

The background is a solid blue color with abstract geometric patterns. On the left, there are three upward-pointing arrows of increasing size. On the right, there are concentric circular patterns made of dots, resembling a spiral or a target. The text is centered in the middle-right area.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



يعتبر البنك الأهلي اليوم هو المصرف
الأسرع نمواً في البلاد، مع مجموعة ثرية
من المنتجات والخدمات.

موقع البنك الأهلي الجديد المصمم
حديثاً يجعل تجربتكم على الإنترنت
أبسط وأكثر راحة.





الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة المحترمين،
البنك الأهلي ش.م.ع.
ص.ب ٥٤٥
ميناء الفحل
الرمز البريدي ١١٦
سلطنة عُمان

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات
بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقيتنا المؤرخة ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تنفيذ الإجراءات على النحو المبين في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ وب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته، والخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/FLC/CB/BSO بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم ٠٠١/٢٠٢٠/CB/BSO بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/CB/BSO بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ ("التعميم") وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني وظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها والحفاظ عليها. كما يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تحديد وضمان امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في التعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم على النحو المبين في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وتم تنفيذ أعمالنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل) "تكاليفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

برايس ووترهاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩L - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠L - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥
البطاقة الضريبية رقم 8055889



تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

أخلاقيات المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية لقواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وعلى النحو المنصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات البنك الواردة في الصفحات من ١ إلى ٣٩ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

استناداً إلى الإجراءات أعلاه، لم نجد أي استثناء.

لا تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، عملية مراجعة أو تكليف بالتأكد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والتي سيكون الهدف منها التعبير عن التأكيد على محتويات الإفصاحات. فنحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. وإذا قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، أو قمنا بإجراء مراجعة أو كلفنا بالتأكد على الإفصاحات، لربما قد يلفت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أدیناه) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالغرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط الاتفاق. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،

مسقط، سلطنة عُمان

٦ مارس ٢٠٢٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- مقدمة

يمثل هذا التقرير الإفصاحات النوعية والكمية لبازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣، حيث يسلط الضوء على كفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من الإفصاحات هو استكمال المحور ١، الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والمحور ٢، عملية تقييم الرقابة للإطار. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لدى البنك "سياسة إفصاح" رسمية للإفصاح عن المعلومات التي يتيحها للجمهور وكذلك للهيئات الرقابية. تم وضع إطار لهذه السياسة لتحسين الشفافية حول أنشطته وترويج حوكمة جيدة. يتيح البنك المعلومات للجمهور وفقاً لسياسته الخاصة بالإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

٢- النطاق

يعد البنك هذا التقرير وفقاً لاتفاقية بازل وبالاتثال لتوجيهات البنك المركزي العماني. يغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس جزءاً من أية مجموعة سواء كعضو أو ككيان رئيسي في المجموعة.

٣- هيكل رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال للاتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي. ويتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى فئتين - رأس المال الفئة ١ والفئة ٢.

يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأي خصم إضافي مطبق محدد في اتفاقية بازل ٣ لرأس المال. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة.

يشتمل رأس المال الفئة ٢ على احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العماني.

لا توجد أداة رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس المال للبنك.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العماني.

يملك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

٣- هيكل رأس المال (تابع)

كابيتال انتليجانس

تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل: BB

تصنيف العملات الأجنبية قصير الأجل: B

النظرة المستقبلية: مستقرة

تصنيف وكالة فيتش

تصنيف الجدارة المالية: b+

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: BB-

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B

النظرة المستقبلية: مستقرة

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك. توفر خطة الموازنة السنوية تقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

تخضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم ضمن إطار العمل. في العادة، يستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر مخاطر الأعمال بالبنك لغرض تحقيق أفضل النتائج.

وفقاً لأحكام هذا الإطار، تحدد مصادر لرأس المال في المستقبل ويتم وضع خطط لزيادة رأس المال والاحتفاظ به. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال الخاص به ويعدله في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطته. من أجل الإيفاء على هيكل رأس المال أو تعديله، قد يعدل البنك مبلغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين أو يصدر رأس مال مرتجع للمساهمين أو يصدر أوراق رأس المال.

يقوم قسم المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة الأصول المرجحة بالمخاطر ورأس المال أيضاً بواسطة قسم إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العوائد المستهدفة.

فيما يلي هيكل رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناء على توجيهات البنك المركزي العماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (ريال عماني بالآلاف)
رأس المال الفئة ١		
١	رأس المال*	١٩٤,٩٦٦
٢	احتياطات قانونية	٤٠,٢١٣
٣	أرباح محتجزة*	٥٠,٥٥١
رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات		٢٨٥,٧٣٠
الاقتطاعات:		
٥	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(٩,٨٤٧)
رأس المال العادي الفئة ١		٢٧٥,٨٨٣
رأس المال الإضافي الفئة ١		
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١		
رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات		٤٢٤,٨٨٣
رأس المال الفئة ٢		
٧	احتياطات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٦٤
٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	١٣,٤٧١
٩	الدين الثانوي	-
إجمالي رأس المال الفئة ٢		١٤,٢٣٥
إجمالي رأس المال التنظيمي		٤٣٩,١١٨

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 7٩ والتي تم تعديلها وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

٣- هيكل رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال البنك لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافٍ لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأس ماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية وتصنيفات عالية. وهذا يتطلب اتباع منهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. يستخدم البنك المنهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٦,٣١٪ مقارنةً بالحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٢,٢٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال البالغ ١,٢٥٪). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الموازنة السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجية للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك المنهج الموحد الذي يشكل جزءاً من متطلبات المحور ١ من معايير بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد أند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنترليجانس" وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. ويهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، لقد طبق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فُعلّ البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلاً عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٢-٢٠٢٥ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

وتنقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط هذه من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيراً بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيراً).

يطبق البنك سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع مخصص انخفاض القيمة كنسبة ٪ من القروض والسلفيات
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للبنك
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى
- سحب ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحى العائد لبيور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- هيكل رأس المال (تابع)

الإفصاحات الكمية

(أ) فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (ريال عُُماني بالآلاف): كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الرقم المتسلسل	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البندود داخل الميزانية العمومية	٣,١٠٤,٩٧٦	٢,٩٦٣,٨٦٢	٢,٣٠٧,٣١٦
٢	البندود خارج الميزانية العمومية	١١٢,٣٢٢	١١٢,٣٢٢	٩٥,٢٩٩
٣	مشتقات	٥,٩٣١	٥,٩٣١	٣,٨٤٦
٤	مخاطر السوق	-	-	١٤٤,٨٧٨
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤١,٦٤٠
	الإجمالي			٢,٦٩٢,٩٧٩
٦	رأس المال الفئة ١			٤٢٤,٨٨٣
٧	رأس المال الفئة ٢			١٤,٢٣٥
٨	إجمالي رأس المال التنظيمي			٤٣٩,١١٨
٨-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٩٤,٧٩١
٨-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١٧,٧٤٨
٨-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٧,٣٥١
	إجمالي رأس المال المطلوب			٣٢٩,٨٩٠
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١٠,٢٤
١٠	معدل الفئة ١			٪١٥,٧٨
١١	إجمالي معدل رأس المال			٪١٦,٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المنهج البسيط
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٤٢٤,٨٨٣
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١٤,٢٣٥
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٢,٤٠٦,٤٦١
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٤١,٦٤٠
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل	٢,٥٤٨,١٠١
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٩٤,٢٤٠
	(أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢١١,٨٢
	(ب) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥٠,٩٦٢
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٢٦,٩٧٦
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٤٤,٨٧٨
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١٧,٧٤٨
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٥,٠٥٨
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٤٣٩,١١٨
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل	٢,٦٩٢,٩٧٩
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٦,٣١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- هيكل رأس المال (تابع)

ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العُماني متطلباً جديداً لتطبيق منهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إخراج هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ٤٠ نقطة أساس. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير أي اضطراب اقتصادي.

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها

مبادئ إدارة المخاطر

المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك، ولقد اعتمد البنك بالفعل بيان قابلية تحمّل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التسليم والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية مما يقود البنك إلى تحديد مختلف المخاطر المرتبطة بها.

وبعد تحديد المخاطر، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقاً.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة).

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة المراجعة والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمانية
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة التحول الرقمي
- لجنة مشروع المركز الرئيسي

لجان الإدارة:

- لجنة الإدارة التنفيذية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة مخاطر التشغيل
- لجنة حماية المستهلك والمنتجات
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة تقديم الحلول التقنية
- لجنة التحول الرقمي والتقني

تعتمد إدارة مخاطر البنك على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، كما يدعمها خط الدفاع الرابع، لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات التحكم بفعالية وكفاءة. ولتحقيق هذا الهدف، يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات لجميع الوظائف حتى يفهم الجميع دورهم ومدى ارتباطهم بأنشطة الإدارات الأخرى. يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات للموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضاً من خلال الوصف الوظيفي. فيما يلي توضيح لخطوط الدفاع:

خط الدفاع الأول

يتحمل قطاع العمليات التجارية الذي يمثل خط الدفاع الأول المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه ويتعين عليه ضمان وجود ضوابط فعالة، بالقيام بذلك، فإنه يضمن أن يتم تنفيذ الضوابط الصحيحة بالطريقة الصحيحة، وأن التقييم الذاتي للأعمال على مستوى عالٍ بما فيه الكفاية، وأن هناك وعياً كافياً بالمخاطر وأن يتم تخصيص أولوية / قدرة كافية لمحاوِر المخاطر. فيما يلي الأقسام المدرجة ضمن خط الدفاع:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- الخزينة
- تقنية المعلومات
- العمليات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خط الدفاع الثاني

تقع أقسام المخاطر والامتثال والمالية والقانونية تحت خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن الجانب التجاري، فإن وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني تكون رأيها الخاص فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه البنك. وبهذه الطريقة، فإنها توفر درجة كافية من اليقين بأن وحدة الرقابة في الخط الأول هي إبقاء هذه المخاطر تحت السيطرة، دون أخذ المسؤولية الأساسية من الخط الأول. في هذا الصدد، يتم تكليف وحدات الخط الثاني بتحديد وقياس المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. يتمتع قسم المخاطر بحق النقض لضمان الامتثال له.

تدعم وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني أيضًا التنفيذ المتسق لسياسة المخاطر، وإطار المخاطر، وما إلى ذلك، في جميع أنحاء البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. يعد الامتثال وحدة مستقلة تهدف إلى منع البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية المعمول بها.

خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، يتولى قسم التدقيق الداخلي مسؤولية مراقبة جودة العمليات التجارية الحالية. ويجري عمليات تدقيق قائمة على المخاطر وعامة لضمان أن يكون نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، فعالاً ولضمان وضع تدابير وعمليات السياسة وتطبيقها بشكل متسق داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

خط الدفاع الرابع

أخيرًا، هناك مستويات رقابة خارجية إضافية تُكمل مستويات الرقابة الثلاثة الحالية مثل أعمال الفحص والتدقيق من الهيئات الخارجية المستقلة. المراقبون الخارجيون هم الهيئات العامة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون لدى المراقبون الخارجيون معلومات حول الوضع الحالي بالبنك مقارنة بما يمتلكه قسم التدقيق الداخلي من معلومات، بل يمكنهم تقديم منظور جديد وقيم. بناءً على ذلك، فالمراقبون الخارجيون لا غنى عنهم في الهيكل العام للحكومة والرقابة بالبنك على الرغم من كونهم من الأطراف غير المطلعة.

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

- | | |
|--|--|
| ١- دليل مكافحة غسل الأموال | ٢٤- إطار إدارة مخاطر الاحتيال |
| ٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية | ٢٥- سياسة السيولة والتمويل |
| ٣- لجنة حماية المستهلك والمنتجات | ٢٦- سياسة مخاطر السوق |
| ٤- سياسة تسجيل الصوت | ٢٧- إدارة المخاطر - المنهج والإطار |
| ٥- سياسة الامتثال | ٢٨- سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية |
| ٦- سياسة الاتصال المؤسسي والتسويق والمسؤولية الاجتماعية للشركة | ٢٩- سياسة وخطة الأمن والسلامة |
| ٧- سياسة حوكمة الشركة | ٣٠- سياسات إدارة الأصول |
| ٨- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة | ٣١- سياسة الوساطة |
| ٩- سياسة توزيع الأرباح | ٣٢- سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية |
| ١٠- سياسة المصروفات | ٣٣- سياسة معالجة شكاوى العملاء |
| ١١- سياسة إدارة رأس المال | ٣٤- سياسة توزيع الأرباح |
| ١٢- سياسة الإفصاح | ٣٥- سياسة الأعمال الخيرية |
| ١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة | ٣٦- سياسة الزكاة |
| ١٤- سياسة المؤسسات المالية | ٣٧- سياسة تقاسم التكلفة |
| ١٥- سياسة الموارد البشرية | ٣٨- سياسة فصل الأموال |
| ١٦- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية | ٣٩- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي |
| ١٧- ميثاق السلوك المهني | ٤٠- دليل الحوكمة الشرعية |
| ١٨- سياسة أمن المعلومات | ٤١- سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية |
| ١٩- سياسة إدارة استمرارية الأعمال | ٤٢- تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية |
| ٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار | ٤٣- سياسة العقوبات |
| ٢١- إطار إدارة مخاطر التشغيل | ٤٤- سياسات إدارة الثروات |
| ٢٢- سياسات إدارة مخاطر التشغيل | ٤٥- سياسة الحوسبة السحابية |
| ٢٣- سياسات إدارة مخاطر الاحتيال | ٤٦- سياسة الخزينة والاستثمار |
| | ٤٧- سياسة التبليغ عن المخالفات. |

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

٥- مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/ الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. يقيم البنك مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي يتعرض لها البنك ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل.

يملك البنك نظاماً شاملاً نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على سلطة اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد قدرة البنك على تحمل مخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك. وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لإجمالي مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

وفيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة القروض بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة القروض والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضاً نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترزين التي تقيّم مخاطر المقترزين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. في حالة المؤسسات المالية، يتم النظر في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الاقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الاقتراض المتعلقة بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترزين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم ائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سياسة تعرضات الائتمان التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفاض القيمة

وفقاً للسياسة، ينشئ البنك مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. في عام ٢٠١٨، اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسارة الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج القروض والسلفيات والتمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للقروض والسلفيات والتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة:

تعتبر التعرض للقروض والسلفيات والتمويل منخفضة القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

(١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١	سحوبات على المكشوف	٧٩,٩١٤	٩٠,١٢٠	٧٣,٣٥٦	٨٦,٤٧١
٢	قروض شخصية	٧٤١,٠١٧	٧٤٨,٩٥٣	٧٤٢,٣٨٩	٧٣٩,٦٤٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٦,٦٩٢	٧٣,٨٨٠	٧٢,٣٨٧	٨٠,٩٩٦
٤	قروض أخرى	١,٦٢٤,٩٧٤	١,٤٤٢,٤٧١	١,٦٩١,٧٥٨	١,٥٥٨,١٩٠
٥	كمبيالات شراء / خصم	١١,٣٦٤	١٦,٠٩٦	٩,١٧٥	١٣,٥٥٣
	الإجمالي	٢,٥٣٣,٩٦١	٢,٣٧١,٥٢٠	٢,٥٨٩,٠٦٥	٢,٤٧٨,٨٥٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	أخرى	الإجمالي
١	سحوبات على المكشوف	٧٣,٣٥٦	-	-	-	-	٧٣,٣٥٦
٢	قروض شخصية	٧٤٢,٣٨٩	-	-	-	-	٧٤٢,٣٨٩
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٢,٣٨٧	-	-	-	-	٧٢,٣٨٧
٤	قروض أخرى	١,٦٩٠,٤٨٨	٧٧٢	-	٤٩٨	-	١,٦٩١,٧٥٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	٩,١٧٥	-	-	-	-	٩,١٧٥
	الإجمالي	٢,٥٨٧,٧٩٥	٧٧٢	-	٤٩٨	-	٢,٥٨٩,٠٦٥

(٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الجملة والتجزئة	٣٢,٥١٣	١٩٧,٧٤٩	٤,٠٥٦	-	٢٣٤,٣١٨	٣٨,٠٣٢
٢	التعدين والمحاجر	١,٢٦٧	٩,٣٠٢	١٧٢	-	١٠,٧٤١	٥٠١
٣	الإنشاءات	٨,٣٩٣	٣٩٧,٥٣٧	٧٨١	-	٤٠٦,٧١١	٥٤,٦١١
٤	تصنيع	٦,٢٤٦	٢٣٣,٧٢١	١,٨٦٢	-	٢٤١,٨٢٩	٣٥,٥٦٣
٥	النقل والاتصالات	٩٧٥	٢٠٦,٥٩٦	-	-	٢٠٧,٥٧١	١,٢١٧
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٥٠٣	٧٣,٤٦٣	-	-	٧٣,٩٦٦	٧,٧٤٠
٧	المؤسسات المالية	١٦٤	١٦٨,٠٢١	-	-	١٦٨,١٨٥	١,٦٧٣
٨	الخدمات	٦,٣٢٨	٣٣٣,٣٦٦	٢,٣٠٤	-	٣٤١,٩٩٨	١٦,٨٠٣
٩	قروض شخصية	٢,٦٩٧	٧٣٩,٦٩٢	-	-	٧٤٢,٣٨٩	١٤
١٠	إقراض لغير المقيمين	-	١,٢٧٠	-	-	١,٢٧٠	-
١١	الحكومة	-	٧٦,٨٨٨	-	-	٧٦,٨٨٨	١٨,٤٩٢
١٢	كافة القطاعات الأخرى	١٤,٢٧٠	٦٨,٩٢٩	-	-	٨٣,١٩٩	٤,٣٢٣
	الإجمالي	٧٣,٣٥٦	٢,٥٠٦,٥٣٤	٩,١٧٥	-	٢,٥٨٩,٠٦٥	١٧٨,٩٦٩

(٤) فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	البشرية الزمنية	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٤,٨٣٦	٣٣٩,٤١٨	٣,٨٩٥	-	٣٤٨,١٤٩	٤٨,٧٢٨
٢	٣-١ أشهر	٣,٦٠٦	١١١,٠١١	٢,٨٣٩	-	١١٧,٤٥٦	٢٨,٣٤٦
٣	٣-٦ أشهر	٣,٦٠٦	٦٥,٣٦١	٢,٤٤١	-	٧١,٤٠٨	١٩,٣٣٠
٤	٦-٩ أشهر	٣,٦٠٦	٣٢,٧٩٦	-	-	٣٦,٤٠٢	٢٤,٣٩٩
٥	٩-١٢ أشهر	٣,٦٠٦	٣٦,٤٢٦	-	-	٤٠,٠٣٢	٢٣,١٣٨
٦	١-٣ سنوات	١٨,٠٣٢	٢٦٩,٥٢٣	-	-	٢٨٧,٥٥٥	١٨,٤٥٩
٧	٣-٥ سنوات	١٨,٠٣٢	٢٣٤,١٣٢	-	-	٢٥٢,١٦٤	١٤,٢٠١
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٨,٠٣٢	١,٤١٧,٨٦٧	-	-	١,٤٣٥,٨٩٩	٢,٣٦٨
	الإجمالي	٧٣,٣٥٦	٢,٥٠٦,٥٣٤	٩,١٧٥	-	٢,٥٨٩,٠٦٥	١٧٨,٩٦٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عُُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجمَل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^٨	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	٢٣٤,٣١٨	١٦,٨١٩	٤,٩٣٦	٩,٨٠٣	٣,٣٤٤	-
٢	التعدين والمحاجر	١,٧٤١	٢,٥٤١	٣٦٥	١,٢١٦	(٥٨٨)	-
٣	الإنشاءات	٤٠,٦٧١	٢,٨٨٣	٦,٥٧٩	١,٢٩١	(٧,٧٧٠)	-
٤	تصنيع	٢٤١,٨٢٩	١٢,٠٣٢	٢,٨٢٦	٣,٦٧٤	(٣,٠٠٢)	-
٥	الكهرباء والغاز والمياه	٧٣,٩٦٦	-	١٧٠	-	(٢٨٠)	-
٦	النقل والاتصالات	٢٠٧,٥٧١	٨٠٣	١,١٣١	٥٥١	(١٦٥)	-
٧	المؤسسات المالية	١٦٨,١٨٥	-	١,٥٠٦	-	٢٠٥	-
٨	الخدمات	٣٤١,٩٩٨	١٢,٨٠٥	٧,٨٥٧	٥,٦٠٢	٣,٨٦٦	-
٩	قروض شخصية	٧٤٢,٣٨٩	٢٠,٩١٤	٣,١٦٦	١٥,٥٨٧	(١,٣٩٨)	-
١٠	إقراض لغير المقيمين	١,٢٧٠	-	٢	٤٠٠	(٣,٨٥٣)	٤,٤٣٤
١١	الحكومة	٧٦,٨٨٨	-	٦٠	-	٢٢	-
١٢	كافة القطاعات الأخرى	٨٣,١٩٩	٢٨,٧٧٦	١,٢٦٥	٢٠,٦٤٣	٢١,٣٧٣	-
	الإجمالي	٢,٥٨٩,٠٦٥	٩٧,٥٧٣	٢٩,٨٦٣	٥٨,٧٦٧	١١,٧٥٤ -	٤,٤٣٤ -

^٨ - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبية بمبلغ ١١,٧٣٤ مليون ريال عُُماني.^٨ - المرحلة الثالثة تتضمن تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٥,٠١٦ مليون ريال عُُماني.

(٦) مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ مخصصات انخفاض القيمة لكل منطقة جغرافية: (ريال عُُماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الدول	مجمَل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^٨	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٢,٥٨٧,٧٩٥	٩٧,٠٧٥	٢٩,٨٦١	٥٨,٣٦٧	١٥,٤١١	-
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٧٧٢	-	٢	٤٠٠	٤٠٠	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	٤,٤٣٤
٤	الهند	٤٩٨	٤٩٨	-	-	(٣٣٣)	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	(٣,٧٢٤)	-
	الإجمالي	٢,٥٨٩,٠٦٥	٩٧,٥٧٣	٢٩,٨٦٣	٥٨,٧٦٧	١١,٧٥٤	٤,٤٣٤

^٨ - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبية بمبلغ ١١,٧٣٤ مليون ريال عُُماني.^٨ - المرحلة الثالثة تتضمن تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٥,٠١٦ مليون ريال عُُماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

٧ حركة مجمل القروض (ريال عُمانى بالآلاف)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٩٣١,٣١٧	٤٦٩,١٢٤	٧٨,٤١٤	٢,٤٧٨,٨٥٥
٢	التخفيف / التغييرات (+)	١٩,٧٠٠	(٣٨,٠٤٩)	١٨,٣٤٩	-
٣	القروض الجديدة	٢٢٤,٤٤٦	١,٤٤٦	٦,٩٢٢	٢٤١,٨١٤
٤	القروض المستردة	١١٥,١٢٣	١,٣٦٩	١,٦٧٨	١٢٧,١٧٠
٥	قروض مشطوبة	-	-	٤,٤٣٤	٤,٤٣٤
٦	الرصيد الختامي	٢,٠٦٠,٣٤٠	٤٣١,١٥٢	٩٧,٥٧٣	٢,٥٨٩,٠٦٥
٧	مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به	٧,٨٣٧	٢٢,٠٢٧	٥٨,٧٦٦	٨٨,٦٣٠
٨	فوائد مجانية	-	-	١١,٧٣٤	١١,٧٣٤

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

كجزء من المنهج الموحد، يتبع البنك المنهج المبسط لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المال كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

الإفصاحات النوعية:

إن البنك يتبع التصنيفات الائتمانية الصادرة من مؤسسات موديز و ستاندر أند بورز وفيتش لكل من تعرضات الحكومة والتعرضات بين البنوك، ويتم التعامل مع الرصيد على أنه غير مصنف بمقدار مخاطر ١٠٠٪. وبناء على التوجيهات فإنه يتم اعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على أن يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. لا يوجد أي تغيير في المنهج مقارنة بالسنة الماضية.

يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلفيات كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية وقروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تحمل وزن مخاطر ٣٥٪ و ٧٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

وكذلك، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ بسيط للإدراج بالضمانات.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الخاضع للمنهج الموحد:

ريال عُمانى بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال						
		٠٪	٢٠٪	٣٥٪	٥٠٪	٧٥٪	١٠٠٪	
مصنف								
١	جهات سيادية	٤٧٣,٧٣٠	-	-	-	-	٨٠٨	
٢	البنوك	-	٧٣,٥٣٨	-	٢٠,١٨٤	-	١,٩١٧	
٣	شركات	-	-	-	-	١٤٠,١١٣	-	
غير مصنفة								
١	شركات	-	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٩٤	
٢	البنوك	-	١٢٦	-	١٤٩	-	-	
٣	أفراد	-	-	-	-	-	٤١٤,٨٥١	
٤	مطالبات مضمونة بعقار سكني	-	-	١٢٤,٥٠١	-	-	١٨٠,٦٩	
٥	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	-	-	-	-	-	١٨٩,٨٢٤	
٦	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	٢٧,١٩٢	
٧	أصول أخرى	١٧,٧٣٢	-	-	-	-	١٤٨,٥٠١	
إجمالي المحفظة المصرفية		٤٩١,٤٦٢	٧٣,٦٦٤	١٢٤,٥٠١	٢٠,٣٣٣	١٤٠,١١٣	٢,٣٧٣,١٥٦	
		٣,٢٢٣,٢٢٩						٣,٢٢٣,٢٢٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف مخاطر الائتمان – إفصاحات المناهج الموحدة

الإفصاح النوعي

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى البنك مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه السياسة لصالح البنك. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة وأيضاً حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية والودائع الثابتة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة

كما يقبل البنك ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه نظام لتقييم جدارة الائتمان.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادية للضمانات التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للقروض والسلفيات غير منخضة القيمة ١,٨٥٥,٢٦٤ مليون ريال عُمانى.

الإفصاح الكمي

وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني، فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

(١) الضمانات النقدية (٢) ضمانات الأسهم (٣) ضمانات الحكومة.

التعرض المغطى بضمانات نقدية – ٦٤,٥٩٢ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠.٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عُمانى.

التعرض المغطى بضمانات الأسهم – ١٩٥,١١٢ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠.٠٪) يصبح التعرض ٩٧,٥٥٦ مليون ريال عُمانى.

التعرض المغطى بضمانات الحكومة – ١٠٧,٣٧٥ مليون ريال عُمانى، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠.٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عُمانى.

التفاصيل

مجمّل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية

تخفيف مخاطر الائتمان

التأثير المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية

الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية

تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان للطرف المقابل:

مخاطر الائتمان للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقد الأداة المالية المشتقة المتداولة في السوق الموازية، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق طريقة التعرض الحالي لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر بموجب مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تعريف التعرض بموجب طريقة التعرض الحالي على أنه مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للائتمان. والتعرض المستقبلي المحتمل هو المبلغ التقديري للتعرض الذي قد يحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق، ويبلغ إجمالي التعرض لدى البنك بالريال العُماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٥,٩٣١ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مليون ريال عُمانى

٣,٢٢٣

(١٦٢)

(٦٥٥)

٢,٤٠٦

٢٩٤

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك. وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. ويتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر مركز حقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية. لا يتاجر البنك في السلع.

لدى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها وتقديم التقارير عنها ووضع مصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرار بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات أن تكون جميع الحدود في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

مبادئ وإطار مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية معدلات الفائدة بحيث لا تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على صافي إيرادات الفوائد للبنك. وتقاس مخاطر معدلات الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول هي مخاطر الخسارة في القيمة السوقية للأدوات المالية الأساسية وتنشأ من حساسية الأدوات المحملة بالفائدة تجاه تقلب معدل الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن هناك مركز محفظة تداول ذا حساسية تجاه تغيرات معدل الفائدة.

مخاطر مركز حقوق المساهمين

تنشأ مخاطر مركز حقوق المساهمين نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة حقوق مساهمي البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة مخاطر السوق مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٨,٧٨٢ مليون ريال عماني.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي يتخذها البنك سلباً بسبب التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية من خلال القياس والمراقبة المنتظمة لمراكز العملات الأجنبية المفتوحة. وتتخذ الخزينة كل التدابير الممكنة لتغطية المراكز المفتوحة التي تنشأ عن معاملات العملاء.

إن الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر هي معاملات الصرف الأجنبي الفوري والعقود الآجلة والودائع وغيرها. وتساعد هذه الأدوات في حماية البنك من الخسائر التي قد تنشأ بسبب التغيرات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لسفوف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى السوق. تم تخصيص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

يعامل البنك كامل تعرضه لسفوف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ١٤٠,٩٩٣ مليون ريال عماني (بما في ذلك ١٣٤,٣٥١ مليون ريال عماني للمراكز المفتوحة في العملات المرتبطة بشكل فعال بالدولار الأمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإفصاح الكمي:

تكلفة رأس المال:

يتضمن التعرض بموجب محفظة التداول للبنك تعرضاً صغيراً بشكل نسبي لتعرض صرف العملات الأجنبية ناشئ بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية. لغرض فرض تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز قصيرة الأجل أو صافي المراكز طويلة الأجل، أيهما أعلى. يتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر السوق (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بمحفظة صغيرة جدًا للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتم مراقبة التعرضات يوميًا بواسطة المكتب الأوسط وفقًا لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

نوع المخاطر	٢٠٢٢	٢٠٢١
مخاطر معدل الفائدة	—	—
مخاطر مركز الأسهم	١٤.٥	١٤.٠
مخاطر صرف العملات الأجنبية	١٠,١٨٥	٢,٤٧٤
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	٣٢,١١	١١٣,٥٦
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	٤٠	٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ١٤٤,٨٧٨ مليون ريال عماني برأس مال قدره ١٧,٧٤٨ مليون ريال عماني.

الاستثمارات في المحفظة المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العُماني من حين إلى آخر. ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إعادة الشراء ومعدل ائتمان البنك المركزي العُماني أو حقوق المساهمين / السندات كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

وبالإضافة إلى القيود التي يفرضها البنك المركزي العُماني على الاستثمارات التي تقوم بها البنوك وكذلك القيود الداخلية المبينة أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

إن قدرة البنك على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وأي مقترحات مثل هذه يجب أن تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة. كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة التي تمثلها من قاعدة رأس مال البنك.

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملات أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك بعد مراجعة وتوصية لجنة الأصول والالتزامات. ويجب ألا يتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات الحد المقرر على أساس قاعدة رأس مال البنك ما لم يوافق عليها مجلس الإدارة. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

إن أي استثمارات للبنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة الأمريكية يجب أن تتم الموافقة عليها بشكل خاص من قبل لجنة التنفيذ والائتمان على الأقل إذا تجاوزت الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو استثمارات الملكية من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق المساهمين بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

(أ) التداول وتجارة التجزئة

(ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير

(ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء

(د) السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم

(هـ) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات

(و) النفط والغاز

(ز) خدمات البنوك والتمويل

(ح) المجموعات التجارية والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

(ط) تقنية المعلومات

(ي) الصناعات الدوائية

(ك) التصنيع والصناعات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر السوق (تابع)

وينبغي أن يشمل ذلك جميع استثمارات الملكية التي تتم من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك. وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مدرجة أعلاه سيحتاج موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان. يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار للمعاملات أو حدود التداول المحددة مقدّمة من قبل وحدات الأعمال ذات الصلة المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار والمقدمة إلى لجنة الائتمان التنفيذية المفوضة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العُماني. تفاصيل الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم ٩ حول القوائم المالية.

حالات الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يغطي هذا عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب تحديد استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع مقترحات الاستثمار. وفي حالة حدوث تغيير في استراتيجية الخروج، يجب الحصول على الموافقة من نفس الهيئة المفوضة بالموافقة عليه. تتم الموافقة / التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

مستوى تحمل الانخفاض في قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحد أقصى ١٥٪ (في سنة مالية معينة). ويتم التخارج من الاستثمارات التي تتجاوز هذا الحد. يتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي حصة محتفظ بها تعادل الخسارة أو تزيد عن ١٠٪ (في سنة مالية معينة). وفي حالة ما إذا كان الاستثمار يشهد تغييراً جوهرياً (كانخفاض فعلي أو انخفاض متوقع، إلخ)، يجب على وحدة الأعمال تحديد خطة العمل / الخطة العلاجية وإخطار لجنة الائتمان والاستثمار بها. بناءً على مراجعة لجنة الأصول والالتزامات، فإنها تعتمد الإستراتيجية الأنسب وتخطر لجنة الائتمان والاستثمار بها.

مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية

يراقب البنك مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. بموجب تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقاً لاستحقاقها (إذا كان معدل ثابت) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان معدل متغير). يوفر حجم الفجوة لفترة زمنية معينة - أي الأصول مخصصاً منها الالتزامات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني - مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ويقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروباً في التغير الموازي المفترض في معدلات الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي طبيعة مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية والافتراضات الجوهرية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للغروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار قياس مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية.

ترتبط مخاطر معدلات الفائدة بالأساس بالمحفظة المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغيير يطرأ على معدل فائدة البنك المركزي العُماني ولعملاء الشركات التي يعاد تسعيرها بما يتفق مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل متغير. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات معدلات الفائدة بشكل منفصل. ويتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر بناءً على فجوات إعادة تسعير معدلات الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التموليات الأرخص من خلال وداائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر بتحديد مخاطر معدلات الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. يتم تحديد كمية معدل التعرضات الحساسة باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي:

تحليل التعرض والحساسية

يتم تحديد حساسية مخاطر معدل الفائدة من خلال تطبيق صدمة تقلبات معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة وتقييم التأثير على رأس المال. يبين الجدول أدناه التحول الموازي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
١١,٢٨٦	٩,٨١٤
(١١,٢٨٦)	(٩,٨١٤)
٪٢,٤٧+	٪٢,٣٦+
٪٢,٤٧-	٪٢,٣٦-
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، في الإيضاح ٣٦-٣-٢ حول القوائم المالية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يعرف البنك مخاطر السيولة على أنها قدرته على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للبنك:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٠٪ من ودائع تحت الطلب وودائع لأجل على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسما الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومة والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للبنك القدرة على الوفاء بالتزاماته في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. داخلياً، قام البنك بتنفيذ شرط أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تدرج سياسة السيولة القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات تعرض البنك لهذه الودائع على أساس شهري.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر السيولة (تابع)

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملاء أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك، يقوم البنك بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، يقوم البنك بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. ويتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات على المستوى الفردي أو المجموع.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق وتقديدها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (رئيساً للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الأعمال ونائب الرئيس التنفيذي لخدمات الدعم ومدير قسم الشؤون المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة بما في ذلك تعميم البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ حول استحقاق الأصول والالتزامات. يرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الإيضاح رقم ٣٦-٢ حول القوائم المالية. فيما يلي موقف الفجوات التراكمية من حيث العملة كنسبة مئوية من الالتزامات التراكمية بحسب ما تم رصده وفقاً للحدود القصوى التي وضعها البنك المركزي العماني:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً
المجموع	٪٣١,٣٨	٪٥,٠١	٪٢,٢٢	٪١٣,٤٢	٪٢٤,٨٢
ريال عماني	٪٢٥,١١	٪٢,٦٠	٪٢,٠٠	٪١٦,٣٥	٪٢٦,٩٠
دولار أمريكي	٪٣١,٥٣	٪٣,٠٦	٪٢,٥٦	٪١١,٩٤	٪٢١,٦٩
أخرى	٪٢٥٩,٥٣	٪١٥٠,٧٧	٪١٢٠,٤٥	٪٧٢,٣٥	٪٣,٣٤

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً
المجموع	٪٤٨,٨٨	٪٣٧,٧٤	٪١٧,٢٤	٪٠,٥٧	٪١٢,٠٤
ريال عماني	٪٦٨,٨٢	٪٤٣,٣٩	٪١٤,٦٢	٪٥,٤٢	٪١٥,١٥
دولار أمريكي	٪٣,٠٣	٪٢,٥٩	٪١٨,٩٥	٪١٣,٢٨	٪٥,٦١
أخرى	٪٢٠,٣٦	٪١٩٧,٦٦	٪١٥٠,٢٤	٪١١٨,٩٩	٪١٤,٠٨
حدود وضعها البنك المركزي العماني	٪١٥-	٪١٥-	٪٢٠-	٪٣٠-	٪٣٥-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول البنك المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للبنك ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه البنك أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. ولدى البنك إطار لإدارة مخاطر التشغيل يوضح العمليات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل. وهناك لجنة لمخاطر التشغيل تملك هذا الإطار وتحمل المسؤولية.

يحدد البنك مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته الرئيسية وأنشطته وعملياته وأنظمتها وقيمتها. كما أنه يضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل البنك وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قام البنك بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

يهدف إدارة المخاطر الناشئة عن الاحتيال بشكل فعال والتزاماً بتعميم البنك المركزي الغماني حول إدارة مخاطر الاحتيال، وضع البنك سياسة إدارة مخاطر الاحتيال المنفصلة وعملية إدارة مخاطر الاحتيال. وتشكل وحدة إدارة مخاطر الاحتيال جزءاً من قسم إدارة مخاطر التشغيل المكلف بمهام إدارة المخاطر وتعد مستقلة عن الأقسام الأخرى.

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قام البنك بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعماله، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى البنك أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية وبراقيها بشكل منتظم.

ويضمن البنك وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

ويضمن البنك تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما يوفر البنك غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول البنك وسجلاته واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية البنك أو صورته. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. ويقوم البنك بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام البنك بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصراً مهماً من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملاته بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات "سياسة وسائل التواصل الاجتماعي".

مخاطر استمرارية الأعمال

لقد قام البنك بتوثيق سياسة إدارة استمرارية الأعمال والتي تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وأثر الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢٢، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال واختبار التحكم في تقنية المعلومات في أحد أيام العمل من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الآثار على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار سياسة استمرارية الأعمال واختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

إدارة مخاطر الاحتيال

بأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياته للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامته التجارية وسمعته المالية.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهدد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر السمعة (تابع)

مخاطر الائتمثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشرعية)

مخاطر الائتمثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الائتمثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الائتمثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والائتمثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع "سياسة الائتمثال" لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الائتمثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الائتمثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الائتمثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدنيين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات وتحولات وهلم جرا. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

يتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصيرفة الإسلامية) وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الإيرادات لآخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الإيرادات صفر أو سلبى. يتكون مجمل الإيرادات من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (-) الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

البند (ريال عُمانى بالآلاف)	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي إيرادات الفوائد	٧٣,٨٤٥	٦٥,٥٦٤	٦٠,٩٤
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	١٧,٨٥٣	١٦,٨٧٤	١١,٤٠٢
مخصص الفوائد غير المدفوعة	٣,٥١٥	٢,٩٥١	٢,٣٩١
ربح من بيع الاستثمارات	(١٧٧)	(٢,٩٤٥)	(١٢)
تأمين وبنود غير عادية أخرى	(١٢)	(٦١)	(٤٩)
مجمل الإيرادات	٩٥,٠٢٤	٨٢,٣٨٣	٧٣,٨٢٦
متوسط الإيرادات	٨٣,٧٤٤		
مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)	١٢,٥٦٢		
مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي	١٥٧,٠١٩		

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١١,٣٣١ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٤١,٦٤ مليون ريال عُمانى برأس مال قدره ١٧,٣٥١ مليون ريال عُمانى.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- سياسة التعويضات

تماشياً مع توجيهات للبنك المركزي العُماني حول الإفصاح عن المكافآت كأحد مكونات المحور ٣، يلتزم البنك باتباع ممارسات تعويض عادلة ومتوازنة وموجهة نحو الأداء تتماشى مع مصالح الموظفين ومصالح المساهمين طويلة الأجل. وتسعى هذه السياسة إلى جذب أفضل العناصر البشرية في هذه الصناعة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. لدى البنك لجنة للترشيحات والمكافآت تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في نصح رئيس مجلس إدارة البنك بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق كلاً من الأهداف المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافه من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أداء الموظف / الموظفة مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف المحددة. أما على مستوى الإدارة العليا، فإن الأداء العام للبنك هو المعيار الأساسي لمنح جوائز الأداء. ويستند التعويض إلى النظر في جميع الجوانب التي تحكم الأداء بما في ذلك مرحلة الأعمال وظروف السوق والأفق الزمني للمخاطر والعائدات المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات والأفعال القائمة على المبادئ. ويهدف التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك وتشجيع المخاطر المدروسة والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

إن سياسة المكافآت والترتيبات الخاصة بالإدارة العليا، ومتحملي المخاطر الجوهرية وإدارات الرقابة على الأدوار المنظمة للبنك تستند إلى مسؤولياتهم ومستويات صلاحياتهم، وتخضع لتعليمات البنك المركزي العُماني بشأن مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ذات الصلة.

تتم مراجعة قائمة الإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وتأخذ في الاعتبار التغييرات من حيث التنظيم الداخلي ومستويات المكافآت.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة والموافقة على جميع التعويضات الثابتة والمتغيرة بما في ذلك جميع المنافع المقدمة للإدارة العليا المعنية ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك للتأكد من أن المدفوعات عادلة للفرد والبنك، وأن حالات الإخفاق لا يتم مكافأتها وأن مهمة تعظيم الأداء وتخفيف الخسارة يتم مكافأتها وتقديرها.

في الحالات التي يتجاوز فيها التعويض المتغير للإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية الحد الأدنى، يتم تأجيل الرصيد ودفعه بالتساوي على مدى ٣ سنوات، وفقاً لشروط معينة تتعلق بمعيار مالوس وكلو-باك.

تشتمل الإدارة العليا على ٥ أعضاء (٢٠٢١: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة.

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات الإدارة العليا:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٤٢٧	١,٤٠٠	رواتب وبدلات
٣٣	٢٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٦٠	١,٤٢٤	الإجمالي

إجمالي المبلغ المدفوع شاملاً مخصصات الرواتب ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين لـ ٢٤ متحمل للمخاطر الجوهرية هو ٣,٣٧٨ مليون ريال عُماني، بما في ذلك ٢٠٨ مليون ريال عُماني تم تأجيله ليكون أعلى من الحد الأدنى. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢ متحمل للمخاطر الجوهرية، إجمالي المبلغ المدفوع ٢,٦٠٤ مليون ريال عُماني، مع تأجيل ١١٣ مليون ريال عُماني)

١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١- إفصاح رأس المال وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال المبينة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣" الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

١-١١ منهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

ريال عماني بالآلاف	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
١٩٤,٩٦٦	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة
٥٠,٥٥١	٢ الأرباح المحتجزة (صافية من توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٧٩٪)
٤٠,٢١٣	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
٢٨٥,٧٣٠	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات التنظيمية
(٥,٢٨٥)	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
(٤,٥٦٢)	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	—
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن	—
٢٥	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	—
٢٦	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	—
٢٧	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	—
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	(٩,٨٤٧)
٢٩	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٢٧٥,٨٨٣
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣٢+٣١)	١٤٩,٠٠٠
٣١	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	١٤٩,٠٠٠
٣٢	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	—
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	—
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)	—
٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	—
٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	١٤٩,٠٠٠
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية		
٣٧	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	—
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١	—
٣٩	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	—
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز المؤهلة القصيرة)	—
٤١	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	—
—	منها: (أدخل اسم التعديل)	—
—	منها:	—
٤٢	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	—
٤٣	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١	—
٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١	١٤٩,٠٠٠
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٤٢٤,٨٨٣
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	—
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	—
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	—
٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	—
٥٠	مخصصات (بما في ذلك الربح على استثمارات)	١٤,٢٣٥
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	١٤,٢٣٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية

٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	١٤,٢٣٥
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	٤٣٩,١١٨
٥٤	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٢,٦٩٢,٩٨٠
٥٥	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز المؤهلة القصيرة	٢,٤٠٦,٤٦١
٥٦	إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة	١٤٤,٨٧٨
٥٧	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجمعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.	١٤٦,٦٤٠
٥٨	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجمعة	
٥٩	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	
٦٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	
٦١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
٦٢	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	
٦٣	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	
٦٤	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

نسب وحواجز رأس المال

٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٠,٢٤
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٥,٧٨
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٦,٣١
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٨,٢٥٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٪١,٢٥٠
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	—
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي	—
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٣,٢٤
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٨,٢٥٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٠,٢٥٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٢,٢٥٠
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال أدوات مالية أخرى	٢٩,٧٤٨
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	—
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	—
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	—

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	١٣,٤٧١
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٣٠,٠٨١
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	—
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	—

أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)

٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	—
٨١	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	—
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	—
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	—
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	—
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	—

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ – الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُمان بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٣٢,٢١٢	١٣٢,٢١٢
شهادات إيداع	—	—
مستحق من البنوك	٧٥,١٥٨	٧٥,١٥٨
قروض وسلفيات	٢,٥٠٠,٤٣٥	٢,٥٠٠,٤٣٥
استثمارات في أوراق مالية	٢٩٣,١٦٣	٢٩٣,١٦٣
قروض وسلفيات للبنوك	—	—
ممتلكات ومعدات	٣٥,١٠٤	٣٥,١٠٤
أصول الضريبة المؤجلة	—	—
أصول أخرى	٣٩,٣٩٤	٣٩,٣٩٤
إجمالي الأصول	٣,٠٧٥,٤٦٦	٣,٠٧٥,٤٦٦
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك	٢٢٣,٣٥٣	٢٢٣,٣٥٣
ودائع العملاء	٢,٢٩٦,٢٣١	٢,٢٩٦,٢٣١
اقتراضات	—	—
التزامات ضريبة مؤجلة	٥٩٥	٥٩٥
التزامات أخرى	٩٤,٣٤٨	٩٤,٣٤٨
سندات ثانوية	—	—
إجمالي الالتزامات	٢,٦١٤,٥٢٧	٢,٦١٤,٥٢٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		حقوق المساهمين
١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
٤٠,٢١٣	٤٠,٢١٣	احتياطي قانوني
٦٨,٠٩٨	٦٨,٠٩٨	أرباح محتجزة
٩٩٨	٩٩٨	احتياطي خاص
١٠,١٢٧	١٠,١٢٧	احتياطي انخفاض القيمة
(٢,٤٦٣)	(٢,٤٦٣)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي قرض ثانوي
٣١١,٩٣٩	٣١١,٩٣٩	إجمالي حقوق المساهمين
١٤٩,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
٤٦٠,٩٣٩	٤٦٠,٩٣٩	إجمالي حقوق المساهمين
٣,٠٧٥,٤٦٦	٣,٠٧٥,٤٦٦	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُُماني بالآلاف)

المرجع	السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢	بموجب نطاق التجميع النظامي	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الأصول
	١٣٢,٢١٢	١٣٢,٢١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٧٥,١٥٨	٧٥,١٥٨	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
	٧٥,١٥٨	-	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير، منها:
	-	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-	-	- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	٢٩٣,١٦٣	٢٩٣,١٦٣	استثمارات، منها:
	٢٨٤,٣٨١	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٨,٧٨٢	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	-	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-	-	- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	٢,٥٠٠,٤٣٥	٢,٥٠٠,٤٣٥	قروض وسلفيات - بالصافي، منها:
	-	-	- قروض وسلفيات لبنوك محلية
	-	-	- قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة
	١,٩٤١,١٥٧	-	- قروض وسلفيات لعملاء محليين
	١,٢٧٠	-	- قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين عن عمليات خارجية
	١٤٨,٢٥٨	-	- قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٤٩٨,٣٨٠	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٨٨,٦٣٠)	-	- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:
	(٥٨,٧٦٧)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة
	(٢٩,٨٦٤)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
ج	١٣,٤٧١	-	- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	١٦,٣٩٢	-	- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٣٥,١٠٤	٣٥,١٠٤	أصول ثابتة
هـ	(٤,٥٦٢)	-	- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	(٣٠,٥٤٢)	-	- أصول ثابتة أخرى
	٣٩,٣٩٤	٣٩,٣٩٤	أصول أخرى
	٣٩,٤٧١	-	أصول أخرى، منها
	(٧٨)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-	-	- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	(٧٨)	-	- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٣,٠٧٥,٤٦٦	٣,٠٧٥,٤٦٦	إجمالي الأصول

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

المرجع	السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢	بموجب نطاق التجميع النظامي	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			رأس المال والالتزامات
			رأس المال المدفوع، منه:
أ	١٩٤,٩٦٦	١٩٤,٩٦٦	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١
	٢٦٥,٩٧٣	٢٦٥,٩٧٢	الاحتياطيات والفائض، منها
ج	٤٠,٢١٣	–	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)
د	–	–	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)
ب	٥٠,٥٥١	–	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)
	١٧,٥٤٧	–	– توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
	–	–	– توزيعات الأسهم المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
	٩٩٨	–	– المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي خاص)
و	١٤٩,٠٠٠	–	– المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١ (سندات دائمة من الفئة ١)
	١٠,١٢٧	–	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)
ط	٧٦٤	–	– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادية)
هـ	(٥,٢٨٥)	–	خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	٢,٠٥٨	–	– ربح القيمة العادلة غير المستخدم على الاستثمارات المتاحة للبيع
	٤٦٠,٩٣٩	٤٦٠,٩٣٩	إجمالي رأس المال
	٢٢٣,٣٥٣	٢٢٣,٣٥٣	ودائع من البنوك
	٢,٢٩٦,٢٣١	٢,٢٩٦,٢٣١	ودائع العملاء، منها
	١,٨١٦,٩٩٦	–	– ودائع للعملاء
	٤٧٩,٢٣٥	–	– ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	–	–	اقتراضات، منها:
	–	–	– من البنوك
	–	–	اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها
ز	–	–	– المبلغ المؤهل للفئة ٢
	–	–	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٩٤,٩٤٣	٩٤,٩٤٣	التزامات أخرى ومخصصات
	٩٧,٣٦٩	–	التزامات أخرى ومخصصات، منها
	–	–	– مخصص المرحلة الثالثة
	(٢,٤٢٦)	–	– مخصص المرحلة الأولى / الثانية، منه:
	–	–	– المبلغ المؤهل للفئة ٢
	(٢,٤٢٦)	–	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٣,٠٧٥,٤٦٦	٣,٠٧٥,٤٦٦	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)

المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية		مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أ	١٩٤,٩٦٦	١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ب	٥٠,٥٥١	٢	أرباح محتجزة
ج+د	٤٠,٢١٣	٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	٢٨٥,٧٣٠	٤	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
هـ	(٩,٨٤٧)	٥	تعديلات التقييم الحذر
	—	٦	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
	(٩,٨٤٧)	٧	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
	٢٧٥,٨٨٣	٨	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
و	١٤٩,٠٠٠	٩	رأس المال الإضافي الفئة ١
	٤٢٤,٨٨٣		رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
ز	—	٩	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ح	١٣,٤٧١	١٠	بدل / مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة
ط	٧٦٤	١١	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١٤,٢٣٥		رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	—		رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية
	١٤,٢٣٥		رأس المال الفئة ٢
	٤٣٩,١١٨		إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

منهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

٢-١١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

يفصح الجدول أدناه عن السمات الرئيسية لجميع رأس المال النظامي الصادر عن البنك:

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	الدين الثانوي (بازل ٣)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	الفئة ٢	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / فردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إيداعات خاصة للدين الثانوي	إيداعات خاصة	إيداعات خاصة	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٩٤,٩٦٦ مليون ريال عماني	٣,٠٠٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني	٧٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٩٤,٩٦٦ مليون ريال عماني	٣,٠٠٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني	٧٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	التكلفة المهلكة للالتزام	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	* راجع الجدول أدناه	١٧ ديسمبر ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٩	١١ أغسطس ٢٠٢٢
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	** راجع الجدول أدناه	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا	نعم	نعم	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا ينطبق	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق			
	قسائم / توزيعات الأرباح					
١٧	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق	٤٪-٥٪	٧,٥٠٪	٧,٥٠٪	٧,٥٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابل للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	المنهج القانوني	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	قد تتحول كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	متوسط السعر *	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق	رأس المال العادي الفئة ١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	البنك الأهلي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفض كلياً	قد ينخفض جزئياً	كلياً أو جزئياً	كلياً أو جزئياً	كلياً أو جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم	دائم	دائم	دائم	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	لا ينطبق	رأس المال العادي	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٢٧ بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة* الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

نسبة تغطية السيولة:

نموذج الإفصاح العام

(ريال عماني بالآلاف)

إجمالي القيمة غير
المرجحة (المتوسط)

إجمالي القيمة
المرجحة (المتوسط)

٣٦٢,٩٥٦ ٣٦٢,٩٥٦

٤٦,٩١٧ ٨١٩,١١١

٦٥٣ ٢١,٧٥١

٤٦,٢٦٤ ٧٩٧,٣٦٠

٣٩٩,٨٥٦ ٧٧٤,٢٣٨

٣٢٥ ١,٣٠٢

٢١٧,٤٠٣ ٥٩٠,٨٠٩

١٨٢,١٢٨ ١٨٢,١٢٨

- -

١٧١,٧٥٧ ١٧١,٧٥٧

٣,٢٠٥ ٣٢,٠٥٠

٢,٤٣٦ ٤٨,٧٢٩

٦٢٤,١٧١ ١,٨٤٥,٨٨٥

٣٦٢,٩٥٦

٢٥١,٨٨٦

٪١٤٤,١٠

الأصول السائلة عالية الجودة

١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

التدفقات النقدية الصادرة

٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:

٣ ودائع ثابتة

٤ ودائع أقل ثباتاً

٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:

٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة

٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)

٨ دين غير مضمون

٩ تمويل شركات مضمون

١٠ متطلبات إضافية، ومنها

١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى

١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين

١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة

١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى

١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى

١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة

التدفقات النقدية الواردة

١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)

١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل

١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى

٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة

٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة

٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إفصاح السيولة وفقاً لبازل (تابع)

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

(ريال عُمانى بالآلاف)			
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		
٣٦٢,٩٥٦	٣٦٢,٩٥٦	الأصول السائلة عالية الجودة	
		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
		التدفقات النقدية الصادرة	
		٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	
٤٦,٩١٧	٨١٩,١١١	٣ ودائع ثابتة	
٦٥٣	٢١,٧٥١	٤ ودائع أقل ثباتاً	
٤٦,٢٦٤	٧٩٧,٣٦٠	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	
٣٩٩,٨٥٦	٧٧٤,٢٣٨	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	
٣٢٥	١,٣٠٢	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
٢١٧,٤٠٣	٥٩٠,٨٠٩	٨ دين غير مضمون	
١٨٢,١٢٨	١٨٢,١٢٨	٩ تمويل شركات مضمون	
—	—	١٠ متطلبات إضافية، ومنها	
١٧١,٧٥٧	١٧١,٧٥٧	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	
		١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	
٣,٢٠٥	٣٢,٠٥٠	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	
٢,٤٣٦	٤٨,٧٢٩	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى	
٦٢٤,١٧١	١,٨٤٥,٨٨٥	١٥ التزامات تمويل عرضية أخرى	
		إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	
		التدفقات النقدية الواردة	
٢٠٠,٤٧٩	٣١٤,٦٣٢	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	
١٧١,٨٠٧	٢٤٥,٨٦٧	١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	
٣٧٢,٢٨٥	٥٦٠,٤٩٨	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى	
		إجمالي التدفقات النقدية الواردة	
٣٦٢,٩٥٦		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
٢٥١,٨٨٦		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	
٪١٤٤,١٠		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي الغماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

حافظ البنك على نسبة صافي تمويل ثابت يتراوح بين ١٠١٪-١١٠٪ خلال السنة.

الرقم المتسلسل	التفاصيل	عنصر التمويل الثابت المتاح	دون استحقاق	٦ أشهر	إلى > سنة	< = سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال	٤٣٩,١١٨	٤٣٩,١١٨	-	-	-	٤٣٩,١١٨
٢	رأس المال النظامي	٤٣٩,١١٨	٤٣٩,١١٨	-	-	-	٤٣٩,١١٨
٣	أدوات رأس المال الأخرى	٤٩٩,٩٥١	١١٠,٢٢٧	٩٢,٦٦٩	١٤٨,٧٨٧	٧٨٨,٠٧٩	٢٧٦,٦٣٤
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	١٣٤,٥٧٦	١١٠,٢٢٧	٩٢,٦٦٩	١٤٨,٧٨٧	٧٨٨,٠٧٩	٢٧٦,٦٣٤
٥	ودائع مستقرة	٣٦٥,٣٧٥	١١٠,٢٢٧	٩٢,٦٦٩	١٤٨,٧٨٧	٧٨٨,٠٧٩	٢٧٦,٦٣٤
٦	ودائع أقل استقراراً	٥٨٣,٣١٧	١٦٧,٣٩٤	٣٦٣,٣٣١	٢٩٨,٢٢٧	٨٥٥,٢٤٥	٨٥٥,٢٤٥
٧	تمويل الشركات	١,٣٠٢	١٦٧,٣٩٤	٣٦٣,٣٣١	٢٩٨,٢٢٧	٨٥٥,٢٤٥	٨٥٥,٢٤٥
٨	تشغيلية	٥٨٢,٠١٦	١٦٧,٣٩٤	٣٦٣,٣٣١	٢٩٨,٢٢٧	٨٥٥,٢٤٥	٨٥٥,٢٤٥
٩	تمويل شركات آخر	-	-	-	-	-	-
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-
١٢	التزام المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣٥٤,٤٨٤	-	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٢,٠٨٢,٤٤٦	-	-	-	-	-
عنصر التمويل الثابت المتاح	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	١١,٥٦٢	-	-	-	-	-
١٥	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٧٤,٠٦٠	-	-	-	-	-
١٦	القروض المنتظمة والأوراق المالية	-	-	-	-	-	-
١٧	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-	-
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	١٠٤,٩٣٠	٦,٩٩٩	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٣٢٩,٢٧٥	٧١,٧٠٢	١,٧١٣,١٠٠	١,٦٩٠,١٢٩	-	-
٢٠	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-	-
٢١	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-	-	-
٢٢	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-	-
٢٣	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	-	-	-
٢٤	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-	-
٢٥	أصول أخرى:	-	-	-	-	-	-
٢٦	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-	-
٢٧	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات	-	-	-	-	-	-
٢٨	في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	١٢٣	٢٠	١٦	١٥٩	-	-
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	-	-	-
٣٢	البند خارج الميزانية العمومية	١٧٣,٣٧٠	٥٢,٣٨٧	٣٥,٠٢٧	١١٤,٧٦٧	١٣,٠٣٩	١,٩٩٨,٤٩٣
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	-	-	-	-	-	-
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-	-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

تم إعداد إفصاح نسبة الرفع المالي أدناه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العُماني رقم بي إس دي/٢٠١٧/بي كي يو بي/الرفع المالي/٥٦٤ – تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

(جميع المبالغ بالريال العُماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٣,٠٧٥,٠٤٥	٣,٠١٣,٠٣٤
٢ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٥,٩٣١	١٢,٥٧٨
٣ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	٢٤,٦٩٢	٢٣,٢٦٤
٤ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١٠١,٧٦٧	٨٦,٨٤٣
٥ تعديلات أخرى	-	-
٦ التعرض لنسبة الرفع المالي	٣,٢٠٧,٤٣٥	٣,١٣٥,٧١٩

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٣,٠٧٥,٠٤٥	٣,٠١٣,٠٣٤
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٣,٠٧٥,٠٤٥	٣,٠١٣,٠٣٤
التعرضات للمشتقات		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٤,١٠	٩,٣٠٦
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	١,٩٢١	٣,٢٧٢
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ٥)	٥,٩٣١	١٢,٥٧٨
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	١٥,٩٢٠	١٧,٨٧٦
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	٨,٧٧٢	٥,٣٨٨
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٤)	٢٤,٦٩٢	٢٣,٢٦٤
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١٧٨,٩٦٩	١٤٨,٧١٢
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(٧٧,٢٠٢)	(٦١,٨٦٩)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	١٠١,٧٦٧	٨٦,٨٤٣
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ رأس المال الفئة ١	٤٢٤,٨٨٣	٤١٤,٩٠٥
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٣,٢٠٧,٤٣٥	٣,١٣٥,٧١٩
نسبة الرفع المالي		
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	٪١٣,٢٥	٪١٣,٢٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك، للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports>.

تم إعداد تقرير بازل ٢ المحور ٣ وفقاً لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣" الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ "بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدت وفقاً لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.

البنك الأهلي ش.م.ع.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٥ يناير ٢٠٢٣