



إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ع.م.ع. فيما يتعلق بإفصاحات بازل 2 - المحور الثالث وبازل 3

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للبنك الأهلي ش.م.ع. ع.ع. عمان (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٤ كما في وللمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ الصادر بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ الصادر بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠، والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بفحص مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أدنياه) 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.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

برايس وتر هاوس 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 ٩٦٨٠ ٤٥٥ ٢ ٩١١٠، فاكس رقم ٩٦٨٠ ٤٤٠ ٨٤٥٦ ٢ ٩٦٨٠، www.pwc.com/me

سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٠٨٨٩، استشارات إدارية وعالية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٢٥٠،

سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة ضريبية رقم ٨٠٥٠٨٨٩،

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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.ع. («البنك») وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني. والعرض 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 ٢٠٢٠.

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.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العُماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلد. تشمل هذه التدابير تأجيل سداد أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العُمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية، وزيادة نسبة الإقراض

وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/١٠١ للمزيد من التفاصيل). تم تقديم مزيد من التفاصيل ذات الصلة في إيضاح رقم ٣٧ حول القوائم المالية فيما يتعلق بتأثير كوفيد-١٩ والإجراءات التي يتخذها البنك تصدياً له.

٢- النطاق

يعد البنك هذا التقرير وفقاً لاتفاقية بازل وبالاتثال لتوجيهات البنك المركزي العُماني.

يغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس جزءاً من أية مجموعة سواءً 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 التنظيمي 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. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة.

يشتمل رأس المال الفئة ٢ على احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العُماني والدين الثانوي.

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كاف 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 التنظيمي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يملك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

كابيتال انتليجانس

تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل: BB+

تصنيف العملات الأجنبية قصير الأجل: B

النظرة المستقبلية: سلبية

تصنيف وكالة فيتش

تصنيف الجدارة المالية: b+

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

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

تصنيف مؤشر الدعم: E النظرة المستقبلية: سلبية

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 الإبقاء 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 ٢٠٢٠ بناء على توجيهات البنك المركزي العُماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (ريال عُماني بالآلاف)
	رأس المال الفئة ١	
١	رأس المال*	١٦٤,٩٦٦
٢	احتياطات قانونية	٣٤,٠٢٨
٣	احتياطي الدين الثانوي	١١,٤٠٠
٤	أرباح محتجزة*	٣٧,١٤٩
	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات	٢٤٧,٥٤٣
	الاقتطاعات:	
٥	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(٨,٤٩٩)
	رأس المال العادي الفئة ١	٢٣٩,٠٤٤
	رأس المال الإضافي الفئة ١	
	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٢٤,٠٠٠
	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	٣٦٣,٠٤٤
	رأس المال الفئة ٢	
٧	احتياطات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧١٩
٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	١٩,١٢٩
٩	الدين الثانوي	٦٠٠
	إجمالي رأس المال الفئة ٢	٢٢,٤٤٨
	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣٨٥,٤٩٢

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% والتي تم تعديدها. كما تخضع لموافقة البنك المركزي العُماني وموافقة المساهمين في الجمعية العامة السنوية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 كافي 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.

تتمشى 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، مقارنة برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٥,٦٧٪ مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العُماني البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. 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 العُماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد أند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. وبهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، ولقد طبق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فُعل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلاً عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٠-٢٠٢٣ 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 القروض المتعثرة ونسبتها المئوية (%) إلى التسهيلات الائتمانية المباشرة
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية للبنك
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى
- سحب ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحنى العائد لليبور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، حدد البنك أيضاً سيناريوهات ضغط إضافية تتضمن فحص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات الكمية

فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (ريال عُمانى بالآلاف):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٢,٧٥٤,٥٨٩	٢,٦٣٦,٤٣٤	٢,١٨٣,٠٧١
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٨٨,٤٣٢	٨٨,٤٣٢	٨٤,٢٩٣
٣	مشتقات	٥,٦٩٦	٥,٦٩٦	٢,٩٥٠
٤	مخاطر السوق	–	–	٧٢,٦٨٩
٥	مخاطر التشغيل	–	–	١١٧,٤٤٩
	الإجمالي			٢,٤٦٠,٤٥٢
٥	رأس المال الفئة ١			٣٦٣,٠٤٤
٦	رأس المال الفئة ٢			٢٢,٤٤٨
٧	إجمالي رأس المال التنظيمي			٣٨٥,٤٩٢
٧,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٧٨,١١٤
٧,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٨,٩٠٤
٧,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٤,٣٨٧
٨	إجمالي رأس المال المطلوب			٣٠١,٤٠٥
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪٩.٧٢
١٠	معدل الفئة ١			٪١٤.٧٦
١١	إجمالي معدل رأس المال			٪١٥.٦٧

كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم	التفاصيل	المنهج البسيط
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٣٦٤,٥٤٤
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢٢,٤٤٨
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٢٧٠,٣١٤
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١١٧,٤٤٩
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٢,٣٨٧,٧٦٣
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٩٢,٥٠١
	(١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ للمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٤٤,٧٤٦
	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٧,٧٥٥
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٩٢,٩٩١
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	–
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٧٢,٦٨٩
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٨,٩٠٤
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٢,٥٣٨
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣٨٥,٤٩٢
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل	٢,٤٦٠,٤٥٢
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٥.٦٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 العماني مطلباً 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 الإضافي بينما سيتم إدخال 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 التنظيمي للبنك هو نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد-١٩، على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. وتصدى لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

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 تحمل 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.

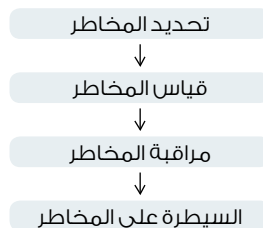
وبعد تحديد المخاطر، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقاً.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً لمقابل 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 العماني 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 وقياسها 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 ٢٠٢٠

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

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة المراجعة والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيحات و المكافآت
- ▶ لجنة مشروع المركز الرئيسي

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة

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 وأيضا من خلال الوصف الوظيفي. فيما يلي توضيح لخطوط الدفاع:

خط الدفاع الأول

يتحمل جانب العمليات التجارية، الذي يمثل خط الدفاع الأول، المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه وعليه التأكد من وجود ضوابط فعالة. وبالتالي، فإنه يضمن تنفيذ الضوابط الصحيحة بفعالية، وأن التقييم الذاتي لجانب الأعمال على مستوى عالٍ وكافٍ، وأن هناك وعياً مناسباً بالمخاطر وأن الأولوية / القدرة الكافية يتم تخصيصها وفقا لمواضيع المخاطر. فيما يلي الإدارات التي يشملها خط الدفاع هذا:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للمنشآت المتوسطة والصغيرة وللأفراد
- أعمال مصرفية إسلامية
- الخزينة
- تقنية المعلومات
- العمليات

خط الدفاع الثاني

تندرج كل من إدارة المخاطر والامتثال والمالية والقانونية ضمن خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن جانب الأعمال، فإن مهام مخاطر خط الدفاع الثاني والرقابة عليها تتمثل في إيداع رأيها الخاص حول المخاطر التي يواجهها البنك. وبالتالي، فإنها توفر درجة كافية من التأكيد بأن مهمة الرقابة على الخط الأول تعمل على الحفاظ على هذه المخاطر تحت السيطرة، دون تولي المسؤولية الأساسية عن الخط الأول. في هذا الصدد، يتم تكليف إدارات الخط الثاني بتحديد المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها. تتمتع إدارة المخاطر بحق الاعتراض وذلك لضمان احترام رأيها.

كما تدعم مهام مخاطر الخط الثاني والرقابة عليها التنفيذ الموحد لسياسة المخاطر، وإطار عمل المخاطر وما إلى ذلك، في جميع أقسام البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. الامتثال لها إدارة مستقلة تهدف إلى حماية البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية السائدة. كما وتولي اهتمامًا خاصًا للامتثال لسياسة النزاهة.

خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، فإن إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراقبة جودة أنشطة العمل الحالية. ويقوم بتنفيذ عمليات مراجعة عامة قائمة على المخاطر لضمان فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وسياستها، والتأكد من تطبيق إجراءات السياسات والعمليات باستمرار داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خط الدفاع الرابع

أخيراً، هناك مستويات خارجية إضافية من الرقابة التي يكتمل بها ثلاثة مستويات داخلية قائمة للرقابة مثل المصادقات التي تصدر عن الهيئات الخارجية المستقلة. ويعتبر المدققون الخارجيون الهيئات المشتركة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون للمدققين الخارجية الدراية الحالية بالبنك مقارنة بإدارة التدقيق الداخلي، إلا أنهم قادرون على تقديم منظور جديد له قيمته. وبناءً على ذلك، فإنهم يلعبون دوراً هاماً في الهيكل العام للحوكمة والرقابة لدى البنك على الرغم من أنهم جهات خارجية.

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	٢٣. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٤. إطار إدارة مخاطر الإحتيال
٣. سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٥. سياسة مخاطر السوق
٤. سياسة تسجيل الصوت	٢٦. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٥. سياسة الامتثال	٢٧. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٦. سياسة الاتصال المؤسسي وسياسة التسويق	٢٨. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٧. سياسة حوكمة الشركة	٢٩. سياسات إدارة الأصول
٨. سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٣٠. سياسة الوساطة
٩. سياسة توزيع الأرباح	٣١. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١٠. سياسة المصروفات	٣٢. سياسة معالجة شكاوى العملاء
١١. سياسة إدارة رأس المال	٣٣. سياسة توزيع الأرباح
١٢. سياسة الإفصاح	٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٥. سياسة الزكاة
١٤. سياسة المؤسسات المالية	٣٦. سياسة تقاسم التكلفة
١٥. سياسة الموارد البشرية	٣٧. سياسة فصل الأموال
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٨. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٧. ميثاق السلوك المهني	٣٩. دليل الحوكمة الشرعية
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات	٤٠. سياسة الخدمات البنكية الإلكترونية
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٤١. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار	٤٢. سياسة العقوبات
٢١. إدارة إطار مخاطر التشغيل	٤٣. سياسة السيولة والتمويل
٢٢. سياسات إدارة مخاطر التشغيل	

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 ٢٠٢٠

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

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 في العناية الواجبة 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 صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي الغماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد مدى قابلية 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.

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 المقترضين التي تقيّم مخاطر المقترضين 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 الاقتراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الاقتراض المتعلق بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان 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 وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان 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 التغير 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 خسائر الائتمان 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.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للقروض والسلفيات والتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

– لا يكون من المرجح على المقرض 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 المقرض 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:

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	مجموع مجمل التعرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	سحوبات على المكشوف	٧٥,٤٢٣	٧٢,٩٥٧	٧٤,٣٦٩	٧٦,٤٧٧
٢	القروض الشخصية	٧٣٨,٨٦٥	٦٩٩,٦٦٨	٧٤٩,٤٨٨	٧٢٨,٢٤١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٣,٧٢٤	٦٢,١٥١	٦٦,٨٠٧	٦٠,٦٤١
٤	قروض أخرى	١,٢٨٨,٨٢٤	١,٢٤١,٤٣٧	١,٣٦٥,٩٤٨	١,٢١١,٦٩٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	٢,١٧٢	٢٤,٥٩٣	٢٠,٨٨٥	١٩,٤٥٨
	الإجمالي	٢,١٨٧,٠٠٨	٢,٠٠٠,٨٠٦	٢,٢٧٧,٤٩٧	٢,٠٩٦,٥١٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (ريال عُمان 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	٧٤,٣٦٩	-	-	-	-	٧٤,٣٦٩
٢	القروض الشخصية	٧٤٩,٤٨٨	-	-	-	-	٧٤٩,٤٨٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٦,٨٠٧	-	-	-	-	٦٦,٨٠٧
٤	قروض أخرى	١,٣٤٩,١٨١	٨٤٨	١٥٠,٨٢	٤٤١	٣٩٦	١,٣٦٥,٩٤٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	٢٠,٨٨٥	-	-	-	-	٢٠,٨٨٥
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢,٢٦٠,٧٣٠	٨٤٨	١٥٠,٨٢	٤٤١	٣٩٦	٢,٢٧٧,٤٩٧

توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الجملة والتجزئة						
٢	التعدين والمحاجر	٩,١٧٩	١٣٥,٦٩٨	٣,٦٠	٨٤,٤١٢	٢٣٢,٨٩٩	٥٠,٩٠٣
٣	الإنشاءات	١,٥٢٣	١٠,٣٤٢	١,٠٩٥	-	١٠٣,٩٦٠	٢٠١
٤	الصناعة	٣,٠٤٩	٤٦٣,٦٠٦	١٢,٢٤٦	-	٥٠٥,٩١١	١١٣,٧٠٦
٥	النقل والاتصالات	١١,٩٢١	١١,٨٨٣	٢,٢٣٥	-	١٢٦,٣٣٩	١٤,٩٢١
٦	النقل والاتصالات	٩٥٣	٧٦,٣٤٦	-	-	٧٧,٢٩٩	١,٩٧٤
٧	الكهرباء والغاز والمياه	٥,٤٧٢	٩٨,٧٢٣	-	-	١٠٤,١٩٥	-
٨	المؤسسات المالية	١٩٨	١٦,٢١٢	٧٢	-	١٦٤,٤٨٢	٣,٦٩٣
٩	الخدمات	٩,١٠٢	١٧٣,٦٢٦	١,٣٧٥	-	١٨٤,١٠٣	٥,٣٢٥
١٠	القروض الشخصية	١,٢٨٠	٧٤٨,٢٠٨	-	-	٧٤٩,٤٨٨	١٥٠
١١	إقراض لغير المقيمين	-	١٦,٧٦٨	-	-	١٦,٧٦٨	-
١٢	خافعة القطاعات الأخرى	٤,٦٩٢	١,٤٠٩	٢٥٢	-	١٥,٣٥٣	-
	الإجمالي	٧٤,٣٦٩	٢,٠٩٧,٨٣١	٢٠,٨٨٥	٨٤,٤١٢	٢,٢٧٧,٤٩٧	١٩٠,٨٧٣

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الشريحة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	أخرى	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣,٧١٨	١٤٦,٢٠٥	٩,٠٧١	-	١٥٨,٩٩٤	٩٨,٠٧٨
٢	١-٣ أشهر	٣,٧١٨	٢٠٢,٣٤٢	٩,٣٨١	-	٢١٥,٤٤١	٣٩,٣٠٩
٣	٣-٦ أشهر	٣,٧١٨	١٠٩,٨٣٥	٢,٤٣٣	-	١١٥,٩٨٦	٣٥,١٤٧
٤	٦-٩ أشهر	٣,٧١٨	٤١,٣٠٨	-	-	٤٥,٠٢٦	-
٥	٩-١٢ شهراً	٣,٧١٨	٤٦,٨٩٠	-	-	٥٠,٦٠٨	٩,٧١٣
٦	١-٣ سنوات	١٨,٥٩٣	٢٤٩,٢٣٦	-	-	٢٦٧,٨٢٩	٨,٦٢٦
٧	٣-٥ سنوات	١٨,٥٩٣	٢٠٥,٤٩٦	-	-	٢٢٤,٠٨٩	-
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٨,٥٩٣	١,١٨٠,٩٣١	-	-	١,١٩٩,٥٢٤	-
	الإجمالي	٧٤,٣٦٩	٢,١٨٢,٢٤٣	٢٠,٨٨٥	-	٢,٢٧٧,٤٩٧	١٩٠,٨٧٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عُمانى بالآلاف)

خصص البنك مبلغاً إضافياً بقيمة ٠,٩٩٨ مليون ريال عُمانى كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع على قروض معاد هيكلتها بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجمَل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية ^	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	تجارة الجملة والتجزئة	٢٣٢,٩٠٠	١٥,٣٦	١,٩٧٩	١٣,٨٠٩	١٤,١٧٦	-
٢	التعدين والمحاجر	١٣,٩٦٠	١٦	٢,١٢٥	٩	٣٢٤	-
٣	الإنشاءات	٥٥,٩١١	١٦,٦٦١	٨,٣٠٩	١,٨٧٣	(٧٧)	-
٤	الصناعة	١٢٦,٣٩	٥,٢٥١	١,٧٣٦	١,٤٢٣	١,٢٧٧	-
٥	الكهرباء والغاز والمياه	١٠٤,١٩٥	-	٢١٥	-	٧٩	-
٦	النقل والاتصالات	٧٧,٢٩٩	٥٩٣	١,٣١٥	٣٣٤	٣٦٦	-
٧	المؤسسات المالية	١٦١,٤٨٢	-	١,٣١٩	-	٣٨٥	-
٨	الخدمات	١٨٤,١٠٣	٩٥١	٣,٦٢٩	٥٣١	٩١٢	-
٩	القروض الشخصية	٧٤٩,٤٨٨	٢٠,٢٠٦	٤,٥٦٣	١٣,٧٧٣	٢,٢٦٧	-
١٠	إقراض غير المقيمين	١٦,٧٦٨	-	٩٣	-	(٢,٦٧٨)	-
١١	كافة القطاعات الأخرى	١٥,٣٥٢	٧,٦٨٨	١,٥٢٣	٤٢	٤٠	-
	الإجمالي	٢,٢٧٧,٤٩٧	٦٦,٤٠٢	٢٦,٨٠٦	٣١,٧٩٤	١٧,٠٧١	-

* - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٥,٢٦٨ مليون ريال عُمانى.

^ - تتضمن المرحلة الأولى والثانية تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية بمبلغ ٥,٧٨٦ مليون ريال عُمانى وخسارة تعديل قدرها ٠,٧٣ مليون ريال عُمانى.

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

الرقم المتسلسل	الدول	مجمَل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٢,٢٦٠,٧٣٠	٦,٠٥٣	٢٦,٧٦١	٢٩,٠٩٧	١٧,١٠١	-
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٨٤٨	-	١	-	(٣١٤)	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٥,٠٨٢	٥,٤٣١	٣٩	٢,٤٣١	٢٦٨	-
٤	الهند	٤٤١	٤٤١	-	٢٦٦	٢٩	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٣٩٦	=	٥	=	١٣	-
	الإجمالي	٢,٢٧٧,٤٩٧	٦٦,٤٠٢	٢٦,٨٠٦	٣١,٧٩٤	١٧,٠٧١	-

* - مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٥,٢٦٨ مليون ريال عُمانى.

^ - تتضمن المرحلة الأولى والثانية تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية بمبلغ ٥,٧١٣ مليون ريال عُمانى وخسارة تعديل قدرها ٠,٧٣ مليون ريال عُمانى.

حركة مجمَل القروض (ريال عُمانى بالآلاف)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥
٢	التخفيف / التغييرات (+)	(٦٩,٨٣٩)	٤٦,٤١٠	٢٣,٤٢٩	-
٣	القروض الجديدة	١,٣٧٦,٨٥٦	٧٠٩,٢٩٠	٢٢,٢٧٢	٢,١٠٨,٤١٨
٤	القروض المستردة	(١,٢٢١,٩٩٣)	(٦٨٩,٧٠٧)	(١٥,٦٩٨)	(١,٩٢٧,٣٩٨)
٥	قروض مستردة	-	-	(٣٨)	(٣٨)
٦	الرصيد الختامي	١,٧٦٩,١٧١	٤٤١,٩٢٤	٦٦,٤٠٢	٢,٢٧٧,٤٩٧
٧	مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به	٨,٣١٥	١٨,٤٩١	٢٦,٥٢٦	٥٣,٣٣٢
٨	فوائد مجانية	-	-	٥,٢٦٨	٥,٢٦٨

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاحات النوعية:

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.

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 والسلف 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 ٢٠٢٠ الخاضع للمنهج الموحد:

ريال عُماني بالآلاف							
الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال					
		%	%٢٠	%٣٥	%٥٠	%٧٥	%١٠٠
مصرف							
١	سيادي	٣٤٤,٣٣	—	—	—	—	٨٢٤
٢	البنوك	—	١٩,٨٦٨	—	٢٧,٧١٧	—	٥٧,٣٠٧
غير مصرف							
١	الشركات	—	—	—	—	١٣٧,٨٥٠	١,٣٠٨,٦٠٢
٢	البنوك	—	٣,٢٠٠	—	١٥,٤٠٠	—	—
٣	أفراد	—	—	—	—	—	٤٤٧,٠٢٤
٤	مطالبات مضمونة	—	—	٥٣,٣٢٢	—	—	٢٧٤,٧١٣
	بعقار سكني	—	—	٥٣,٣٢٢	—	—	٢٢١,٣٩١
٥	مطالبات مضمونة	—	—	—	—	—	—
	بعقار تجاري	—	—	—	—	—	٢٣٩,١٤٨
٦	قروض متأخرة السداد	—	—	—	—	—	٢٩,٣٥٥
٧	أصول أخرى	١٤,٥٩٤	—	—	—	—	١٢٩,١١١
	إجمالي المحفظة المصرفية	٣٥٨,٦٢٧	٢٣,٠٦٨	٥٣,٣٢٢	٤٣,١١٧	١٣٧,٨٥٠	٢,٨٤٨,٧١٧

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.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ للقروض والسلف غير منخضة القيمة ١,٨٥٩,٥٥٩ مليون ريال عماني.

الإفصاح الكمي

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

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

التعرض المغطى بضمانات نقدية – ٣,٢٣٧ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عماني.

التعرض المغطى بضمانات الأسهم – ١١٦,٨٨٨ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠٪) يصبح التعرض ٥٨,٤٤٤ مليون ريال عماني.

التعرض المغطى بضمانات الحكومة – ٢٢,٩٧٤ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء ريال عماني.

التفاصيل	مليون ريال عماني
مجمّل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٨٤٩
تخفيف مخاطر الائتمان	(١٣٠)
التأثير المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	(٤٤٨)
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٢,٢٧٠
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	٢٧٨

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 العماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٥,٦٩٦ مليون ريال عماني كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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. وتم 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 التحركات 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 سعر 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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ١,٦٩٧ مليون ريال عُمان.

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 التحركات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لصرف 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 لصرف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٣١,٧٦٥ مليون ريال عُمان (بما في ذلك ٢٩,٧٧٧ مليون ريال عُمان للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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.

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك باستثمارات غير جوهرية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتم مراقبة التعرضات يومياً بواسطة المكتب الأوسط وفقاً لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

نوع المخاطر	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخاطر معدل الفائدة	-	-
مخاطر مركز حقوق المساهمين	III	٨١
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٧٠٤	٥,٤٢٠
نسبة صافي الربح التشغيلي لرأس المال النظامي	٢٨,٠٤	٢٠,١٦
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	٢٤٠	٢٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٧٢,٦٨٩ مليون ريال عُمانى وبنطاق رأس مال قدره ٨,٩٠٤ مليون ريال عمانى.

الاستثمارات في المحفظة المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العُمانى 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 العُمانى 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 العُمانى 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 بعملة دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملة أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليه 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:

- التداول وتجارة التجزئة
- تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
- الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
- السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
- المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
- النفط والغاز
- خدمات البنوك والتمويل
- المجموعات التجارية والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

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 مقدمة 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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 في 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 تغيراً 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 منحني 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 للقروض 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 التمويل الأرخص من خلال ودائع 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧,٤٨٧	٧,٧٦٨	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس
(٧,٤٨٧)	(٧,٧٦٨)	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس
٪١,٩٨+	٪١,٩٧+	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال
٪١,٩٨-	٪١,٩٧-	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، في الإيضاح ٣٧-٣-٢ حول القوائم المالية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٥% 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 والسلف 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 قسم 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 الجلة
 - 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.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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.

وبدرك البنك أيضًا 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.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات 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 بالعملية 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. وتتم 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 وتقديمتها 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 (كرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٠ في الإيضاح رقم ٣٧-٢ حول القوائم المالية. فيما يلي موقف الفجوات التراكمية من حيث العملة كنسبة مئوية من الالتزامات التراكمية بحسب ما تم رصده وفقًا للحدود القصوى التي وضعها البنك المركزي العماني:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهرًا
المجموع	٪٤٧٧	٪٢٩٠	٪٢١٣	٪٠٧	٪١٢٨
ريال عماني	٪٤٠٦	٪٥١٦	٪٣٧١	٪٢١	٪١٢٠
دولار أمريكي	٪٥٦٢	٪١٢٧	٪١١٦	٪١٠٦	٪١٧٠
أخرى	٪٤٢٣	٪١٣٣	٪٥٦٨	٪٥٢٧	٪٤١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العملة	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهرًا
ركام	٪٣٣٢	٪١٨٨	٪٩٦	٪١٣	٪٢١٣
ريال عماني	٪٤٧٠	٪٣٢٠	٪١٩٤	٪٢١	٪٢٢٩
دولار أمريكي	٪١٦١	٪٠٣	٪٨٠	٪١٠٤	٪٢٢٤
أخرى	٪٣٨٩	٪١٣٧	٪١١٦	٪١٠٢	٪٧٧
حدود وضعها البنك المركزي العماني	٪١٥	٪١٥	٪٢٠	٪٢٥	٪٢٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 وبقيةها. 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 تكنولوجيا 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 ويراقبها 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.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- 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.

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 وأثار 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 ٢٠٢٠، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال واختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار سياسة استمرارية الأعمال واختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق فائز لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ 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 لتهديد 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).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 سرّية بيانات عملائه وشرائعه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشرعية)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبّد 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 الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشرعية الامتثال للشرعية في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشرعية عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشرعية 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 الامتثال للشرعية 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 والمدينين 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 الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفراً أو سلبياً. يتكون مجمل الربح من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (+ / -) الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

البند (ريال عُمان بالآلاف)	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي إيرادات الفوائد	٦٠,٩٤	٥٧,٣٩	٥٢,٥٤
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	١١,٤٠٢	١٢,٧١٠	١٠,٩٩
مخصص الفوائد غير المدفوعة	٢,٣٩١	٧٤٧	٩٧٠
ربح من بيع الاستثمارات	١٢	—	—
تأمين وبنود استثنائية / غير عادية أخرى	(٢)	(٣٠)	(٦١)
مجمّل الإيرادات	٧٣,٨٩٧	٧٠,٤٦٦	٦٣,٦٢
معدل الإيرادات			٦٩,٤٢
مجمّع الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١/١٥)			١٠,٣٧١
مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي			١٢٩,٦٣٧

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ٩,٣٩٦ مليون ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١١٧,٤٤٩ مليون ريال عُمان و بنطاق رأس مال قدره ١٤,٣٨٧ مليون ريال عُمان.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 وأفعال 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 (٢٠١٩: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة.

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١,١٢٧	٩٧٤
١٩	٣٠
١,١٤٦	١,٠٠٤
رواتب وبدلات	
مكافآت نهاية الخدمة	
الإجمالي	

١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١١- إفصاح رأس المال وفقاً لبازل ٣

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

II-١ 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 ١١١٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

رأس المال العادي الفئة I: الأدوات والاحتياطات		ريال عماني (بالآلاف)
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة	١٦٤,٩٦٦
٢	أرباح محتجزة	٣٧,١٤٩
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى)	٤٥,٤٢٨
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة I (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 مجموعة رأس المال العادي الفئة I)	—
٦	رأس المال العادي الفئة I قبل التعديلات النظامية	٢٤٧,٥٤٣
رأس المال العادي الفئة I: التعديلات النظامية		
٧	تعديلات التقييم الحذر	(٥,٠٠٨)
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	—
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	(٣,٤٩١)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	—
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 I 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 جوهريّة 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٪	—
٢٣	منها: استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	—
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن	—
٢٥	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	—
٢٦	تعديلات نظامية وطنية محددة	—
٢٧	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة I نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة I والفئة ٢ لتغطية الاقطاعات	—
٢٨	اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة I	(٨,٤٩٩)
٢٩	رأس المال العادي الفئة I	٢٣٩,٠٤٤

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات	
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣٢+٣١)
١٢٤,٠٠٠	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
١٢٤,٠٠٠	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
٣٢	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٣	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي 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)
٣٤	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٥	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
١٢٤,٠٠٠	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 والمالية 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 نظامية وطنية محددة
٤٢	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤٣	منها:
٤٤	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الأقطاعات
٤٥	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٢٤,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٦٣,٤٤٤	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
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 المال العادي 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)
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
٢١,٨٤٨	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
٢٢,٤٤٨	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز المؤهلة القصيرة
٥٦	إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة
٥٧	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجمعة أو الشركات الشفافة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.
٥٨	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجمعة

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥٧	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢	-
٥٨	رأس المال الفئة ٢	٢٢,٤٤٨
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٣٨٥,٤٩٢
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٤٦٠,٤٥٢
٦٠	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢,٢٧٠,٣١٤
٦٠	: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٧٢,٦٨٩
٦٠	: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١١٧,٤٤٩

نسب وحواجز رأس المال	
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
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)
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال أدوات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
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)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول أ٢ – الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُمانى بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٩,٠٢٠	٧٩,٠٢٠
شهادات إيداع	—	—
مستحق من البنوك	٤٦,١٧٤	٤٦,١٧٤
قروض وسلف	٢,٢١٨,٨٩٧	٢,٢١٨,٨٩٧
استثمارات في أوراق مالية	٣٠٦,٣٦٨	٣٠٦,٣٦٨
قروض وسلفيات للبنوك	—	—
ممتلكات ومعدات	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
أصول الضريبة المؤجلة	—	—
أصول أخرى	٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤
إجمالي الأصول	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٧٠٢,٤٧٧
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك	١٣٥,٢٤٤	١٣٥,٢٤٤
ودائع العملاء	١,٩٢٤,٦٥٤	١,٩٢٤,٦٥٤
اقتراضات	١٥٩,٧٧٥	١٥٩,٧٧٥
التزامات الضريبة المؤجلة	٢٨٦	٢٨٦
التزامات أخرى	٨٢,٦٦٨	٨٢,٦٦٨
سندات ثانوية	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٢,٣١٤,١٢٧	٢,٣١٤,١٢٧
حقوق الملكية للمساهمين		
رأس المال المدفوع	١٦٤,٩٦٦	١٦٤,٩٦٦
علاوة إصدار الأسهم	—	—
احتياطي قانوني	٣٤,٠٢٨	٣٤,٠٢٨
احتياطي خسائر القروض العام	—	—
احتياطي انخفاض القيمة	١٠,١٢٧	١٠,١٢٧
أرباح محتجزة	٤٦,٨٩٧	٤٦,٨٩٧
احتياطي خاص	٩٩٨	٩٩٨
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٤,٠٦٦)	(٤,٠٦٦)
احتياطي الدين الثانوي	١١,٤٠٠	١١,٤٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢٦٤,٣٥٠	٢٦٤,٣٥٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١		
إجمالي حقوق المساهمين	٣٨٨,٣٥٠	٣٨٨,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٧٠٢,٤٧٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي
الجدول ٢ب – توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُمانى بالآلاف)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠	بموجب نطاق التجميع النظامي
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٩,٠٢٠	٧٩,٠٢٠
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير	٤٦,١٧٤	٤٦,١٧٤
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير، منها:		٤٦,٢٩٨
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(١٢٤)
– المبلغ المؤهل للغة ٢	–	–
استثمارات، منها:	٣٠,٣٦٨	٣٠,٣٦٨
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٣٠,٥,٦٧١
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	–	٦٩٧
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	–
– المبلغ المؤهل للغة ٢	–	–
قروض وسلف – بالصافي، منها:	٢,٢١٨,٨٩٧	٢,٢١٨,٨٩٧
– قروض وسلف لبنوك محلية	–	–
– قروض وسلفيات لعملاء محليين	–	١,٧٦١,٥٤٣
– قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين عن عمليات خارجية	–	١٦,٧٦٨
– قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	–	١٤٢,٢١٤
– تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	–	٣٥٦,٩٧٢
– مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:	–	(٥٨,٦٠٠)
– مخصص الانخفاض في القيمة والغوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة	–	(٣١,٧٩٤)
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(٢٦,٨٠٦)
– المبلغ المؤهل للغة ٢	–	١٩,١٢٩
– المبلغ غير المؤهل للغة ٢	–	٧,٦٧٧
أصول ثابتة	٢٢,٨٦٤	٢٢,٨٦٤
أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(٣,٤٩١)
– أصول ثابتة أخرى		(١٩,٣٧٣)
أصول أخرى	٢٩,١٥٤	٢٩,١٥٤
أصول أخرى، منها		٢٩,١٩٣
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(٣٩)
– المبلغ المؤهل للغة ٢	–	–
– المبلغ غير المؤهل للغة ٢	–	(٣٩)
إجمالي الأصول	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٧٠٢,٤٧٧
رأس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع، منه:	١٦٤,٩٦٦	١٦٤,٩٦٦
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	–	١٦٤,٩٦٦
الاحتياطيات والغائض، منها	٢٢٣,٣٨٤	٢٢٣,٣٨٤

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرجع	القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠ بموجب نطاق التجميع النظامي	
ج	٣٤,٠٢٨	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)
د	١١,٤٠٠	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)
ب	٤٦,٨٩٧	– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)
	(٩,٧٤٨)	– 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	١٢٤,٠٠٠	– المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
	١٠,١٢٧	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)
ن	٢,٧١٩	– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٥,٠٠٨)	خسارة استثمارات القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	(١,٧٧٧)	– ربح القيمة العادلة غير المستخدم على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٣٨٨,٣٥٠	إجمالي رأس المال
	٣٨٨,٣٥٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١٣٥,٢٤٤	ودائع من البنوك
	١,٩٢٤,٦٥٤	ودائع العملاء، منها
	١,٦٣٩,١٨٩	– ودائع للعملاء
	٢٨٥,٤٦٥	– ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٥٩,٧٧٥	اقتراضات، منها:
	١٥٩,٧٧٥	– من البنوك
	١٢,٠٠٠	اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها
ز	٦٠٠	– المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١١,٤٠٠	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٨٢,٤٥٤	التزامات أخرى ومخصصات
	٨١,٠٦٦	التزامات أخرى ومخصصات، منها
	–	– مخصص المرحلة الثالثة
	١,٣٨٨	– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	–	– المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١,٣٨٨	– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٢,٧٠٢,٤٧٧	إجمالي رأس المال والالتزامات
	٢,٧٠٢,٤٧٧	

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُُماني بالآلاف)			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١٦٤,٩٦٦	أ
٢	أرباح محتجزة	٣٧,١٤٩	ب
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٤٥,٤٢٨	ج+د
٤	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٢٤٧,٥٤٣	
٥	تعديلات التقييم الحذر	(٨,٤٩٩)	هـ
٦	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٧	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١	(٨,٤٩٩)	
٨	رأس المال العادي الفئة ١	٢٣٩,٠٤٤	
٩	رأس المال الإضافي الفئة ١	١٢٤,٠٠٠	و
	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٦٣,٠٤٤	
٩	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٦٠٠	ز
١٠	بدل / مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة	١٩,١٢٩	ح
١١	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٧١٩	١
	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٢٢,٤٤٨	
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	-	
	رأس المال الفئة ٢	٢٢,٤٤٨	
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٣٨٥,٤٩٢	

* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ والتي تم تعديلها في رأس مال البنك.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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.	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 العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني
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/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إيداعات خاصة للدين الثانوي	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة	إيداعات خاصة	إيداعات خاصة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عُمان	١١,٤٠٠ مليون ريال عُمان	٥٠ مليون ريال عُمان	٥٤ مليون ريال عُمان	٢٠ مليون ريال عُمان
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٦٤,٩٦٦ مليون ريال عُمان	١٢,٠٠٠ مليون ريال عُمان	٥٠ مليون ريال عُمان	٥٤ مليون ريال عُمان	٢٠ مليون ريال عُمان
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية للمساهمين	التكلفة المهلكة للالتزام	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	* راجع الجدول أدناه	١١ أكتوبر ٢٠١٧	١٧ ديسمبر ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٩
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	** راجع الجدول أدناه	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا	نعم	نعم	نعم

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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			
	كوبونات/ 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 زيادة أو حافز 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 كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	قد تتحول كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً 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 كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	CET I	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩	إذا كان قابل 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

عدد الديون الثانوية (وفقاً لبازل ٣) (ريال عماني بالآلاف)	القيمة الاسمية للأداة	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	* تاريخ الإصدار الأصلي	** تاريخ الاستحقاق الأصلي
الدين الثانوي رقم ٤	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ٥	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١ أكتوبر ٢٠١٤	٢ أكتوبر ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ٩	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢٩ يونيو ٢٠١٥	٢٩ يونيو ٢٠٢١
الدين الثانوي رقم ١٠	٣,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٠ يونيو ٢٠١٥	١٣ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي	١٢,٠٠٠	١١,٤٠٠		

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة		
	(ريال عماني بالآلاف)	
	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة		
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٨٩,٥٦٠	٢٨٩,٥٦٠
التدفقات النقدية الصادرة		
٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٤٥١,٩١٧	٢٥,٠٧١
٣ ودائع مستقرة	١٨,٦٤٢	٥٥٩
٤ ودائع أقل ثباتاً	٤٣٣,٢٧٥	٢٤,٥١٢
٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٤٨٩,٥٣٧	٢٢٤,١٥٥
٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	١,٠٩٧	٢٧٤
٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٤٢٣,٢١٧	١٥٨,٦٥٨
٨ دين غير مضمون	٦٥,٢٢٣	٦٥,٢٢٣
٩ تمويل شركات مضمون	٤٨,٣٥٥	١,٦٨٨
١٠ متطلبات إضافية، ومنها		
١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١٠٤,٢٤٨	١٠٤,٢٤٨
١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	-	-
١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	١٦,١٨٢	١,٦١٨
١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى		
١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى	٩٣,٩١٢	٤,٦٩٦
١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١,٢٠٤,١٥١	٣٦١,٤٧٦
التدفقات النقدية الواردة		
١٧ إفراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	-	-
١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	١١٨,١١٢	٩٤,٧٣٩
١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى	١٢٢,٧٨٢	١٠٤,٢٤٨
٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٢٤٠,٨٩٤	١٩٨,٩٨٧
٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٨٩,٥٦٠
٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		١٦٢,٤٨٩
٢٣ نسبة تغطية السيولة (Z)		٢١٧,٨٢٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

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

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
عنصر التمويل الثابت المتاح						
١	رأس المال	٣٩٥,٢٤٠	-	-	-	٣٩٥,٢٤٠
٢	رأس المال النظامي	٣٩٥,٢٤٠	-	-	-	٣٩٥,٢٤٠
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٢٨٧,٤٩٥	٤٧,٣٨٧	١٠٩,٥٠٨	٦٧,٩٤٩	٤٧٢,٩٣٣
٥	ودائع مستقرة	٩٩,٧٠٤	٣٧٧	٥٨٧	٥٢٢	٩٦,١٥٦
٦	ودائع أقل استقراراً	١٨٧,٧٩١	٤٧,٠١٠	١٠٨,٩٢١	٦٧,٤٢٧	٣٧٦,٧٧٧
٧	تمويل الشركات	٢١٧,٤٠٥	٢٩٤,٣٠٧	٤٣٨,١١٦	٤١٤,٢٩٠	٨٨٩,٢٠٤
٨	تشغيلية	١,٣٣٦	-	-	-	٦٦٨
٩	تمويل شركات آخر	٢١٦,٠٦٩	٢٩٤,٣٠٧	٤٣٨,١١٦	٤١٤,٢٩٠	٨٨٨,٥٣٦
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	٣٠٠,٣٨٧	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	-	-	-	-	١,٨٨٨,٢٧٧
عنصر التمويل الثابت المتاح						
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	١٧,٧٦٩	-	-	-	١٣,٧٥٣
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	٨,٨٨٤
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية	-	-	-	-	-
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	١٥٩,٩٩٨	٢,٩٨٣	-	٢٥,٤٩١
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٦٩,٣١٥	٣٩٥,٥٤٢	٤٠,٢٣٤	١,٥٠٩,٤٩٤	١,٥٣٥,٦١٥
٢١	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-	-
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	-	-
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	-	-	-	-	-
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	-	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	١,٣٦٥	-	١٥٧	١,٥٢١
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	-	١٧٨,٧٤٢	٣٨,٢٠٦	-	٩١,٧٥٣
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	-	-	-	-	١١,٩٠٣
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	١,٧٢٨,٨٢٦
		-	-	-	-	٧١,٩٢٢

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 يوبي/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	الربع الحالي	الربع السابق
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
٢ تسويات للأدوات المالية المشتقة	٥,٦٩٦	٧,٢٩٢
٣ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	٨٧,١٣٨	٧٦,٣٧
٤ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٨٨,٤٣٢	٨٩,٦١٥
٥ تسويات أخرى	—	—
٦ التعرض لنسبة الرفع المالي	٢,٨٨٣,٧٤٣	٢,٧٦٥,٢٥١

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي	الربع الحالي	الربع السابق
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٢,٧٠٢,٤٧٧	٢,٥٩٢,٣٠٦
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢,٦٦٢	٣,٠٤٠
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٣,٣٤	٤,٢٥٢
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٥,٦٩٦	٧,٢٩٢
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	٨١,٦٤٦	٧١,٤٤٤
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	٥,٤٩٢	٤,٥٩٣
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	٨٧,١٣٧	٧٦,٣٨
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١٩٠,٨٧٣	٢٠٠,٧٨٣
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١٠٢,٤٤١)	(١١١,٦٨٨)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٨٨,٤٣٢	٨٩,٦١٥
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ رأس المال الفئة ١	٣٧٢,٧٩٢	٣٥٨,٥٤٥
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٢,٨٨٣,٧٤٣	٢,٧٦٥,٢٥١
نسبة الرفع المالي		
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٢,٩	١٣,٠

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>.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠

تم إعداد تقارير 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 ١١١٤ «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.

عن البنك الأهلي ش.م.ع.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢١