

الملاحق

أولاً- جدول يوضح أوزان مخاطر الموجودات خارج وداخل الميزانية حسب ما جاء في منشورات بنك السودان:

الإدارة العامة للرقابة المصرفية
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

اسم المصرف

البنود داخل الميزانية

البند	رصيد الاصول كما تعكسة الميزانية	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الاصول الخطرة المرجحة
1- نقدية بالخبزينة		صفر	
2- نقد اجنبي		صفر	
3- نقدية طرف بنك السودان		صفر	
4- نقدية طرف بنوك محلية		صفر	
5- نقدية طرف بنوك خارجية ومراسلين		20%	
6- شيكات تحت التحصيل		صفر	
7- التمويل للحكومة		صفر	
8- التمويل للمؤسسات الحكومية الاخرى المحلية والولائية		50%	
9- التمويل بضمان العقار		30%	
10- التمويل بضمان الرهن الحيازي		20%	
11- التمويل بضمان التخزين المشترك		50%	
12- التمويل بضمان اقرار العملاء		100%	
13- التمويل بضمان بنكي		صفر	
14- سلع سلم أقل من عام		25%	
- سلع سلم اكثر من عام واقل من عامين		50%	
- سلع سلم اكثر من عامين		100%	
15- سلع مشتتة لاغراض تجارية : - مدخلات زراعية وصناعية اقل من عام - مدخلات زراعية وصناعية اكثر من عام ب/ سلع معمرة - اقل من عام - اكثر من عام واقل من عامين - اكثر من عامين وحتى 5 اعوام - اكثر من 5 اعوام		30% 30% 40% 50% 100%	
16- التمويل بضمان اسهم الشركات المسجلة بسوق الخرطوم للاوراق المالية		50%	

	% 100		17 التمويل بضمان اسهم الشركات غير المسجلة بسوق الخرطوم للاوراق المالية
	% 20		18- أوراق تجارية مشتراة – خطاب اعتماد معزز
	% 100		19- أوراق تجارية مشتراة – خطاب اعتماد غير معزز
	% 100		20- أوراق تجارية مشتراة – أخرى
	% 100		21- اسهم مملوكة
	% 100		22- الأصول الثابتة (صافي القيمة الدفترية)
	% 100		23- أصول اخرى x
	صفر		24- صكوك حكومية أ/ شهادات مشاركة البنك المركزي (CMC) ب/ شهادات مشاركة الحكومة (CMC)
	صفر		الجملة

X اصول أخرى تشمل المديونون وأرصدة مدينة اخرى

البنود خارج الميزانية

الاصول الخطرة المرجحة	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	رصيد الاصول كما تعكسها الميزانية	البند
	% 100		اعتمادات قبول
	% 20		اعتمادات مستندية (بضائع)
			خطابات ضمان (كفالات)
	% 20		ضمانات (كفالات) حسن تنفيذ وعطائات
	% 100		كفالة دين
	صفر		الالتزامات (الارتباطات) قابلة للإلغاء صفر
	صفر		الالتزامات (الارتباطات) غير قابلة للإلغاء استحقاقها اقل من سنة % 10
	% 50		الالتزامات (الارتباطات) غير قابلة للإلغاء استحقاقها سنة واكثر % 15
			مجموع البنود خارج الميزانية

ثانياً- الدراسة التحليلية لمصرفى التنمية التعاونى الإسلامى وفيصل الإسلامى
السودانى:

أولاً- بنك التنمية التعاونى الإسلامى:

عام 2002

1/ نسبة كفاية رأس المال:

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسى+ رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الاساسى =
رأس المال المدفوع + الاحتياطيات عدا اعادة احتياطي تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار +
الارباح المبقة او - الخسائر المحدودة

$$\underline{36249237} = 1796624 + 5470000 + 4338910 + 24643739 =$$

• رأس المال المساند =

100/45 * من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{1318500} = 2930000 * 100/45 + \text{صفر} =$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{640502} = 640502 + \text{صفر} + \text{صفر}$$

$$\underline{369272235} = 640502 - 1318500 + 36249237 = \text{الصافي} \quad \bullet$$

$$\underline{133766126} = \text{الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها} \quad \bullet$$

$$\underline{\%27} = 133766126 / 369272235 = \text{نسبة كفاية رأس المال} \quad \bullet$$

2/نسبة كفاءة الاصول:

$$= \text{التمويل المتعثر} / \text{رأس المال الاساسى}$$

$$\underline{\%17} = 36249273/6068808$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

$$= \text{صافي الربح / اجمالي الاصول}$$

$$\underline{\%1} = 177190010 / 1796624$$

4/ نسبة السيولة :

$$= \text{التمويل / الودائع}$$

$$\underline{\%68} = 118581191 / 80524493$$

عام 2003

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي = رأس المال المدفوع + الاحتياطات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار
+ الارباح المبقة او - الخسائر المحدودة

$$\underline{35265545} = 4329040 + 1953856 + 4338910 + 24643739$$

• رأس المال المساند =

100/45 * من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{1223754} = 2719454 * 100/45 + \text{صفر}$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{531177} = 531177 + 0 + 0$$

$$\underline{35958122} = \text{الصافي} = 531177 - 1223754 + 35265545$$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 215350586

.. نسبة كفاية رأس المال = $215350586/35958122 = 17\%$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي

25% = $35265545 / 8882798$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

1.4% = $28250403 / 4031780$

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

100.6% = $169546543 / 170583960$

عام 2004

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) – التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطيات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار
+ الارباح المبقاة او – الخسائر المحدودة

40108503 = $6535880 + 187290 + 4295365 + 4338910 + 24938348$

• رأس المال المساند =

$100/45 * 100$ من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

1096975 = $0 + 2437722 * 100/45$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{532879} = 532879 + 0 + 0$$

• الصافي = $532879 - 1096975 + 40108503 = \underline{40672599}$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = $\underline{282139287}$

∴ نسبة كفاية رأس المال = $282139287 / 40672599 = \underline{14\%}$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي =

$$\underline{24\%} = 40108503 / 9771078$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

$$\underline{1.48\%} = 427357930 / 6348590$$

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

$$\underline{92\%} = 295824433 / 270824605$$

عام 2005

1/ نسبة كفاية راس المال:

نسبة كفاية راس المال = (راس المال الاساسي + راس المال المساند) – التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الاساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار +
الارباح المبقة او – الخسائر المحدودة

$$\underline{41587686} = 5642220 + 10515020 + 25430446$$

• رأس المال المساند =

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{947871} = 0 + 2106379 * 100 / 45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{827082} = 0 + 0 + 827082$$

$$\underline{41708475} = 827082 - 947871 + 41587686 = \text{الصافي}$$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = $\underline{331751863}$

$$\underline{\%13} = 331751863 / 41708475 = \text{نسبة كفاية رأس المال}$$

2/نسبة كفاءة الاصول:

$$= \text{التمويل المتعثر} / \text{رأس المال الاساسي}$$

$$\underline{\% 90} = 41587686 / 37583992$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

$$= \text{صافي الربح} / \text{اجمالي الاصول}$$

$$\underline{\%1.12} = 501914420 / 5642220$$

4/نسبة السيولة :

$$= \text{التمويل} / \text{الودائع}$$

$$\underline{\%76} = 386689973 / 294944818$$

عام 2006

1/نسبة كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الاساسي =

رأس المال المدفوع + الاحتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار +
الارباح المبقة او - الخسائر المحدودة

$$\underline{47805026} = 3053080 + 1017692 + 3550 + 43730704$$

• رأس المال المساند =

100/45 * من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{792158} = 0 + 1760350 * 100/45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{1286480} = 1286480 + 0 + 0$$

• الصافي = 1286480 - 792158 + 47805026 = 47310704

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 391733183

$$\underline{\% 12} = 391733183 / 47310704 = \text{نسبة كفاية رأس المال}$$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي

$$\underline{\% 74} = 47805026 / 35564183$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

$$\underline{\% 54} = 565758520 / 3053080$$

4/نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

$$\underline{\% 83} = 469515042 / 389045959$$

عام 2007

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الأساسي + رأس المال المساند) – التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطيات عدا احتياطي إعادة تقييم الأصول الثابتة + علاوة إصدار
+ الأرباح المبقة أو – الخسائر المدورة

$$\underline{55921929} = 5860000 + 651111 + 201343 + 49209475$$

• رأس المال المساند =

100/45 * من احتياطي إعادة تقييم الأصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{618678} = 0 + 1374839 * 100/45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الأجل

$$\underline{1643481} = 1643481 + 0 + 0$$

• الصافي = $1643481 - 618678 + 55921929 = 49037126$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 484993453

∴ نسبة كفاية رأس المال = $484993453 / 49037126 = 11\%$

2/ نسبة كفاءة الأصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الأساسي

$$\underline{99\%} = 55921929 / 55182382$$

3/ نسبة الإيرادات الربحية (العائد على الأصول) :

= صافي الربح / إجمالي الأصول

%83

$$=707396000 / 5860000$$

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

%93

$$=555390531 / 513961329$$

درجات التقييم النهائي لبنك التنمية التعاوني الإسلامي:

1/ عام 2002م:

$$\underline{2.5} = \frac{4 + 2 + 3 + 1}{4}$$

2/ عام 2003م:

$$\underline{2.5} = \frac{5 + 1 + 3 + 1}{4}$$

3/ عام 2004م:

$$\underline{2.5} = \frac{5 + 1 + 3 + 1}{4}$$

4/ عام 2005م:

$$\underline{3.25} = \frac{5 + 2 + 5 + 1}{4}$$

5/ عام 2006م:

$$\underline{3.5} = \frac{5 + 3 + 5 + 1}{4}$$

6/ عام 2007م:

$$\underline{3.25} = \frac{5 + 2 + 5 + 1}{4}$$

ثانياً-بنك فيصل الاسلامي السوداني:

عام 2002

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي+ رأس المال المساند) – التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار
+ الارباح المبقاة او – الخسائر المحدودة

$$\underline{20293480} = 62620 + 181570 + 0 + 0 + 20049290$$

• رأس المال المساند =

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{2871513} = 0 + 6381140 * 100/45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{5444884} = 5444884 + 0 + 0$$

• الصافي = 20293480 - 2871513 + 5444884 = $\underline{17720109}$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = $\underline{77345237}$

∴ نسبة كفاية رأس المال = $77345237 / 17720109 = \underline{2\%}$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي

$$\underline{26\%} = 20293480 / 5202570$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

$$\underline{0.4\%} = 157778470 / 62620$$

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

$$\underline{53\%} = 98766110 / 52149800$$

عام 2003

1/ نسبة كفاية رأس المال:

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الاساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار +
الارباح المبقة او - الخسائر المحدودة

$$\underline{33190075} = 0 + 2290615 + 0 + 899460 + 30000000$$

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{2871513} = + 0 + 6381139 * 100/45$$

• التنزيلات =
عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل

$$\underline{5444884} = 5444884 + 0 + 0$$

$$\underline{30616704} = 5444884 - 2871513 + 33190075 = \text{الصافي}$$

$$\underline{192144617} = \text{الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها}$$

$$\underline{16\%} \therefore \text{نسبة كفاية رأس المال} = 192144617 / 30616704$$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي

$$\underline{\%40} = 33190075 / 13573960$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

$$\underline{\%0.79} = 293886892 / 2290615$$

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

$$\underline{\%76} = 128761947 / 97485615$$

عام 2004

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) – التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال المدفوع + الاحتياطيات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة
اصدار + الارباح المبقاة او – الخسائر المحدودة =

$$\underline{36704741} = 4505171 + 0 + 2199570 + 30000000$$

• رأس المال المساند =

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{2765139} = 0 + 6144753 * 100 / 45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل =

$$\underline{8283891} = 8283891 + 0 + 0$$

• الصافي = 8283891 - 2765139 + 36704741 = 31185989

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 157549143

.. نسبة كفاية رأس المال = 157549143 / 31185989 = 20%

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي

38% = 36704741 / 13997300

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

= صافي الربح / اجمالي الاصول

1.5% = 291129548 / 4505171

4/ نسبة السيولة :

= التمويل / الودائع

66% = 208486929 / 137328074

عام 2005

1/ نسبة كفاية راس المال:

نسبة كفاية راس المال = (راس المال الاساسي + راس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الاساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطات عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار +
الارباح المبقة او - الخسائر المحدودة

71455095 = 3534463 + 0 + 58041707 + 9878925

• رأس المال المساند =

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$2765139 = 0 + 6144753 * 100 / 45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل =

$$8283891 = 8283891 + 0 + 0$$

$$65936343 \text{ الصافي} = 8286891 - 2765139 + 71455095$$

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 177218700

$$\%37 \text{ :. نسبة كفاية رأس المال} = 177218700 / 65936343$$

2/نسبة كفاءة الاصول:

= التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي =

$$\% 21 = 71455095 / 15308174$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

صافي الربح / اجمالي الاصول =

$$\%2.3 = 434453082 / 9878925$$

4/ نسبة السيولة :

التمويل / الودائع =

$$\%78 = 310099663 / 241515874$$

عام 2006

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الاساسي + رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي =

رأس المال المدفوع + الاحتياطي عدا احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + علاوة اصدار
+ الارباح المبقاة او - الخسائر المحدودة =

$$85660431 = 23146871 + 0 + 106506 + 2407054 + 60000000$$

• رأس المال المساند =

100/45*من احتياطي اعادة تقييم الاصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{2750251} = 0 + 6111669*100/45$$

• التنزيلات =

عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الاجل=

$$\underline{9092000} = 9092000 + 0 + 0$$

• الصافي = 9092000 -2750251+85660431 = 79381682

• الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطرها = 348111502

.. نسبة كفاية رأس المال = 348111502 / 79381682 = 23%

2/نسبة كفاءة الاصول:

التمويل المتعثر / رأس المال الاساسي =

$$\underline{25\%} = 85660431 / 21717880$$

3/نسبة الايرادات الربحية (العائد على الاصول) :

صافي الربح / اجمالي الاصول =

$$\underline{3.2\%} = 716986733 / 23146872$$

4/ نسبة السيولة :

التمويل / الودائع =

$$\underline{81\%} = 540025476 / 438278457$$

عام 2007

1/ نسبة كفاية رأس المال :

نسبة كفاية رأس المال = (رأس المال الأساسي + رأس المال المساند) - التنزيلات
الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطرها

• رأس المال الأساسي =
رأس المال المدفوع + الاحتياطي عدا احتياطي إعادة تقييم الأصول الثابتة + علاوة اصدار +
الأرباح المبقة أو - الخسائر المحدودة

$$\underline{100068172} = 24069714 + 0 + 3589236 + 2407054 + 70002168$$

100/45 * من احتياطي إعادة تقييم الأصول الثابتة + المخصصات العامة

$$\underline{2750251} = 0 + 6111669 * 100/45$$

• التنزيلات =
عجز المخصصات + الخسائر المبرمجة + الاستثمارات طويلة الأجل

$$\underline{9092000} = 9092000 + 0 + 0$$

$$\underline{93789423} = 9092000 - 2750251 + 100068172 = \text{الصافي}$$

$$\underline{435364228} = \text{الموجودات والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطرها}$$

$$\underline{\%22} = 435364228 / 93789423 = \text{نسبة كفاية رأس المال}$$

2/ نسبة كفاءة الأصول:

التمويل المتعثر / رأس المال الأساسي =

$$\underline{\%32} = 100068172 / 31755678$$

3/ نسبة الإيرادات الربحية (العائد على الأصول) :

صافي الربح / إجمالي الأصول =

$$\underline{\%2.3} = 1030880074 / 24069714$$

4 / نسبة السيولة :

التمويل / الودائع =

$$\underline{\% 88} = 741581912 / 653250187$$

درجات التقييم النهائي لبنك فيصل الإسلامى السودانى:

1 / عام 2002م:

$$\underline{3} = \frac{1 + 3 + 3 + 5}{4}$$

2 / عام 2003م:

$$\underline{3} = \frac{5 + 2 + 4 + 1}{4}$$

3 / عام 2004م:

$$\underline{2.5} = \frac{4 + 1 + 4 + 1}{4}$$

4 / عام 2005م:

$$\underline{2.5} = \frac{5 + 1 + 3 + 1}{4}$$

5 / عام 2006م:

$$\underline{2.5} = \frac{5 + 1 + 3 + 1}{4}$$

6 / عام 2007م:

$$\underline{2.75} = \frac{5 + 1 + 4 + 1}{4}$$