

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE

Sana'a



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

صنعاء في ٩/٠٩/٩٩

الرقم:

65779

منشور دوري رقم (١٠) لسنة ١٩٩٩م

موجه إلى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

الأخ / المدير العام / المدير الإقليمي

بنك.....المحترم

بعد التحية :-

الموضوع : البيانات ربع السنوية المطلوبة من البنوك

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وفي إطار تطوير عمل الرقابة المكتبية في قطاع الرقابة على البنوك لتتمكن من متابعة وتحليل أوضاع البنوك بما يمكننا من التنبه لأوجه الخلل بشكل أفضل في وضع أي بنك على حده ووضع الجهاز المصرفي بشكل عام وبما يمكننا من استخدام نظام التقييم الدوري ، فقد تم تصميم مجموعة من النماذج للبيانات المطلوب إعدادها من قبل كل بنك في نهاية كل ربع سنة أي في ٣١ مارس ، ٣٠ يونيو ، ٣٠ سبتمبر ، ٣١ ديسمبر من كل عام . ونرفق لكم بهذا صورته من تلك النماذج مع مذكرة تفسيرية لكيفية ملئها على أن يتم إعداد تلك البيانات اعتباراً من نهاية الربع الثالث من هذا العام أي وفقاً لوضع البنك في نهاية سبتمبر ١٩٩٩م وعلى أن تصلنا في نهاية الشهر التالي لنهاية الربع المعد عنه البيانات، على أن تتم مراجعة بيانات الربع الأخير من العام من قبل المراجع الخارجي للبنك ومصادقته عليها .
وسنقوم بعقد ورشة عمل خاصة بشرح تلك النماذج والإجابة على استفسارات موظفيكم المعنيين وسنبذلكم بموعد تلك الورشة .

كما أننا على استعداد تام للإجابة على استفساراتكم عن الموضوع في أي وقت للعمل بموجبه و إعطاء الموضوع الاهتمام اللازم.

وتقبلوا تحياتنا،



عبد الله حميد العلفي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مذكرة تفسيريہ لمجموعة البيانات الفصلية المطلوبة من البنوك

الجدول رقم (١) الائتمان المصنف والمخصصات:

ويشمل القروض ا و التسهيلات الائتمانية او التمويلات المباشرة وغير المباشرة المصنفة لكل عميل او مجموعه اشخاص ذوى ارتباط حاصلين على تسهيلات أو قروض أو قروضات تبلغ ٢% فاكثر من رأسمال البنك واحتياطياته وتحتسب نسبة الـ ٢% على اساس قاعدة رأس المال التي تدخل في نسبة كفاية رأس المال و اذا كانت نتيجة الآحساب سالبه فتحتسب النسبة على اساس رأس المال المدفوع . بحيث يتم عمل مجموع جزئى لكل مجموعه من الأشخاص ذوى ارتباط يمثلون مصلحه مشتركه واحده و فقا للتعريف المحدد فى المنشور الدورى رقم (٣) لسنة ١٩٩٩م وحسب تصنيف المبلغ (تحت المراقبه - دون المستوى - مشكوك فى تحصيله - ردىء - الآجمالى) والجدول رقم (١) يشمل البيانات الآتية:-

- المسلسل : ويقصد بذلك تسلسل رقم العميل

- اسم المقترض : اسم العميل المقترض

- المبلغ : ويقصد بذلك المبلغ المصنف (تحت المراقبه - دون المستوى - مشكوك فى تحصيله - ردىء)

- المخصص : وهو المخصص الذي كونه البنك لمقابلة مخاطر عدم السداد للآصل والفوائد.

- الملاحظات : ويدرج فيها الضمانات الآضافيه التي يحتجزها البنك مقابل الائتمان الممنوح أو أي ملاحظات اخرى.

أما الائتمان أو التمويل الممنوح الذي يقل عن ٢% من رأسمال البنك واحتياطياته واكثر من خمسمائة ألف ريال فيدرج فى بند بقية الائتمان (آخرون) و بشكل إجمالى وحسب تصنيف الائتمان .

جدول رقم (١ ب) الأصول المصنفة الأخرى والمخصصات:

- وتشمل الاستثمارات - أوراق مالية - المساهمة في رأسمال شركات - عقارات - حسابات لدى المرسلين - أو أية أصول مصنفة أخرى والجدول (١ب) يشمل البيانات الآتية :
- المسلسل: تسلسل رقم الأصل المصنف
- الاسم: اسم الأصل المصنف
- المبلغ: قيمة الأصل المصنف (تحت المراقبة - دون المستوى - مشكوك فيه - رديء).
- المخصص: وهو المخصص الذي كونه البنك لمقابلة مخاطر الأصل المصنف.
- الملاحظات: أي ملاحظات على الأصل المصنف

الجدول رقم (٢) المخاطر الكبيرة

يشمل الائتمان أو التمويل الممنوح لأي عميل بصوره مباشره او غير مباشره على شكل قرض أو تسهيل أو تمويل أو تأجير أو كفاله أو خطاب ضمان او فتح اعتمادات مستنديه او غير ذلك بحيث يزيد عن ١٠% من رأسمال البنك واحتياطياته وتحتسب الـ ١٠% من رأسمال البنك على اساس قاعدة رأس المال التي تدخل في نسبة كفاية رأس المال و اذا كانت نتيجة الآحساب سالبه فتحسب النسبة على اساس رأس المال المدفوع . بحيث يتم عمل مجموع جزئي لكل مجموعه من الأشخاص ذوى علاقة تربطهم مصلحة مشتركة وفقا للتعريف المحدد في المنشور الدورى رقم (٣) لسنة ١٩٩٩ م . والجدول رقم (٢) يشمل البيانات الآتية :-

- المسلسل: تسلسل رقم العميل الممنوح له الائتمان أو التمويل
- اسم المقرض أو الممول: اسم العميل المقرض أو الممول أو مجموعة الأشخاص المقرضين أو الممولين
- الائتمان والتمويلات الأخرى: وتشمل القروض والسلفيات والتسهيلات الائتمانيه والتمويلات بطريقة المراجعة - المشاركة - المضاربه - التأجير - الخ.

- الالتزامات خارج المركز المالي: وتشمل الائتمان والتمويل الممنوح للعميل مقابل فتح اعتمادات مستنديه أو خطابات ضمان صادرة عن البنك على العميل بحيث يتم احتساب أي جزء من اعتماد مستندي صادرا ومعزز لتسهيل تجارة البضائع مدفوعا مقدما كهامش مودع لدى البنك إضافة إلى ذلك فإن الجزء المتبقي غير المغطى من الاعتماد المستندي سوف يقيم بنسبة ٢٠% من مبلغه حيث يتم احتساب ٢٠% من الجزء غير المغطى من خطابات الاعتماد، ٥٠% من خطابات الضمان غير المغطاة كضمان ابتدائي وحسن التنفيذ، ١٠٠% من الجزء غير المغطى من الضمانات الأخرى .

- الاستثمارات : وتشمل الأسهم والسندات الصادرة عن أي مصدر وقام البنك بشرائها ولا يدخل في ذلك الأوراق المالية الحكومية .

● - حسابات لدى المراسلين : وتشمل أرصدة الحسابات و أرصدة الودائع لدى البنوك والمراسلين وكذلك أرصدة الحسابات و الودائع لدى مراكزها الرئيسية والفروع بالخارج بالنسبة لفروع البنوك الأجنبية .

- أخرى: وتشمل أي بنود أخرى لم ترد قبل هذا في الأعمده السابقة على أن تتضمن الضمانات التي تصدرها بنوك خارجية لصالح بنوك محليه لأي غرض من الأغراض شريطة ألا يتضمن هذا الجدول المقدم أي مطالبات على الحكومة والبنك المركزي .

- ناقصاً الضمانات النقدية و ضمانات البنوك الخارجية لتغطية الائتمان المباشر وغير المباشر .

- الأجمالي الصافي

● - نسبة الأجمالي الصافي الى رأس المال : يتم احتساب نسبة الأجمالي الصافي الى رأس المال حسب كل عميل مقترض او متمول او حسب كل مجموعه من الأشخاص تربطهم مصلحة مشتركة .

الجدول رقم (٣) الائتمان أو التمويل الممنوح لذوى العلاقة

يشمل الائتمان أو التمويل الممنوح لذوى العلاقة حسب التعريف المحدد في المنشور الدوري رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ م .

الآئتمان أو التمويل الممنوح لذوى العلاقة أو الأشخاص المرتبطين بهم أو الشركات التابعة لهم سيكون خاضعا للشروط والقواعد وأسعار الفائدة المطبقة على من هم ليسوا من ذوى العلاقة دون تفضيل والجدول رقم (٣) يشمل البيانات الآتية :-

- المسلسل : تسلسل رقم العميل الممنوح له الآئتمان أو التمويل
- اسم المقترض : طبيعي أو اعتباري من ذوى العلاقة
- نوع العلاقة بالبنك : تحد د علاقة المقترض أو الممول أو المصلحة المرتبطة به بالبنك.
- المبلغ : يشمل الآئتمان أو التمويل الممنوح
- نوع الآئتمان أو التمويل : وتشمل القروض والتسهيلات و التمويلات بطريقة المراجعة - المشاركة - المضاربة ٠.٠٠٠ الخ.
- سعر الفائدة أو العمولة : سعر فائدة الإقراض أو العمولة المطبقة على ذوى العلاقة
- تاريخ موافقة المجلس : يحد د تاريخ موافقة مجلس الإدارة على القروض والتسهيلات او التمويلات الممنوح لذوى العلاقة
- متوسط رصيد حساب الودائع : يجب احتساب متوسط رصيد حساب الودائع بكافة أنواعها للعميل المذكور خلال الآثني عشر شهرا الماضية لتاريخ إعداد البيان، واذا كلت الفترة اقل من ١٢ شهر يتم الاحتساب على اساس متوسط رصيد الحساب خلال الفترة من تاريخ فتح حساب الوديعة أو التمويل وحتى تاريخ إعداد البيان .

جدول رقم (٤) تركز الودائع ومصادر الأموال

يشمل كل عميل مودع أو ممول او مجموعه الأشخاص المودعين أو المولين الذين تربطهم مصلحة مشتركة واحده وتبلغ إجمالي ودائعهم أو تمويلاتهم للبنك ٥% من إجمالي الودائع أو اكثر لدى البنك بحيث يتم عمل مجموع جزئى لمجموعة الأشخاص الذين تربطهم مصلحة مشتركة واحده حتى لو كان الشخص الواحد فى المجموعة لاتصل ودائعه إلى ٥% حيث يجب أن يدرج ضمن المجموعة التى ترتبط بمصلحة مشتركة واحده والجدول (٤) يشمل البيانات الآتية :-

- المسلسل : ويقصد به تسلسل رقم العميل المودع أو الممول أو مجموعة الأشخاص المودعين أو المولين

- اسم العميل : اسم المودع أو الممول أو اسم مجموعة الأشخاص المودعين أو الممولين

- نوع الحساب أو التمويل : ويقصد بذلك حساب جارى - ودائع بأخطار - ودائع اجله - ودائع توفير - ودائع مخصصه ومجمده - استثمار أو أي شكل من أشكال الحصول على الأموال وبشكل عام فإن هذا البند يشمل كل التزامات البنك تجاه الشخص المذكور ما عدى ما يدخل فى حساب رأس المال

- المبلغ : الأجمالى لكل التزامات البنك تجاه العميل .

- النسبة إلى إجمالى الودائع والتمويل : يتم تنسيب الوديعة والتمويل الى إجمالى الودائع والتمويل - سعر الفائدة: ويقصد بذلك سعر الفائدة المطبقة على الوديعة والتمويل فى تاريخ إعداد البيان

- تاريخ الاستحقاق : تاريخ استحقاق الوديعة والتمويل

- مستواء الأداء خلال ١٢ شهرا الماضية : يحدد أعلى رصيد حساب الودائع او التمويل خلال ١٢ شهرا الماضية وادنى رصيد خلال ١٢ شهرا الماضية والمتوسط . وإذا كانت الفترة أقل من ١٢ شهرا يحتسب مستواء الأداء على أساس تاريخ فتح حساب الوديعة والتمويل حتى تاريخ إعداد البيان والمتوسط حسب الفترة .

الجدول رقم (٨) احتساب نسبة السيولة:-

(أ) الأصول السائلة (البسط) :

١- النقدية والمعادن الثمينة فى خزائن البنك :-

وتشمل الأرصده بالعملة المحلية أو الأجنبيه سواء كانت أوراق نقديه او معدنيه موجوده فى خزائن البنك كما تشمل الموجودات من الذهب و الفضة فى الخزائن .

٢- أرصده لدى البنك المركزي :-

وتشمل أرصده الحسابات الجارية وأرصده الودائع أن وجدت سواء بالعملة المحلية أو الأجنبيه ولا تتضمن الاحتياطي الإلزامي على الودائع

٣- أذون خزانه وسندات حكومية :-

وتشمل أذون الخزانه والسندات الحكومية .

٤-الأرصده لدى البنوك المحلية:-

وتشمل صافي أرصده الحسابات الجارية وتحت الطلب و أرصده الودائع لدى البنوك المحلية سواء كانت بالعملة المحلية أو الآجنييه .

٥-الأرصده لدى البنوك في الخارج:-

تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب وأرصده الودائع لدى البنوك في الخارج أو لدى الرئاسة والفروع في الخارج بالنسبة لفروع البنوك الآجنييه (شريطة أن تكون تلك الأرصده حرة وغير مقيدة او مربوطة مقابل اعتمادات او ضمانات ويكون البنك قادر على التصرف فيها في أي وقت من الأوقات)

٦- الشيكات المشترية والأوراق التجارية:-

وتشمل الشيكات المصرفية أو الشيكات المقبولة الدفع الصادرة عن بنوك أو مؤسسات مالية وتشمل أيضا الأوراق التجارية القابلة للخصم لدى البنك المركزي .

٧-أوراق مالية:-

وتشمل الأسهم والسندات وأذون خزانه آجنييه شريطة أن تكون هذه الأسهم والسندات مسجلة ومتداولة في سوق مالية منتظمة وتشمل أوراق مالية مشترية باتفاقية إعادة بيعها .

٨- أجمالي الأصول السائلة:-

وهنا يتم تجميع بنود الأصول من (١-٧) عموديا للحصول على أجمالي الأصول السائلة ولكل أيام الأسبوع من يوم السبت حتى يوم الجمعة. ثم يتم احتساب متوسط أسبوعي لكل بند من بنود الأصول السائلة وذلك بتجميع بيانات البند افقيا تحت كل يوم من أيام الأسبوع ويقسم الأجمالي الأفقي للبند على عدد أيام الأسبوع للحصول على المتوسط الأسبوعي .

(ب) الخصوم (المقام):

وتتمثل بنود الخصوم بمايلي :-

١- إجمالي ودائع العملاء:-

وتشمل أرصدة الودائع بالعملة المحلية أو بالعملة الأجنبية سواء كانت على شكل حسابات جارية وتحت الطلب أو ودائع بإخطار أو ودائع لآجل أو ودائع توفير أو ودائع مخصصة أو مجمده

٢- صافي الأرصده مع البنوك المحلية:-

وتشمل أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب أو أرصدة الودائع او اى أرصدة حسابات اخرى سواء بالعملة المحلية أو العملة الأجنبية .

٣- أرصده للبنوك الخارجية :-

وتشمل أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب وأرصدة الودائع للبنوك في الخارج اوللرئاسه والفروع بالخارج .

٤- شيكات مقبولة صادرة عن البنك (سواء كانت شيكات مصرفيه / شيكات مقبولة الدفع)

٥- الفوائد على الودائع والمصرفوات بأنواعها والتوزيعات المستحقة الدفع.

٦- نسبة ٥٠% من خطابات الضمان غير المغطاة الابتدائي وحسن التنفيذ .

٧- نسبة ١٠٠% من خطابات الضمان الأخرى غير المغطاة.

٨- نسبة ٢٠% من الاعتمادات المستنديه غير المغطاة .

٩- نسبة ١٠٠% من القيمة غير المغطاة نقدا من بقية البنود خارج الميزانية

١٠- أوراق مآليه مباعه تحت اتفاقية إعادة الشراء.

١١- الرصيد غير المستخدم من خط الأتمان غير القابل للآ لغاء.

وهنا يتم جمع جميع البنود الواردة تحت بند الخصوم والمحددة من (١-١١) عموديا وافقيا ولكل يوم من أيام الأسبوع ثم يتم قسمة إجمالي البند افقيا على عدد أيام الأسبوع للحصول على المتوسط لأي بند من بنود الخصوم.

١٢- إجمالي الخصوم .

(ج) نسبة السيولة (أ٨/ ١٢ب)

(د) الأصول السائلة المطلوبة = (١٢ب) الخصوم ÷ نسبة السيولة المحددة من البنك المركزي

(هـ) الفائض أو العجز في الأصول السائلة (أ٨- د)

وتحل هذه الطريقة في احتساب السيولة محل الطريقة المذكورة في المنشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٦ م.

الجدول رقم (٩) هيكل الأصول والخصوم حسب الاستحقاق :-

ويشمل بنود الأصول و بنود الخصوم حسب استحقاقها ويمكن تلخيص البنود الواردة في الجدول (٩) حسب تاريخ الاستحقاق كما يلي :-

أولا الأصول وتتمثل بالبنود الآتية :-

- النقديّة :-

وتشمل الأرصده بالعملة المحلية أو العملة الأجنبية التي في خزائن البنك سواء كانت ورقية او معدنية وكذلك الموجودات من الذهب والفضة وتاريخ استحقاقها يدرج في العمود الأول تحت الفترة من (٠-٧ أيام).

- حسابات لدى البنك المركزي :-

وتشمل ارصده الحسابات الجارية لدى البنك المركزي والاحتياطي القانوني بالريال و بالعملة الأجنبية و تاريخ الاستحقاق لتلك الأرصده يمكن إدراجها تحت الفترة من (٠-٧ أيام)

- حسابات لدى البنوك المراسلة :-

وتشمل أرصده الحسابات الجارية و أرصده الودائع لدى البنوك المراسلة أو لدى الرئاسة والفروع بالخارج بالنسبة لفروع البنوك الأجنبية و يمكن إدراج الحسابات الجارية وتحت

الطلب أو بإشعار تحت مدة استحقاق من (٧-٠) و أما الودائع الأجله فتدرج حسب المدة التي ستستحق فيها .

-حسابات المراجعة -المشاركة -المضاربة -التأجير مع مؤسسات مالية بالخارج أو لدى الرئاسة والفروع بالخارج فتدرج حسب المدة التي ستستحق فيها .

ويراعى ان تدرج الآرصده بصوره اجماليه دون إجراء مقاصة في المعاملات مع البنك المراسل الواحد طالما اختلفت هذه المعاملات في طبيعتها.

-أوراق مآليه حكومية :-

وتشمل أذون خزانة وسندات حكومية وتدرج أرصدتها حسب المدة التي ستستحق فيها .

-أوراق مآليه أخرى :-

وتشمل ما بحوزة البنك من أوراق مالية من أذون خزانة اجنبيه أو أوراق مالية حكومية اجنبيه أو اسهم في شركات وای سندات أو أوراق مالية أخرى. اما الأسهم فتدرج في العمود الأخير اكثر من سنه .

-قروض وسلفيات /تمويلات البنوك الآلاميه :-

وتشمل القروض والسلفيات والتسهيلات الآئتمانية وتمويلات البنوك الإسلامية بطريقة المراجعة -المشاركة -المضاربة وتدرج حسب المدة التي ستستحق فيها سوى كانت دفعة واحدة أو على أقساط حيث تدرج الأقساط حسب المدة التي ستستحق فيها.

-الأصول الأخرى :-

يجب أن تحدد عناصر الأصول الأخرى على أساس إدخال الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة وفي الوقت المناسب (ويستبعد منها الحسابات مع الفروع -الفوائد المحصلة -المصرفيات -الشيكات المشتراة)

ثانياً الخصوم وتشمل البنود الآتية:-

- الحسابات الجارية وتحت الطلب:-

وتشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب يضاف الى ذلك الكمبيالات برسم التحصيل و الحوالات الواردة لمستفيدين لم يتقدموا لصرفها او اى مبالغ معلقة بأسماء العملاء وتدرج في العمود الأول من (٠ - ٧ أيام)

- ودائع بأخطار:-

وهي الودائع التي يلزم إخطار البنك قبل سحبها ويجب أن يدرج تاريخ استحقاقها تحت العمود الأول من (٠ - ٧ أيام)

- ودائع لأجل:-

وتشمل الودائع بأجل وتدرج أرصدة هذه الودائع حسب المدة التي ستستحق فيها.

- ودائع التوفير: ويقسم رصيد الوديعة على اثني عشر شهر ويوزع على الأعمدة كالتالي:-

العمود الأول ويدرج فيه ربع شهر

العمود الثاني ويدرج فيه ثلاثة أرباع الشهر

العمود الثالث ويدرج فيه شهرين

العمود الرابع ويدرج فيه ثلاثة اشهر

العمود الخامس ويدرج فيه ستة اشهر

- الودائع المخصصة والمجمدة:-

وتشمل الهامش النقدي على الاعتمادات والضمانات والشيكات المصدقة وتدرج حسب المدة التي ستستحق فيها.

- المبالغ المقرضة:-

وتشمل القروض الممنوحة من البنك المركزي أو من البنوك أو المؤسسات المالية المحلية أو الخارجية وكذا السندات وشهادات الإيداع التي يصدرها البنك وغيرها من مصادر الأموال الأخرى وتدرج حسب المدة التي ستستحق فيها .

-الخصوم الأخرى:-

يجب أن تحد ما هي بالتفصيل ومن ثم (يستبعد منها الإيرادات و الفوائد المحصلة مقدما
والمصروفات المتأخرة وفروقات إعادة التقييم وحسابات الفروع)

-الإجمالي

-الصافي (الأصول - الخصوم)

-الصافي التراكمي هو عبارة عن إجمالي العمود وما قبله

-نسبة الصافي التراكمي إلى رأس المال والاحتياطيات

ديون ذوي العلاقة

جدول رقم (٣)

البنك المركزي اليمني
قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للرقابة على البنوك
صنعاء

بملايين الريالات

التاريخ 1 / 1

م	الإسم	نوع العلاقة بالبنك	المبلغ	نوع المخاطر	سعر الفائدة أو العمولة	تاريخ موافقة المجلس	متوسط رصيد حساب الودائع
	الإجمالي						
	بقية الأتعمان (أخرون)*						

* ديون المدراء والموظفين التي تقل قروضهم عن راتب سنة

الإجمالي

حساب الأرباح والخسائر

البنك : التاريخ :/...../..... م ١٩..... بملايين الريالات

البيانات حتى تاريخ	الربيع المعني	الإيرادات
		١- الفوائد والدخل من أنشطة التمويل والاستثمار (أ+ب+ج+د) إ- فوائد ورسوم الخدمات علمي، القروض، والتأجير (جدول أ) .
		ب- الدخل من المراجحة - المشاركة - المضاربه (جدول أ) .
		ج- الفوائد والأرباح من الأوراق الماليه والادوات النقديه الاخرى .
		د- الدخل من الودائع و الحسابات لدى المؤسسات الماليه الاخرى .
		٢- الفوائد المدفوعه ونصيب المودعين من دخل الودائع لدى البنوك الاسلاميه (أ+ب+ج) . (أ) فوائد على الودائع (جدول ب) .
		(ب) نصيب المودعين من الأرباح لدى البنوك الاسلاميه (جدول ب) .
		(ج) فوائد على الاموال المقرضه والادوات النقديه الأخرى .
		٣- صافي الدخل من الاقراض وأنشطة التمويل والاستثمار (١-٢) .
		٤- إيرادات اخرى (أ+ب+ج+د+هـ) .
		(أ) رسوم الخدمه المتعلقه بالودائع .
		(ب) العمولات ورسوم الخدمات المتعلقه بمخطابات الضمان والاعتمادات المستنديه وما شابه ذلك .
		(ج) عمولات ورسوم اخرى .
		(د) صافي الدخل من عمليات المتاجره (جدول ج) .
		(هـ) إيرادات اخرى غير متضمنه البنود الموضحة اعلاه .
		٥- مصروفات اخرى (أ+ب+ج+د) .
		(أ) المرتبات والاجور وما شابهها (اذكر عدد العاملين الدائمين في البنك) .
		(ب) نفقات المباني (إنجازات - مياه - كهرباء - صيانة مباني - إهلاك مباني) اذكر عدد الفروع
		(ج) مصروفات اداريه وعموميه (اتصالات - بريد موصلات - قساطيه - اهلاك اثاث - مستلزمات العمل الاخرى - صيانه الآلات والمعدات والمخروقات)
		(د) صافي الخساره من اعمال المتاجره (جدول ج) .
		(هـ) حصة الفرع في نفقات الاداره العامه بالنسبه لفروع البنوك الاجنبيه (جدول د)
		٦- المخصصات لتغطية خسائر القروض والاستثمارات المصنفة خلال الفتره :
		٧- صافي دخل التشغيل (٣-٤+٥) + أو (٦-)
		٨- صافي الدخل او المصروفات غير العاديه .
		٩- صافي الدخل قبل الضرائب (٧- أو ٨+)
		١٠- الضرائب
		١١- صافي الدخل بعد الضرائب (٩- ١٠)

بملايين الريالات

صافي الأرباح / الخسائر	الخسائر		الأرباح		التفاصيل
	من المبيعات	من إعادة التقييم	من المبيعات	من إعادة التقييم	
					التعاطر
					التعاطر بالاوراق المالية
					المعايير والمعاملات الأجنبية
					أخرى (السلع والخدمات.. الخ)
					الإجمالي

جدول (ج)

تفاصيل البندين (٤، ٥) للربح الحالي

جدول (د)

تفاصيل البند (٥)

مصرفات مدفوعة للمركز الرئيسي أو المؤسسات التابعة له (بالنسبة لفروع البنوك الأجنبية فقط) للربح الحالي

بملايين الريالات

المبلغ	البيان
	أ- رسوم الإدارة
	ب- رسوم المراجعة الداخلية
	ج- رسوم على أنظمة المعلومات والحاسب الآلي
	د- أخرى
	الإجمالي

تحديد عناصر رأس المال ونسبة كفاية رأس المال الي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

أسم البنك /

بملايين الريالات

أولاً : رأس المال

المبلغ	البيان
أ- رأس المال الأساسي	
0	1 رأس المال المدفوع
	2 فائض رأس المال (علاوة الإصدار)
0	3 الإحتياطيات القانونية والعامة
0	4 الأرباح غير الموزعة (1)
0	إجمالي رأس المال الأساسي
ب- الاستيعادات	
0	1 الشهرة
0	2 المساهمات في رأسمال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية
0	3 العجز في المخصصات
0	4 أخرى
0	إجمالي الاستيعادات
0	صافي رأس المال الأساسي
ج- رأس المال المساند	
0	1 الدين الثانوي (المساند) (2)
0	2 المخصصات العامة (3)
0	إجمالي رأس المال المساند (4)
0	إجمالي رأس المال
#DIV/0!	نسبة كفاءة رأس المال (5)
0	رأس المال المرجح بأوزان المخاطر (6)
0	النقص أو الزيادة (7)
	إجمالي الودائع
%5	نسبة رأس المال الي الودائع
0	رأس المال المطلوب على الودائع (8)
0	الزيادة أو النقص في رأس المال (9)

خصص مع 1/

- 1 تتضمن الأرباح أو الخسائر المحققة حتى تاريخه (المبالغ الضاهرة في البند رقم (11) من الجدول رقم (5))
- 2 الدين الثانوي :- يعرف بأنه الدين الذي له الأولوية قبل الأخيرة بالسداد عند التصفية ولا يدخل في إحتسابه أكثر من 50% من رأس المال الأساسي
- 3 يدخل في هذا البند المخصصات التي يكونها البنك مقابل القروض المنتظمة بنسبة 1% بحيث لا يزيد عن 2% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
- 4 يجب أن لا يزيد ما يدخل في رأس المال المساند عن 100% من رأس المال الأساسي
- 5 نسبة كفاءة رأس المال بقسمة رأس المال على إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
- 6 رأس المال المرجح بأوزان المخاطر = نسبة كفاءة رأس المال المقررة (8%) x إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
- 7 النقص أو الزيادة = إجمالي رأس المال - إجمالي رأس المال المرجح بأوزان المخاطر
- 8 رأس المال المطلوب على الودائع = إجمالي الودائع * (5%)
- 9 الزيادة أو النقص في رأس المال = إجمالي رأس المال - رأس المال المطلوب على الودائع

البيان	القيمة الدفترية	التعديل	القيمة المعدلة	الوزن المرجح	القيمة المرجحة
1- الأصول غير الخطرة (مخاطرها صفر%)					
أ النقدية	0	0	0	%0	0
ب مطالبات على الحكومة اليمنية أو مضمونة من قبلها بالعملة المحلية	0	0	0	%0	0
ج مطالبات على البنك المركزي	0	0	0	%0	0
د مطالبات من حكومات (OECD) وبنوكها المركزية أو مضمونة من قبلها	0	0	0	%0	0
هـ مطالبات معرزه بضمانات نقدية	0	0	0	%0	0
الإجمالي	0	0	0		0
2- الأصول متوسطة المخاطر 20%-50%					
أ مطالبات أو ضمانات على البنوك في (OECD)	0	0	0	%20	0
ب مطالبات أو ضمانات على مؤسسات القطاع العام في دول (OECD)	0	0	0	%20	0
ج مطالبات من المنظمات المالية الدولية والإقليمية	0	0	0	%20	0
د مطالبات أو ضمانات من حكومات خارج دول (OECD) أو بنوكها المركزية بالعملة المحلية	0	0	0	%20	0
هـ مطالبات أو ضمانات من بنوك خارج (OECD) ومدة تحصيلها أقل من سنة	0	0	0	%20	0
و أموال أو نقود تحت التحصيل	0	0	0	%20	0
ز مطالبات أو قروض ممنوحة لإنشاء مجتمعات سكنية	0	0	0	%50	0
الإجمالي	0	0	0		0
3- الأصول ذات المخاطر العالية 100%					
أ مطالبات على بنوك خارج دول (OECD) ربيقي على استحقاقها أكثر من سنة	0	0	0	%100	0
ب مطالبات أو ضمانات على حكومات خارج دول (OECD) وبنوكها المركزية	0	0	0	%100	0
ج مطالبات أو ضمانات من مؤسسات القطاع العام في دول خارج (OECD)	0	0	0	%100	0
د مطالبات على القطاع الخاص	0	0	0	%100	0
هـ الأصول الثابتة	0	0	0	%100	0
و الأصول الأخرى	0	0	0	%100	0
الإجمالي	0	0	0		0
4- الإجمالي العام للأصول (3+2+1)					
5- البنود خارج الميزانية					
أ الإعتمادات المستندية	0	0	0	%20	0
ب خطابات الضمان الإبتدائية وحسن التنفيذ	0	0	0	%50	0
ج خطابات الضمان الأخرى	0	0	0	%100	0
د الإلتزامات الأخرى	0	0	0	%100	0
الإجمالي	0	0	0		0
6- إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر (5+4)					
	0	0	0		0

الإلتزام والتمويل حسب المحافظات والأنشطة الاقتصادية

جدول رقم (٧)

البنك المركزي اليمني
قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للرقابة على البنوك
صنعاء

بملايين الريالات / التاريخ /

م	المحافظة	الزراعة وصيد السمك	صناعة	بناء وتشبيد	سياحة	صادرات	واردات	تجارة سلع منتجة محليا	أخرى	الإجمالي العام
١	أمانة العاصمة									
٢	صنعاء									
٣	عدن									
٤	تعز									
٥	الحديدة									
٦	أب									
٧	حضرموت									
٨	إبين									
٩	شبوثة									
١٠	الضالع									
١١	لحج									
١٢	المهرة									
١٣	صعدة									
١٤	ذمار									
١٥	البيضاء									
١٦	عمران									
١٧	حجة									
١٨	مأرب									
١٩	الجوف									
٢٠	المحويت									
٢١	قطاع العالم الخارجي									
	الإجمالي العام									

إسم البنك

صنعاء

جدول رقم (٨)
بملايين الريالات

احتماب نسبة السيولة عن الاسبوع المنتهى في ١ / ١٩٩٩ م

البنك المركزي اليمني
قطاع الرقابة على البنوك
إدارة المراكز المالية
إسم البنك :

م	البيان	السيب	الأحد	الاثنين	الثلاثاء	الأربعاء	الخميس	الجمعة	المتوسط
أ- البسيط (الأصول السائلة)									
١	التقديرة والمعادن الثمينة في الخزائن								
٢	أرصدة لدى البنك المركزي (غير متضمنة الاحتياطي الأجنبي على الودائع)								
٣	أون خزائنة وسندات حكومية								
٤	أرصدة لدى البنوك المحلية (بالصافي)								
٥	أرصدة لدى البنوك في الخارج (الأرصدة الحرة)								
٦	الشيكات المشتركة								
٧	أوراق مالية مشتراه								
٨	إجمالي البسيط (الأصول السائلة)								
ب- المقام (الخصوم والألتزامات العرضية)									
١	إجمالي وديان العملاء								
٢	أرصدة للبنوك المحلية (بالصافي)								
٣	أرصدة للبنوك الخارجية								
٤	شيكات مصرفية أو مقبولة الأفع صادرة عن البنك								
٥	فوائد ومصرفيات وتوزيعات مستحقة الدفع								
٦	٥٠٪ من خطابات الضمان الإبتدائية وحسن التنفيذ غير المغطاه								
٧	١٠٠٪ من خطابات الضمان الأخرى غير المغطاه								
٨	٢٠٪ من الإحصاءات المستتبه غير المغطاه								
٩	١٠٠٪ من القيمة غير المغطاه نقدا لبقية البنود خارج الميزانية								
١٠	أوراق مالية مباحة تحت إتفاقية إعادة الشراء								
١١	الرصيد غير المستخدم من خط الائتمان غير القابل للإلغاء								
١٢	إجمالي المقام (الألتزامات الدائنة في احتساب نسبة السيولة)								
ج- نسبة السيولة (البسيط/المقام) ١٨ / ١٠٠									
د- الأصول السائلة المطبقة = إجمالي المقام * نسبة السيولة المحددة من البنك المركزي									
هـ- الفائض (أو العجز) في الأصول السائلة = إجمالي البسيط - الأصول السائلة المطبقة									

الإجمالي	أكثر من سنته	من ١٨٩ - سنته	من ١٨٠ - ٩١ يوم	من ٩٠ - ٣١ يوم	من ٣٠ - ٨ يوم	من ٧ - ٠ أيام	البيان
							الأصل
							التفصيلية
							حسابات لدى البنك المركزي
							حسابات لدى البنوك المرأسلة
							أوراق مالية حكومية
							أوراق مالية أخرى
							قرروض وسلفيات / تمويلات البنوك الإسلامية
							الأصول الأخرى (تحدد بالتفصيل)
							إجمالي الأصول
							الخصوم
							الحسابات الجارية وتحت الطلب
							ودائع بإخطار
							ودائع لأجل
							ودائع التوفير
							الودائع المخصصة والمجدة
							المبالغ المقرضة
							الخصوم الأخرى (تحدد بالتفصيل)
							إجمالي الخصوم
							الصافي (الأصول - الخصوم)
							الصافي التراكمي
							نسبة الصافي التراكمي إلى رأس المال والإحتياطيات
%	%	%	%	%	%	%	