



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

بموجب تعميم البنك المركزي العُماني بي ام 1027 المؤرخ في 4 ديسمبر 2007،
و بي ام 1114 المؤرخ في 17 نوفمبر 2013

بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3	الغرض والأساس من الإعداد	.1
3	نطاق التطبيق	.2
3	هيكل رأس المال	.3
4	كفاية رأس المال	.4
6	إفصاح بازل 3 بشأن رأس المال التنظيمي	.5
15	نسبة الرفع المالي	.6
16	التعرض لمخاطر الائتمان وتقييمها	.7
23	الإفصاح عن المحفظة وفقاً للنهج القياسي	.8
24	الحد من مخاطر الائتمان وفقاً للنهج القياسي	.9
25	مخاطر السوق في محفظة التداول	.10
26	مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية	.11
28	المخاطر التشغيلية	.12
28	مخاطر السيولة	.13

تقرير نقصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("البنك" أو "الطرف المتعاقد") فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الإستخدام والتوزيع

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع (البنك) في الإبلاغ عن النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل ٣ ذات الصلة ، وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

إن هذه التقرير مخصص فقط لـ بنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("الطرف المتعاقد") ولمجلس إدارة البنك، ويجب عدم إستخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى بإستثناء البنك المركزي العماني. لا يجوز إستخدام تقريرنا لأي غرض آخر ، أو تقديمه أو الإشارة إليه في أي مستند ، أو نسخه أو إتاحتها (كلياً أو جزئياً) لأي شخص آخر دون موافقتنا الخطية المسبقة. نحن لا نقبل أي واجب أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير أو تعاقد الإجراءات المتفق عليها. يتعلق هذا التقرير فقط بالمسائل المحددة أدناه ولا يمتد إلى أي بيانات مالية للبنك ككل.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد. البنك مسؤول عن الموضوع الذي يتم من أجله تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (المعدل)، وتعاقدات الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تعاقد الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الإتفاق عليها مع الطرف المتعاقد ، والإبلاغ عن النتائج ، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقد للقيام بتأكيدات. بناءً عليه ، فإننا لا نعبر عن رأي أو تأكيد. لو أجرينا إجراءات إضافية ، فربما لفت انتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك قواعد الإستقلالية الدولية) ("ميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين") ومتطلبات الإستقلالية وفقاً للقوانين المحلية.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة (تابع)

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة ١ (ISQM 1) ، إدارة الجودة للشركات التي تجري عمليات تدقيق ومراجعة للبيانات المالية ، وعمليات التأكيد الأخرى وتعاقدات الخدمات ذات الصلة ، وبناءً عليه ، تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة المتعلقة بالإمتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة في الملحق رقم ١ وعلى النحو المنصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ، والتي تم الاتفاق عليها مع الطرف المتعاقد في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ .

إنكم تؤكدون بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد.

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الطرف المتعاقد. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود ، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع ، على سبيل المثال ، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الاحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.



ديلويت آند توش

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.

مسقط - سلطنة عمان

٨ مارس ٢٠٢٦

الرقم	الإجراءات	النتائج
١	تحققنا من أن الإفصاح يتضمن ملخصاً لشروط وأحكام الملامح الرئيسية لجميع الأدوات الرأسمالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ("الملخص"). تحققنا من إكمال هذه المعلومات من خلال تتبع أدوات رأس المال كما هو موضح في التقرير حول البيانات المالية المدققة.	لم نلاحظ وجود أي إستثناءات
٢	تتبعنا البنود الفردية الموضحة كرأس مال - الشريحة ١ مع البيانات المالية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. و تحققنا من الإفصاح عن العناصر التالية بشكل منفصل في الإحتساب: أ. رأس المال المدفوع / الأسهم العادية. ب. الإحتياطيات. ج. حصص الأقلية في حقوق ملكية الشركات التابعة (إن وجدت). د. الأدوات المالية المشتقة. هـ. أدوات رأسمالية أخرى. و. فروقات الحسابات التنظيمية المخصومة من رأس المال - الشريحة ١ ز. بنود أخرى. كما تحققنا من خصم العناصر التالية من رأس المال - الشريحة ١: أ. الشهرة. ب. الضريبة المؤجلة. ج. الإستثمارات.	لم نلاحظ وجود أي إستثناءات
٣	تحققنا من الدقة الرياضية للمعلومات المقدمة لمستويات رأس المال المختلفة. كما تحققنا من عدم إنتهاك الحدود المنصوص عليها لمختلف عناصر رأس المال.	لم نلاحظ وجود أي إستثناءات
٤	توافق البيانات المالية المدققة للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، إجمالي الأرصدة وصافي الأرصدة للبنود التالية كما هو موضح في جدول إحتساب نسب كفاية رأس المال: أ. البنود داخل الميزانية العمومية. ب. البنود خارج الميزانية العمومية. ج. الأدوات المالية المشتقة.	لم نلاحظ وجود أي إستثناءات

الملحق رقم ١ (تابع)

الرقم	الإجراءات	النتائج
٥	تحققنا من توافق أوزان المخاطر التي حددتها الإدارة للمطالبات المتعلقة بالبنوك والكيانات السيادية وكيانات القطاع العام المحلية؛ والمطالبات على شركات الأوراق المالية وغيرها ، مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩	لم نلاحظ وجود اي إستثناءات
٦	تحققنا من الدقة الرياضية للإفصاح الموجز الذي أعده البنك.	لم نلاحظ وجود اي إستثناءات
٧	إطلعنا على ملخص إجمالي رأس المال - الشريحة ١ ورأس المال - الشريحة ٢ ورأس المال - الشريحة ٣ بما في ذلك الخصومات الأخرى وإجمالي رأس المال المؤهل ، للتحقق من وجود أي إغفال محتمل كما هو مطلوب بوجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩	لم نلاحظ وجود اي إستثناءات
٨	توافق أرصدة المكونات التي تم الإفصاح عنها في الملخص مع البيانات المالية المدققة والسجلات المصرفية.	لم نلاحظ وجود اي إستثناءات
٩	تحققنا مما إذا كان أي محتوى من الإفصاحات: أ. غير متوافق داخليا مع أجزاء أخرى من الإفصاحات. ب. فيما يتعلق بالعناصر السردية، ما إذا كانت غير متوافقة مع البيانات العددية الواردة في الإفصاحات. ج. غير متوافق مع البيانات المالية المدققة للبنك.	لم نلاحظ وجود اي إستثناءات

1. الغرض والأساس من الإعداد

يتم تقديم الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة بموجب إطار عمل بازل 2 وبازل 3 الصادر عن البنك المركزي العُماني لتنفيذ اتفاقية بازل 2. يتكون اتفاق بازل 2 من ثلاث ركائز متداعمة، الركيزة 1 - الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، الركيزة 2 - عملية المراجعة الإشرافية والركيزة 3 - انضباط السوق. الركيزة - 3 مكتملة للركيزة - 1 و الركيزة - 2. تهدف الإفصاحات إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات حول تطبيق البنك لإطار عمل بازل، ووضع رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

2. نطاق التطبيق

يملك بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع (الشركة الأم) 100% من بنك العز الإسلامي (AIB) (الشركة التابعة). تقدم الإفصاحات معلومات عن الشركة الأم والمركز الموحد لكلا المنشأتين. تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية لتلبية الحد الأدنى من متطلبات الإفصاح وفقاً لإطار عمل بازل 2 الصادر عن البنك المركزي العُماني (ب إم 1009) وإطار عمل بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

3. هيكل رأس المال

تختلف القاعدة الرأسمالية للإلتزام بمعايير رأس المال عن رأس المال المحاسبي. يتم تصنيف رأس المال التنظيمي على نطاق واسع إلى فئتين - الشريحة 1 والشريحة 2. يتكون هيكل رأسمال البنك أيضاً من رأس المال من الشريحة 1 ورأس المال من الشريحة 2.

أ. رأس المال من الشريحة 1

يتضمن رأس المال من الشريحة 1 رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار، والأدوات الرأسمالية الإضافية من الشريحة 1، والاحتياطيات القانونية والعامية وغيرها من الاحتياطيات الحرة المفصّل عنها، بما في ذلك الأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) مطروحة منها التعديلات التنظيمية مثل الخسائر المتراكمة للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى.

يبلغ رأسمال البنك المصرح به 500,000,000 ر.ع.ع. ويتألف رأس المال المصدر من 2,002,743,333 سهم مدفوع بالكامل. يبلغ رأس المال المدفوع 216,941 مليون ر.ع.ع. وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية العُماني لعام 2019، يتعين على البنك تحويل 10% من أرباحه بعد الضريبة للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع للبنك على الأقل. تم تكوين احتياطيات عامة من الأرباح المحتجزة للبنك لمواجهة أي طارئ غير متوقع.

تشكل السندات والصكوك من الشريحة 1 إلتزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف على أنها حقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي للسندات من الشريحة 1 ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. تخضع ممارسة خيار الشراء لأي من السندات الدائمة للحصول على الموافقة التنظيمية المطلوبة.

رأس المال من الشريحة 2

يتكون رأس المال من الشريحة 2 من الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة على القروض والسلف والتمويل للعملاء كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني ومكاسب القيمة العادلة المتراكمة على الأوراق المالية الاستثمارية المؤهلة كما هو مسموح به بموجب إرشادات بازل 2 من قبل البنك المركزي العُماني.

يتم تكوين الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة لإنخفاض قيمة القرض على الجزء العامل من القروض والسلفيات والتمويل للعملاء مقابل الخسائر المتكبدة ولكن لم يتم تحديدها.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

فيما يلي هيكل رأسمال البنك:

الشركة الأم	الموحدة	
2025	2025	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
216,941	216,941	رأس المال المدفوع
36,565	36,565	علاوة إصدار
57,313	57,325	احتياطي قانوني
25,560	25,560	احتياطي عام
82,467	81,727	أرباح محتجزة بالصافي من توزيعات الأرباح النقدية المقترحة
156,266	186,266	سندات دائمة
(147,413)	(10,474)	ناقصاً: التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي من الشريحة 1
427,699	593,910	رأس المال من الشريحة 1
7,367	10,596	الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة من القروض والسلفيات والتمويل للعملاء
1,589	1,861	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (45٪ فقط)
8,956	12,457	رأس المال من الشريحة 2
436,655	606,367	إجمالي رأس المال

4. كفاية رأس المال

أ. الإفصاحات النوعية

تقدم بازل 2 مجموعة من الخيارات لتحديد متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. يسمح للبنوك والجهات الإشرافية باختيار الأساليب التي تبدو أكثر ملاءمة لمستوى تعقيد أنشطة البنوك والبنية التحتية للأسواق المالية وممارسات إدارة المخاطر.

اختار البنك الأساليب التالية لتحديد رأس المال التنظيمي بموافقة البنك المركزي العُماني:

- (1) نهج قياسي لمخاطر الائتمان/ السوق مع نهج مبسط لوزن مخاطر الضمانات بموجب تخفيف مخاطر الائتمان.
- (2) نهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة متطلبات رأس المال بناءً على الخطة الإستراتيجية للبنك. تتم مراجعة ذلك بشكل دوري بناءً على السوق والظروف الاقتصادية. أثناء وضع الخطط الإستراتيجية للبنك، تأخذ إدارة البنك في الاعتبار العوامل الاستشرافية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية والسوقية والسيولة. يتم احتساب متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية للبنك فيما يتعلق بأهداف الأعمال الإستراتيجية. تحدد الخطة الإستراتيجية احتياجات رأس المال قصيرة وطويلة الأجل للبنك، والنفقات الرأسمالية المطلوبة في المستقبل المنظور، ومستويات رأس المال المستهدفة، ومصادر رأس المال. يعد البنك تخطيط رأس المال والميزانية التشغيلية على أساس سنوي.

تعتبر الإدارة أن لدى البنك أنظمة مناسبة لمراقبة والإبلاغ عن حالات التعرض للمخاطر. يتم تقييم احتياجات رأس المال بناءً على التغييرات في ملف مخاطر البنك. يتلقى مجلس الإدارة والإدارة العليا تقارير أو تحديثات منتظمة حول ملف مخاطر البنك واحتياجات رأس المال من خلال لجنة الأصول والإلتزامات ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة المخاطر ومباشرة من قسم إدارة المخاطر. تُستخدم هذه المعلومات من أجل:



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

- أ. تقييم مستوى واتجاه المخاطر المادية وتأثيرها على متطلبات رأس المال،
ب. تقييم حساسية ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نظام قياس رأس المال،
ج. تحديد أن البنك لديه رأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المختلفة،
د. التأكد من أن البنك يحقق أهدافه الداخلية المتعلقة بكفاية رأس المال؛ و
هـ. قام بتقييم متطلبات رأس المال المستقبلية بناءً على ملف المخاطر الذي تم الإبلاغ عنه للبنك، وبالتالي قم بإجراء التعديلات اللازمة على الخطة الإستراتيجية للبنك.

ب. الإفصاحات الكمية

الأصول المرجحة بالمخاطر وتفاصيل كفاية رأس المال كما في نهاية 2025:

الرقم	التفاصيل	الموحدة			الشركة الأم		
		إجمالي الرصيد	صافي الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر	إجمالي الرصيد	صافي الرصيد	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	
1	بند داخل الميزانية العمومية	4,795,295	4,249,314	2,892,664	3,297,841	2,754,215	1,936,025
2	بند خارج الميزانية العمومية	287,702	150,545	149,868	237,300	112,297	111,620
3	مشتقات	256,068	15,585	15,205	256,068	15,585	15,205
	مخاطر التشغيل	-	-	241,289			175,763
	محفظة للمتاجرة	-	-	65,021			43,196
4	إجمالي	5,339,065	4,415,444	3,364,047	3,791,209	2,882,097	2,281,809
5	رأس المال من الشريحة 1			593,910			427,699
6	رأس المال من الشريحة 2			12,457			8,956
7	رأس المال من الشريحة 3			-			-
8	إجمالي رأس المال التنظيمي			606,367			436,655
1-8	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			412,794			278,485
2-8	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			8,778			5,831
3-8	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			32,574			23,728
9	إجمالي رأس المال المطلوب			454,146			308,044
10	معدل الشريحة 1			%17.65			%18.74
11	إجمالي معدل رأس المال			%18.02			%19.14

5. إفصاحات بازل 3 بشأن رأس المال التنظيمي

وتهدف مبادئ بازل 3 المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني إلى تقوية معايير رأس المال والسيولة للبنوك العاملة في سلطنة عُمان. وتتكون عناصر القوانين التنظيمية لبازل 3 من:

- تعزيز تعريف رأس المال وتقوية معايير الأهلية لإدراج أدوات رأس المال
- رفع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإدخال احتياطات رأس المال للحفاظ والتعامل مع المخاطر النظامية في شكل احتياطي للحفاظ على رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية
- تعزيز تغطية المخاطر الناشئة عن المشتقات، وإعادة الشراء، وتمويل الأوراق المالية
- تطبيق نسبة الرافعة المالية للسيطرة على تراكم الرافعة المالية وتخفيف تأثير حد الاستدانة
- متطلبات رأس مال أعلى للبنوك الكبيرة وذات الأهمية النظامية
- تطبيق نسبة تغطية السيولة لضمان احتفاظ البنوك بجودة أعلى من الأصول السائلة
- تطبيق نسبة التمويل المستقر الصافي لضمان تمويل الأنشطة بمصدر تمويل أكثر استقراراً

تم تنفيذ متطلبات بازل 3 تدريجياً اعتباراً من 2013 وتم تنفيذ متطلبات رأس المال الأعلى بحلول 2015. ويتعين على البنوك في عُمان الامتثال لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني بموجب التعميم بي ام - 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013.

أ. نموذج الإفصاح العام كما في 31 ديسمبر 2025

الجدول 1	الموحدة	الشركة الأم
	ألف ع	ألف ع
رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والإحتياطات		
1	216,941	216,941
2	81,727	82,467
3	119,450	119,438
4	-	-
5	-	-
6	418,118	418,846
رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات التنظيمية		
7	(1,732)	(1,283)
8	(5,970)	-
9	(1,586)	-
10	(189)	(189)
11	-	-
12	(997)	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	(145,941)

-	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد البالغ 10٪)	20
-	-	أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة (مبلغ أعلى من الحد البالغ 10٪، صافياً من الالتزام الضريبي ذي الصلة)	21
-	-	المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15٪	22
-	-	منه: استثمارات مهمة في الأسهم المالية العادية	23
-	-	منه: حقوق خدمة الرهن العقاري	24
-	-	منه: أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة	25
-	-	تسويات تنظيمية محلية محددة	26
-	-	تسويات تنظيمية المطبقة على حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 نتيجة للشريحتين الإضافيتين 1 و 2 لتغطية الخصم	27
(147,413)	(10,474)	إجمالي التسويات التنظيمية على حقوق الملكية العادية - الشريحة 1	28
271,433	407,644	حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 من رأس المال	29
رأس المال الإضافي من الشريحة 1: الأدوات			
156,266	186,266	أدوات مؤهلة إضافية من الشريحة 1 بالإضافة إلى فائض المخزون ذو الصلة (32+31)	30
156,266	186,266	منها: مصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المطبقة	31
-	-	منها: مصنفة كمطلوبات بموجب المعايير المحاسبية المطبقة	32
-	-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاستبعاد التدريجي من الشريحة 1 الإضافية	33
-	-	أدوات إضافية من الشريحة 1 (وأدوات حقوق الملكية العادية غير المدرجة في البند 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي من الشريحة 1)	34
-	-	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	35
156,266	186,266	رأس المال إضافي من الشريحة 1 قبل التعديلات التنظيمية	36
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات التنظيمية			
-	-	استثمارات في أدوات إضافية من الشريحة 1	37
-	-	حيازات متبادلة في أدوات إضافية من الشريحة 1	38
-	-	استثمارات في رأس المال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ يتجاوز الحد البالغ 10٪)	39
-	-	استثمارات هامة في رؤوس أموال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة)	40
-	-	تعديلات تنظيمية محلية محددة	41
-	-	تم تطبيق التعديلات التنظيمية على الشريحة 1 الإضافية بسبب عدم كفاية الشريحة 2 لتغطية الخصومات	42
-	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الشريحة 1	43
156,266	186,266	رأس المال إضافي من الشريحة 1	44
427,699	593,910	رأس المال من الشريحة 1 (الشريحة 1 = حقوق الملكية العادلة من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية)	45
رأس المال من الشريحة 2: الأدوات والمخصصات			
-	-	أدوات الشريحة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض المخزون ذو الصلة	46
-	-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاستبعاد التدريجي من الشريحة 2	47
-	-	أدوات الشريحة 2 (وأدوات حقوق الملكية من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية غير المدرجة في البندين 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في الشريحة 2)	48
-	-	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	49
8,956	12,457	الخصائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة و احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	50
7,367	10,596	منها: الخصائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة	أ 50
1,589	1,861	منها: احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	ب 50
8,956	12,457	رأس المال من الشريحة 2 قبل التعديلات التنظيمية	51
رأس المال من الشريحة 2: التعديلات التنظيمية			
-	-	استثمارات في أدوات من الشريحة 2 الخاصة	52
-	-	حيازات متبادلة في أدوات الشريحة 2	53

54	-	-	استثمارات في رأس مال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ يتجاوز الحد البالغ 10%)
55	-	-	استثمارات هامة في رؤوس أموال منشآت مصرفية ومالية وتأمينية وتكافل خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة)
65	-	-	تعديلات تنظيمية محلية محددة
57	-	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة 2 من رأس المال
58	8,956	12,457	الشريحة 2 من رأس المال
59	436,655	606,367	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)
الأصول المرجحة بالمخاطر			
أصول مرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لمعاملة ما قبل بازل 3			
60	2,281,809	3,364,047	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (61 أ + 61 ب + 61 ج)
60أ	2,062,850	3,057,737	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
60ب	43,196	65,021	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
60ج	175,763	241,289	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال			
61	11.90%	12.12%	حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
62	18.74%	17.65%	الشريحة 1 (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
63	19.14%	18.02%	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
64	9.50%	9.50%	متطلبات الاحتياطي الخاصة للمؤسسات (الحد الأدنى من متطلبات حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 بالإضافة إلى احتياطي الحفاظ على رأس المال ومتطلبات مواجهة التقلبات السلبية للدورة الاقتصادي بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي المؤقت للبنوك المحلية المهمة للنظام المالي/ البنوك الدولية معبرا عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
65	2.50%	2.50%	منها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
66	0%	0%	منها: متطلبات احتياطي التقلبات الدورية للبنك
67	0%	0%	منها: متطلبات احتياطي للبنوك المحلية المهمة للنظام المالي/ البنوك الدولية
68	2.40%	2.62%	حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 لمتاح لتلبية الاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحد الأدنى المحلي (إذا كان مختلفاً عن بازل 3)			
69	9.50%	9.50%	الحد الأدنى لنسبة الأسهم الوطنية العامة من الشريحة 1 (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لبازل 3)
70	11.50%	11.50%	الحد الأدنى للنسبة الوطنية من الشريحة 1 (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل 3)
71	13.50%	13.50%	الحد الأدنى لإجمالي رأس المال المحلي (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لبازل 3)
مبالغ أقل من حدود الخصم (قبل ترجيح المخاطر)			
72	-	-	استثمارات غير جوهرية في رأسمال مؤسسات مالية أخرى
73	-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية أخرى
74	-	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
75	-	-	أصول ضريبية مؤجلة ناتجة عن فروق مؤقتة (بعد خصم الالتزام الضريبي ذي الصلة)
الحدود القصوى المطبقة على إدراج الأحكام في الشريحة 2			
76	7,367	10,596	الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة للإدراج ضمن الشريحة 1 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
77	25,786	38,222	الحد الأقصى لإدراج الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الشريحة 2 بموجب النهج الموحد
78	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة للإدراج في الشريحة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المرتكز على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
79	-	-	الحد الأقصى لإدراج الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الشريحة 2 بموجب النهج المرتكز على التصنيف الداخلي
أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (قابلة للتطبيق فقط بين 1 يناير 2018 و 1 يناير 2022)			
80	-	-	الحد الأقصى الحالي لأدوات حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد
81	-	-	المبلغ المستثنى من حقوق الملكية العادية من الشريحة 1 لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

82	الحد الأقصى الحالي لأدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-	-
83	المبلغ المستثنى من الشريحة 1 لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)	-	-
84	الحد الأقصى الحالي لأدوات الشريحة 2 من رأس المال الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-	-
85	المبلغ المستثنى من الشريحة 2 لرأس المال بسبب الحد (زيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)	-	-

ب. مطابقة بين القوائم المالية المنشورة والإجراءات التنظيمية لكفاية رأس المال

فيما يلي مطابقة بين قائمة المركز المالي للبنك وعناصر رأس المال التنظيمي باستخدام النهج المكون من ثلاث خطوات الذي حددته لجنة بازل:

الخطوة 1: الإفصاح عن قائمة المركز المالي المعلن عنه ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

تتضمن هذه الخطوة الكشف عن كيفية تغير الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة عند تطبيق النطاق التنظيمي للتوحيد. لم يتم هذا الإفصاح نظراً لعدم وجود فرق بين نطاق التوحيد التنظيمي والمحاسبي.

الجدول 2.أ

الشركة الأم		الموحدة		المطابقة
وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	
كما في 31 ديسمبر 2025 ألف ع.ع.	كما في 31 ديسمبر 2025 ألف ع.ع.	كما في 31 ديسمبر 2025 ألف ع.ع.	كما في 31 ديسمبر 2025 ألف ع.ع.	
114,052	114,052	193,796	193,796	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني
62,208	62,208	73,514	73,514	المستحق من البنوك
2,513,740	2,513,740	3,720,017	3,720,017	القروض والسلف
347,508	347,508	502,492	502,492	استثمارات الأوراق المالية
145,941	145,941	-	-	استثمار في شركة تابعة
-	-	5,970	5,970	أصول غير ملموسة
45,502	45,502	51,621	51,621	أصول أخرى
32,797	32,797	39,573	39,573	الممتلكات والمعدات
3,261,748	3,261,748	4,586,983	4,586,983	إجمالي الأصول
22,856	22,856	23,389	23,389	مستحق للبنوك
2,494,703	2,494,703	3,774,537	3,774,537	ودائع العملاء
61,886	61,886	75,174	75,174	التزامات أخرى
57,750	57,750	57,750	57,750	أموال مقترضة
12,942	12,942	14,951	14,951	الضريبة
2,640,137	2,650,137	3,945,801	3,945,801	إجمالي الالتزامات
216,941	216,941	216,941	216,941	رأس المال المدفوع
36,565	36,565	36,565	36,565	علاوة الإصدار
3,837	3,837	3,837	3,837	احتياطي خاص
57,313	57,313	57,325	57,325	الاحتياطي القانوني
25,560	25,560	25,560	25,560	الاحتياطي العام
92,481	92,481	91,741	91,741	أرباح محتجزة
2,248	2,248	2,547	2,547	تغيرات تراكمية في استثمارات بالقيمة العادلة
20,400	20,400	20,400	20,400	احتياطي انخفاض القيمة
455,345	455,345	454,916	454,916	إجمالي حقوق المساهمين
156,266	156,266	186,266	186,266	سندات رأسمالية دائمة من الشريحة 1
3,261,748	3,261,748	4,586,983	4,586,983	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الخطوة 2: توسيع خطوط القائمة التنظيمية للمركز المالي لعرض جميع المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال

المرجع	الشركة الأم		الموحدة		الجدول 2.ب
	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	المركز المالي كما في القوائم وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد	المركز المالي كما في القوائم وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في 31 ديسمبر 2025	كما في 31 ديسمبر 2025	كما في 31 ديسمبر 2025	كما في 31 ديسمبر 2025	
	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
	114,052	114,052	193,796	193,796	مطابقة الأصول النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
	62,208	62,208	73,514	73,514	مستحق من البنوك
	2,513,740	2,513,740	3,720,017	3,720,017	القروض والسلفيات ومنها:
	-	-	-	-	- للبنوك المحلية
	-	-	-	-	- للبنوك غير المقيمة
	2,557,652	2,557,652	2,557,652	2,557,652	- للعملاء المحليين
	-	-	-	-	- للعملاء غير المقيمين للعمليات المحلية
	-	-	-	-	- للعملاء غير المقيمين للعمليات في الخارج
	137,492	137,492	137,492	137,492	- قروض وسلف للشركات الصغيرة والمتوسطة
	-	-	1,262,418	1,262,418	- التمويل من البنوك الإسلامية
	(181,404)	(181,404)	(237,545)	(237,545)	- مخصصات الخسائر الائتمانية ومنها:
	(174,037)	-	(226,949)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المؤهلة للشريحة 2
A1	(7,367)	-	(10,596)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المؤهلة للشريحة 2
	347,508	347,508	502,492	502,492	الأوراق المالية الاستثمارية ومنها
	520	520	520	520	- القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	110,090	110,090	265,074	265,074	- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	236,898	236,898	236,898	236,898	- محتفظ به للتحويل
A2	145,941	145,941	-	-	استثمار في شركة تابعة
A3	-	-	5,970	5,970	غير الملموسة
	45,502	45,502	51,621	51,621	أصول أخرى:
	32,797	32,797	39,573	39,573	ممتلكات ومعدات، منها:
	32,797	32,797	37,987	37,987	- ممتلكات ومعدات
A4	-	-	1,586	1,586	- الأصول الأخرى غير الملموسة مع تعديلات على حقوق الملكية العادلة من الشريحة 1
	3,261,748	3,261,748	4,586,983	4,586,983	إجمالي الأصول



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المرجع	الشركة الأم		الموحدة		الجدول 2.ب
	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في 31 ديسمبر 2025	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في 31 ديسمبر 2025	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في 31 ديسمبر 2025	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في 31 ديسمبر 2025	
	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	مطابقة رأس المال والالتزامات
C1	216,941	216,941	216,941	216,941	رأس المال المدفوع
C2	156,266	156,266	186,266	186,266	- المبلغ المؤهل للشريحة 1 الإضافية - السندات الدائمة والصكوك
C3	238,404	238,404	237,975	237,975	الاحتياطيات والفائض منها:
C4	36,565	36,565	36,565	36,565	- علاوة الإصدار
C5	57,313	57,313	57,325	57,325	- الاحتياطي القانوني
C6	25,560	25,560	25,560	25,560	- الاحتياطي العام
	82,467	92,481	81,727	91,741	- الأرباح المحتجزة
	10,014	-	10,014	-	- توزيعات أرباح مقترحة
	2,248	2,248	2,547	2,547	- التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للاستثمارات، منها
C7	(1,283)	-	(2,729)	-	المبلغ المقتطع من حقوق الملكية العادية من الشريحة 1
C8	1,589	-	1,861	-	المبلغ المؤهل للشريحة 2 من رأس المال
	1,942	-	3,415	-	المبلغ غير مؤهل للشريحة 2 من رأس المال
	20,400	20,400	20,400	20,400	- احتياطي انخفاض القيمة، ومنه:
	20,400	-	20,400	-	غير مؤهل لبازل
	3,837	3,837	3,837	3,837	- احتياطي خاص منها
	3,837	-	3,837	-	غير مؤهل لبازل
	611,611	611,611	641,182	641,182	إجمالي رأس المال
	2,494,703	2,494,703	3,774,537	3,774,537	الودائع ومنها:
	-	-	-	-	- الودائع من البنوك
	2,494,703	2,494,703	2,494,703	2,494,703	- وودائع العملاء
	-	-	1,279,834	1,279,834	- نافذة إيداعات الصيرفة الإسلامية
	80,606	80,606	81,139	81,139	القروض، ومنها:
	-	-	-	-	- من البنك المركزي العُماني
	22,856	22,856	23,389	23,389	- من البنوك
	57,750	57,750	57,750	57,750	- من مؤسسات ووكالات أخرى
	-	-	-	-	- القروض على شكل سندات و سندات دين وصكوك
	61,886	61,886	75,174	75,174	التزامات أخرى
	12,942	12,942	14,951	14,951	الضرائب
	3,261,748	3,261,748	4,586,983	4,586,983	إجمالي رأس المال والالتزامات



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ج. نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال

1	المصدر	بنك عُمان العربي	بنك عُمان العربي	بنك عُمان العربي	بنك العز الإسلامي (العز للصكوك - شركة الغرض الخاص)
2	الرمز المحدد (مثل رقم تعريف الورقة المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN مثل بلومبيرغ أو أية أسواق أخرى)	OM0000005260	OM0000009106	XS2346530244	OM0000009924 (ريال عماني) و OM0000099400 (دولار أمريكي)
3	القانون (القوانين) المنظمة لأداة المعالجة التنظيمية	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني	القانون الإنجليزي	القانون المصرفي العماني
4	قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال العادي من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1
5	قواعد بازل 3 لما بعد المرحلة الانتقالية	رأس المال العادي من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1	رأس المال الإضافية من الشريحة 1
6	مؤهل على المستوى الفردي / الجماعي / الفردي	جماعي وفردي	جماعي وفردي	جماعي وفردي	جماعي
7	نوع الأداة (الأنواع التي يحددها كل إقليم جغرافي)	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	سندات
8	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي	216,9 مليون ١	50 مليون ١	250 مليون دولار	10 مليون ١
9	القيمة الاسمية للأداة	0,108 ١	1 ١	1000 دولار	1 ١
10	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
11	تاريخ الإصدار الأصلي	مختلف	2023/10/16	2021/6/7	2024/10/9
12	دائم أو محدد بتاريخ	دائم	دائم	دائم	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	-	-	-	-
14	يخضع طلب المصدر لموافقة إشرافية مسبقة	-	نعم	نعم	-
15	تاريخ طلب اختياري وتواريخ طلب طارئة ومبلغ الاسترداد	-	تاريخ الطلب الأول في 16 أكتوبر 2028 حسب تقدير البنك	تاريخ الطلب الأول في 4 يونيو 2026 حسب تقدير البنك	تاريخ الطلب الأول في 9 ديسمبر 2029 حسب تقدير البنك
16	تواريخ الطلب اللاحقة، إن وجدت	-	أي تاريخ إعادة تعيين الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول	أي تاريخ إعادة تعيين الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول	اي تاريخ توزيع دوري بعد تاريخ الطلب الأول

الفوائد / توزيعات الأرباح

17	توزيعات أرباح / فوائد ثابتة أو متغيرة	لا توجد فوائد	فوائد ثابتة	فوائد ثابتة	فوائد ثابتة
18	سعر الفائدة وأي مؤشر متعلق بها	-	7.0%	7.625%	6.5%
19	وجود عوائد لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم	نعم	نعم
20	تقديري بالكامل أو تقديري جزئياً أو إلزامياً	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل
21	وجود زيادة أو حافز آخر على الاسترداد	-	-	-	-



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي أو تراكمي	22
غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابلة التحويل أو غير قابلة للتحويل	23
حدث عدم الجدوى	بداية 9 أكتوبر 2026 أو تاريخ التحويل الإلزامي المعجل	-	-	-	عوامل التحويل، إذا كانت قابلة للتحويل	24
كلياً أو جزئياً	كلياً	-	-	-	إذا كان قابل للتحويل كلياً أو جزئياً	25
نسبة تحويل القيمة العادلة للشهادة حسب القيمة العادلة لكل سهم عادي.	8 أسهم عادية يتم إصدارها مقابل كل سند في تاريخ التحويل بسعر أساسي قدره 125 بييسة للسهم الواحد	-	-	-	إذا كان قابل للتحويل، معدل التحويل	26
إلزامي	إلزامي	-	-	-	إذا كان قابل للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	27
أسهم عادية	أسهم عادية	-	-	-	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابل للتحويل إليها	28
بنك العز الإسلامي	بنك عمان العربي	-	-	-	إذا كان قابل للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم التحويل إليها	29
لا	نعم	نعم	نعم	نعم	ميزة التخفيض	30
-	حدث عدم الجدوى	حدث عدم الجدوى	حدث عدم الجدوى	حدث عدم الجدوى	في حال قابلية التخفيض، عوامل التخفيض	31
-	كامل أو جزئي	كامل أو جزئي	كامل أو جزئي	كامل	في حال قابلية التخفيض، كلي أو جزئي	32
-	دائم	دائم	دائم	دائم	في حال قابلية التخفيض، دائم أو مؤقت	33
-	-	-	-	-	في حال التخفيض المؤقت، وصف آلية التخفيض	34
تابع للمودعين والدائنين العامين	تابع للمودعين والدائنين العامين	تابع للمودعين والدائنين العامين	تابع للمودعين والدائنين العامين	تابعة لجميع الصكوك والمطالبات	المركز في التسلسل الهرمي للتبعية في التصفية (حدد نوع الأداة مباشرة في مرتبة أعلى من الأداة)	35
-	-	-	-	-	الخصائص غير المتوافقة مع التحويل	36
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	في حال نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة	37

6. نسبة الرفع المالي

وأدخل إطار بازل 3 نسبة الرفع المالي غير قائمة على المخاطر لتكون بمثابة إجراء تكميلي موثوق به لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. الحد الأدنى التنظيمي الذي حدده البنك المركزي العماني هو 4,5%.

الجدول 1: مقارنة موجزة للأصول المحاسبية مقابل مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي
(يرجى الرجوع إلى الفقرة 52 من إطار بازل 3 لنسبة الرفع المالي ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير 2014)

البند	الموحدة	الشركة الأم
1 إجمالي الأصول الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة	4,586,983	3,261,748
2 تعديل الاستثمارات في الكيانات المصرفية، أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي تم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي	-	-
3 تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي، ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	-
4 تعديلات على الأدوات المالية المشتقة	153,624	70,496
5 تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)	-	-
6 تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ ائتمانية معادلة للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	161,223	81,530
7 تعديلات أخرى	(8,742)	(146,130)
8 التعرض لنسبة الرفع المالي	4,893,088	3,267,644

الجدول 2: نموذج الإفصاح المشترك عن نسبة الرفع المالي
(يرجى الرجوع إلى الفقرة 53 من إطار بازل 3 لنسبة الرفع المالي ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير 2014)

البند	الموحدة	الشركة الأم
1 بنود الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكل، بما في ذلك الضمانات)	4,586,983	3,261,748
2 (مبالغ الأصول المخصومة عند تحديد الشريحة 1 من رأس المال وفق بازل 3)	(8,742)	(146,130)
3 إجمالي التعرضات في الميزانية العمومية (استثناء المشتقات ومعاملات التمويل المُهيكل) (إجمالي البندين 1 و2)	4,578,241	3,115,618
التعرضات المشتقة		
4 تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافي هامش التغير النقدي المؤهل)	153,624	70,496
5 المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المُحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	-	-
6 إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي ذات الصلة	-	-
7 (خصومات أصول الذمم المدينة مقابل هامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-	-
8 (إعفاء جزء CCP من التعرضات التجارية لمقاصة العميل)	-	-
9 القيمة الاسمية الفعلية المُعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-	-
10 (عمليات المقاصة الاسمية الفعلية المُعدلة والخصومات الإضافية لمشتقات الائتمان المكتتبة)	-	-
11 إجمالي التعرضات المشتقة (إجمالي البندين 4 إلى 10)	153,624	70,496

التعرضات المتعلقة بعمليات تمويل الأوراق المالية		
12	-	إجمالي أصول عمليات التمويل المُهيكلية (بدون الاعتراف بالمقاصة)، بعد تعديل معاملات محاسبة البيع
13	-	(المبالغ الصافية للذمم الدائنة النقدية والذمم المدينة النقدية لإجمالي أصول معاملات التمويل المُهيكلية
14	-	التعرض لمعدل التحويل النقدي لأصول معاملات التمويل المُهيكلية
15	-	تعرضات معاملات الوكيل
16	-	إجمالي تعرضات معاملات تمويل الأوراق المالية (إجمالي البندين 12 إلى 15)
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
17	389,703	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية
18	(228,480)	(تعديلات للتحويل إلى مبالغ معادلة للائتمان)
19	81,530	بنود خارج الميزانية العمومية (إجمالي البندين 17 و18)
رأس المال وإجمالي التعرضات		
20	594,907	الشريحة 1 من رأس المال
21	3,267,644	إجمالي التعرضات (إجمالي البنود 3 و11 و16 و19)
نسبة الرفع المالي		
22	13.1	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (%)

7. التعرض لمخاطر الائتمان وتقييمها

أ. الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزامه، الأمر الذي ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. يتركز التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في أنشطة الإقراض وأنشطة الاستثمار وأصول أخرى ضمن محفظة أصول البنك. وهناك أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل ارتباطات القروض والضمانات المالية.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك إطار عمل وسياسات قوية فيما يخص مخاطر الائتمان لكل من الأعمال التي يديرها. تتماشى السياسات مع تحمل المخاطر ويتم وضع حدود الائتمان بناءً على تصنيف المخاطر للطرف الآخر وقطاع العمل الذي ينتمي له، ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. قبل الموافقة على عرض القرض، يتم إجراء تقييم تفصيلي لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمقترض، والمكانة السوقية، وبيئة الأعمال التجارية، وجودة الإدارة. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم بها مركزياً من قبل فريق إدارة المخاطر المقسم إلى مجموعات متخصصة للأعمال التجارية والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات المالية والأفراد. تتم إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأعمال التجارية والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة مراجعة الائتمان بينما تدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد مخاطر الائتمان من خلال برامج محددة مسبقاً. تقوم إدارة مخاطر الائتمان بمراجعة محفظة مخاطر الائتمان بشكل مستقل وتقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الامتثال وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بتحديد المشكلات ومؤشرات الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتصنيف المخاطر.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، والتقييم الائتماني القائم على الخبرة، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني وإدراج المعلومات الاستشرافية. إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمالية التعثر للأطراف المقابلة بشكل أساسي بعدد الأيام التي كان فيها المقترض في حالة تعثر كما هو محدد في التعميم رقم 977 الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ 25 سبتمبر 2004. يتم تحديد المستحقات السابقة وحالات التعرض لانخفاض في القيمة وفقاً للوائح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. قام البنك بتطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية وتوجيهات البنك المركزي العُماني بشأن المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"، اعتباراً من 1 يناير 2018.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم كفاية الضمان والأداء المالي للمقترضين في زيادة خفض التصنيف.

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من 90 يوماً لأي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل مخالفة التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

نظراً لطبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، يستمد البنك احتمالية التعثر باستخدام الخبرة التاريخية الداخلية. ويربط البنك مؤشرات الأداء خلال الدورة التشغيلية بالعوامل الاقتصادية الاستشرافية لدفع تقديرات بيانات الأداء لكل فئة تصنيف. يربط البنك بين التعثر في السداد خلال الدورة وبين عوامل اقتصادية استشرافية لتحديد تقديرات التعثر في السداد خلال الدورة لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الحالة السلبية، والحالة الإيجابية)، البيانات الاقتصادية التاريخية، ارتباط الأصول لكل فئة تصنيف والتعثر في السداد خلال الدورة لاشتقاق التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة. تم تحديد العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي الذي يصنف المدينين الأفراد بناءً على مقياس تصنيف معين. التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية لمتعهد واحد، بناءً على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بمخاطر ائتمان كبيرة غير مضمونة ومتوسطة الأجل بالعملة الأجنبية. تتمثل الأهداف الأساسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد واحد لمقياس جودة الائتمان، والعمل كأساس رئيسية لمعايير المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وحدود تفويض صلاحية الائتمان.

يدير البنك ويضع حدود ويضبط تركيزات مخاطر الائتمان على وجه الخصوص، للأطراف الفردية والمجموعات، والقطاعات والبلدان.

يقوم البنك بهيكل مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها من خلال وضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر ومراجعتها بشكل دوري من قبل لجنة إدارة الائتمان ولجنة الامتثال وإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييم التعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء بحدود فرعية تغطي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض حيثما كان ذلك مناسباً. تم بيان بعض إجراءات الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى ضمن قسم تخفيف مخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن معايير المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمال التعثر في السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض للتعثر في السداد. تُستمد هذه الثوابت من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات استشرافية.

تتمثل تقييمات التعثر في السداد في تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام بيانات التعثر في السداد الداخلية للبنوك.

يتم تحويل تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة إلى الأرقام التراكمية للتعثر في السداد في نقطة زمنية بالنسبة للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على أنها تعثر في السداد مدى عمر الأداة. يتم حساب التعثر في السداد مدى عمر الأداة من خلال تركيب تعثر في السداد لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير معايير الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد استناداً إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية.

يتمثل التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يشق البنك التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعثر في السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. فيما يخص ارتباطات الاقتراض والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض للتعثر في السداد إلى معادلات الميزانية العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة 12 شهراً للأصول المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. وحيثما يتم وضع نموذج على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

بحسب البنك تقديرات التعثر في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاثة سيناريوهات: الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. ثم يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة عن طريق تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو.

ب. الإفصاحات الكمية

الجدول 1: إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	الموحدة		الشركة الأم	
		متوسط إجمالي التعرض	إجمالي التعرض	متوسط إجمالي التعرض	إجمالي التعرض
		ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
1	سحب على المكشوف	129,837	134,503	123,760	128,342
2	قروض شخصية	1,354,979	1,376,653	867,759	882,523
3	قروض مقابل إيصالات أمانة	102,296	104,597	102,296	104,597
4	قروض أخرى	2,230,541	2,328,237	1,517,280	1,566,110
5	كمبيالات مشتراه مخصومة	17,741	13,572	17,741	13,572
	الإجمالي	3,835,394	3,957,562	2,628,836	2,695,144

الجدول 2: التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	الموحدة					
		سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي	الهند	باكستان	أخرى
		ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
١	سحب على المكشوف	134,503	-	-	-	-	134,503
٢	قروض شخصية	1,376,653	-	-	-	-	1,376,653
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	104,597	-	-	-	-	104,597
٤	قروض أخرى	2,328,237	-	-	-	-	2,328,237
٥	كمبيالات مشتراه مخصومة	13,572	-	-	-	-	13,572
	الإجمالي	3,957,562	-	-	-	-	3,957,562

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	الشركة الأم					
		سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي	الهند	باكستان	أخرى
		ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
١	سحب على المكشوف	128,342	-	-	-	-	128,342
٢	قروض شخصية	882,523	-	-	-	-	882,523
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	104,597	-	-	-	-	104,597
٤	قروض أخرى	1,566,110	-	-	-	-	1,566,110
٥	كمبيالات مشتراه مخصومة	13,572	-	-	-	-	13,572
	إجمالي	2,695,144	-	-	-	-	2,695,144



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الجدول 3: توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل

مخاطر خارج الميزانية العمومية	الموحدة				سحب على المكشوف	الرقم	القطاع الاقتصادي
	إجمالي	أخرى	كمبيالات مشتراه مخصوصة	قروض			
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.		
769	20,618	-	-	19,784	834	1	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	-	2	تجارة تصدير
17,275	251,314	-	106	225,852	25,356	3	تجارة جملة وتجزئة
10,771	194,252	-	198	169,032	25,022	4	تعددين ومحاجر
32,375	247,439	-	9,113	219,774	18,552	5	إنشاءات
34,040	390,019	-	3,591	369,456	16,972	6	تصنيع
663	113,755	-	-	113,265	490	7	كهرباء وغاز وماء
5,080	295,975	-	-	290,210	5,765	8	نقل واتصالات
85,549	396,379	-	-	388,937	7,442	9	مؤسسات مالية
71,195	394,735	-	209	381,018	13,508	10	خدمات
-	1,376,653	-	-	1,376,653	-	11	قروض شخصية
-	32,901	-	98	32,798	5	12	زراعة وأنشطة مصاحبة
73,406	7	-	-	7	-	13	حكومة
-	8,214	-	-	8,214	-	14	إقراض لغير المقيمين
-	235,301	-	257	214,487	20,557	15	كافة البنود الأخرى
331,123	3,957,562	-	13,572	3,809,487	134,503		إجمالي

مخاطر خارج الميزانية العمومية	الشركة الأم				سحب على المكشوف	الرقم	القطاع الاقتصادي
	إجمالي	أخرى	كمبيالات مشتراه مخصوصة	قروض			
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.		
769	-	-	-	-	-	1	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	-	2	تجارة تصدير
14,575	192,337	-	106	169,860	22,371	3	تجارة جملة وتجزئة
1,950	117,171	-	198	91,951	25,022	4	تعددين ومحاجر
19,339	201,487	-	9,113	173,832	18,542	5	إنشاءات
31,139	290,951	-	3,591	270,388	16,972	6	تصنيع
663	78,095	-	-	77,605	490	7	كهرباء وغاز وماء
4,532	198,859	-	-	195,097	3,762	8	نقل واتصالات
84,193	349,770	-	-	342,328	7,442	9	مؤسسات مالية
12,505	275,730	-	209	262,342	13,179	10	خدمات
-	882,523	-	-	882,523	-	11	قروض شخصية
-	10,918	-	98	10,815	5	12	زراعة وأنشطة مصاحبة
465	7	-	-	7	-	13	حكومة
-	6,327	-	-	6,327	-	14	إقراض لغير المقيمين
-	90,969	-	257	70,155	20,557	15	كافة البنود الأخرى
170,130	2,695,144	-	13,572	2,553,230	128,342		إجمالي



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الجدول 4: الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للتعرضات لمخاطر الائتمان

الموحدة							الرقم	القطاع الاقتصادي
مخاطر خارج الميزانية العمومية	إجمالي	أخرى	كمبيالات / مشتراه / مخصومة	قروض	سحب على المكشوف	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
98,215	301,492	-	11,493	155,496	134,503	-	1	حتى شهر واحد
67,558	205,425	-	1,444	203,981	-	-	2	1 - 3 أشهر
17,031	139,831	-	635	139,196	-	-	3	3 - 6 أشهر
12,721	94,114	-	-	94,114	-	-	4	6 - 9 أشهر
31,186	109,202	-	-	109,202	-	-	5	9 - 12 شهراً
31,742	654,028	-	-	654,028	-	-	6	1 - 3 سنوات
12,534	722,313	-	-	722,313	-	-	7	3 - 5 سنوات
60,136	1,731,157	-	-	1,731,157	-	-	8	أكثر من 5 سنوات
331,123	3,957,562	-	13,572	3,809,487	134,503	-		إجمالي

الشركة الأم							الرقم	القطاع الاقتصادي
مخاطر خارج الميزانية العمومية	إجمالي	أخرى	كمبيالات / مشتراه / مخصومة	قروض	سحب على المكشوف	ألف		
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
6,736	257,001	-	11,493	117,166	128,342	-	1	حتى شهر واحد
51,802	141,935	-	1,444	140,491	-	-	2	1 - 3 أشهر
694	76,341	-	635	75,706	-	-	3	3 - 6 أشهر
-	57,323	-	-	57,323	-	-	4	6 - 9 أشهر
28,022	72,411	-	-	72,411	-	-	5	9 - 12 شهراً
25,415	429,951	-	-	429,951	-	-	6	1 - 3 سنوات
-	498,236	-	-	498,236	-	-	7	3 - 5 سنوات
57,461	1,161,946	-	-	1,161,946	-	-	8	أكثر من 5 سنوات
170,130	2,695,144	-	13,572	2,553,230	128,342	-		إجمالي



الجدول 5: القروض والمخصصات حسب النشاط الرئيسي أو نوع الطرف المقابل

الموحدة						الرقم	القطاع الاقتصادي
مخصصات	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	متضمنة قروض	إجمالي		
سلفيات مشطوبة خلال السنة	خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة #3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة *3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين 1 و2*	المرحلة 3	المرحلة 3	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
-	2,088	2,454	392	6,437	20,618	1	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	-	2	تجارة تصدير
642	11,038	14,745	5,052	21,337	251,314	3	تجارة جملة وتجزئة
-	(5,250)	329	35,143	916	194,252	4	تعددين ومحاجر
20,871	16,950	67,457	10,283	91,792	247,439	5	إنشاءات
2,902	14,627	27,995	11,922	37,808	390,019	6	صناعة
541	(5,675)	295	305	584	113,755	7	كهرباء وغاز وماء
515	(69)	537	181	1,329	295,975	8	نقل واتصالات
-	6,783	879	14,178	1,127	396,379	9	مؤسسات مالية
2,577	4,198	8,296	8,055	23,791	394,735	10	خدمات
2,366	(733)	10,482	6,135	19,054	1,376,653	11	قروض شخصية
-	42	202	318	597	32,901	12	زراعة وأنشطة مصاحبة
-	(1,887)	-	-	-	7	13	حكومة
-	(1,441)	1,887	-	1,887	8,214	14	إقراض لغير المقيمين
2,695	(4,812)	3,871	6,152	9,475	235,301	15	كافة البنود الأخرى
33,109	35,859	139,429	98,116	216,134	3,957,562		إجمالي

الشركة الأم						الرقم	القطاع الاقتصادي
مخصصات	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	متضمنة قروض	إجمالي		
سلفيات مشطوبة خلال السنة	خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة #3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة *3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين 1 و2*	المرحلة 3	المرحلة 3	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
-	-	-	-	-	-	1	تجارة استيراد
-	-	-	-	-	-	2	تجارة تصدير
642	(831)	4,083	3,072	7,188	192,337	3	تجارة جملة وتجزئة
-	4,826	12	33,789	69	117,171	4	تعددين ومحاجر
20,871	17,205	60,088	10,042	81,343	201,487	5	إنشاءات
2,902	4,577	19,620	2,986	27,999	290,951	6	صناعة
541	(132)	295	250	584	78,095	7	كهرباء وغاز وماء
515	(7)	537	55	1,329	198,859	8	نقل واتصالات
-	5,952	879	13,249	1,127	349,770	9	مؤسسات مالية
2,577	3,381	6,301	4,372	19,492	275,730	10	خدمات
2,366	1,887	9,709	5,226	16,476	882,523	11	قروض شخصية
-	(104)	202	172	597	10,918	12	زراعة وأنشطة مصاحبة
-	-	-	-	-	7	13	حكومة
-	-	-	-	-	6,327	14	إقراض لغير المقيمين
2,695	(6,535)	3,414	3,051	7,846	90,969	15	كافة البنود الأخرى
33,109	30,219	105,140	76,264	164,050	2,695,144		إجمالي

* تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها بتقديرات الإدارة والفائدة الاحتياطية.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الجدول 6: التوزيع الجغرافي للقروض المتعثرة

الموحدة						الرقم	الدولة
سلفيات مشطوبة خلال السنة	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين 1 و 2	متضمنة قروض المرحلة 3	إجمالي القروض		
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.		
33,109	35,859	139,427	98,116	216,134	3,957,562	1	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	2	دول مجلس التعاون الأخرى
-	-	-	-	-	-	3	دول منظمة التعاون الاقتصادي
-	-	-	-	-	-	4	الهند
-	-	-	-	-	-	5	باكستان
-	-	-	-	-	-	6	أخرى
33,109	35,859	139,427	98,116	216,134	3,957,562		إجمالي

الشركة الام						الرقم	الدولة
سلفيات مشطوبة خلال السنة	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة للمرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين 1 و 2	متضمنة قروض المرحلة 3	إجمالي القروض		
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.		
33,109	30,219	105,140	76,264	164,050	2,695,144	1	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	2	دول مجلس التعاون الأخرى
-	-	-	-	-	-	3	دول منظمة التعاون الاقتصادي
-	-	-	-	-	-	4	الهند
-	-	-	-	-	-	5	باكستان
-	-	-	-	-	-	6	أخرى
33,109	30,219	105,140	76,264	164,050	2,695,144		إجمالي

الجدول 7: الحركة في إجمالي القروض

الموحدة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
3,725,666	209,874	659,330	2,856,462	١ الرصيد الافتتاحي
-	35,843	16,678	(52,521)	٢ تحويل/تغيرات (+/-)
1,083,376	14,376	196,906	872,094	٣ قروض جديدة
(818,371)	(10,850)	(198,394)	(609,127)	٤ سداد قروض
(33,109)	(33,109)	-	-	٥ قروض مشطوبة
3,957,562	216,134	674,520	3,066,908	6 الرصيد الختامي
237,545	139,429	88,690	9,426	7 الخسائر الائتمانية المتوقعة المحفوظ بها

الشركة الأم				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
2,574,971	160,558	506,531	1,907,882	١ الرصيد الافتتاحي
-	28,271	2,008	(30,279)	٢ تحويل/تغيرات (+/-)
967,105	14,376	190,324	762,405	٣ قروض جديدة
(813,823)	(6,046)	(195,870)	(611,907)	٤ سداد قروض
(33,109)	(33,109)	-	-	٥ قروض مشطوبة
2,695,144	164,050	502,993	2,028,101	6 الرصيد الختامي
181,404	105,140	69,678	6,586	7 الخسائر الائتمانية المتوقعة المحفوظ بها

8. الإفصاح عن المحفظة وفقاً للنهج القياسي

أ. الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك التصنيفات من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين للتصنيفات الائتمانية لغرض تحديد وزن المخاطر الذي سيتم تعيينه للتعرض في الميزانية العمومية والتعرضات بين البنوك وكذلك البنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد والضمانات والعقود الآجلة. في حالة عدم وجود تصنيف من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين، يستخدم البنك التصنيفات، إن وجدت، من وكالات التصنيف الأخرى المعترف بها من قبل البنك المركزي العُماني.

يتم تحديد وزن المخاطر للمطالبات على الشركات بنسبة 100% باستثناء المطالبات ذات الضمانات المالية المؤهلة / يستخدم البنك طريقة بسيطة لإدراج الضمانات في السجلات المصرفية بموافقة البنك المركزي العُماني. تم تخصيص وزن مخاطر لمحفظة قروض الأفراد للبنك بنسبة 100% باستثناء القروض المضمونة بالرهن العقاري السكني وقروض الأفراد قصيرة الأجل، والتي تتوافق مع شروط البنك المركزي العُماني، والتي يبلغ وزن المخاطر المحددة لها 35% و 75% على التوالي.

ب. الإفصاحات الكمية

الجدول 1: صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج القياسي

الموحدة										الرقم	فئة المخاطر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
الإجمالي	%150	%100	%90	%80	%75	%50	%35	%20	%0		
560,807	-	8,182	-	-	-	-	-	-	552,625	١	سيادية (مُصنفة)
79,830	-	8,218	-	-	-	18,750	-	52,862	-	٢	بنوك (مُصنفة)
1,723,157	-	757,986	291,637	265,039	369,994	-	-	38,501	-	٣	شركات
669,460	-	651,495	-	-	17,965	-	-	-	-	٤	أفراد
756,834	-	58,695	-	-	-	-	698,139	-	-	5	مطالبات مضمونة برهن عقارات سكنية
296,573	-	296,573	-	-	-	-	-	-	-	6	مطالبات مضمونة برهن عقارات تجارية
73,054	19,148	53,906	-	-	-	-	-	-	-	7	قروض متأخرة السداد
197,408	1,699	99,496	-	-	-	-	-	-	96,213	8	أصول أخرى
58,321	-	52,315	-	-	-	3,100	-	2,906	-	9	تعرضات غير مسحوبة
4,415,444	20,847	1,986,866	291,637	265,039	387,959	21,850	698,139	94,269	648,838		الإجمالي

الشركة الأم										الرقم	فئة المخاطر
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
الإجمالي	%150	%100	%90	%80	%75	%50	%35	%20	%0		
397,727	-	6,614	-	-	-	-	-	-	391,113	١	سيادية (مُصنفة)
64,140	-	-	-	-	-	12,006	-	52,134	-	٢	بنوك (مُصنفة)
1,073,447	-	345,067	195,117	208,182	325,081	-	-	-	-	٣	شركات
470,327	-	452,362	-	-	17,965	-	-	-	-	٤	أفراد
399,785	-	58,695	-	-	-	-	341,090	-	-	5	مطالبات مضمونة برهن عقارات سكنية
296,573	-	296,573	-	-	-	-	-	-	-	6	مطالبات مضمونة برهن عقارات تجارية
55,257	15,378	39,879	-	-	-	-	-	-	-	7	قروض متأخرة السداد
104,768	1,699	86,600	-	-	-	-	-	-	16,469	8	أصول أخرى
20,073	-	14,067	-	-	-	3,100	-	2,906	-	9	تعرضات غير مسحوبة
2,882,097	17,077	1,299,857	195,117	208,182	343,046	15,106	341,090	55,040	407,582		الإجمالي

9. الحد من مخاطر الائتمان وفقاً للنهج القياسي

أ. الإفصاحات النوعية

فيما يلي بعض الإجراءات التي يتبعها البنك لتقليل مخاطر الائتمان:

(1) الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. وأكثرها تقليدية هو أخذ الضمان للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يطبق البنك المبادئ التوجيهية بشأن قبول فئات محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات الذمم المدينة.
- حجز الودائع الثابتة؛
- الهوامش المالية؛
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأوراق المالية المتداولة.

القروض الإسكانية مضمونة برهن العقار السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المماثلة غير مضمونة. بالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تقليل خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك إلى الحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المقابلة بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

(2) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة تفوق الحدود المسموح به لمراجعة قوائمهم المالية المدققة؛ حيث يقيّم البنك الأداء المالي للمقترض وذلك بمراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات إلى جانب إدارة مراجعة الائتمان.

(3) التزامات متعلقة بالائتمان

إن الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو ضمان توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن عميل يفوض طرف آخر بسحب كمبيالات على البنك تصل إلى مبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة - يتم ضمانها من خلال الشحنات ذات الصلة للبضائع التي تتعلق بها ومن ثم تحمل مخاطر أقل مقارنة بالقرض المباشر.

تمثل الالتزامات بمنح الائتمان أجزاء غير مستخدمة من التفويضات لمنح الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الالتزامات بمنح الائتمان، من المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث إن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تكون مشروطة بحفاظ العملاء على معايير ائتمانية محددة.

يراقب البنك مدة استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي بشكل عام على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل.

ب. الإفصاحات الكمية

الشركة الأم	الموحدة		الشركة الأم	الموحدة	
	قروض ذات هامش نقدي	قروض مقابل أسهم		قروض ذات هامش نقدي	قروض مقابل أسهم
الإجمالي	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	الإجمالي	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
805,989	500,805	305,184	933,033	574,207	358,826
390,668	106,977	283,691	393,415	109,724	283,691

10. مخاطر السوق في محفظة التداول

أ. الإفصاحات النوعية

يتعرض البنك لمخاطر السوق وتتمثل في تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة والناجمة عن تغيرات أسعار السوق. وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملية ومنتجات الأسهم والتي تتعرض جميعها لتغيرات معدلات الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية. تتم إدارة مخاطر السوق بواسطة قسم الخزينة، في حين تتم مراقبتها من قبل قسم إدارة المخاطر. إن الإدارة على يقين بأن البنك لديه سياسات إدارة مخاطر فعالة قادرة على تقليل مخاطر معدل الفائدة والسيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلية المؤثرة على أعمال البنك.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية بالاعتماد على بعض الأدوات مثل حدود المراكز وحدود وقف الخسائر.

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. من أجل إدارة التعرض لمخاطر العملة، يدخل البنك في معاملات جاهزة وفورية وأجلة في سوق ما بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يتكون تعرض البنك للعملات الأجنبية من العقود الآجلة والعملات الأجنبية والنقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك في الخارج والإيداعات الأجنبية وغيرها من الأصول والالتزامات المقومة بالعملة الأجنبية. تدير الإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والدخول في عقود آجلة بناء على المعاملات التجارية ذات الصلة مع العملاء. بالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل مناسب في المهام بين مهام المكتب الأممي والخلفي مع الالتزام بصافي المركز المفتوح بشكل مستقل وباستمرار بواسطة الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

تحدث مخاطر مركز حقوق الملكية نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية. تقع مسؤولية إدارة مخاطر مركز حقوق الملكية على عاتق قسم الخزينة بالبنك. لا يحتفظ البنك بمركز تداول في الأسهم. تتم معاملات البنك وفقاً لشروط السوق ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. كما يقوم البنك بإجراء اختبار الضغط بشكل دوري على مخاطر مركز حقوق الملكية وتقييم تأثيرها على الربحية وكفاية رأس المال.

تحدث مخاطر السلع بسبب تقلبات في أسعار السلع. في الوقت الحاضر، لا يتعرض البنك لمخاطر تتعلق بسوق السلع.



يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج القياسي وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب.م.1009. يتبنى البنك طريقة المدة في قياس مخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في المحفظة التجارية. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم أو سندات الدين أو السلع التي تتطلب تكلفة رأس المال لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة ، أيهما أعلى من مراكز العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

ب. الإفصاحات الكمية

تشمل استثمارات البنك الأوراق المالية التي يتم تداولها علناً في بورصة مسقط (MSX). قد ينخفض إجمالي الدخل الشامل للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 بنسبة 0,21% الموحدة و0,16% الشركة الأم بسبب الانخفاض بنسبة 10% في مؤشر بورصة مسقط - 30 ومؤشرات السوق الخليجية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

11. مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

أ. الإفصاحات النوعية

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبلغ الأصول والالتزامات المترتبة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل جوهري لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير جزء كبير من أصوله والالتزامات بشكل متكرر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك.

لإدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية، يضع البنك حدوداً على الفجوات الحساسة لسعر الفائدة المفتوحة لأجل الاستحقاق التي تصل إلى عام واحد وأيضاً يحسب شهرياً تأثير الأرباح المعرضة للمخاطر على صافي دخل الفائدة من التغير بمقدار 100 نقطة أساس في أسعار الفائدة على فجوات أسعار الفائدة المفتوحة لتواريخ استحقاق تصل إلى سنة واحدة. تقتصر الأرباح من المخاطر كنسبة مئوية معينة من صافي دخل الفائدة لدى البنك للسنة.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ب. الإفصاحات الكمية

معدل العائد من المخاطر كما في 31 ديسمبر 2025 هو 5,6%.

يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

الموحدة	متوسط معدل الفائدة الفعلي	خلال 3 أشهر	من 4 إلى 6 أشهر	من 7 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محمل بفوائد	إجمالي
2025	%	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	1.50%	32,340	-	-	-	500	160,956	193,796
مستحقات من بنوك قروض وسلف أوراق مالية استثمارية	4.31%	38,184	-	7,656	-	-	27,674	73,514
أصول غير ملموسة	5.62%	1,578,940	566,491	425,270	464,028	685,288	-	3,720,017
أصول أخرى	5.16%	124,095	7,334	42,182	197,564	117,945	13,372	502,492
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	5,970	5,970
إجمالي الأصول	-	1,773,559	573,825	475,108	661,592	803,733	299,166	4,586,983
مستحق للبنوك	3.73%	14,732	35	-	-	-	8,622	23,389
ودائع العملاء	3.40%	1,525,925	357,667	389,323	489,028	12,455	1,000,139	3,774,537
أموال مقرضة	5.07%	-	-	-	57,750	-	-	57,750
إلتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	75,174	75,174
الضرائب	-	-	-	-	-	-	14,951	14,951
إجمالي الإلتزامات	-	1,540,657	357,702	389,323	546,778	12,455	1,098,886	3,945,801
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	232,902	216,123	85,785	114,814	791,278	(799,720)	641,182
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	232,902	449,025	534,810	649,624	1,440,902	641,182	

الشركة الأم	متوسط معدل الفائدة الفعلي	خلال 3 أشهر	من 4 إلى 6 أشهر	من 7 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة حتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محمل بفوائد	إجمالي
2025	%	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	1.50%	-	-	-	-	500	113,552	114,052
مستحقات من بنوك قروض وسلف أوراق مالية استثمارية	4.33%	38,184	-	-	-	-	24,024	62,208
أوراق مالية استثمارية تابعة	5.52%	1,242,171	229,657	198,315	308,515	535,082	-	2,513,740
أصول أخرى	5.23%	84,594	6,003	10,509	182,506	54,518	9,378	347,508
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	45,502	45,502
إجمالي الأصول	-	1,364,949	235,660	208,824	491,021	590,100	371,194	3,261,748
مستحق للبنوك	3.72%	14,732	-	-	-	-	8,124	22,856
ودائع العملاء	3.27%	843,188	217,172	216,064	300,631	12,455	905,193	2,494,703
أموال مقرضة	5.07%	-	-	-	57,750	-	-	57,750
إلتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	61,886	61,886
الضرائب	-	-	-	-	-	-	12,942	12,942
إجمالي الإلتزامات	-	857,920	217,172	216,064	358,381	12,455	988,145	2,650,137
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	-	507,029	18,488	(7,240)	132,640	577,645	(616,951)	611,611
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	507,029	525,517	518,277	650,917	1,228,562	611,611	

12. المخاطر التشغيلية

أ. الإفصاحات النوعية

عرّفت لجنة بازل للإشراف المصرفي المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية". يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية والمتعلقة بالسمعة. تشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، فضلاً عن التسويات الخاصة.

قدمت بازل 2 ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي (BIA)، والنهج القياسي (TSA) ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية. اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. يتطلب هذا النهج من البنك توفير 15% من متوسط الدخل الإجمالي لآخر ثلاث سنوات كرأس مال لمخاطر التشغيل. يتم احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر المكافئة عن طريق ضرب متطلبات رأس المال بمعامل 12,5.

لدى البنك أنظمة لجمع البيانات المتعلقة بحوادث المخاطر التشغيلية. يتطلب قياس مخاطر التشغيل بيانات تاريخية لمدة 3 سنوات على الأقل من أجل إجراء الحسابات.

يقوم البنك بممارسة مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل وتقييم الرقابة على هذه المخاطر من أجل تصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر المتأصلة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، تم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضاً بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة عمل. يحتوي كل مؤشر مخاطر رئيسي على حد محدد، كما يوجد له معيار تصعيد. يؤدي تجاوز حد مؤشر المخاطر الرئيسي إلى تصعيد المخاطر إلى السلطة الأعلى. تم إدراج جميع أدوات إدارة المخاطر التشغيلية في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء واختبار الأنظمة والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. يتمتع البنك بالقدرة على ضمان اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من التوافر خلال مثل هذه المواقف.

ب. الإفصاحات الكمية

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر للمخاطر التشغيلية كما في 31 ديسمبر 2025 باستخدام نهج المؤشر الأساسي 241 مليون ع.ع.ع للموحدة و 175 ع.ع.ع مليون للشركة الأم.

13. مخاطر السيولة

أ. الإفصاحات النوعية

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر من أن البنك سيواجه صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول في فترات استحقاق ومعدلات مناسبة ومخاطر عدم القدرة على تصفية الأصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تعتمد أنشطة تمويل البنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والالتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على أي مصدر واحد للأموال. يحافظ البنك على السيولة من خلال التقييم المستمر وتحديد ومراقبة التغييرات في احتياجات التمويل المطلوبة للوفاء بالأهداف الاستراتيجية المحددة من حيث الاستراتيجية العامة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.



بنك عمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ب- الإفصاحات الكمية

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على الاستحقاقات المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من البنك المركزي العماني للتقديرات. يمثل الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة القبض والمستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الأصول والإلتزامات المشتقة وغير المشتقة من خلال فترات الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ الميزانية العمومية.

الموحدة						
ليست مرتبطة بفترة الإجمالي ألف ع.ع.	إستحقاق ألف ع.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 1 إلى 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً ألف ع.ع.	أقل من 3 أشهر ألف ع.ع.	
193,796	151,081	-	-	-	42,715	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
73,514	24,024	-	-	7,655	41,835	مستحقات من بنوك
3,720,017	178,367	1,508,741	1,350,763	341,168	340,978	قروض وسلف
502,492	13,373	121,716	197,564	49,516	120,323	استثمار في أوراق مالية
5,970	-	5,970	-	-	-	أصول غير ملموسة
51,621	45,793	-	-	4,161	1,667	أصول أخرى
39,573	39,573	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
4,586,983	452,211	1,636,427	1,548,327	402,500	547,518	إجمالي الأصول
23,389	8,124	-	-	35	15,230	مستحق لبنوك
3,774,537	2,069,633	12,555	583,081	805,280	303,988	ودائع العملاء
57,750	-	-	57,750	-	-	أموال مقترضة
75,174	74,682	-	-	-	492	التزامات أخرى
14,951	2,009	-	-	-	12,942	ضرائب
3,945,801	2,154,448	12,555	640,831	805,315	332,652	إجمالي اللتزامات
641,182	(1,702,237)	1,623,872	907,496	(402,815)	214,866	فجوة السيولة

الشركة الأم						
ليست مرتبطة بفترة إستحقاق الإجمالي ألف ع.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 1 إلى 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً ألف ع.ع.	أقل من 3 أشهر ألف ع.ع.		
114,052	114,052	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
62,208	24,024	-	-	-	38,184	مستحقات من بنوك
2,513,740	175,385	947,353	931,980	193,113	265,909	قروض وسلف
347,508	9,378	54,295	182,506	16,512	84,817	استثمار في أوراق مالية
145,941	145,941	-	-	-	-	استثمار في شركة تابعة
45,502	40,976	-	-	3,135	1,391	أصول أخرى
32,797	32,797	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,261,748	542,553	1,001,648	1,114,486	212,760	390,301	إجمالي الأصول
22,856	8,124	-	-	-	14,732	مستحق لبنوك
2,494,703	1,371,893	12,555	394,411	491,526	224,318	ودائع العملاء
57,750	-	-	57,750	-	-	أموال مقترضة
61,886	61,394	-	-	-	492	التزامات أخرى
12,942	-	-	-	-	12,942	ضرائب
2,650,137	1,441,411	12,555	452,161	491,526	252,484	إجمالي اللتزامات
611,611	(898,858)	989,093	662,325	(278,766)	137,817	فجوة السيولة



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1-13 نسب بازل 3

نسبة تغطية السيولة (LCR): تقيس نسبة تغطية السيولة رصيد الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) مقابل الالتزامات الصافية قصيرة الأجل (30 يوماً).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR): تضمن نسبة صافي التمويل المستقر قيام البنك بتنوع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على الأسواق التجارية قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين رصيد التمويل المستقر والتمويل المطلوب.

فيما يلي ملخص نسب السيولة لبازل 3:

الحد الأدنى التنظيمي	الشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2025	الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025
%100	%173	%158
%100	%112	%111

تستند القيم المذكورة أعلاه لنسبة تغطية السيولة إلى متوسط بيانات ثلاثة أشهر. وتبلغ نسبة تغطية السيولة في نهاية عام 2025 نسبة 181% للموحدة و193% للشركة الأم.

فيما يلي إفصاحات تفصيلية حول نسبة تغطية السيولة:

الموحدة		
إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	
561,676		إجمالي الأصول عالية السيولة
		1 إجمالي الأصول عالية السيولة
		التدفقات النقدية الخارجة
75,886	1,156,761	2 ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، ومنها:
14,254	380,509	3 - الودائع المستقرة
61,632	776,252	4 - الودائع الأقل استقراراً
416,637	1,116,158	5 التمويل غير المضمون للشركات، ومنه:
95,774	383,096	6 - الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات بنوك تعاونية
318,781	779,980	7 - الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
2,082	2,082	8 - الديون غير المضمونة
-	-	9 - التمويل المضمون للشركات
13,067	142,009	10 متطلبات إضافية، ومنها:
-	-	11 - التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 - التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الديون
13,067	142,009	13 - التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
16,435	328,710	15 التزامات التمويل المحتملة الأخرى
522,025		16 مجموع التدفقات النقدية الخارجة
		التدفقات النقدية الواردة
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
90,476	162,471	18 التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بشكل كامل
76,985	81,393	19 التدفقات النقدية الواردة الأخرى
167,461	243,864	20 مجموع التدفقات النقدية الواردة
		إجمالي القيمة المعدلة
561,676		21 إجمالي السيولة عالية الجودة
354,564		22 صافي مجموع التدفقات النقدية الخارجة
158		23 نسبة تغطية السيولة (%)



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الشركة الأم		
إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	
377,861		إجمالي الأصول عالية السيولة
		1 إجمالي الأصول عالية السيولة
		التدفقات النقدية الخارجة
48,918	679,913	2 ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، ومنها:
9,532	286,054	3 - الودائع المستقرة
39,386	393,859	4 - الودائع الأقل استقراراً
279,697	823,430	5 التمويل غير المضمون للشركات، ومنه:
94,914	379,654	6 - الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات بنوك تعاونية
184,783	443,776	7 - الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8 - الديون غير المضمونة
8,398	83,976	9 - التمويل المضمون للشركات
-	-	10 متطلبات إضافية، ومنها:
-	-	11 - التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 - التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الديون
8,398	83,976	13 - التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
8,511	170,229	15 التزامات التمويل المحتملة الأخرى
345,524		16 مجموع التدفقات النقدية الخارجة
		التدفقات النقدية الواردة
		17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
49,772	99,543	18 التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بشكل كامل
76,986	77,736	19 التدفقات النقدية الواردة الأخرى
126,758	177,279	20 مجموع التدفقات النقدية الواردة
		إجمالي السيولة عالية الجودة
377,861		21 إجمالي السيولة عالية الجودة
218,766		22 صافي مجموع التدفقات النقدية الخارجة
173		23 نسبة تغطية السيولة (%)



فيما يلي إفصاحات تفصيلية حول صافي معدل التمويل المستقر:

الموحدة						
القيمة غير المرجحة حسب مدة الاستحقاق المتبقية						
القيمة المرجحة	6 أشهر إلى أقل			لا يوجد تاريخ استحقاق	بند التمويل المستقر المتاح	
	أكثر من أو سنة	من سنة	أقل من 6 أشهر	أقل من 6 أشهر		
606,367	-	-	-	606,367	رأس المال:	1
606,367	-	-	-	606,367	رأس المال التنظيمي	2
-	-	-	-	-	أدوات رأس المال الأخرى	3
1,200,952	41,103	161,195	151,135	961,396	ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة	4
439,256	9,622	17,790	18,602	425,982	الودائع المستقرة	5
761,696	31,481	143,404	132,532	535,414	الودائع الأقل استقراراً	6
1,080,006	155,441	353,153	485,428	1,010,550	التمويل للشركات:	7
172,924	-	-	-	345,849	الودائع التشغيلية	8
907,082	155,441	353,153	485,428	664,701	التمويل بالجملة (أخرى):	9
					الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة	10
					التزامات أخرى	11
					الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل المستقر	12
466,263	552,106	-	-	-	جميع الالتزامات الأخرى والأسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه	13
3,353,588					إجمالي التمويل المستقر المتاح	14
القيمة المرجحة	6 أشهر إلى أقل			لا يوجد تاريخ استحقاق	بند التمويل المستقر المطلوب	
	أكثر من أو سنة	من سنة	أقل من 6 أشهر	أقل من 6 أشهر		
12,010	-	-	24,019	46,879	إجمالي صافي معدل التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	15
2,669,554	3,038,932	239,710	401,863	123,081	الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	16
4,811	96,228	-	-	-	القروض والخصومات المالية ذات الاداء الجيد:	17
					القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة ضمن المستوى 1	18
12,906	-	5,766	66,820	-	القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى 1 وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية	19
2,106,985	2,104,472	233,944	335,043	123,081	القروض العاملة لعملاء مؤسسات غير مالية، قروض الأفراد والشركات الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وكيانات القطاع العام، ومنها:	20
46,150	71,000	-	-	-	- ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل 35% بموجب نهج بازل 2 الموحد لمخاطر الائتمان	21
544,852	838,233	-	-	-	الرهن السكني العامل، ومنهم:	22
544,852	838,233	-	-	-	- ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل 35% بموجب نهج بازل 2 الموحد لمخاطر الائتمان	23
-	-	-	-	-	الأوراق المالية غير المتعثرة وغير المؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم القابلة للتداول	24
-	-	-	-	-	الأصول ذات الالتزامات المترابطة المطابقة	25
323,034	-	135,986	-	477,052	أصول أخرى:	26
					السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب	27
					الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات في صناديق متعثرة لأطراف مقابلة مركزية CCPs	28
					عقود المشتقات لصافي معدل التمويل المستقر	29
					الالتزامات المشتقة لصافي معدل التمويل المستقر قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة	30
323,034	-	135,986	-	477,095	جميع الأصول الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	31
22,844					البنود الخارجة عن الميزانية العمومية	32
3,027,442					إجمالي التمويل المستقر المطلوب	33
111					صافي معدل التمويل المستقر %	34



الشركة الأم					بند التمويل المستقر المتاح	
القيمة المرجحة	أكثر من أو سنة	6 أشهر إلى أقل من سنة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد تاريخ استحقاق		
582,596	-	-	-	582,596	رأس المال:	1
582,596	-	-	-	582,596	رأس المال التنظيمي	2
					أدوات رأس المال الأخرى	3
750,728	9,622	67,891	85,899	663,759	ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة	4
283,771	9,622	6,049	6,912	285,746	الودائع المستقرة	5
466,957	-	61,842	78,987	378,013	الودائع الأقل استقراراً	6
616,864	-	189,373	322,048	722,307	التمويل للشركات:	7
170,305				340,609	الودائع التشغيلية	8
446,559		189,373	322,048	381,698	التمويل بالجملة (أخرى):	9
					الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة	10
466,263	463,952				التزامات أخرى	11
					الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل المستقر	12
466,263	463,952				جميع الالتزامات الأخرى والاسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه	13
2,416,451					إجمالي التمويل المستقر المتاح	14
القيمة المرجحة	أكثر من أو سنة	6 أشهر إلى أقل من سنة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد تاريخ استحقاق	بند التمويل المستقر المطلوب	
-					إجمالي صافي معدل التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة	15
12,010			24,019		الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	16
1,804,211	1,913,312	106,818	362,862	119,431	القروض والضمانات المالية ذات الأداء الجيد:	17
					القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة ضمن المستوى 1	18
12,906	-	5,766	66,820	-	القروض العاملة للمؤسسات المالية المضمونة بموجب أصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى 1 وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية	19
1,488,170	1,446,950	101,052	296,042	119,431	القروض العاملة لعملاء مؤسسات غير مالية، قروض الأفراد والشركات الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وكليات القطاع العام، ومنها:	20
-	-	-	-	-	ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل 35% بموجب نهج بازل 2 الموحد لمخاطر الائتمان	21
-	-	-	-	-	الرهن السكني العامل، ومنهم:	22
303,135	466,362	-	-	-	ذات المخاطر المرجحة التي تقل عن أو تعادل 35% بموجب نهج بازل 2 الموحد لمخاطر الائتمان	23
303,135	466,362	-	-	-	الأوراق المالية غير المتعثرة وغير المؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم القابلة للتداول	24
-	-	-	-	-	الاصول ذات الالتزامات المترابطة المطابقة	25
332,989	-	-	-	623,036	اصول اخرى:	26
-	-	-	-	-	السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب	27
-	-	-	-	-	الاصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات في صناديق متعثرة لأطراف مقابلة مركزية CCPS	28
-	-	-	-	-	عقود المشتقات لصافي معدل التمويل المستقر	29
-	-	-	-	-	الالتزامات المشتقة لصافي معدل التمويل المستقر قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة	30
332,989	-	-	-	623,036	جميع الاصول الاخرى غير المتضمنة في الفئات اعلاه	31
11,865					البند الخارجة عن الميزانية العمومية	32
2,161,075					اجمالي التمويل المستقر المطلوب	33
112					صافي معدل التمويل المستقر %	34



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

يتم إعداد إفصاحات بازل 3 عن رأس المال والسيولة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني بي أم - 1114 رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن تكوين رأس المال بموجب بازل 3 الصادر في 17 نوفمبر 2013 وتعميم البنك المركزي العُماني بتاريخ 20 مارس 2018 وبي إم 1127 "بازل 3 - إطار عمل نسبة تغطية السيولة (LCR) ومعياري الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في 24 ديسمبر 2014، على التوالي. تم إعداد الإفصاح عن صافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم بي إم 1147 بتاريخ 26 أكتوبر 2016. تم إعداد إفصاح البنك بشأن نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني بشأن نسبة الرفع المالي الصادر بتاريخ 27 أغسطس 2017 وتعميم البنك المركزي العُماني رقم بي إم 1157 بشأن تطبيق معيار بازل 3 لنسبة الرفع المالي بتاريخ 30 ديسمبر 2018.

سليمان حمد الحارثي
الرئيس التنفيذي