والحسابات الختامية .

في حالة ظهور صافي الرصيد (الحالي) مدinya يجب مخاطبة بنك السودان المركزي للاتفاق حول كيفية معالجته . على المصارف العمل على توفيق أوضاعها وفقاً للمتطلبات المذكورة أعلاه والعمل بمتطلبات المنشور (2000/4) فوراً ، علمـاً بـأن عدم الالتزام بهذه المتطلبات يعد من المخالفات الجسيمة المنصوص عليها في لائحة الجزاءـات المالية والإدارية السارية المفعول.

و شکر آ

ع/بنك السودان المركزي

السيدة فاطمة أحمد الطيب

سهام على الصديق

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بِنَلِ السُّوْدَانِ الْمَرْكَبِيِّ

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 2/ربيع الثاني/1430هـ

الموافق: 29/مارس/2009م

السيد/ مدير عام بنك،……،……،……،……،……

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،،،

الموضوع : نشرة الحسابات الختامية للمصارف في الصحف اليومية

بالإشارة إلى المادة (33) من قانون تنظيم العمل المصرفي الخاصة بنشر وتقديم الميزانية ، فقد لاحظنا أن عدداً من المصارف تقوم بنشر القوائم المالية قبل إجراء توزيعات الأرباح ، عليه والتزاماً بمتطلبات الشفافية والإفصاح نرجو العمل على نشر القوائم المالية بعد تضمين كافة التوزيعات والمصروفات . وفي حالة عدم الالتزام بما جاء أعلاه سوف يتعرض مصرفكم للعقوبات وفقاً للائحة الجزاءات المالية والإدارية . وشكراً أهلاً وسهلاً

ع/بنك السودان المركزي

محمد آدم عبد الرحمن

سهام على الصديق

ادارة الـ قاية الـ قائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية



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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س/م/أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 16/ربيع الآخر/1430هـ

الموافق: 12/ابريل/2009م

عنوان لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،،،

الموضوع / معيار كفاية رأس المال الجديد

بالإشارة إلى منشور بنك السودان المركزي رقم (6/2009) الخاص بال موضوع أعلاه ، نرجو أن نوضح أنه عند احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للاستمارة () لا يتم خصم الأصول المرجحة المملوكة من الودائع الاستثمارية المقيدة من مقام النسبة إلى إذا كانت مضمونه فعلياً للأصول الخطرة المرجحة .

ولكم جزيل الشكر،.....

ع/بنك السودان المركزي

السيدة فاطمة أحمد الطيب

سهام على الصديق

ادارة الـ قابة الـ وقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ : 16 جمادى الأولى 1430 هـ

الموافق : 2009/05/11 م

عنون لكافة المصارف

السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته“،

الموضوع/ منع المصارف من الدخول في الاستثمارات الخارجية

في إطار سعي بنك السودان المركزي لتقليل الآثار السلبية من الاستثمارات خارج البلاد فقد تقرر منع المصارف من القيام بالاستثمارات الخارجية أياً كان نوعها بما في ذلك الاستثمارات في الأسهم المملوكة دون الحصول على الموافقة المسبقة من بنك السودان المركزي، أما بالنسبة للاستثمارات الخارجية القائمة قبل صدور هذا النشور على المصارف مد بنك السودان المركزي بتفاصيل عنها من حيث الحجم والنوع والأجل ومصدر تمويل تلك الاستثمارات خلال أسبوع من تاريخه.

ولكم الشكر،“

ع/بنك السودان

السيدة فاطمة أحمد الطيب سهام علي الصديق

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ : 07 جمادى الآخر 1430 هـ

الموافق : 2009/06/01 م

عنون لكافة المصارف

السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته“،

الموضوع/ إرفاق خطاب الإداره مع الحسابات الختامية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلي المادة 7/32 من قانون تنظيم العمل المصرفي للعام 2003، نرجو التكرم بإرفاق خطاب الإداره مع الحسابات الختامية المراجعة بعد إجازتها من مجلس الإداره وتوقيع المراجع الخارجى عليها، على أن يكون ذلك قبل 30 ابريل من كل عام، وفي حالة انعقاد الجمعية العمومية للمصرف قبل هذا التاريخ يجب الالتزام بارسالهما قبل خمسة عشر يوماً من انعقاد الجمعية العمومية.

ولكم الشكر“،

ع/ بنك السودان

عصام الدين فائق يوسف السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارية العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 15 جمادى الآخر 1430هـ

الموافق: 9 يونيو 2009م

معنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „“““

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: البضائع والرهونات المصدرة

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، قد تلاحظ عدم التزام بعض المصارف بمنشور بنك السودان المركزي رقم (2002/30) الخاص بأسس وضوابط الاستثمار المباشر للمصارف، كما تلاحظ عدم الالتزام بالتبويب السليم لمكونات بند الأصول المقتنة Asset acquired by bank for: تحت الكود (1970)، عليه نرجو التكرم بالآتي:

- الالتزام الكامل بالمنشور رقم (2002/30) الخاص بأسس وضوابط الاستثمار المباشر للمصارف وإرسال الراجعة المرفقة مع المنشور بصورة شهرية.
- التقييد التام بالتبويب السليم لبند الأصول المقتنة وفقاً لما هو مفصل تحت البند الآتية:
 - (1971) سلع مشتراء بغرض تمويل المراجحات وهي السلع التي تم شراؤها بواسطة المصرف لبيعها بصيغة المراجحة.
 - (1972) الإيجار وتقديم الخدمات وتشمل المعدات والآليات والماكينات ... إلخ التي يتلكها المصرف بغرض الإيجار وتقديم الخدمات.
 - (1973) سداد المستحقات وتشمل الرهونات والسلع المستلمة من بيع السلع. إلخ، والمحجوزة بواسطة المصرف نتيجة لعدم وفاء العملاء بحقوقهم القانونية أو السلع التي تؤول للمصرف بسبب فسخ عقد التمويل قبل أجله.
 - (1974) لأغراض المتاجرة وتشمل السلع والبضائع التي تم شراؤها بغرض المتاجرة. وتفضلوا بقبول الشكر والتقدير».

ع/بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد المجيد أحمد

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /مراقبة وقائية

التاريخ : 9 رجب 1430هـ

الموافق : 2009/7/2

عنوان ل كافة البنوك

..... السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع/ حفظ الأوراق المالية المقبولة طرف شركة السودان للخدمات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى منشورنا بالرقم (13/2009) الصادر بتاريخ 17/6/2009م
الخاص بتعطية الأرصدة المدينة للحسابات الجارية للمصارف طرف بنك السودان المركزي ، نرجو التكرم
بالالتزام بالنشر المشار إليه ومخاطبة شركة السودان للخدمات المالية بالأوراق المالية المراد حفظها لصالح بنك
السودان المركزي على أن يتم تحديد رقم الإصدار وقيمة وعدد ونوع الأوراق المالية عاجلاً ، بصورة للإدارات
الآتية :-

- ١ - إدارة للعمليات المركبة.

- ## 2- الادارة العامة للرقابة المصرية.

- ٣- إدارة التمويل

وذلك لتسهيل الإجراءات،»

ولكم الشكر ..

ع/ بنك السودان

بدر الدين عبد الحميد احمد السيدة فاطمة احمد الطيب

ادارة الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية



بِنَكُوكِ السُّوْدَانِ الْمُرْكَبِيِّ

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /مراقبة وقائية

التاريخ : 12 رجب 1430هـ

الموافق : 2009/7/5

عنوان ل كافة البنوك

..... السيد/ مدير عام بنك

المحتوى

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع/ حفظ الأوراق المالية المقبولة طرف شركة السودان للخدمات المالية

لصالح بنك السودان المركزي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، و إلحاقاً للتعيميم الصادر بتاريخ 2/7/2009م بذات الخصوص ،
نأمل أن تتم الإفادة عن الأوراق المالية الواجب الاحتفاظ بها طرف بنك السودان المركزي لوقف يوليو خلال
فترة زمنية لا تتجاوز عشرة أيام عمل من تاريخه كحد أقصى ،على أن يتم مданا بصورة شهرية بموقف الأوراق
المالية الاحتفظ بها في اليوم الأخير من كل شهر.

ولكم الشكر ..

ع/ بنك السودان

يدر الدين عبد المخد احمد السليلة فاطمة احمد الطب

ادارة القيادة الم قائمة

الادارة العامة للدعاية المصحفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ : 21 رجب 1430 هـ

الموافق : 2009/07/13 م

عنون لكافة المصادر

السيد/ مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع/ مدونة الإنذار المبكر CAEL

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وفي إطار مجهودات بنك السودان المركزي لتطوير مؤشرات تقييم المصادر، ولكي يكون التقييم أكثر فاعلية نورد لكم التعديلات التالية في مدونة الإنذار المبكر : CAEL

1- يتم احتساب نسبة التعثر لرأس المال الأساسي بصفى التعثر.

2- يتم اعتبار الخسائر المبرجحة تنزيل من رأس المال .

3- تصبح نسبة السيولة العامة هي النسبة الأساسية لتقييم السيولة ، وتضاف نسبة التمويل للودائع إلى النسب المصاحبة.

4- عند احتساب نسبة كفاية رأس المال يتم اتخاذ العجز بالكامل بدلاً عن أحد العجز في خصصات التمويل المصنف .

ولكم الشكر،،،

ع/بنك السودان

السيدة فاطمة أحمد الطيب سهام علي الصديق

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /رقابة وقائية

التاريخ: 11 رمضان 1430هـ

الموافق: 1 سبتمبر 2009م

عنوان لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك،……،……،……،……،……،……

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع/ الأصول التي تؤول ملكيتها للمصارف

بالإشارة للموضوع أعلاه ، تلاحظ أن عدداً من المصارف تحفظ بالأصول التي تؤول إليها من عمليات بيع السلم والمراجحة للأمر بالشراء ومن تسويات بعض المديونيات، مما يعرضها لخطر سوق وسيولة وتشغيل، ويؤدي إلى تحقيق خسائر نتيجة لاحتفاظ بتلك الأصول لفترات طويلة لذا رأينا وضع ضوابط للتعامل مع هذه الأصول بما يحقق مصلحة المصارف ويجنبها تلك المخاطر، عليه لا بد من الالتزام بالضوابط التالية:

1. عند دخول المصرف مع العميل في عمليات مراجحة للأمر بالشراء باعتبار إن الوعود غير ملزمة، لا بد من أن يضع في الاعتبار احتمال نكوص العميل وأن تكون لدى المصرف رؤية في التخلص من السلعة المعنية، وبالتالي يجب التخلص من السلعة المعنية خلال ستة أشهر من تاريخ استلامها.
 2. يسمح بالاحتفاظ بسلع السلم خلال موسم السلعة المعنية، ويفاد بنك السودان بأي تأثير يحدث وأسبابه.
 3. عند إجراء التسويات يجب أن يتم التقييم للأصل بسعر السوق أو القيمة الدفترية أيهما أقل.
 4. لا بد من أن يضع المصرف خطة واضحة للتخلص من الرهونات التي تؤول إليه نتيجة التسويات، ولا يسمح له بالاحتفاظ بها أكثر من عام في حالة العقارات والمعدات والأسهم، وستة أشهر في حالة البضائع.
 5. لا يتم تصنيف الرهونات العقارية كأصول ثابتة باليزانية.
 6. على المصارف الالتزام بإرسال الاستمارة المرفقة ربع سنويًاً لمتابعة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك نتيجة تسويات وسداد السلم ونكوص العميل عن المراجحة للأمر بالشراء، وذلك ابتداءً من نهاية الربع الثالث للعام 2009م.

ولكم جزيل الشكر،“

ع/ بنك السودان المركزي

السيدة/ فاطمة أحمد الطيب

يبرد الدين عبد المجيد أحمد

ادارة القيادة الوقائية - الادارة العامة للقيادة المصرفية

م، فقات کاعلاہ -



العنوان التلغرافي : البنك - تعنون المراسلات برسالة الحافظ - ص . ب 313

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /رقابة وقائية

اولاً: الأصول التي آلت ملكيتها وفأله لديون أو تسويات

ثانياً البضائع التي آلت ملكيتها نتيجة لبيع المؤجلة (سداد سلم، نكوص العميل في المراحلة للأمر بالشراء)



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 15 شوال 1430هـ

الموافق: 4 أكتوبر 2009 م

عنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „،،،،،“

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: البضائع والمرهونات المصادرية

بالإشارة إلى التعليم الصادر بتاريخ 9 يونيو 2009 م بخصوص الموضوع أعلاه، فقد تلاحظ عدم التزام بعض المصارف بإرسال الاستماراة المرفقة مع المنشور رقم (30/2002) الخاص بأسس وضوابط الاستثمار المباشر للمصارف، عليه نرجو الالتزام بإرسال تلك الاستماراة بصورة شهرية إبتداءً من موقف سبتمبر 2009 م وذلك تجنبًا لفرض عقوبات على مصرفكم.

كما نود أن نذكر بضرورة الالتزام بالتعليم الصادر بتاريخ 1 سبتمبر 2009 م الخاص بالأصول التي تؤول ملكيتها للمصارف وإرسال الاستماراة الخاصة به ربع سنويًا، وذلك إبتداءً من موقف سبتمبر 2009 م (الربع الثالث للعام 2009 م).

وتفضليوا بقبول الشكر والتقدير،“

ع/بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم لرقابة وقائية

التاريخ : 02 ذو القعدة 1430 هـ

الموافق : 2009/10/22

معنون لكافة المصارف

السيد/ مدير عام بنك
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،»

الموضوع/ الرواجع الإلكترونية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلي التعميم الصادر عن الإدارة العامة للبحوث والإحصاء بتاريخ 2009/10/14م، نرجو التقييد التام بإرسال راجعة الميزانية التقديرية (الأسبوعية لمصرفكم) عبر نظام الرواجع الإلكترونية بالاستماراة الواردة تحت مسمى BBSW-A ، وإرسال راجعة الميزانية الشهرية لمصرفكم عبر النظام بالاستماراة الواردة تحت مسمى BBS-A .

ولكم الشكر،»

ع/ بنك السودان

سهام علي الصديق السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

العنوان التلغرافي : البنك - تعنون المراسلات ببرسم المخاطب - ص . ب 313

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم لرقة وقائمة

التاريخ: 5 محرم 1431هـ

الموافق 2009/12/22م

السيد/ مدير عام ،،،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع / الإفصاح عن دعم أصحاب الودائع الاستثمارية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإحاقاً لمشورنا رقم (2009/14) الصادر بتاريخ 29 يونيو 2009م والخاص بدعم أصحاب الودائع الاستثمارية نرجو الالتزام الكامل بالإفصاح عن حجم الدعم ومصدره بصورة واضحة في القوائم المالية المنشورة ، مع ضرورة مناقشة ذلك ضمن أجندلة اجتماع الجمعية العمومية للمصرف.
ولكلم الشكر ،،،،،،

ع/بنك السودان المركزي

سهام على الصديق السيدة فاطمة أحمد الطيب

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

* معنون إلى كافة المصارف



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 20 محرم 1431هـ

الموافق: 6 يناير 2010م

عنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „،،،،،“

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: نسبة الاستثمار في الأوراق المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى التعليم الصادر من بنك السودان المركزي بتاريخ 24 ديسمبر 2009م نفيدكم بأنه في حال عدم الالتزام بنسبة الاستثمار في الأوراق المالية لحفظة التمويل والمحدة في سياسات بنك السودان المركزي سيتم فرض غرامة مالية على المصارف المتتجاوزة بنسبة قد تفوق معدل العائد على الجزء المتتجاوز، عليه نرجو الالتزام التام بالنسبة المحدة كما ونرجو مدننا بتفاصيل الأوراق المالية المحتفظ بها طرفكم (أيًّا كان الغرض من الاحتفاظ بها) بصورة أسبوعية.

وتفضلاً بقبول الشكر والتقدير،»

ع/بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق

السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 5 ربيع الثاني 1431هـ

الموافق: 21 مارس 2010م

عنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „„،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: رواجع معيار كفاية رأس المال الجديد

بالإشارة إلى منشور بنك السودان المركزي رقم (4/2007) الخاص بالرواجع الإلكترونية والمنشور رقم (6/2009) المتعلق بتطبيق معيار كفاية رأس المال الجديد، نرجو الالتزام بإرسال الاستثمارات الخاصة باحتساب كفاية رأس المال عبر النظام الإلكتروني بصورة ربع سنوية خلال فترة أقصاها أسبوعين من نهاية الربع المعنى، على أن يتم ذلك ابتداءً من الربع الأول من العام 2010م.

وتفضليوا بقبول الشكر والتقدير،»

ع/بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد المجيد أحمد

السيدة فاطمة أحمد الطيب

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 3 ربيع الأول 1431هـ

الموافق: 18 فبراير 2010م

عنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „“

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: الرواجع ربع السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، والتعاميم الصادرة بتاريخ 30 ديسمبر 2009م وتاريخ 12 أكتوبر 2006م والخاصة بإرسال بعض الرواجع بصورة ربع سنوية، فقد تلاحظ عدم التزام بعض المصارف بإرسال تلك الرواجع، كما تلاحظ أن بعض المصارف قد قامت بإرسال تلك الرواجع بصورة غير سليمة وغير مكتملة. عليه نرجو الالتزام التام بإرسال تلك الرواجع الخاصة بالربع الرابع من العام 2009م وفقاً لما هو مطلوب خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخه، والرواجع المطلوبة هي:

1. استماراة أكبر خمسون عميل مولين توويل مباشر.
2. استماراة أكبر خمس وعشرون عميل توويل غير مباشر (خطابات الضمان).
3. استماراة أكبر خمس وعشرون عميل توويل غير مباشر (خطابات الاعتماد).
4. العلاقات بين جاري الفروع (للبنود القائمة لشهر أو أكثر).
5. تفاصيل بند أخرى (البنود لأكثر من ثلاثة أشهر).

مع مراعاة الالتزام التام بمتطلبات منشور بنك السودان المركزي رقم (2000/6) الخاص بمعالجة مكونات بند أخرى والإفصاح التفصيلي عن مكونات هذا البند بما فيها الخسائر المبرجة للإطفاء (إن وجدت)، علماً بأنه في حالة عدم استلامنا لهذه الرواجع خلال الفترة المحددة أعلاه سيتم فرض عقوبات مالية على مصرفكم.

وتفضلاً بقبول الشكر والتقدير،»

ع/بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد الجيد أحمد

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

العنوان التلفغرافي : البنك - تعنون المراسلات برسم المخاطب - ص . ب 313

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم لرقابة وقائية

التاريخ: 19 رمضان 1431هـ

الموافق: 2010/8/29

معنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،»

الموضوع/ خصصات التمويل بمصرفكم

في إطار تنفيذ توجيهات الإدارة العليا لبنك السودان المركزي لمعالجة/ تغطية عجز خصصات التمويل المتعثر ،
نرجو أن نفيدكم بالآتي :

أولاً: فيما يتعلق بالمصارف التي لديها برنامج لتنمية العجز (متفق عليه مع بنك السودان المركزي) ، نرجو
الالتزام التام بالبرنامج المتفق عليه مع بنك السودان المركزي ، مع مدننا باستماراة تصنيف التمويل وتكوين
المخصصات وذلك على النحو التالي:-

أ- استماراة (أ) لتصنيف التمويل وتكوين المخصصات للتمويل الجديد المنوح بعد إصدار المنشور
(2009/1) ، والتي يجب أن يحمل أي عجز في هذه الاستماراة إلى قائمة الدخل مباشرة .

ب- استمارة (ب) والخاصة بتصنيف التمويل وتكوين المخصصات للتمويل القائم قبل إصدار المنشور
(2009/1) . (الديون المتفق على إطفاء عجز خصصاتها)، مع ضرورة مراعاة الفترات الزمنية وعمليات
الاطفاء .

ثانياً: على المصارف التي ليس لديها برنامج متفق عليه لتنمية العجز في مخصص التمويل نرجو التكرم
بالالتزام التام بتحميل قائمة الدخل فوراً بأي عجز ينتج في مخصص التمويل وفقاً للاستماراة (أ).

ثالثاً: على جميع المصارف العاملة الالتزام بمنا براجعة تصنيف التمويل وتكوين المخصصات بصورة شهرية.
عليه نرجو الالتزام التام بما ورد أعلاه حتى لا يتعرض مصرفكم للعقوبات وفقاً للائحة الجزاءات

الإدارية والمالية للعام 2004م

ولكم الشكر ،،،

ع/ بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد المجيد أحمد عبد العزيز محمد عبد الرحمن

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

مرفق: استماراة "أ" و "ب"



بِنْكُ السُّوْدَانِ الْمَرْكَبِيِّ

313 ب۔ ص -

العنوان التلغرافي : البنك

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم /مراقبة وقائية

التاريخ: 7 شوال 1431هـ

الموافق: 16/9/2010

عنوان ل كافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك
المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع / خصصات التمويل بمصرفكم

بالإشارة للتعليم الصادر بتاريخ 29/8/2010م بخصوص الموضوع أعلاه ، نرجو أن نفيدكم بضرورة إرسال الاستمارات المطلوبة بصورة شهرية وذلك اعتبارا من بيانات شهر سبتمبر 2010م .

ولكم الشكر ”

ع / بنك السودان المركزي

عبد العزيز محمد عبد الرحمن بدر الدين عبد الحميد أحمد

ادارة القيادة الواقية

الادارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 14 شوال 1431هـ

الموافق: 2010/9/23م

عنون لكافة المصادر

الموضوع/المعالجات المحاسبية للخسائر بأنواعها المختلفة

في إطار مجهودات بنك السودان المركزي الرامية لتعزيز الشفافية والإفصاح المالي وحفظاً على حقوق المودعين والمالكين، تقرر الآتي:

1. على المصادر العمل على تصفية الأرصدة المدينة ، وحصر جميع الخسائر المضمنة بها والاتفاق مع بنك السودان المركزي على جدول زمني للإطفاء والالتزام التام به، علماً بأنه لن يتم النظر في توزيع الأرباح (توزيع نقدي - رسملة) ما لم يتم الالتزام بذلك .
2. اعتباراً من الحسابات الختامية للعام 2010 يتم تحويل حقوق الملكية بالخسائر التي يتکبدتها المصروف أياً كان نوع تلك الخسائر .

ولكم الشكر „„„„

ع / بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد الجيد أحمد

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م / أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 5 صفر 1432هـ

الموافق: 9 يناير 2011م

عنون لكافة البنوك

السيد/ مدير عام بنك „،،،،،“

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: تقديم المسودات والحسابات الختامية المراجعة للعام 2010م

لبنك السودان المركزي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وفي إطار مجهودات بنك السودان المركزي لتعزيز الشفافية وتحسين مستوى الإفصاح العام لدى المصارف نرجو التكرم بالالتزام بالآتي:

1. إرسال صورة من مسودة الحسابات الختامية لمصرفكم المرسلة للمراجعين الخارجيين قبل نهاية شهر فبراير.
2. إرسال الحسابات الختامية المراجعة في موعدها المحدد (30 أبريل من العام التالي لقفل الحسابات) كحد أقصى، وذلك وفقاً لقانون بنك السودان وقانون تنظيم العمل المصرفي.
3. في حالة طلب عقد الجمعية العمومية للمساهمين نرجو إرسال الحسابات الختامية قبل خمسة عشر يوماً (كحد أدنى) قبل تاريخ الإعلان عن تلك الدعوة.

وتفضلاً بقبول الشكر والتقدير،»

عبد العزيز محمد عبد الرحمن
ع/بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق
عبد العزيز محمد عبد الرحمن

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س م /أع رم/رقابة وقائية

الموافق: 2011/1/13

معنون لكافة المصادر

السيد/ مدير عام بنك
المحترم

الموضوع/تفاصيل مكونات (بنود أخرى) في جانبي الميزانية الشهرية

في إطار مجهودات بنك السودان المركزي الرامية لتعزيز الشفافية والإفصاح المالي وإلحاقاً لنشرور بنك السودان المركزي بالرقم (6/2000) الخاص بمعالجة مكونات (بنود أخرى) في جانبي الميزانية الشهرية ولزيدي من الشفافية، تقرر أن يتم مدننا بصورة شهرية بتفاصيل الآتي:

- أولاً: بند أصول أخرى Other assets الكود رقم 2100 البنود التي تحتاج إلى تفصيل كالآتي:-
 - بند مدينون مختلفون Sundry debtors الكود 2130.
 - بند حسابات معلقة Suspense account الكود 2140.
 - بند أخرى Other الكود 2150.

- ثانياً: بند خصوم أخرى Other liabilities الكود رقم 4400 البنود التي تحتاج إلى تفصيل كالآتي :-
 - بند دائنون مختلفون Sundry creditors الكود 4420.
 - بند أخرى Other الكود 4450.

ثالثاً: تفاصيل بند مخصصات أخرى Other provisions الكود رقم 4060 الوارد ضمن بند المخصصات

وذلك ابتداء من بيانات شهر ديسمبر 2010
ولكم الشكر

ع / بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد الجيد أحمد عبد الرحمن

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ : 06 ربيع الأول 1432 هـ

الموافق : 2011/09/2

عنون لكافة المصارف

السيد/مدير عام بنك الختم ،،،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع/التقارير الواجب عرضها في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإحافاً إلي التعميم الصادر من بنك السودان المركزي بتاريخ 2011/09/01،
نفيدكم بضرورة الالتزام بمنشور بنك السودان المركزي رقم (18/2009) الخاص بتطوير وتفعيل الضبط
المؤسسي بالمصارف والمؤسسات المالية، فيما يخص البند الناسع الخاص بالتقارير الواجب عرضها في الجمعيات
العمومية ، عليه يجب مدننا بصورة من التقارير التالية قبل خمسة عشر يوماً (كحد أدنى) قبل تاريخ الإعلان عن
انعقاد الجمعية:

- 1- تقرير مجلس الإدارة و الحسابات الختامية ومن ضمنه تقرير عن مؤشرات الإنذار المبكر.
- 2- تقرير المراجع الخارجي وخطاب الإدارة .
- 3- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- 4- تقرير المخالفات والاختلالات التي ارتكبت.
- 5- تقرير عن الإجراءات التي تم في مواجهة مرتكبي هذه المخالفات والجهود التي بذلت لاسترداد
المبالغ التي تم الاعتداء عليها.

وتفضلاً بقبول الشكر والتقدير،،،

ع/ بنك السودان المركزي

بدر الدين عبد الجيد أحمد

خالد محمد العتصم إبراهيم

الإدارة العامة للرقابة المصرفية



بنك السودان المركزي

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

الرجاء عند الرد ذكر رقم: ب س /م /أع رم/رقابة وقائية

التاريخ: 8 ربيع الثاني 1432هـ

الموافق: 2011/3/13 م

عنون لكافة المصارف العاملة

السيد/مدير عام بنك المحترم ،،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع/الأوراق المالية المحوظة طرف شركة السودان للخدمات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، الرجاء التكرم بتقديم طلبات تجديد وفك حجز الأوراق المالية المحتفظ بها لصالح بنك السودان المركزي وفقاً لمنشور بنك السودان المركزي رقم (13/2009) الخاص بتغطية الأرصدة المدينة للحسابات الجارية للمصارف، والتعديل اللاحق له بتاريخ 4 يوليو 2010م إلى إدارة العمليات المركزية مباشرة.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير،،،

ع/بنك السودان المركزي

سهام على الصديق

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

خالد محمد المعتصم