

# قطاع التطوير المصرفي الشركات الصغيره والمتوسطة



Central Bank Of Egypt  
البنك المركزي المصري

التركيز على قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة أولوية وطنية وعنصر حاسم في تحقيق الاستقرار الاقتصادي لمساهمته في تقليل نسبة الفقر وتحقيق الاهداف الاجتماعية والاقتصادية بالإضافة الى خلق فرص عمل وتحقيق الشمول المالي والتنمية المستدامة

## دور البنك المركزي

التعاون مع الهيئات، الوزارات والمنظمات الدولية بالإضافة إلى الاستفادة من أفضل الممارسات العالمية لتحسين البيئة التشغيلية وخلق فرص تمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال البنوك بغرض:

- ✓ إحلال الواردات
- ✓ زيادة حجم الصادرات
- ✓ خلق فرص عمل
- ✓ الميكنة والابتكارات التقنية

## المنهجية المتبعة للبنك المركزي

يتم التطبيق من خلال محورين أساسيين:

- ✓ أولاً- زيادة وتوسعة نطاق المبادرات و/ أو البنية التحتية الحالية
- ✓ ثانياً- اقتناص وخلق فرص جديدة

**وفيما يلي مجهودات البنك المركزي في هذا المجال:**

## التعريف الموحد للشركات الصغيرة والمتوسطة

- تم إصدار التعريف الموحد للمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر للمشروعات القائمة والمشروعات حديثة التأسيس في ديسمبر ٢٠١٥ .
- في مارس ٢٠١٧ تم تعديل التعريف ليتوافق مع المتغيرات الاقتصادية المصاحبة لعملية التعويم
  - ✓ رفع الحد الأقصى لحجم الأعمال السنوي للشركات الصغيرة والمتوسطة
  - ✓ دمج المشروعات الصغيرة جدا مع المشروعات الصغيرة

<u>الجديدة (حديثة التأسيس)</u>		<u>القائمة</u>		الشركات والمنشآت
حجم العمالة*	رأس المال المدفوع**	حجم العمالة*	حجم الأعمال (المبيعات/ الإيرادات السنوية)	
أقل من ١٠ أفراد	أقل من ٥٠ ألف جنيه.	أقل من ١٠ أفراد	أقل من مليون جنيه.	متناهية الصغر
أقل من ٢٠٠ فرد	من ٥٠ ألف جنيه إلى أقل من ٥ مليون جنيه للمنشآت الصناعية وأقل من ٣ مليون جنيه لغير الصناعية.	أقل من ٢٠٠ فرد	من مليون جنيه إلى أقل من ٥٠ مليون جنيه.	الصغيرة***
	من ٥ مليون جنيه إلى ١٥ مليون جنيه للمنشآت الصناعية، ومن ٣ مليون جنيه إلى ٥ مليون جنيه لغير الصناعية.		من ٥٠ مليون حتى ٢٠٠ مليون جنيه.	المتوسطة

- \* حجم العمالة استرشادي وغير مُحدد لتعريف الشركة أو المنشأة.
- \*\* يتم استخدام "رأس المال المدفوع" في حالة الشركات والمنشآت الجديدة بدلا من حجم الأعمال، وذلك لمدة عام واحد من بدء مزاولة النشاط حتى يتوفر لديها البيانات الخاصة بحجم الأعمال، وعليه يكون هذا التصنيف مؤقت وبعد ذلك يتم تطبيق التعريف الأصلي القائم على حجم الأعمال.
- \*\*\* يخفض الحد الأدنى لحجم الأعمال (المبيعات / الإيرادات السنوية) للشركات والمنشآت الصغيرة العاملة في المجال الزراعي والتصنيع الزراعي والالبان والاعلاف والثروة السمكية والداجنة والحيوانية (سواء تسمين او تربية او ادرار الالبان او البيض) ليصبح من ٢٥٠ الف جنيه (بدلا من مليون جنيه) وحتى أقل من ٥٠ مليون جنيه.

## التعريف الموحد للشركات الصغيرة والمتوسطة - تابع

تم إلزام كافة البنوك العاملة بالجهاز المصرفي بالا تقل نسبة القروض والتسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة عن ٢٠% من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك خلال ٤ سنوات (حتى 20٢٠) على ان يقوم كل بنك بما يلي :

- ✓ وضع إستراتيجية للتوسع في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة للوصول لنسبة ال ٢٠% مع موافقة البنك المركزي بخطة زمنية محددة التواريخ للتنفيذ .
- ✓ إنشاء وحدة متخصصة في تمويل وتقديم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة مع وضع خطط تدريب وتنمية مهارات القائمين عليها .

## المبادرات والمزايا الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة

قام البنك المركزي بطرح ٣ المبادرات لتشجيع البنوك على زيادة حجم التمويلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

- مبادرة ٥% لتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة تستهدف جميع القطاعات مع ايلاء العناية للقطاعات الاقتصادية الهامة وبالأخص الشركات والمنشآت الصناعية وتلك المنتجة للمكونات الوسيطة للصناعة او لإحلال الواردات، بالإضافة الى الأنشطة ذات الكثافة العمالية، مع إعطاء العناية للمشروعات صاحبة الأفكار المبتكرة والمشروعات التي تستهدف التصدير.
- مبادرة ٧% للتمويل متوسط وطويل الأجل حتى ١٠ سنوات لشراء آلات، معدات وخطوط إنتاج للشركات والمنشآت المتوسطة العاملة في القطاع الصناعي، الزراعي والطاقة الجديدة والمتجددة وبعده أقصى ٤٠ مليون جم للعميل الواحد.
- مبادرة ١٢% للتمويل قصير الأجل لرأس المال العامل للشركات والمنشآت المتوسطة العاملة في القطاع الصناعي، التصنيع الزراعي والطاقة الجديدة والمتجددة .

## المبادرات والمزايا الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة - تابع

- تم إضافة التمويل الممنوح للجمعيات الأهلية وشركات التمويل متناهي الصغر إلى نسبة الـ ٢٠ % والتي من شأنها إلزام البنوك بتخصيصها من إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى إصدار معايير استرشادية للدراسة الائتمانية للجمعيات وشركات التمويل المتناهي الصغر
- السماح للبنوك بتمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة بحد أقصى حجم مبيعات أقل من ١٠ مليون جم، و بحد أقصى عامين من تاريخ المنح دون الحصول على قوائم مالية معتمدة من مراقب الحسابات وذلك لإتاحة فترة كافية لتأهيلها تدريجياً لإعداد بيانات وقوائم مالية معتمدة

### استراتيجيات ال SME's للبنوك

بغرض تذليل العقبات يتم عقد اجتماعات مع مسؤولي SMEs بالبنوك لاستبيان الخصائص المميزة لكل بنك في إطار المشروعات الصغيرة والمتوسطة، مثل:

- ١- الهيكل التنظيمي
- ٢- المخاطر
- ٣- قوائم التحقق (Check list)
- ٤- فريق العمل ومدى تأهيله
- ٥- السياسات الائتمانية والاجراءات
- ٦- الخ .....

### تصميم وطرح برامج تمويلية للبنوك

في إطار التعاون مع الوزارات والهيئات المختلفة، يتم خلق فرص لتوقيع مذكرات تفاهم نيابة عن الجهاز المصرفي لتصميم البرامج / المنتجات التمويلية المناسبة (Product Bundles) وإتاحة هذه البرامج لجميع البنوك، على سبيل المثال وليس الحصر:

- ✓ توقيع بروتوكول تعاون مع هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، لتصميم برنامج تمويلي موحد للشركات العاملة في هذا المجال
- ✓ تصميم حلول تمويلية قائمة سلاسل الإمداد (Supply Chain)
- ✓ تصميم برامج / منتجات تمويلية للصناعات القائمة على سلاسل القيمة المضافة (Value Chain Financing) والمجمعات الصناعية (Cluster Financing)

### نظام تقييم الجدارة الائتمانية Grading module

التعاون مع شركة S&P من خلال شركة I-Score لطرح منظومة تصنيف ائتماني للشركات الصغيرة والمتوسطة (للعلماء اللذين لديهم بيانات مالية او بدون بيانات مالية) وستكون معدة بناء علي بيانات فعلية من السوق المصرفي المصري لتمكين البنوك من التوسع في تمويل قطاع ال-SMEs.

### اعتماد شهادة المصرفيين في قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

التوسع وتحسين الشهادة التي يمنحها المعهد المصرفي المصري حاليا لتشمل احتياجات ومناهج مخصصة لجميع الدرجات الوظيفية (حديثي التخرج، الإدارة المتوسطة والعليا)، على ان تتمتع هذه الشهادة بـ:

- ✓ اعتماد من مؤسسة دولية لها خبرة أكاديمية وعملية قوية في SMEs
- ✓ إتاحة التعليم الإلكتروني عن بعد، وكذلك الامتحان
- ✓ التجديد على فترات محددة وفقا لمتغيرات السوق

### الاسئلة المتكررة FAQ

إعداد ملف خاص بالأسئلة المتكررة المتعلقة بتعريف المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمبادرات الخاصة بها وتعميمه على البنوك ويتم تحديثه بشكل ربع سنوي بأحدث المستجدات

## محاو؁ دعم المبادرة - تابع

### التدريب والتوعية

- ✓ تم الانتهاء من تدريب ١٧٠ مدرب ريادة أعمال تابعين لوزارة الشباب والرياضة لنشر الوعي والتثقيف المالي من خلال مراكز الشباب المنتشرة على مستوى الجمهورية (٤٢٠٠ مركز)
- ✓ تدريب العاملين في بنك ناصر الاجتماعي، والبدء في تدريب موظفي وزارة التضامن الاجتماعي الذين لديهم تعامل مباشر مع الجمهور من خلال الوحدات البالغ عددها ٢٦٠٠ مكتب علي مستوى الجمهورية وكذلك الرائدات الريفيات من خلال المجلس القومي للمرأة علي مبادئ ريادة الأعمال والتثقيف المالي.

### دعم الزراعة والتصنيع الزراعي

- ✓ العمل على إعادة هيكلة البنك الزراعي المصري وتأهيل وتدريب العاملين في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- ✓ التعاون بين البنك الزراعي المصري وفودافون لإطلاق خدمات المزارع المصري
- ✓ إصدار كارت الفلاح لتطوير منظومة الزراعة والري



## التعاون والتنسيق مع الجهات الخارجية

التعاون مع جميع الوزارات ، الهيئات والمنظمات المحلية والدولية لتذليل العقبات و تحسين البيئة التشغيلية وخلق فرص تمويلية من خلال البنوك ، ومنها على سبيل المثال وليس الحصر:

الوزارات			
وزارة التجارة والصناعة	تفعيل دور البنوك لتمويل الخطة الاستثمارية متضمنة المجمعات الصناعية	وزارة الشباب والرياضة	نشر الوعي عن الشمول المالي وريادة الاعمال من خلال تدريب ١٧٠مدرّب مؤهل عبر ٤٢٠٠ مركز للوزارة علي مستوي الجمهورية
وزارة المالية	خلق مجموعة من الحوافز لتشجيع التحول الي القطاع الرسمي	وزارة التضامن الاجتماعي	تدريب ٥٠٠ موظف من الوزارة علي ريادة الاعمال بالإضافة الي الرائدات الريفيات
وزارة التخطيط	تنفيذ مشروع الالف قرية وحاضنات الاعمال	وزارة الزراعة	التنسيق لتنفيذ آلية كارت الفلاح بالإضافة إلي دعم سلسلة القيمة المضافة للوصول الي المنتج النهائي
وزارة التنمية المحلية	التنسيق لدعم توفير ٤ مليون فرصة عمل علي مدار ٣ سنوات لأحداث التنمية المجتمعية والمحلية		

# بعض الأنشطة الجارية دراستها و/أو العمل على تنفيذها

## مركز الاتصال

- إنشاء مركز خدمة عملاء لتلقى الشكاوي الخاصة بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

## شركة ضمان مخاطر الائتمان

- دعم شركة ضمان مخاطر الائتمان CGC لتمكينها من طرح محفظة ضمان مخاطر الائتمان للشركات الناشئة في جميع المجالات

## برامج تمويل متخصصة

- تمكين البنوك من طرح برامج تمويلية متخصصة على المستوي الجغرافي و النوعي تحفز الاقتصاد الغير رسمي على التحول الي الرسمي بالتنسيق مع جمعيات المجتمع المدني

## التحقق من جودة القوائم المالية المقدمة من عملاء ال SME's

- إنشاء وحدة بالبنك المركزي للرقابة على أعمال مراقبي الحسابات الذين يراجعون القوائم المالية للعملاء الذين يتقدمون للبنوك للحصول على تسهيلات ائتمانية

## خلق وظائف جديدة

- ابتكار وظائف جديدة لخدمة رواد الاعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، من خلال الحصول على شهادة معتمدة للتأهيل لهذه الوظائف:
- مستشار مالي معتمد للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتنسيق مع المعهد المصرفي المصري (EBI)
- مستشار تطوير اعمال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع منظمة العمل الدولية (ILO)



مراكز  
خدمات  
تطوير اعمال

القافلة

من الفكرة  
الى المنتج

بيت التصميم

النمو

- خلق نقاط تواجد للبنك في مجتمع الصناعات الصغيرة
- تعمل كنواة ثابتة تنطلق منها أنشطة المبادرة
- التوعية بخدمات البنك المختلفة
- انتقاء الأفكار الواعدة ورعايتها
- التواصل مع جميع المستفيدين
- الوصول الي شركات قائمة لها قدرة علي النمو والتوسع
- الوصول لشركات ناشئة لها قابلية للتعاملات البنكية

- عقد مجموعة من اللقاءات و الندوات و المحاضرات على كافة مستوى الجمهورية وتبدأ من خلال نقاط تواجد المبادرة الى أن تمتد بعد ذلك لتغطي المدارس ، الجامعات، مراكز الشباب والرياضة ، النوادي الرياضية ، الغرف التجارية والمناطق الصناعية
- التعريف بمبادرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة وأهدافها مع تسليط الضوء على الفرص الاستثمارية و الصناعية بكل إقليم وفقا للمعلومات التي ستوفرها وزارة الصناعة والجهات الأخرى

- الوصول الى الشركات المحتملة من خلال مرحلتين يتم تنفيذهم ، الأولى تشمل الاختيار والتدريب والثانية تشمل تقديم الدعم الفني والدخول الى بيت التصميم
- إطلاق أنواع مختلفة من التطبيقات الإلكترونية (تطبيق تعليمي – لعبة تثقيفية ) تحاكي المراحل الحقيقية لتأسيس وإدارة المشروعات الاقتصادية في حياة افتراضية عن طريق التعرض لمواقف مشابهة للواقع

- انشاء بيت التصميم بجامعة النيل بتمويل من البنك المركزي وبنك مصر وتوفير كافة المتطلبات والتجهيزات الفنية والهندسية لتصميم النماذج الأولية لأصحاب الأفكار
- القيام بالتصميمات والاستشارات الهندسية لرواد الاعمال لتحويل الأفكار الى منتجات وواقع ملموس وتعظيم الاستفادة من الموارد المتاحة في كل إقليم

- خدمة أصحاب المشروعات الصغيرة القائمة التي لها قابلية ورغبة بالتوسع في أنشطتها سواء على المستوى المحلي أو الإقليمي
- تقديم مجموعة من الخدمات الاستشارية و الفنية و المالية الخاصة بالنفذ الى الأسواق الجديدة لعدد ١٠ شركات سنوياً
- تحديد المصانع الموجودة في الصعيد التي لها فرص كبيرة في النمو عن طريق الخريطة الاستثمارية المعدة من قبل وزارة التجارة والصناعة ليتم تذليل العقبات التي تواجهها
- إطلاق قاعدة بيانات تشمل كافة المعلومات والبيانات عن المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمبادرات الداعمة لها متاحة لكافة البنوك، الهيئات والجهات المختلفة

### التواجد الإعلامي

- تقديم برنامج إذاعي - التواجد على شبكات التواصل الاجتماعي - إنشاء موقع المبادرة التفاعلي - تقديم برنامج تليفزيوني

---

# Thank you