

بنك السودان المركزي

وحدة التمويل الأصغر

نظرة سريعة لقطاع التمويل الأصغر في السودان - سبتمبر 2021م

مقدمة

يقدم هذا التقرير معلومات أساسية ومؤشرات عن أداء قطاع التمويل الأصغر والصغير كما في سبتمبر 2021م، حيث يوفر معلومات عن القطاعات التي تم تمويلها، الصيغ التمويلية، الضمانات والصيغ المستخدمة في منح التمويل الأصغر والصغير، كما يقدم هذا التقرير معلومات عن التمويل التراكمي الذي منح منذ قيام وحدة التمويل الأصغر في العام 2007م إلى تاريخ إعداد هذا التقرير.

المؤشرات الرئيسية لأداء القطاع

بلغ إجمالي التمويل الأصغر والصغير في الربع الثالث من العام 2021م بإجمالي تمويل قائم قدره (57,227) مليون جنيه بواقع (41,293) مليون جنيه للتمويل الأصغر و (15,933) مليون جنيه للتمويل الصغير، ساهمت فيه كل من مؤسسات التمويل الأصغر والمصارف بنسبة (15%) و(85%) على التوالي، والجدير بالذكر أن إجمالي التمويل القائم بالقطاع قد ارتفع عنه في الربع الثاني بنسبة نمو بلغت (43%)، حيث كان يبلغ (40,059) مليون جنيه.

شهد الربع الثالث أيضاً ارتفاعاً في إجمالي عدد العملاء النشطين بالقطاع من (617,547) عميل بنهاية الربع الثاني من العام 2021م إلى (726,310) عميل بنهاية الربع الثالث بنسبة زيادة بلغت (17.6%).

وبرغم ارتفاع كل من إجمالي التمويل القائم وعدد العملاء النشطين إلى أن نسبة التعثر في القطاع قد انخفضت بشكل كبير من (6.4%) في نهاية الربع الثاني لتصل إلى (3.02%) في نهاية الربع الثالث بنسبة انخفاض بلغت (52.8%)، حيث بلغ إجمالي التمويل الأصغر والصغير المتعثر (1,727) مليون جنيه بنهاية الربع الثالث من العام 2021م مقارنة بمبلغ (2,557) مليون جنيه بنهاية الربع الثاني.

توزيعات التمويل الأصغر والصغير بالقطاع

التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير القائم

حاز القطاع الزراعي والحيواني على النصيب الأكبر من التمويل القائم بقطاع التمويل الأصغر والصغير بنسبة بلغت (57%) من إجمالي التمويل، يليه مباشرة القطاع الخدمي بنسبة بلغت (27%)، ثم القطاعات الأخرى -والمتمثلة في معظمها من النقل- بنسبة (9%)، بينما مثل القطاعين التجاري والصناعي نسبة (3%) لكل منهما.

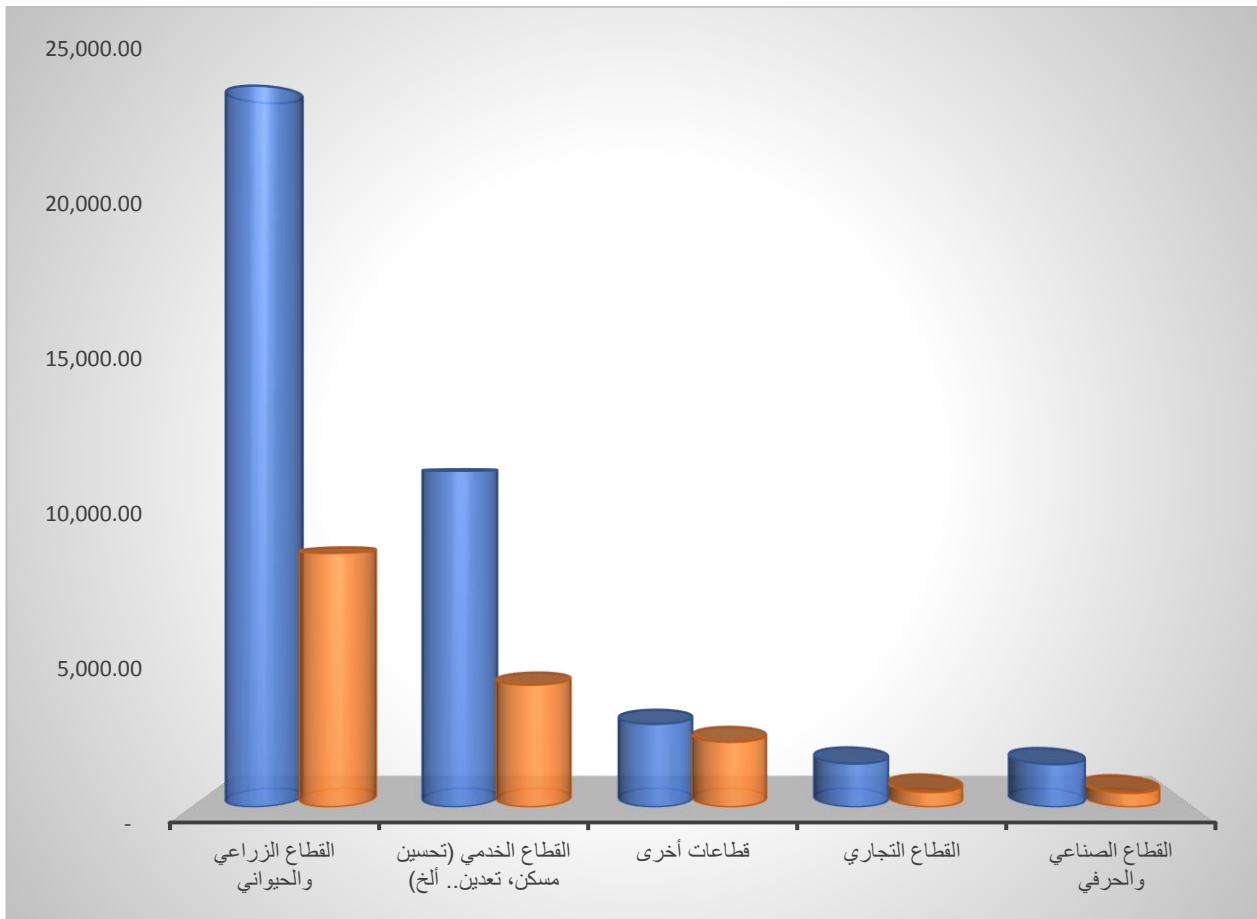
الجدول التالي يوضح التوزيع القطاعي لإجمالي التمويل القائم:

جدول رقم (1)

التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير القائم

(المبالغ بملايين الجنيهات)

البند	التمويل الأصغر	النسبة	التمويل الصغير	النسبة	الإجمالي
القطاع الزراعي والحيواني	24,212.73	59%	8,570.96	54%	32,783.69
القطاع الخدمي (تحسين مسكن، تعدين.. إلخ)	11,322.21	27%	4,156.52	26%	15,478.73
قطاعات أخرى	2,826.01	7%	2,215.00	14%	5,041.01
القطاع التجاري	1,477.46	4%	509.52	3%	1,986.99
القطاع الصناعي والحرفي	1,455.51	4%	481.27	3%	1,936.77
الإجمالي	41,293.92	100%	15,933.27	100%	57,227.20



شكل رقم (1) التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير القائم

التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير القائم

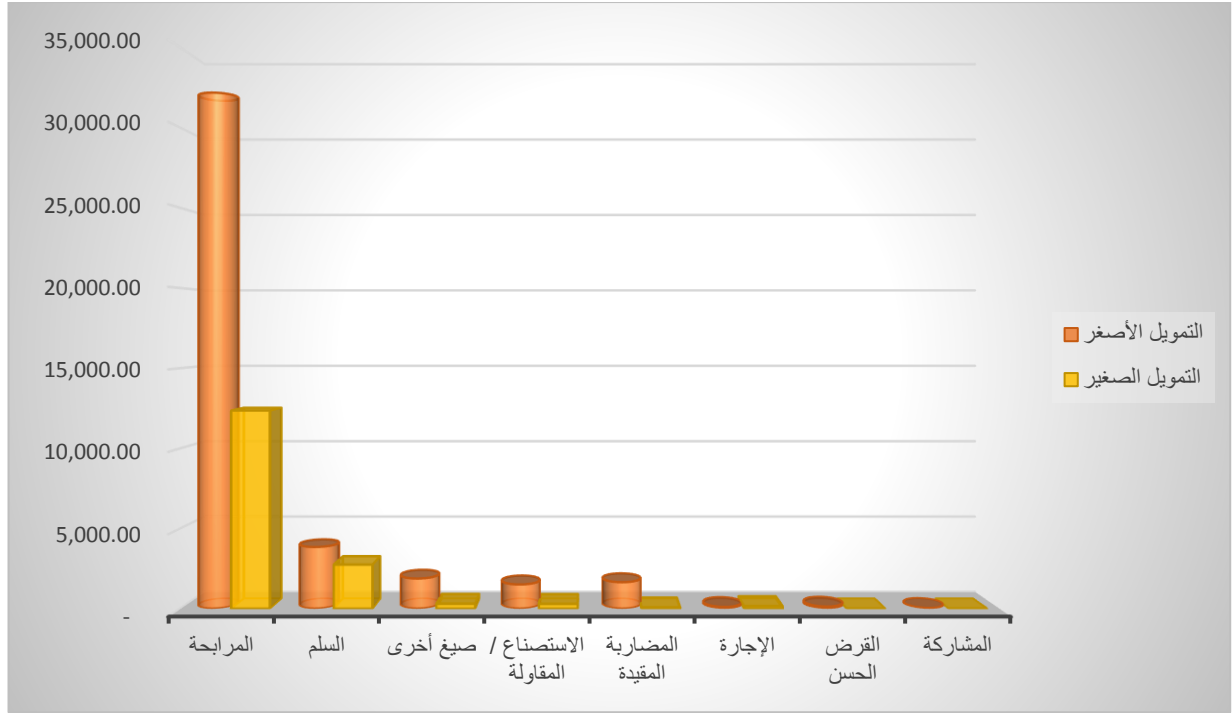
يلاحظ هيمنة صيغة المراجعة على قطاع التمويل الأصغر والصغير؛ حيث مثلت نسبة (78%) من إجمالي التمويلات المقدمة في القطاع، تليها صيغة السلم بنسبة (12%) من التمويلات ثم الصيغ الأخرى -غير محددة- بنسبة (4%) وصيغتي الإستصناع/المقاولة والمضاربة المقيدة بنسبة (3%) لكل منهما، كما يلاحظ قلة استخدام صيغ الإجارة والقرض الحسن والمشاركة والتي قاربت نسبهم (0%). . والجدول التالي يوضح التوزيع الصيغي للتمويل القائم بالقطاع:

جدول رقم (2)

التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير القائم

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
78%	44,536.26	78%	12,358.94	78%	32,177.32	المراجعة
12%	6,593.74	17%	2,750.66	9%	3,843.08	السلم
4%	2,177.58	2%	303.79	5%	1,873.79	صيغ أخرى
3%	1,796.27	2%	294.26	4%	1,502.01	الاستصناع / المقاولة
3%	1,710.93	0%	67.63	4%	1,643.31	المضاربة المقيدة
0%	256.10	1%	156.14	0%	99.96	الإجارة
0%	121.73	0%	-	0%	121.73	القرض الحسن
0%	34.59	0%	1.86	0%	32.72	المشاركة
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



شكل رقم (2) التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير القائم

توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق النوع

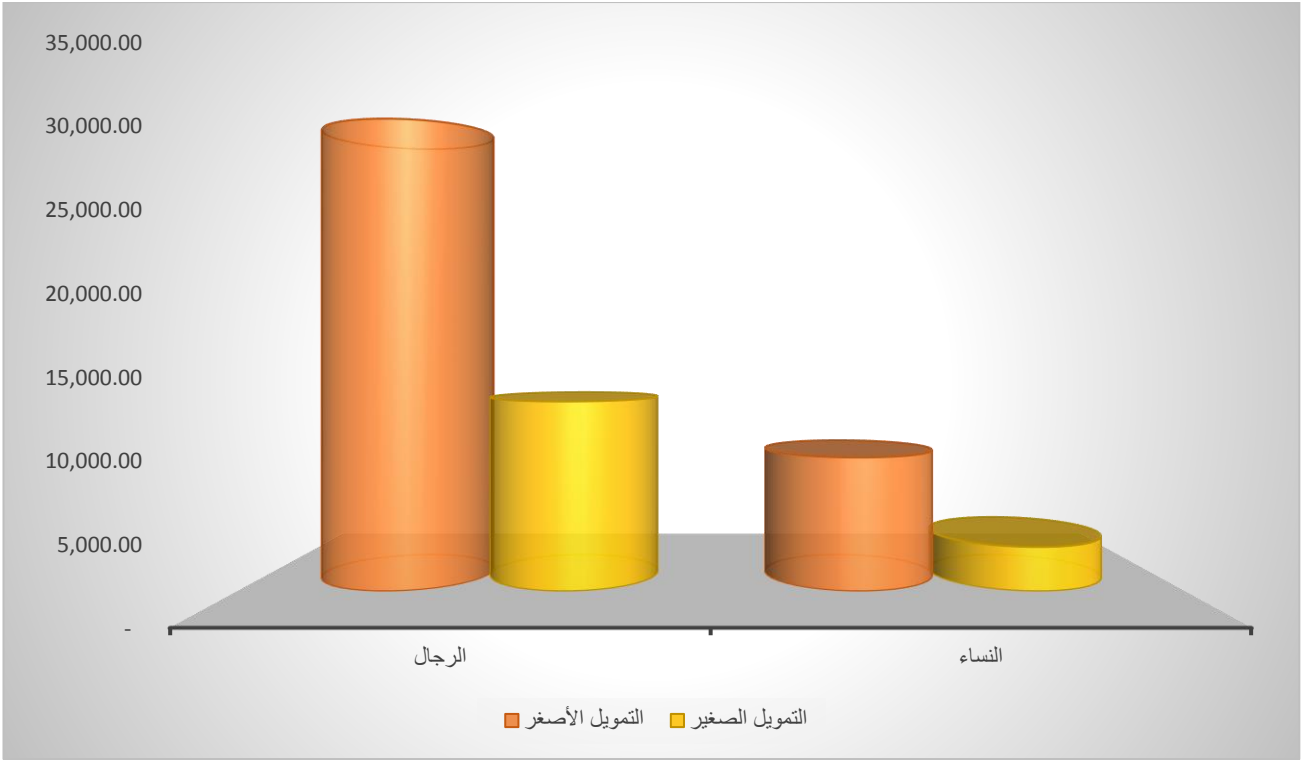
يلاحظ أن غالبية التمويل الأصغر والصغير القائم بالقطاع كان من نصيب الرجال بنسبة بلغت (79%) من إجمالي التمويل، بينما بلغت نسبة تمويل النساء (21%) منه، وتظهر تفاصيل التوزيع وفق النوع لكل من التمويل الأصغر والصغير في الجدول التالي:

جدول رقم (3)

توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق النوع

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
79%	45,113.50	81%	12,919.89	78%	32,193.61	الرجال
21%	12,113.70	19%	3,013.39	22%	9,100.31	النساء
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



شكل رقم (3) توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق النوع

i. توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق الضمان:

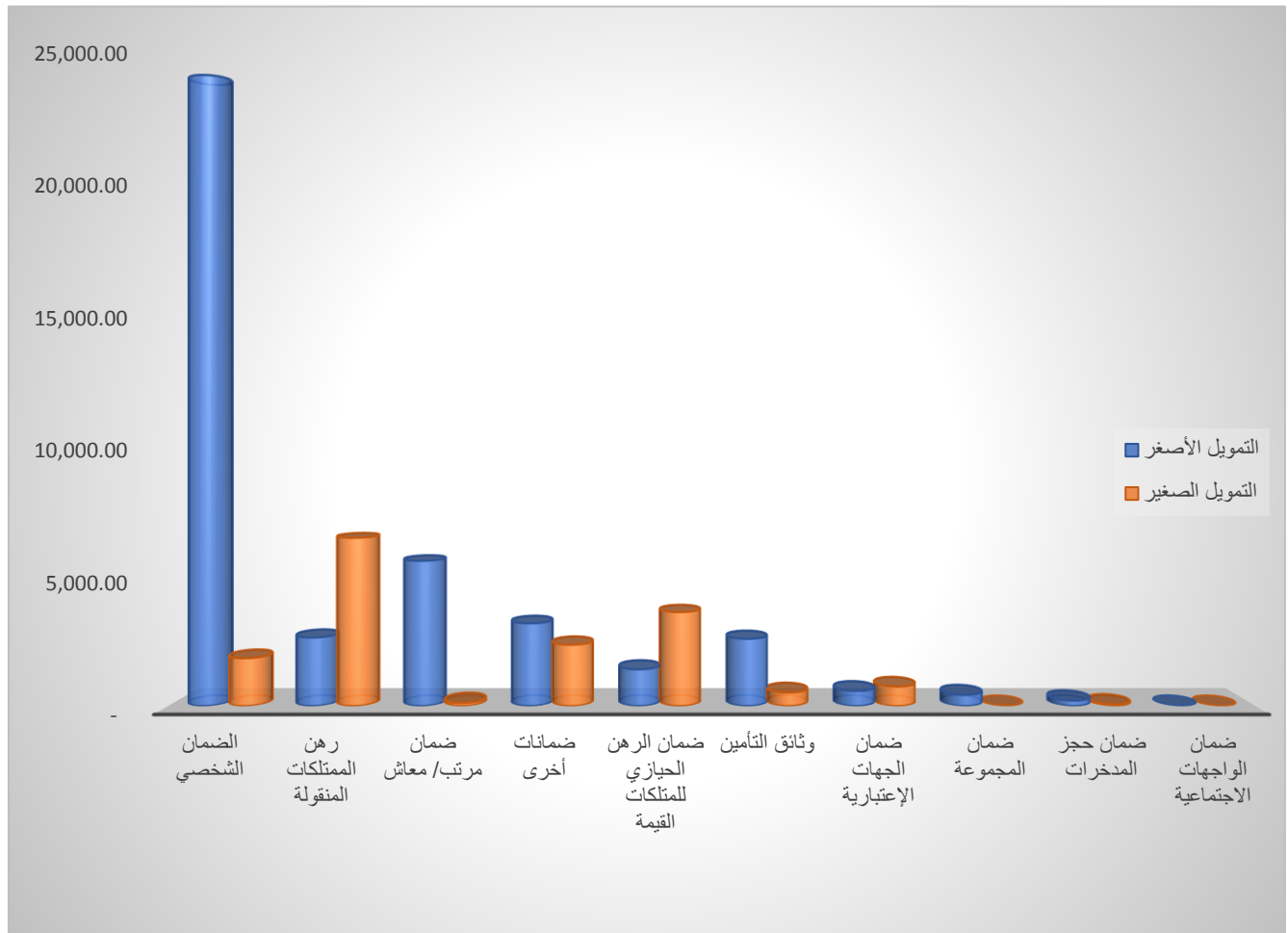
يلاحظ أن أكثر أنواع الضمانات استخداماً هو الضمان الشخصي بنسبة بلغت (46%) من إجمالي التمويل في القطاع، يليه ضمان رهن الممتلكات المنقولة بنسبة (16%) ثم ضمان المرتب/المعاش والضمانات الأخرى بنسبة (10%) لكل منهما، وتأتي بقية أنواع الضمانات تباعاً كما يتضح في الجدول التالي:

جدول رقم (4)

توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق الضمان

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
46%	26,301.30	12%	1,862.12	59%	24,439.18	الضمان الشخصي
16%	9,230.39	41%	6,558.36	6%	2,672.03	رهن الممتلكات المنقولة
10%	5,784.52	1%	117.88	14%	5,666.64	ضمان مرتب/ معاش
10%	5,616.09	15%	2,389.79	8%	3,226.30	ضمانات أخرى
9%	5,094.14	23%	3,665.67	3%	1,428.48	ضمان الرهن الحيازي للممتلكات القيمة
5%	3,145.90	3%	522.91	6%	2,622.99	وثائق التأمين
2%	1,341.98	5%	756.44	1%	585.53	ضمان الجهات الإعتبارية
1%	435.80	0%	0.72	1%	435.08	ضمان المجموعة
0%	273.03	0%	59.38	1%	213.65	ضمان حجز المدخرات
0%	4.05	0%	-	0%	4.05	ضمان الواجهات الاجتماعية
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق نوع التمويل

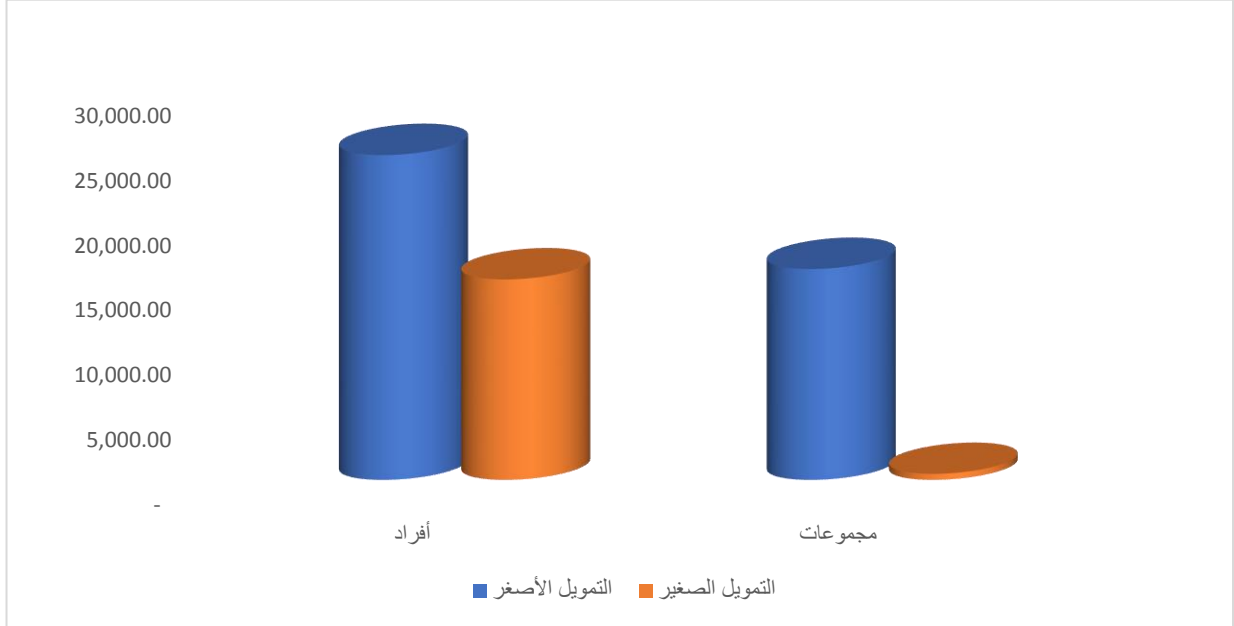
يتكون معظم التمويل في القطاع من التمويل الفردي بنسبة بلغت (71%) من إجمالي التمويل، بينما يشكل تمويل المجموعات نسبة (29%) منه. وتظهر تفاصيل توزيع التمويل الأصغر والصغير وفقاً لنوعه في الجدول التالي:

جدول رقم (5)

توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق نوع التمويل

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
71%	40,490.58	97%	15,465.66	61%	25,024.92	أفراد
29%	16,736.61	3%	467.61	39%	16,269.00	مجموعات
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



شكل رقم (5) توزيع التمويل الأصغر والصغير القائم وفق نوع التمويل

التوزيع الجغرافي للتمويل الأصغر والصغير القائم

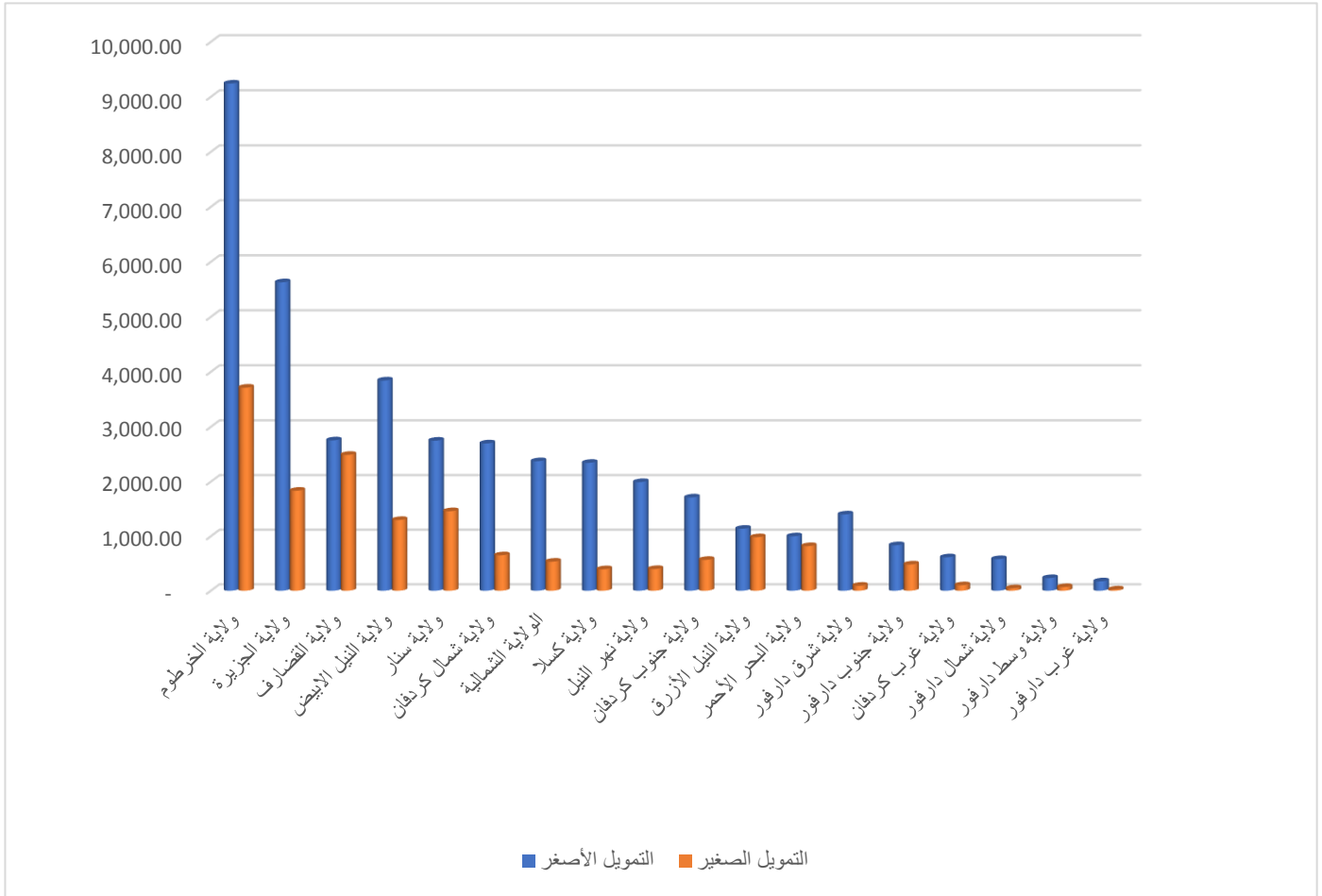
حازت ولاية الخرطوم على النصيب الأكبر من إجمالي التمويل الأصغر والصغير بنسبة (23%)، تلتها ولاية الجزيرة بنسبة (13%) ثم ولايتي القضايف والنيل الأبيض بنسبة (9%) لكل منهما ثم ولاية سنار بنسبة (7%) من إجمالي التمويل، وتأتي بقية الولايات تباعاً كما هو موضح بالجدول أدناه:

جدول رقم (6)

التوزيع الجغرافي للتمويل الأصغر والصغير القائم

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
23%	12,952.77	23%	3,711.61	22%	9,241.15	ولاية الخرطوم
13%	7,461.73	12%	1,833.43	14%	5,628.30	ولاية الجزيرة
9%	5,243.80	16%	2,489.95	7%	2,753.85	ولاية القضايف
9%	5,139.32	8%	1,297.07	9%	3,842.25	ولاية النيل الأبيض
7%	4,205.71	9%	1,457.58	7%	2,748.13	ولاية سنار
6%	3,347.72	4%	649.63	7%	2,698.09	ولاية شمال كردفان
5%	2,906.82	3%	532.56	6%	2,374.26	الولاية الشمالية
5%	2,738.13	2%	393.61	6%	2,344.53	ولاية كسلا
4%	2,389.34	2%	397.44	5%	1,991.90	ولاية نهر النيل
4%	2,275.64	4%	565.55	4%	1,710.09	ولاية جنوب كردفان
4%	2,117.08	6%	980.87	3%	1,136.21	ولاية النيل الأزرق
3%	1,815.39	5%	817.67	2%	997.72	ولاية البحر الأحمر
3%	1,490.07	1%	91.44	3%	1,398.62	ولاية شرق دارفور
2%	1,315.31	3%	481.16	2%	834.16	ولاية جنوب دارفور
1%	712.56	1%	100.19	1%	612.37	ولاية غرب كردفان
1%	623.51	0%	44.17	1%	579.33	ولاية شمال دارفور
1%	298.01	0%	66.56	1%	231.46	ولاية وسط دارفور
0%	194.29	0%	22.79	0%	171.50	ولاية غرب دارفور
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



شكل رقم (6) التوزيع الجغرافي للتمويل الأصغر والصغير القائم

ii. التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير القائم:

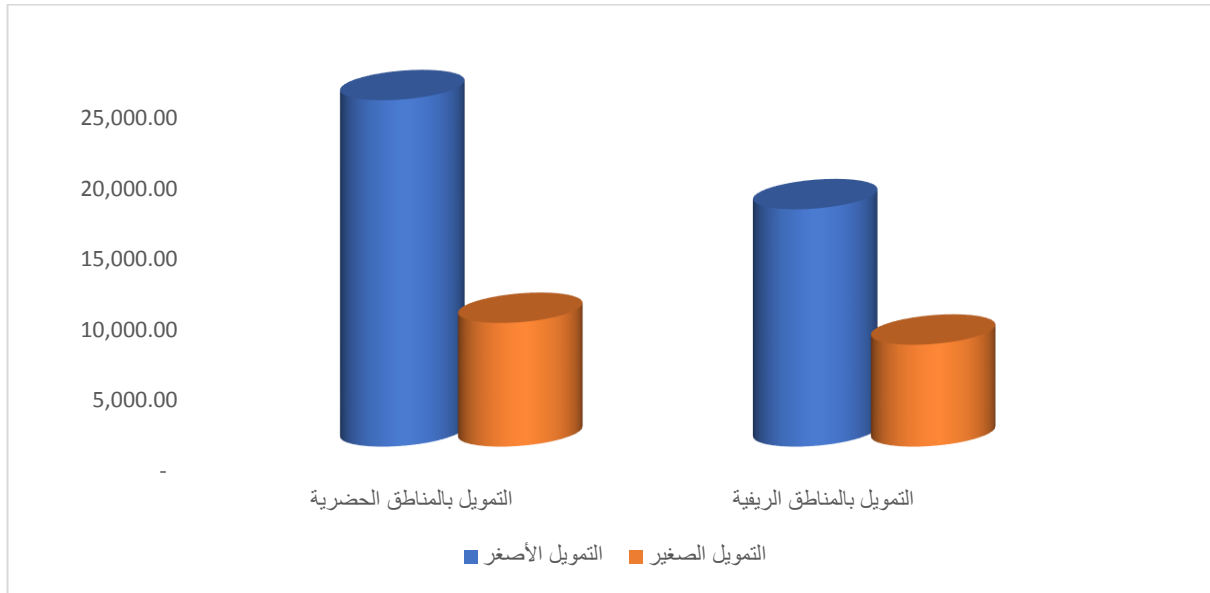
يلاحظ تقارب توزيع التمويل الأصغر والصغير وفق المناطق مع زيادة التمويل في المناطق الحضرية عنه في الريفية؛ حيث شكل التمويل بالمناطق الحضرية نسبة (58%) من إجمالي التمويل بينما حازت المناطق الريفية على نسبة (42%) منه. الجدول التالي يوضح التوزيع المناطقي للتمويل القائم بالقطاع:

جدول رقم (7)

التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير القائم

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
58%	33,245.25	55%	8,736.99	59%	24,508.27	التمويل بالمناطق الحضرية
42%	23,981.94	45%	7,196.29	41%	16,785.66	التمويل بالمناطق الريفية
100%	57,227.20	100%	15,933.27	100%	41,293.92	الإجمالي



شكل رقم (7) التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير القائم

توزيعات التمويل الأصغر والصغير التراكمي بالقطاع:

توزيع التمويل الأصغر والصغير التراكمي وفق النوع:

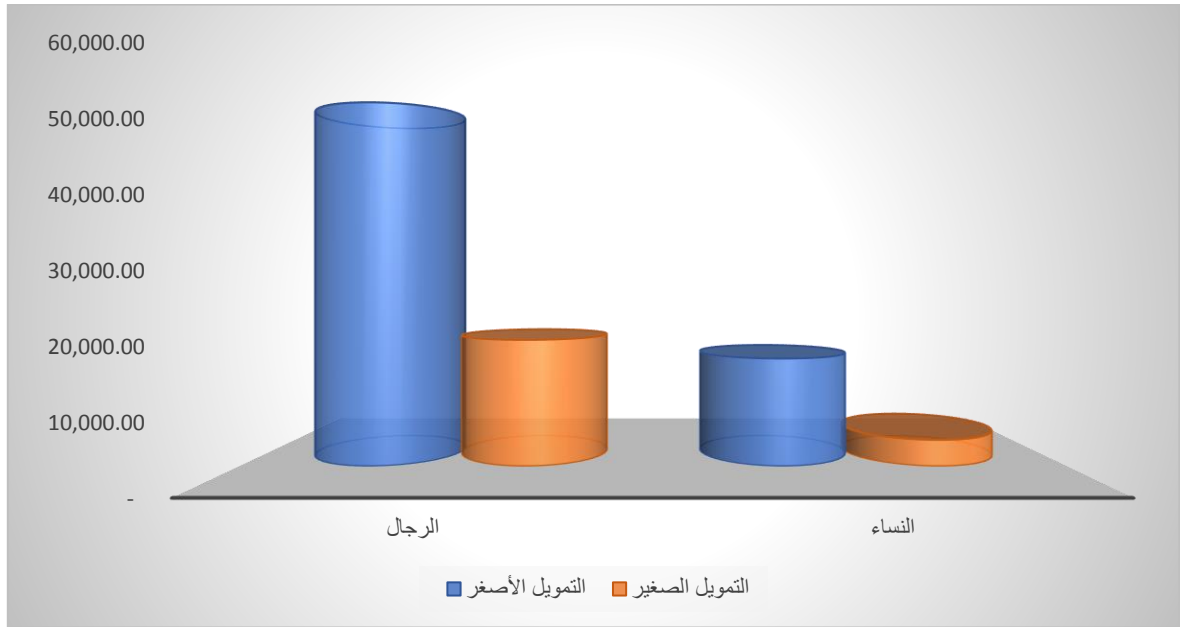
يلاحظ تشابه توزيع التمويل الأصغر والصغير التراكمي بالقطاع مع توزيع التمويل القائم؛ حيث حاز الرجال على النصيب الأكبر منه أيضاً بنسبة بلغت (78%) من إجمالي التمويل التراكمي وبلغت نسبة تمويل النساء (22%) فقط منه، وتظهر تفاصيل توزيع التمويل التراكمي وفق النوع لكل من التمويل الأصغر والصغير في الجدول التالي:

جدول رقم (9)

توزيع التمويل الأصغر والصغير التراكمي وفق النوع

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
78%	74,899.87	83%	19,371.50	77%	55,528.38	الرجال
22%	20,568.60	17%	4,047.90	23%	16,520.70	النساء
100%	95,468.47	100%	23,419.40	100%	72,049.07	الإجمالي



شكل رقم (9) توزيع التمويل الأصغر والصغير التراكمي وفق النوع

التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

شكلت صيغة المراجعة نسبة (80%) من إجمالي التمويل التراكمي في القطاع، تليها وفارق كبير صيغة السلم والتي شكلت نسبة (7%) من التمويلات ثم صيغة الإستصناع/المقاولة بنسبة (5%) وصيغة المشاركة بنسبة (4%)، وتأتي بقية الصيغ تباعاً كما يظهر

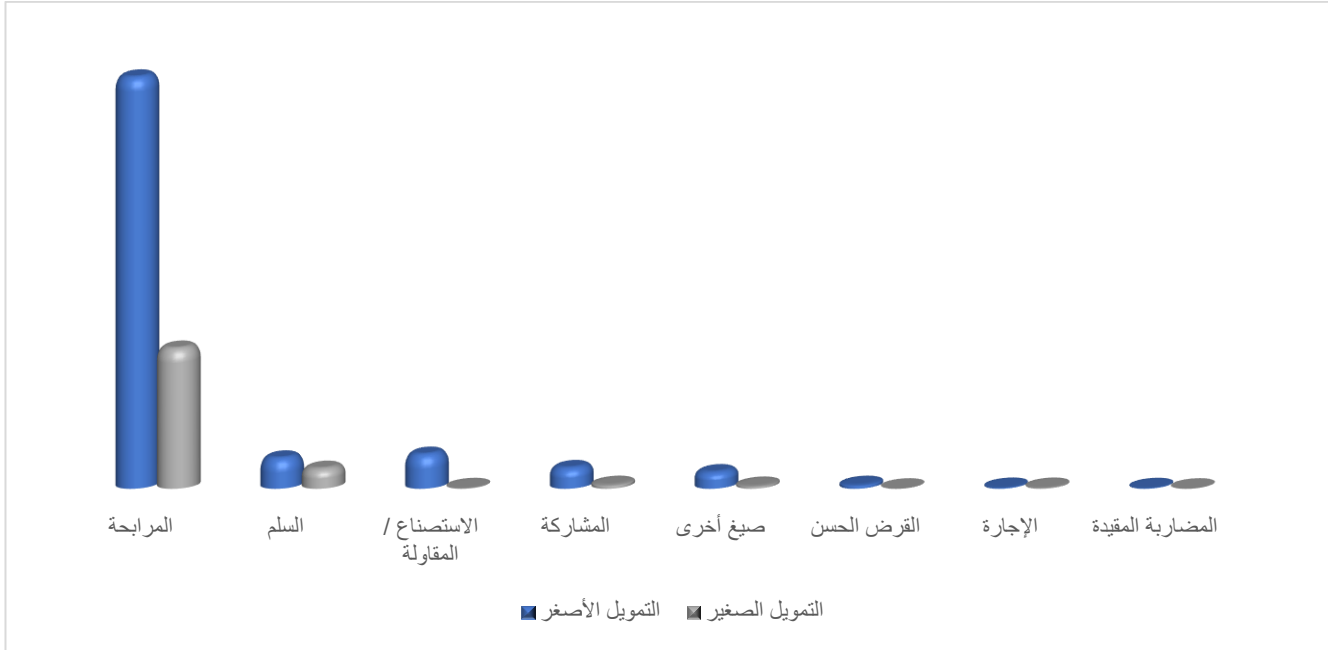
في الجدول التالي:

جدول رقم (10)

التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
80%	76,586.99	83%	19,461.50	79%	57,125.49	المراحة
7%	6,983.29	12%	2,768.28	6%	4,215.00	السلم
5%	4,834.54	0%	101.74	7%	4,732.80	الاستصناع / المقاوله
4%	3,404.21	2%	535.28	4%	2,868.93	المشاركة
3%	2,666.99	2%	381.97	3%	2,285.03	صنع أخرى
1%	532.95	0%	-	1%	532.95	القرض الحسن
0%	339.69	1%	164.76	0%	174.93	الإجارة
0%	119.81	0%	5.86	0%	113.94	المضاربة المقيدة
100%	95,468.47	100%	23,419.40	100%	72,049.07	الإجمالي



شكل رقم (10) التوزيع الصيغي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

حاز القطاع الزراعي والحيواني على النصيب الأكبر من التمويل التراكمي بقطاع التمويل الأصغر والصغير بنسبة بلغت (48%) من إجمالي التمويل، يليه القطاع التجاري بنسبة بلغت (32%) ثم القطاع الصناعي بنسبة (10%)، بينما مثل القطاع الخدمي والقطاعات الأخرى نسبة (5%) لكل منهما .

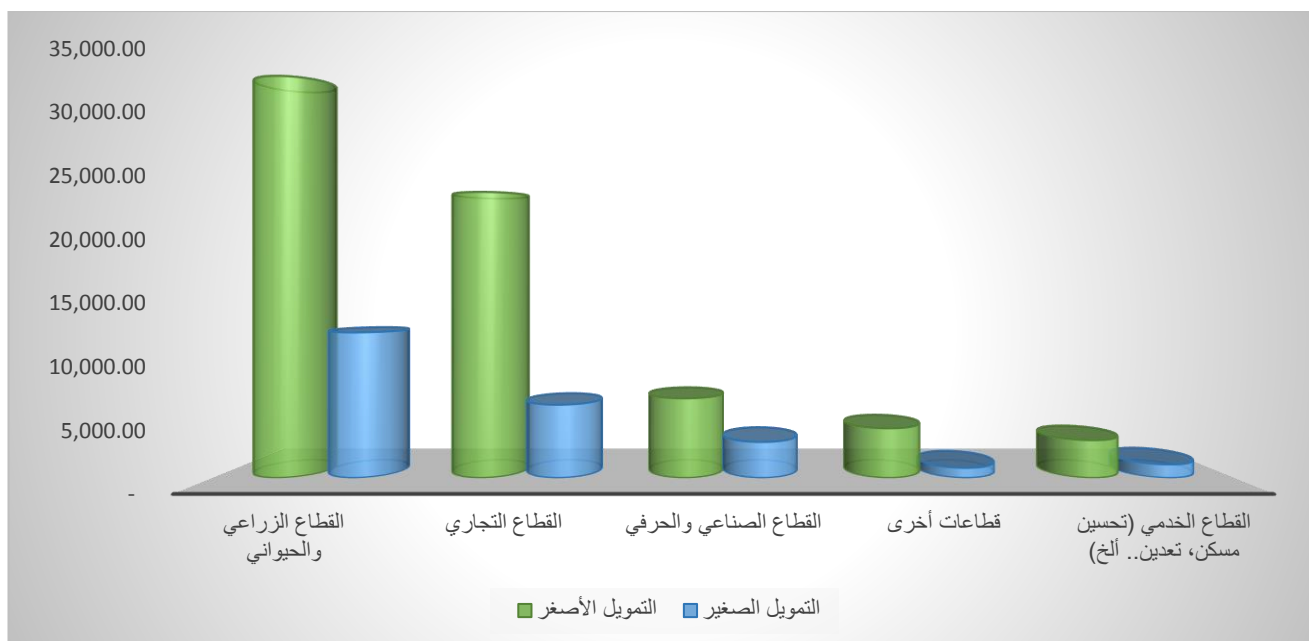
الجدول التالي يوضح التوزيع القطاعي لإجمالي التمويل التراكمي:

جدول رقم (11)

التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
48%	46,136.98	52%	12,238.82	47%	33,898.16	القطاع الزراعي والحيواني
32%	30,257.34	26%	6,156.67	33%	24,100.67	القطاع التجاري
10%	9,721.99	13%	3,026.91	9%	6,695.08	القطاع الصناعي والحرفي
5%	5,031.93	4%	856.12	6%	4,175.82	قطاعات أخرى
5%	4,320.23	5%	1,140.88	4%	3,179.35	القطاع الخدمي (تحسين مسكن، تعدين .. الخ)
100%	95,468.47	100%	23,419.40	100%	72,049.07	الإجمالي



شكل رقم (11) التوزيع القطاعي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

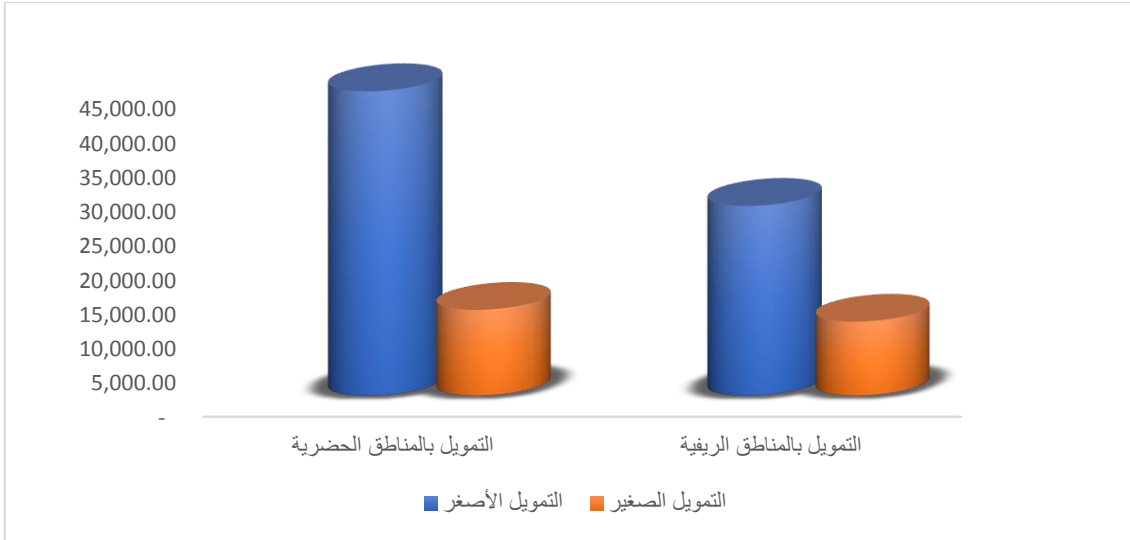
شكل التمويل بالمناطق الحضرية نسبة (60%) من إجمالي التمويل التراكمي بالقطاع بينما شكل تمويل المناطق الريفية نسبة (40%) منه. الجدول التالي يوضح التوزيع المناطقي للتمويل التراكمي بالقطاع:

جدول رقم (12)

التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

(المبالغ بملايين الجنيهات)

النسبة %	الإجمالي	النسبة %	التمويل الصغير	النسبة %	التمويل الأصغر	البند
60%	56,925.07	54%	12,568.84	62%	44,356.23	التمويل بالمناطق الحضرية
40%	38,543.40	46%	10,850.56	38%	27,692.84	التمويل بالمناطق الريفية
100%	95,468.47	100%	23,419.40	100%	72,049.07	الإجمالي



شكل رقم (12) التوزيع المناطقي للتمويل الأصغر والصغير التراكمي

(1) إجمالي التمويل المتعثر والمعدوم في القطاع:

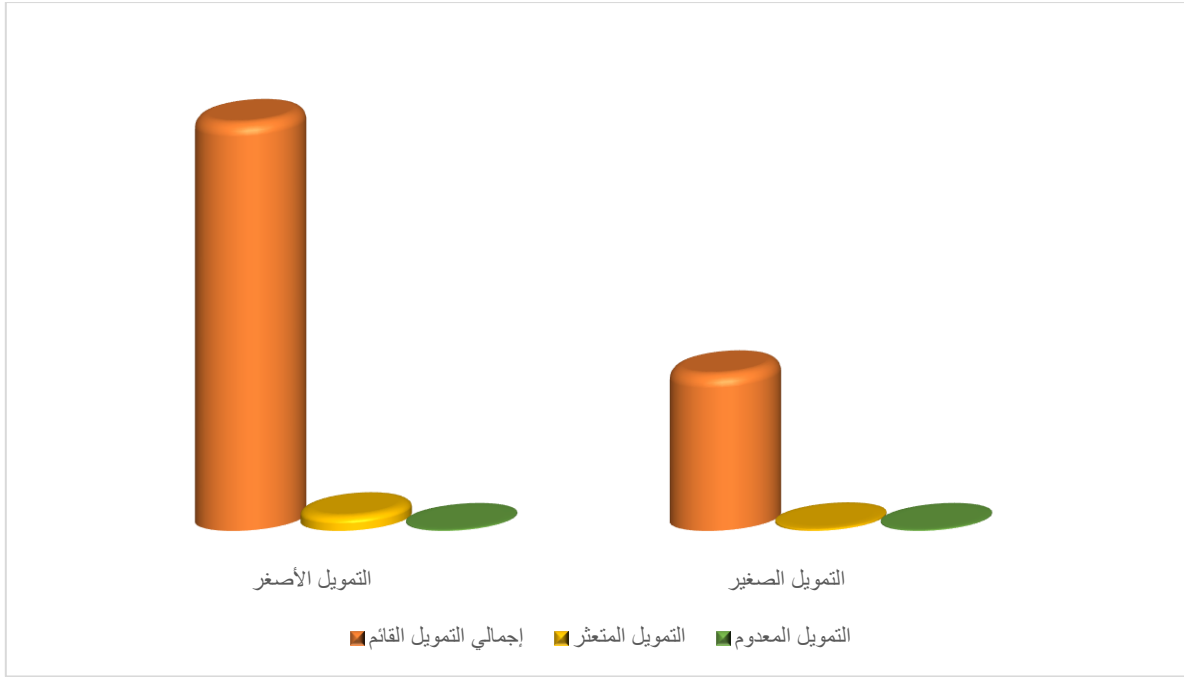
بلغت نسبة تعثر التمويل بالقطاع (3.02%) من إجمالي التمويل القائم، حيث بلغ إجمالي التمويل المتعثر (1,727.93) مليون جنيه سوداني بواقع (1,460.64) مليون جنيه للتمويل الأصغر و(267,29) مليون جنيه للتمويل الصغير، بينما بلغت نسبة التمويل المعدوم (0.59%) بإجمالي مبلغ (336.42) مليون جنيه بواقع (165.49) مليون جنيه للتمويل الأصغر و(170,92) مليون جنيه للتمويل الصغير.

جدول رقم (8)

التمويل المتعثر والمعدوم بقطاع التمويل الأصغر والصغير

(المبالغ بملايين الجنيهات)

الإجمالي	التمويل الصغير	التمويل الأصغر	البند
57,227.20	15,933.27	41,293.92	إجمالي التمويل القائم
1,727.93	267.29	1,460.64	التمويل المتعثر
336.42	170.92	165.49	التمويل المعدوم
3.02%	1.68%	3.54%	نسبة التمويل المتعثر من إجمالي التمويل القائم
0.59%	1.07%	0.40%	نسبة التمويل المعدوم من إجمالي التمويل القائم



شكل رقم (8) تمثّل التمويل الأصغر والصغير بالقطاع