

بنك عمان العربي ش.م.ع.ع

**الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيعة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021**

بموجب تعاميم البنك المركزي العماني بي ام 1027 المؤرخ في 4 ديسمبر 2007،
وبي ام 1114 المؤرخ في 17 نوفمبر 2013



كي بي أم جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: ٠٠ ٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠
www.kpmg.com/om

تقرير حول الإجراءات المتفق عليها إلى مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع. فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ إلى الأفاضل/ أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع. ("البنك")

الغرض من هذا التقرير حول الإجراءات المتفق عليها والقيود على الاستخدام

إن تقريرنا مخصص فقط لغرض مساعدة مجلس الإدارة في تقييم امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، التعميم رقم ب م ١١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، والتعميم رقم ١١٤٩ الصادر بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والمعدل وفقاً لخطاب رقم بي اس دي/ سي بي/ إف إل سي/ ١٧/٢٠١٨ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب رقم بي اس دي/ سي بي/ ٢٠٢٠ / ٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير مخصص فقط لمجلس الإدارة والبنك المركزي العماني ولا يجب استخدامه من قبل أي أطراف أخرى.

مسؤوليات طرف عملية الارتباط

أقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن مجلس الإدارة (يشار إليه أيضاً بالطرف المسؤول عن الارتباط) مسؤول عن الأمر التي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع مجلس الإدارة، لإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها لا يمثل ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبيدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

يُتبع في صفحة

مسؤولياتنا (تابع)

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمر آخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم عليها.

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ (ISQC) - مراقبة الجودة، للشركات التي تجري عمليات مراجعة وفحص للقوائم المالية، وارتباطات عمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات الصلة، وبالتالي تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع مجلس الإدارة ضمن شروط خطاب الارتباط حول إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣:

النتائج	الإجراءات	التسلسل
لم تتم ملاحظة أي استثناءات.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بالبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.	١-

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية للبنك بشكل مجمل.

KPMG
كي بي إم جي ش.م.ع



١٣ مارس ٢٠٢٢

المرفقات:

إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك نزوى ش.م.ع

بنك عمان العربي ش.م.ع.ع

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المحتوى

2	أ. نطاق التطبيق
3	ب. هيكل رأس المال
4	ج. كفاية رأس المال
8	د. مخاطر الائتمان وتقييمها
8	(1) إفصاح عام
9	(2) إجمالي مخاطر الائتمان
12	(3) التوزيع الجغرافي للمخاطر
13	(4) توزيع المخاطر حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل
15	(5) الاستحقاق التعاقدي المتبقي لمخاطر الائتمان
16	(6) القروض والمخصصات حسب النشاط الرئيسي أو نوع الطرف المقابل
18	(7) التوزيع الجغرافي للقروض التي تراجعت قيمتها
19	(8) حركة إجمالي القروض
19	هـ. إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية
21	و. تقليل مخاطر الائتمان وفقاً للمنهجية المعيارية
22	ز. مخاطر السوق في مجال المتاجرة
23	ح. مخاطر معدل الفائدة في المجال المصرفي
24	ط. مخاطر السيولة
32	ي. مخاطر التشغيل
33	ك. مكونات الإفصاح عن رأس المال

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

أ. نطاق التطبيق

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.م (الشركة الأم) في سلطنة عمان بتاريخ 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة مغلقة (ش.م.ع.م). في 6 يوليو 2021، استحوذ بنك عمان العربي ش.م.ع.م على بنك العز الإسلامي (AIB) وأصبح شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ع)، وتم إدراجه في بورصة مسقط. تعمل الشركة الأم بشكل أساسي في الأنشطة البنكية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروعها في سلطنة عمان. يقع المقر الرئيسي المسجل للبنك في شمال الغبرة ص.ب 2240، العذبية، رمز بريدي 130، مسقط، سلطنة عمان. وقد كانت الشركة الأم شركة تابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع حتى 29 يونيو 2021، واعتباراً من 30 يونيو 2021، أصبح بنك عمان العربي ش.م.ع.ع شركة تابعة للبنك العربي ش.م.ع.ع. ، كيان مدرج في الأردن، ويمتلك 49٪ من الأسهم في الشركة الأم.

تتكون القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من نتائج الشركة الأم وبنك العز الإسلامي ش.م.ع.م (الشركة التابعة). تتضمن القوائم المالية الموحدة المقارنة نتائج ستة أشهر لبنك العز الإسلامي، اعتباراً من 1 يوليو إلى 31 ديسمبر 2020 حيث أن تاريخ نقل السيطرة هو 30 يونيو 2020 ونتائج ستة أشهر لشركة اليسر (النافذة الإسلامية سابقاً للشركة الأم).

تتمثل أهداف البنك في إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال التي تحددها الجهة التنظيمية (البنك المركزي العماني).
- المحافظة على قدرة البنك على مواصلة أنشطته بشكل مستمر مع تحقيق عوائد مجزية للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة قوية من رأس المال لدعم تطوير الأعمال.

يلتزم البنك بمتطلبات البنك المركزي العماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال كما هو محدد في التعميم الصادر بشأن تطبيق اتفاق بازل 2.

تتكون اتفاقية بازل 2 من ثلاثة ركائز يعزز بعضها بعضاً وهي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (الركيزة الأولى)، وعملية المراجعة الإشرافية (الركيزة الثانية)، وانضباط السوق (الركيزة الثالثة). وفقاً للركيزة الأولى، يقدم إطار العمل الجديد ثلاثة خيارات واضحة لاحتساب متطلبات رأس المال لكل من مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل. وترتكز منهجيات كل من مخاطر الائتمان بأنواعها المعيارية والقائمة على التقدير الداخلي والتأسيسية المتقدمة، ومخاطر التشغيل المتمثلة في المؤشر الأساسي والمقاييس المعيارية المتقدمة على زيادة استشعار المخاطر والسماح للبنوك باختيار أكثر المناهج ملائمة لممارسات إدارة المخاطر الخاصة بهم.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ب. هيكل رأس المال

2021 الشركة الأم ألف ريال عُماني	2021 الموحدة ألف ريال عُماني	
١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	رأس المال المدفوع
٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	علاوة إصدار
٤٦,٤٨٢	٤٦,٩٢١	احتياطي قانوني
٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	احتياطي عام
٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	احتياطي خاص
-	-	احتياطي السندات الثانوية
(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)	احتياطيات أخرى تم الإفصاح عنها
-	(٤,٧٨٠)	احتياطيات أخرى غير ملموسة
٦٤,٣٤٣	٦٧,٦٦٣	أرباح محتجزة
	(٧,٢١٠)	احتياطيات غير ملموسة
١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	سندات دائمة
(١٠٧,١٤٤)	-	ناقص: المخصص لشركة تابعة
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	ناقص: الاستثمار في أدوات رأس المال
٣٩٧,٩٢٠	٤٩٦,٨٣٣	رأس المال من الشريحة 1
٢٤,٥٠٢	٢٩,٤٣٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة المقبولة على القروض والسلفيات والتمويل للعملاء
٦	٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (45٪ فقط)
٢٤,٥٠٨	٢٩,٤٤٣	رأس المال من الشريحة 2
422,428	526,276	إجمالي رأس المال

رأس المال من الشريحة 1

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 200,000,000 ريال عماني، بينما يبلغ عدد الأسهم المصدرة 1,669,410,000 سهم مدفوعة بالكامل، حيث تبلغ قيمة كل سهم 0.100 ريال عماني (100 بيعة). وطبقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019، يتوجب على البنك تحويل نسبة 10 % من أرباحه بعد خصم الضرائب سنوياً إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأسمال البنك المدفوع على الأقل، ثم تكوين الاحتياطي العام من الأرباح المحتجزة وذلك لمواجهة أية ظروف طارئة غير متوقعة.

تم تخصيص احتياطي السندات الثانوية وذلك بتحويل 20 % من قيمة السندات الثانوية من صافي الأرباح بعد خصم الضرائب لذلك العام. وينص البنك المركزي العماني على التخصيص السنوي للسندات الثانوية إلى حين استحقاقها خلال خمس سنوات. عند سداد الدين الثانوي في عام 2021، تم تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة خلال العام.

رأس المال من الشريحة الإضافية 1

(أ). في 29 ديسمبر 2016، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة 1 بقيمة 30 مليون ريال عماني (30,000,000 وحدة بقيمة 3 ريال عماني لكل وحدة في الاكتتاب الخاص). تم إدراج السندات في سوق مسقط للأوراق المالية مع قابلية للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات سعر فائدة ثابت يبلغ 7.75 % سنوياً، تدفع مرتين سنوياً متأخراً، ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقديرات البنك. تشكل السندات جزءاً من رأس المال من الشريحة 1 للبنك وتنطبق مع اتفاقية بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ب. هيكل رأس المال (تابع)

رأس المال من الشريحة الإضافية 1 (تابع)

(ب). أصدر البنك بتاريخ 17 أكتوبر 2018 سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة 1 بقيمة 42,5 مليون ريال عماني (42,553,000 وحدة بقيمة 1 ريال عماني لكل وحدة في الاكتتاب الخاص). تحمل السندات سعر فائدة ثابت يبلغ 7,5٪ سنوياً، تدفع مرتين سنوياً متأخراً، ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقديرات البنك. تتساوى السندات مع الإصدارات السابقة.

(ج). في 7 يونيو 2021، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة 1 بقيمة 250 مليون دولار أمريكي (2,500,000 وحدة بقيمة 100 دولار أمريكي لكل منها، بما يعادل 96,25 مليون ريال عماني من خلال الاكتتاب الخاص). تم إدراج السندات في سوق الأوراق المالية الدولية (ISM) في سوق لندن للأوراق المالية (LSE) وهي قابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات سعر فائدة ثابت يبلغ 7.625٪ سنوياً، تدفع مرتين سنوياً متأخراً، ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من رأسمال البنك من الشريحة 1 وتتوافق مع متطلبات بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني.

ليس لسندات الشريحة 1 فترة استحقاق محددة ويمكن للبنك استبدالها وفقاً لتقديره الخاص. أول تاريخ استحقاق للسندات في الفقرة (أ) هو 29 يناير 2022 ، وتاريخ أول استحقاق للسندات في الفقرة (ب) هو 17 أكتوبر 2023 ، وتاريخ أول استحقاق للسندات في الفقرة (ج) هو 4 يونيو 2026، أو في أي تاريخ لسداد الفائدة يخضع للموافقة المسبقة من قبل الجهات التنظيمية المختصة.

رأس المال من الشريحة 2

يتكون رأس المال من الشريحة 2 من خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والتمويل للعملاء وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني والأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية المستوفية للشروط كما هو مسموح به وفقاً للإرشادات المتعلقة باتفاقية بازل 2 من قبل البنك المركزي العماني.

يتم تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة لانخفاض قيمة القرض على الجزء العامل من القروض والسلف والتمويل للعملاء مقابل الخسائر المتكبدة ولكن غير المحددة.

ج. كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يوفر بازل 2 خيارات متنوعة لتحديد المتطلبات التنظيمية لرأس المال لكل من مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل، حيث يسمح للبنوك والمشرفين باختيار المنهجية المناسبة لمستوى تطور أنشطة البنك والبنية التحتية للأسواق المالية وممارسات إدارة المخاطر.

اختار البنك المنهجيات التالية لتحديد رأس المال التنظيمي بموافقة البنك المركزي العماني:

- المنهجية المعيارية لمخاطر الائتمان مع منهجية مبسطة لقياس مخاطر الضمانات وفقاً لعملية الحد من مخاطر الائتمان.
- منهجية المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ج. كفاية رأس المال (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

يراجع مجلس إدارة البنك متطلبات رأس المال وفقاً للخطة الاستراتيجية للبنك، وتتم المراجعة دورياً وفقاً لأوضاع السوق والأوضاع الاقتصادية الجارية. وعندما يقوم البنك بصياغة خطته الاستراتيجية، تأخذ إدارة البنك بالاعتبار العوامل المستقبلية كتغير الأوضاع الاقتصادية وأوضاع السوق والسيولة، وتحتسب متطلبات رأس مال البنك الجارية والمستقبلية وفقاً لأهدافه التجارية الاستراتيجية. هذا وتعتبر خطة البنك الاستراتيجية عن احتياجات رأس المال قصيرة الأجل وطويلة الأجل ومقدار المصروفات الرأسمالية المطلوبة للمستقبل القريب ومستويات رأس المال المستهدفة ومصادر رأس المال. يقوم البنك بإعداد خطة رأس المال والميزانية التشغيلية على أساس سنوي.

تري الإدارة أن للبنك أنظمة كافية لمراقبة وتقرير مدى التعرض للمخاطر. يتم تقييم احتياجات رأس المال على أساس التغيرات في ملف مخاطر البنك. ويستلم مجلس الإدارة والإدارة العليا بصفة منتظمة تقارير أو معلومات محدثة متعلقة بملف المخاطر الخاص بالبنك واحتياجات رأس المال عبر لجنة الأصول والالتزامات واللجنة الإدارية للائتمان ومباشرة من دائرة إدارة المخاطر. وتستخدم هذه البيانات في:

- أ. تقييم مستويات وأبعاد المخاطر المادية وأثرها على متطلبات رأس المال.
- ب. تقييم حساسية ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في أنظمة قياس رأس المال.
- ج. تحديد ما إذا كان البنك يحتفظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المختلفة.
- د. التأكد من أن البنك يحقق الأهداف الداخلية لكفاية رأس المال.
- هـ. تقييم متطلبات رأس المال المستقبلية استناداً إلى تقرير المخاطر للبنك ، ومن ثم إجراء التعديلات الضرورية على خطة البنك الاستراتيجية.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ج. كفاية رأس المال (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

جدول 1: فيما يلي يتم عرض مركز الأصول المرجحة بالمخاطر وتفاصيل كفاية رأس المال:

الموحدة 2021			
الرقم	التفاصيل	إجمالي الرصيد ألف ريال عُمان	صافي الرصيد ألف ريال عُمان
الأصول المرجحة بالمخاطر ألف ريال عُمان			
1.	بنود داخل الميزانية	٣,٥٤٣,٧٩٨	٣,٤١٢,١٥٧
2.	بنود خارج الميزانية	٤٠٧,٩٢٣	١٩٧,٦٤٨
3.	مشتقات	٢٣٦,٣٢٢	١٣,٦٧٣
	أصول مخاطر التشغيل		٢٠٧,٣٣٦
	أصول للمتاجرة		٣٩,٣٧٦
4.	إجمالي	٤,١٨٨,٠٤٣	٣,٦٢٣,٤٧٨
5.	رأس المال من الشريحة 1		٤٩٦,٨٣٣
6.	رأس المال من الشريحة 2		٢٩,٤٤٣
7.	رأس المال من الشريحة 3		-
8.	إجمالي رأس المال التنظيمي		٥٢٦,٢٧٦
1-8	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٣٣٣,٠٤٨
2-8	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٤,٨٢٤
3-8	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		٢٥,٣٣٩
9.	إجمالي رأس المال المطلوب		٣٦٣,٢٧١
10.	نسبة الشريحة 1		16.75%
11.	إجمالي نسبة رأس المال		17.75%

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ج. كفاية رأس المال (تابع)

الشركة الأم 2021		الرقم التفاصيل	
الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
١,٩٢٧,٨٢٣	٢,٤٢٨,٩٣٠	٢,٥٦٠,٥٧١	1. بنود داخل الميزانية
١٤٣,١٧٢	١٦٤,٧٦٠	٣٦٠,٤٤٧	2. بنود خارج الميزانية
٩,٩٥٦	١٣,٦٧٣	٢٣٦,٣٣٢	3. مشتقات
١٦٦,٦٥٠			أصول مخاطر التشغيل
١٣,١٨٨			أصول للمتاجرة
٢,٢٦٠,٧٨٩	٢,٦٠٧,٣٦٣	٣,١٥٧,٣٤٠	4. إجمالي
٣٩٧,٩٢٠			5. رأس المال من الشريحة 1
٢٤,٥٠٨			6. رأس المال من الشريحة 2
-			7. رأس المال من الشريحة 3
٤٢٢,٤٢٨			8. إجمالي رأس المال التنظيمي
٢٥٤,٩١٦			1-8 متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
١,٦١٦			2-8 متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٠,٤١٥			3-8 متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٧٦,٩٤٧			9. إجمالي رأس المال المطلوب
17.60%			10. نسبة الشريحة 1
18.68%			11. إجمالي نسبة رأس المال

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(1) إفصاح عام

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 درجة الإقبال على المخاطر ويتم وضع حدود الائتمان بناءً على تصنيف المخاطر للطرف الآخر وقطاع الصناعة الذي ينتمي له، ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. 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 لأعمال الشركات والمؤسسات المالية والأفراد. وتقوم دائرة فحص الائتمان بشكل رئيسي بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة التجزئة المصرفية بإدارة مخاطر الائتمان باستخدام برامج محددة مسبقاً. وتقوم دائرة فحص الائتمان بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل وتقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الامتثال وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً السياسات المتعلقة بتحديد المشكلات وقوائم الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتعديلات تصنيف المخاطر.

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر في السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، فإن البنك يقوم بدراسة المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني مع تضمين المعلومات الاستشرافية. إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها متخلفاً عن السداد كما هو محدد في التعميم رقم 977 الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ 25 سبتمبر 2004. يتم تحديد المستحقات السابقة وحالات التعرض للانخفاض في القيمة وفقاً للوائح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني. قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتوجيهات البنك المركزي العماني بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 بشأن 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 على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(1) إفصاح عام (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، يستمد البنك احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة باستخدام بيانات تاريخية داخلية. يربط البنك بين التعثر في السداد خلال الدورة وبين عوامل اقتصادية تطلعية لدفع 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 و التعثر في السداد خلال الدورة لاشتقاق التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة. تم تطوير 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 تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين الأفراد بناءً على جدول تصنيف معين. إن التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للاستحقاق الائتماني لمتعهد منفرد، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون والمتوسط الأجل والائتمان بالعملات الأجنبية. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد ووحيد لقياس جودة الائتمان، ويكون بمثابة الأساس لمعايير المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة وحدود تفويض سلطة الائتمان.

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

يقوم البنك بهيكلية مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، وللقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإداري ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييم التعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء من خلال الحدود الفرعية التي تغطي التعرض للأرصدة وخارجها. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وتغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

فيما يلي بعض تدابير الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) الضمانات

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة الأكثر انتشاراً في الحصول على تأمين على الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. ينفذ البنك إرشادات حول مقبولية فئات محددة من التخفيف من مخاطر الضمان أو الائتمان. أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

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

يتم ضمان التمويل طويل الأجل والإقراض لكيانات الشركات بشكل عام. يتم تأمين قروض الإسكان عن طريق الرهن العقاري السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة المماثلة غير مضمونة بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك، من أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة قوائمهم المالية المدققة. يظل مديرو العلاقات على اتصال وثيق بالمقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية بواسطة مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل إدارة فحص المخاطر.

(ج) الارتباطات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. الضمانات وخطابات الاعتمادات المستندية الاحتياطية تحمل نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات كتابية من قبل البنك نيابة عن عميل مفوض لطرف ثالث بسحب المسودات على البنك حتى مبلغ محدد وفقاً لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحن البضائع المعينة التي تتعلق بها وتبعاً لذلك تحمل مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

تمثل ارتباطات تقديم الائتمان أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات لتقديم الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الارتباطات بتمديد الائتمان، يحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ يساوي مجموع الارتباطات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، حيث أن معظم الارتباطات بتمديد الائتمان تتوقف على الحفاظ على معايير ائتمان محددة للعملاء.

يقوم البنك بمراقبة الارتباطات والاستحقاقات الائتمانية لأن الارتباطات طويلة الأجل تنطوي عمومًا على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن معايير الإدخال 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 تطلعية.

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 الحياة. يتم حساب التعثر في السداد مدى الحياة 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 ثوابت 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 للتعثر في السداد في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يشتق 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 الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض للتعثر في السداد إلى معادلات الميزانية العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لمدة 12 شهراً للمخصصات المالية للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند وضع نماذج للمعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحسب البنك تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاث سيناريوهات؛ الحالة الأساسية، والحالة السلبية والحالة الإيجابية. يتم بعد ذلك حساب احتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجح عن طريق تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

(2) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

جدول 2

الرقم	أنواع مخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض 2021	2021	التعرض الإجمالي كما في 2021
		الموحدة ألف ر.ع.	الشركة الأم ألف ر.ع.	الموحدة ألف ر.ع.
١	سحب على المكشوف	١٤٦,٦٦٤	١٣٧,٦٣٠	١٣٧,٦٣٠
٢	قروض شخصية	١,٠٧٠,٣٣٢	١,٠٨٧,٢٦٤	٧٣٥,٩٤٤
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٤,٨٥٨	٨٧,٠١٨	٨٧,٠١٨
٤	قروض أخرى	١,٤٩٧,٩٥٩	١,٥٤٠,٢٩١	١,٠٦٢,٢٢٨
٥	فواتير مشتريات مخصصة	٤٧,٢٦٩	٤٢,٢٥٣	٤٢,٢٥٣
	الإجمالي	٢,٨٤٧,٠٨٢	٢,٠٣٢,١٦٥	٢,٨٤٧,٠٨٢

(3) التوزيع الجغرافي للمخاطر

جدول 3

2021 الموحدة

الرقم	أنواع مخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي	الهند	باكستان	أخرى	إجمالي
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	سحب على المكشوف	137,630	-	-	-	-	-	137,630
٢	قروض شخصية	1,087,264	-	-	-	-	-	1,087,264
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	87,018	-	-	-	-	-	87,018
٤	قروض أخرى	1,540,291	-	-	-	-	-	1,540,291
٥	فواتير مشتريات مخصصة	42,253	-	-	-	-	-	42,253
	الإجمالي	2,894,456	-	-	-	-	-	2,894,456

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

(3) التوزيع الجغرافي للمخاطر (تابع)

جدول 3

2021 الشركة الأم

الرقم	أنواع مخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي	الهند	باكستان	أخرى	إجمالي
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	سحب على المكشوف	137,630	-	-	-	-	-	137,630
٢	قروض شخصية	735,944	-	-	-	-	-	735,944
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	87,018	-	-	-	-	-	87,018
٤	قروض أخرى	1,062,228	-	-	-	-	-	1,062,228
٥	فواتير مشتريات مخصصة	42,253	-	-	-	-	-	42,253
	الإجمالي	2,065,073	-	-	-	-	-	2,065,073

(4) توزيع المخاطر حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل

جدول 4

2021 الموحدة

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مشتريات/خصومات	أخرى	إجمالي	مخاطر خارج الميزانية العمومية
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	تجارة استيراد	٩,٤٠٧	٨٠,١٩٤	٦٤٥	٧,٦٥٦	٩٧,٩٠٢	٣١,٧٥١
٢	تجارة تصدير	٣٨٩	٣٦	-	٤٨٠	٩٠٥	٥١,٤٢٣
٣	تجارة جملة وتجزئة	٩,٨٣٠	٩٣,٥١٠	١٢١	١٢,١٠٧	١١٥,٥٦٨	٤,٨١٤
٤	تعيين ومحاجر	٢٠,٢٨٧	١١٥,٠٢١	١٧	٩,١٧٩	١٤٤,٥٠٤	١,٣١٦
٥	إنشاءات	٣٧,٩٥٣	١٥٩,٢٩٧	٣٥,٧٠٩	٣٤,٧٨٨	٢٦٧,٧٤٧	١١,٣١٣
٦	تصنيع	٢٢,٠٥٩	٢١٤,٩٤٤	٢,٠٣٦	٤٦,٩١٩	٢٨٥,٩٥٨	٢,٠٧٨
٧	كهرباء وغاز وماء	٨٦٨	٤٢,٤٨١	٢,١٢٠	٨,٩٧٢	٥٤,٤٤١	٢٠١,١٣٢
٨	نقل واتصالات	١,٩٤٤	١٠٩,٩٨٨	٢٢٩	٣,١٤٨	١١٥,٣٠٩	١,١٣٧
٩	مؤسسات مالية	٢,٠٢٠	١٠٣,٩١٣	-	٢,٤٠٠	١٠٨,٣٣٣	-
١٠	خدمات	١٤,٠٣٠	١٩٣,٩٢٥	٩١٢	٩٦,٧٧٤	٣٠٥,٦٤١	٢٣,٤٤٣
١١	قروض شخصية	-	٧٩٧,٧٥٠	-	٢٨٩,٥١٤	١,٠٨٧,٢٦٤	١,٠٤٨
١٢	زراعة وأنشطة مصاحبة	٥٢٢	٧,٥٢٦	٢٠٧	٩,٥٧٠	١٧,٨٢٥	٢٦٠
١٣	حكومة	-	-	-	١,٠٧٤	١,٠٧٥	٣٣,٧٨٢
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	١,١٦٠	-	-	١,١٦٠	-
١٥	كافة البنود الأخرى	١٨,٣٢١	٢١٣,٢٥٥	٢٥٧	٥٨,٩٩٢	٢٩٠,٨٢٤	٨٧,٦٨٦
١٦	إجمالي (البنود من 1 إلى 15)	١٣٧,٦٣٠	٢,١٣٣,٠٠٠	٤٢,٢٥٣	٥٨١,٥٧٣	٢,٨٩٤,٤٥٦	٤٥١,١٨٣

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(4) توزيع المخاطر حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل

جدول 4

2021 الشركة الأم

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مشتريات/خصومات	أخرى	إجمالي	مخاطر خارج الميزانية العمومية
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	تجارة استيراد	٩,٤٠٧	٦٩,٤٤٧	٦٤٥	-	٧٩,٤٩٩	٣١,٧٤٢
٢	تجارة تصدير	٣٨٩	٣٦	-	-	٤٢٥	٥١,٤٢٣
٣	تجارة جملة وتجزئة	٩,٨٣٠	٦١,٦٤٩	١٢١	-	٧١,٦٠٠	٢,٦٥٣
٤	تعددين ومحاجر	٢٠,٢٨٧	١١٣,٩٣٦	١٧	-	١٣٤,٢٤٠	١٢٧
٥	إنشاءات	٣٧,٩٥٣	١٥٣,٥٩٧	٣٥,٧٠٩	-	٢٢٧,٢٥٩	٧,٦٣٦
٦	تصنيع	٢٢,٠٥٩	١٦٨,٧٢٧	٢,٠٣٦	-	١٩٢,٨٢٢	١٣
٧	كهرباء وغاز وماء	٨٦٨	٤٢,٠٩٨	٢,١٢٠	-	٤٥,٠٨٦	١٩٧,٥٨٥
٨	نقل واتصالات	١,٩٤٤	١٠٤,٥٣١	٢٢٩	-	١٠٦,٧٠٤	-
٩	مؤسسات مالية	٢,٠٢٠	٩٢,٩١٤	-	-	٩٤,٩٣٤	-
١٠	خدمات	١٤,٠٣٠	١٥١,٩٩٧	٩١٢	-	١٦٦,٩٣٩	١٩,٩٥٩
١١	قروض شخصية	-	٧٣٥,٩٤٤	-	-	٧٣٥,٩٤٤	-
١٢	زراعة وأنشطة مصاحبة	٥٢٢	٦,٣٤٦	٢٠٧	-	٧,٠٧٥	-
١٣	حكومة	-	-	-	-	١	٣٣,٧٨٢
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	١,١٦٠	-	-	١,١٦٠	-
١٥	كافة البنود الأخرى	١٨,٣٢١	١٨٢,٨٠٨	٢٥٧	-	٢٠١,٣٨٥	-
١٦	إجمالي (البنود من 1 إلى 15)	١٣٧,٦٣٠	١,٨٨٥,١٩٠	٤٢,٢٥٣	-	٢,٠٦٥,٠٧٣	٣٤٤,٩٢٠

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(5) الاستحقاق التعاقدى المتبقى لمخاطر الائتمان

جدول 5

2021 الموحدة

الرقم	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مشتريات/ خصومات	أخرى	إجمالي	مخاطر خارج الميزانية العمومية
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	حتى شهر واحد	١١,٠١٠	٢٣٨,٦٨٦	٣٨,٢٣٠	٤٩,٠٩٢	٣٣٧,٠١٨	١١٥,٣١٦
٢	1 - 3 أشهر	١١,٠١٠	٩٧,٩٣٤	٢,٣٥٠	٢٨,٦٢٨	١٣٩,٩٢٢	١٧٨,٦٢٣
٣	3 - 6 أشهر	١١,٠١٠	٦٤,٨٤٣	٥٨٠	٣٤,٣٥٤	١١٠,٧٨٧	٥١,٧٠٩
٤	6 - 9 أشهر	١١,٠١٠	٢٤,٤٨٣	-	١٧,١٧٧	٥٢,٦٧٠	٢٥,٩٧٧
٥	9 - 12 شهراً	١١,٠١٠	٧٤,٣١٠	١,٠٩٣	١٧,١٧٧	١٠٣,٥٩٠	٥١,٤٣٩
٦	1 - 3 سنوات	٢٧,٥٢٦	٣١٢,٥٤٥	-	١٢٠,٢٣٨	٤٦٠,٣٠٩	٢١,٠٦٤
٧	3 - 5 سنوات	٢٧,٥٢٦	٣٣٠,٦٧٧	-	٩١,٦١٠	٤٤٩,٨١٣	٣,٧٦٧
٨	أكثر من 5 سنوات	٢٧,٥٢٨	٩٨٩,٥٢٣	-	٢٢٣,٢٩٧	١,٢٤٠,٣٤٨	٣,٢٨٨
٩	الإجمالي	١٣٧,٦٣٠	٢,١٣٣,٠٠١	٤٢,٢٥٣	٥٨١,٥٧٣	٢,٨٩٤,٤٥٧	٤٥١,١٨٣

2021 الشركة الأم

الرقم	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مشتريات/ خصومات	أخرى	إجمالي	مخاطر خارج الميزانية العمومية
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	حتى شهر واحد	١١,٠١٠	٢٢١,٣٣٩	٣٨,٢٣٠	-	٢٧٠,٥٧٩	١٠٧,٨٧٨
٢	1 - 3 أشهر	١١,٠١٠	٨٥,٥٤٣	٢,٣٥٠	-	٩٨,٩٠٣	١٣٧,١٨٠
٣	3 - 6 أشهر	١١,٠١٠	٤٩,٩٧٤	٥٨٠	-	٦١,٥٦٤	٢٩,٣٩٤
٤	6 - 9 أشهر	١١,٠١٠	١٧,٠٤٩	-	-	٢٨,٠٥٩	١٩,٦٠١
٥	9 - 12 شهراً	١١,٠١٠	٦٦,٨٧٦	١,٠٩٣	-	٧٨,٩٧٩	٣٤,٤٣٧
٦	1 - 3 سنوات	٢٧,٥٢٦	٢٦٠,٥٠٥	-	-	٢٨٨,٠٣١	١٥,٧٥١
٧	3 - 5 سنوات	٢٧,٥٢٦	٢٩١,٠٢٧	-	-	٣١٨,٥٥٣	٥٧٩
٨	أكثر من 5 سنوات	٢٧,٥٢٨	٨٩٢,٨٧٨	-	-	٩٢٠,٤٠٦	١٠٠
٩	الإجمالي	١٣٧,٦٣٠	١,٨٨٥,١٩١	٤٢,٢٥٣	-	٢,٠٦٥,٠٧٤	٣٤٤,٩٢٠

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(6) القروض والمخصصات حسب النشاط الرئيسي أو نوع الطرف المقابل

جدول 6

2021 الموحدة

الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	متضمنة المرحلة 3	قروض	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلتين 1 و 2	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة 3	مخصصات مكونة لخسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3 *	سلفيات مشطوبة خلال السنة
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	تجارة استيراد	٩٧,٩٠٢	٣١,٩٧٩	١,٢٩٤	٢٠,٤٠١	٨,٥٨٠	-	-
٢	تجارة تصدير	٩٠٥	٣٦	-	٤	٢	-	-
٣	تجارة جملة وتجزئة	١١٥,٥٦٨	٧,٨٩٩	١,٧٠٣	٥,٧٣٨	٨٩٨	-	-
٤	تعددين ومحاجر	١٤٤,٥٠٤	٦٨٥	٢,٤٧٦	١١٥	٤	-	-
٥	إنشاءات	٢٦٧,٧٤٧	٣٩,٧٣٣	٥,٧٣٢	٢٨,٢١٣	١٢,٥٢٥	-	-
٦	صناعة	٢٨٥,٩٥٨	١٤,٦٣٠	٥,٣٩٣	٨,٧٨٤	١,٩١٢	-	-
٧	كهرباء وغاز وماء	٥٤,٤٤١	٢٩	١٧٠	٩	١	٢١٤	-
٨	نقل واتصالات	١١٥,٣٠٩	٨٩٠	٦٣٢	٥٦٤	١٩٩	-	-
٩	مؤسسات مالية	١٠٨,٣٣٣	٢,٦٦٨	٩٦٩	٢,٤٤٦	١٠٤	-	-
١٠	خدمات	٣٠٥,٦٤١	١٠,٠٨٧	٦,٤٩٨	٦,٧٠٤	٩٠٩	١٠	-
١١	قروض شخصية	١,٠٨٧,٢٦٤	٢١,٧٢١	٦,٢٦٢	١١,٥٩٣	٦,٠٧٩	٢,٨٢٤	-
١٢	زراعة وأنشطة مصاحبة	١٧,٨٢٥	٧٧٨	٢٤١	٦٠١	١١٣	-	-
١٣	حكومة	١,٠٧٥	-	١	-	-	-	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	١,١٦٠	-	-	-	-	-	-
١٥	كافة البنود الأخرى	٢٩٠,٨٢٥	٦,٨٩١	١٩,٨٠٣	٤,٦٧٧	٣,٨١٠	١,٨٩٧	-
١٦	إجمالي	٢,٨٩٤,٤٥٧	١٣٨,٠٢٦	٥١,١٧٤	٨٩,٨٤٩	٣٥,١٣٦	٤,٩٤٥	-

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(6) القروض والمخصصات حسب النشاط الرئيسي أو نوع الطرف المقابل

جدول 6

2021 الشركة الأم

الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	إجمالي القروض	متضمنة المرحلة 3	قروض	الخسائر المتوقعة المحتفظ بها	الائتمان	خسائر المتوقعة المحتفظ بها	الائتمان	مخصصات مكونة لخسائر الائتمان	سلفيات مشطوبة خلال السنة
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	تجارة استيراد	٧٩,٤٩٩	٢٦,٣٨٥	٩٣٨	١٦,٩٥٢	٦,٨٦٦	٢	٤	٣٠	١٠	٢١٤
٢	تجارة تصدير	٤٢٥	٣٦	-	١٦,٩٥٢	٦,٨٦٦	٢	٤	٣٠	١٠	٢١٤
٣	تجارة جملة وتجزئة	٧١,٦٠٠	٤٧٧	١,٦٢٤	٢٢٢	٢٢٢	٤	٨	١٢٣٧	١٠	٢١٤
٤	تعددين ومحاجر	١٣٤,٢٤٠	٤٠	٢,١٥٣	٢٧,٥٣٣	٢٧,٥٣٣	٤	٨	١٢٣٧	١٠	٢١٤
٥	إنشاءات	٢٢٧,٢٥٩	٣٨,٤٩٧	٤,٣٢٥	٢٧,٥٣٣	٢٧,٥٣٣	٤	٨	١٢٣٧	١٠	٢١٤
٦	صناعة	١٩٢,٨٢٢	١٠,٢٤٤	٢,٦٠٠	٤,٤١٣	٤,٤١٣	٤	٨	١٢٣٧	١٠	٢١٤
٧	كهرباء وغاز وماء	٤٥,٠٨٦	٢٩	١٦٣	٩	٩	١	٩	١٦٣	١٠	٢١٤
٨	نقل واتصالات	١٠٦,٧٠٤	٨٩٠	٥١٢	٥٦٤	٥٦٤	١٩٩	٥٦٤	٥١٢	١٠	٢١٤
٩	مؤسسات مالية	٩٤,٩٣٤	٧٨١	٥٤٦	٥٥٩	٥٥٩	١٠٤	٥٥٩	٥٤٦	١٠	٢١٤
١٠	خدمات	١٦٦,٩٣٩	٤,٢٤٤	٤,٨٥٦	٢,٣٦٤	٢,٣٦٤	١٠	٩٠٩	٢,٣٦٤	١٠	٢١٤
١١	قروض شخصية	٧٣٥,٩٤٤	١٧,٦٩٦	٤,٢٤٥	٩,٨٤٨	٩,٨٤٨	٢,٨٢٤	٦,٠٦٩	٩,٨٤٨	٢,٨٢٤	٢,٨٢٤
١٢	زراعة وأنشطة مصاحبة	٧,٠٧٥	٧٧٨	٢٢٥	٦٠١	٦٠١	١١٣	٦٠١	٦٠١	١١٣	١١٣
١٣	حكومة	١	-	١	-	-	-	-	-	-	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	١,١٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥	كافة البنود الأخرى	٢٠١,٣٨٦	٦,٤٣٠	١٦,٩٦٣	١,٨٣٥	١,٨٣٥	١,٨٩٧	٣,٦٩٠	١,٨٣٥	١,٨٩٧	١,٨٩٧
١٦	إجمالي	٢,٠٦٥,٠٧٤	١٠٦,٥٢٧	٣٩,١٥١	٦٤,٩١٢	٦٤,٩١٢	٤,٩٤٥	٣٢,٠٤٤	٦٤,٩١٢	٤,٩٤٥	٤,٩٤٥

* لا تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة من المرحلة الثالثة والتي تم تكوين مخصص لها خلال السنة على صافي القيمة القابلة للاسترداد / المحررة البالغة 5 مليون ريال عماني.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(7) التوزيع الجغرافي للقروض التي تراجعت قيمتها

جدول 7

2021 الموحدة

الرقم	الدول	إجمالي القروض ألف ر.ع.	متضمنة قروض المرحلة 3 ألف ر.ع.	المحتفظ بها للمرحلتين 1 و 2 ألف ر.ع.	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة 3 ألف ر.ع.	مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من المرحلة 3 ألف ر.ع.	مكونة سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ر.ع.
١	عمان	٢,٨٩٤,٤٥٧	١٣٨,٠٢٦	٤٩,٨٨٧	٨٧,٣٢٧	٣٥,١٣٦	٤,٩٤٥
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-
٧	إجمالي	٢,٨٩٤,٤٥٧	١٣٨,٠٢٦	٤٩,٨٨٧	٨٧,٣٢٧	٣٥,١٣٦	٤,٩٤٥

2021 الشركة الأم

الرقم	الدول	إجمالي القروض ألف ر.ع.	متضمنة قروض المرحلة 3 ألف ر.ع.	المحتفظ بها للمرحلتين 1 و 2 ألف ر.ع.	خسائر الائتمان المتوقعة المحتفظ بها للمرحلة 3 ألف ر.ع.	مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من المرحلة 3 ألف ر.ع.	مكونة سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ر.ع.
١	عمان	٢,٠٦٥,٠٧٤	١٠٦,٥٢٧	٣٩,١٥١	٦٤,٩١٢	٣٢,٠٤٤	٤,٩٤٥
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-
٧	إجمالي	٢,٠٦٥,٠٧٤	١٠٦,٥٢٧	٣٩,١٥١	٦٤,٩١٢	٣٢,٠٤٤	٤,٩٤٥

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

د. مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

(8) حركة إجمالي القروض

جدول 8

2021 الموحدة

الرقم	التفاصيل	المرحلة 1 ألف ر.ع.	المرحلة 2 ألف ر.ع.	المرحلة 3 ألف ر.ع.	الإجمالي ألف ر.ع.
١	الرصيد الافتتاحي	٢,١٢٦,٠٩٤	٦٢١,٩٤٣	١٢٩,٢٣٦	٢,٨٧٧,٢٧٣
٢	تحويل/تغيرات (+/-)	١١٦,١٤٧	(١١٩,٢٥٣)	٣,١٠٦	-
٣	قروض جديدة	٩٦١,٨٢٧	١٠١,٧١٨	١٣,٣١٨	١,٠٧٦,٨٦٣
٤	استرداد القروض	(١,٠٢٦,٨٧٤)	(٢٦,٢٣١)	(١,٦٢٩)	(١,٠٥٤,٧٣٤)
٥	قروض مشطوبة	-	-	٤,٩٤٥	٤,٩٤٥
٦	الرصيد الختامي	٢,١٧٧,١٩٤	٥٧٨,١٧٧	١٣٩,٠٨٦	٢,٨٩٤,٤٥٧
٧	خسارة الائتمان المتوقعة المحفوظ بها	٩,٢١٥	٤١,٩٥٩	٨٩,٨٤٩	١٤١,٠٢٣

2021 الشركة الأم

الرقم	التفاصيل	المرحلة 1 ألف ر.ع.	المرحلة 2 ألف ر.ع.	المرحلة 3 ألف ر.ع.	الإجمالي ألف ر.ع.
١	الرصيد الافتتاحي	١,٥٢٩,٢١١	٥٠٦,٠٧٢	١٠٣,٣٧٦	٢,١٣٨,٦٥٩
٢	تحويل/تغيرات (+/-)	٩٦,٣٦٦	(٩٢,٧٧٣)	(٣,٥٩٣)	-
٣	قروض جديدة	٨٧٢,٢٢٦	١٠١,٧١٨	١٣,٣١٨	٩٨٧,٢٦٢
٤	استرداد القروض	(١,٠٢٨,٠٤٢)	(٢٦,٢٣١)	(١,٦٢٩)	(١,٠٥٥,٩٠٢)
٥	قروض مشطوبة	-	-	٤,٩٤٥	٤,٩٤٥
٦	الرصيد الختامي	١,٤٦٩,٧٦١	٤٨٨,٧٨٦	١٠٦,٥٢٧	٢,٠٦٥,٠٧٤
٧	خسارة الائتمان المتوقعة المحفوظ بها	٧,٣١١	٣١,٨٤٠	٦٤,٩١٢	١٠٤,٠٦٣

هـ. إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية

الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك تقييمات مودي إنفستور سيرفيسز لتصنيفات الائتمان بهدف تحديد المخاطر المرجحة وتخصيصها أو الأوزان النوعية للأصول داخل الميزانية العمومية كالقروض والسلفيات والاقتراض فيما بين البنوك بالإضافة إلى البنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد والضمانات والعقود الآجلة. في حالة غياب تقييمات مودي إنفستور سيرفيسز، فإن البنك يستخدم معدلات ستاندارد أند بوررز فيتش راتينج أو كابيتل انتليجنس المعتمدة لدى البنك المركزي العماني.

يخصص للمطالبات على الشركات ترجيح مخاطر بنسبة 100 % من حجم المخاطر، ما عدا المطالبات ذات الضمانات المالية المؤهلة. ويستخدم البنك، بموافقة البنك المركزي العماني، النهج المبسط لقياس الضمانات ضمن مجال الأعمال المصرفية. يخصص لمحفظة القروض الفردية بالبنك ترجيح مخاطر بنسبة 100 % من حجم المخاطر ما عدا القروض المضمونة برهن العقار السكني حيث يبلغ حجم المخاطر بما نسبته 35 % بما يتوافق مع شروط البنك المركزي العماني.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

هـ. إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية (تابع)

الإفصاحات الكمية

فيما يلي صافي المخاطر بعد تخفيفها وفقاً للمنهجية المعيارية هو:

جدول 9

2021 الموحدة

الرقم	حجم المخاطر	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	إجمالي
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	حكومات (مقيمة)	٤٢٠,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	٤٢٠,٥٧٧
٢	بنوك (مقيمة)	-	٢٣,٠٩٠	-	٣٣,٨١٠	-	١٦,٢٣٠	-	٧٣,١٣٠
٣	شركات	-	-	-	-	٧٦,٩٩٧	١,٢٢٤,٧١٧	-	١,٣٠١,٧١٤
٤	أفراد	-	-	-	-	١٨,٠٨٤	٤٢٣,٨٢٦	-	٤٤١,٩١٠
٥	مطالبات مضمونة برهن	-	-	٤٥٣,٥٥٥	-	-	١٥٦,٠٠٦	-	٦٠٩,٥٦١
	عقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	مطالبات مضمونة برهن	-	-	-	-	-	٣٣٨,٤٢٦	-	٣٣٨,٤٢٦
	عقارات تجارية	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	قروض مضى استحقاقها	-	-	-	-	-	٥١,٧٥٨	-	٥١,٧٥٨
٨	أصول أخرى	١٠٨,٨٥٠	-	-	-	-	١٥٠,٧٢٤	-	٢٥٩,٥٧٤
٩	مخاطر غير مسحوبة	-	١١,٧٧٥	٨,٥٥٧	٣١,٧٧٥	-	٧٤,٧٢١	-	١٢٦,٨٢٨
	الإجمالي	٥٢٩,٤٢٧	٣٤,٨٦٥	٤٦٢,١١٢	٦٥,٥٨٥	٩٥,٠٨١	٢,٤٣٦,٤٠٨	-	٣,٦٢٣,٤٧٨

2021 الشركة الأم

الرقم	حجم المخاطر	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	إجمالي
		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١	حكومات (مقيمة)	٣١١,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	٣١١,٩٠٨
٢	بنوك (مقيمة)	-	٢٢,٢٠٧	-	٣٢,٣٤٦	-	١٣,٠٠٧	-	٦٧,٥٦٠
٣	شركات	-	-	-	-	٧٦,٩٩٧	٨٠٢,٧٣٣	-	٨٧٩,٧٣٠
٤	أفراد	-	-	-	-	١٨,٠٨٤	٣٦٧,٣٢٩	-	٣٨٥,٤١٣
٥	مطالبات مضمونة برهن	-	-	١٧٧,١١١	-	-	١٥٦,٠٠٦	-	٣٣٣,١١٧
	عقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	مطالبات مضمونة برهن	-	-	-	-	-	٣٣٨,٤٢٦	-	٣٣٨,٤٢٦
	عقارات تجارية	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	قروض مضى استحقاقها	-	-	-	-	-	٤١,٦١٥	-	٤١,٦١٥
٨	أصول أخرى	٢٥,٩٠٠	-	-	-	-	١٢٩,٧٥٤	-	١٥٥,٦٥٤
٩	مخاطر غير مسحوبة	-	١١,٧٧٥	-	٣١,٧٧٥	-	٥٠,٣٩٠	-	٩٣,٩٤٠
	الإجمالي	٣٣٧,٨٠٨	٣٣,٩٨٢	١٧٧,١١١	٦٤,١٢١	٩٥,٠٨١	١,٨٩٩,٢٦٠	-	٢,٦٠٧,٣٦٣

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
و. تقليل مخاطر الائتمان وفقاً للمنهجية المعيارية (تابع)

الإفصاحات النوعية

فيما يلي بعض الإجراءات التي يتبعها البنك لتقليل مخاطر الائتمان:

(أ) الضمانات

يعول البنك على مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان ومن الطرق التقليدية المتبعة وأكثرها شيوعاً هي أخذ ضمانات على الأموال المقدمة. ويضع البنك مستويات معينة للضمانات المقبولة والتي تقلل من خطر الائتمان فعلياً، وتوضح النقاط التالية أنواع الضمانات للقروض والسلفيات:

- الرهن على أصول تجارية مثل المباني، والبضائع المخزنة، والحسابات مستحقة القبض.
- حجز الودائع الثابتة.
- الهوامش المالية.
- رهن العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة.

يكون التمويل طويل الأجل والإقراض للشركات مضموناً بصورة عامة. كما تكون القروض السكنية مضمونة بواسطة رهن العقار السكني، فيما تعد بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية الأخرى غير مضمونة. إضافة إلى ذلك، وبهدف تقليل مخاطر الائتمان إلى أقصى حد، يسعى البنك للحصول على ضمان أكبر من الطرف الآخر وذلك فور ملاحظة مؤشر انخفاض في قيمة القرض والسلفة للأفراد.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة تفوق الحدود المسموح به لمراجعة قوائمهم المالية المدققة؛ حيث يقيم 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 المخاطر.

(ج) التزامات متعلقة بالائتمان

يتمثل الهدف الرئيسي لهذه الأدوات في ضمان توفر الأموال المطلوبة للعميل، وتحمل الضمانات ووثائق الاعتماد مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض. كما أن الخطابات التجارية ورسائل الضمان المصرفية وهي تعهدات مكتوبة بين البنك والعميل والمتعلقة بتفويض طرف ثالث لقبض مبلغ معين وفق أحكام وشروط محددة يتم ضمانها مقابل قيمة البضائع المشحونة المرتبطة بها، وهي بذلك تحمل مستوى مخاطر أقل من القروض المباشرة.

الإفصاحات النوعية

2021 الشركة الأم			الموحدة 2021			
الإجمالي	قروض بهامش نقدي	قروض مقابل الأسهم	الإجمالي	قروض بهامش نقدي	قروض مقابل الأسهم	ألف ريال عُمانِي
48,864	1,193	47,671	49,014	1,343	47,671	إجمالي التعرضات للمخاطر الائتمانية المغطاة بضمانات مالية
48,918	1,247	47,671	48,999	1,328	47,671	قيمة الضمان المؤهل

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ز. مخاطر السوق في مجال المتاجرة

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 والعملة ومنتجات الأسهم والتي تتعرض جميعها لتغيرات معدلات الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية. هذا ويشرف كل من قسم الخزينة وإدارة المخاطر على مراقبة مخاطر السوق، وتثق الإدارة أن البنك يمتلك 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.

يتحكم البنك في إدارة مخاطر السوق في مجال المتاجرة بالاعتماد على بعض الأدوات مثل حدود المراكز وحدود وقف الخسائر.

تنشأ مخاطر العملة نتيجة تغير أداة مالية معينة والتي بدورها تتغير وفقاً لتغيرات معدلات صرف العملات الأجنبية. ولإدارة مخاطر العملة، يشترك البنك في معاملات جاهزة وفورية وأجلة في سوق البنوك المحلية وذلك طبقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتكون مخاطر العملة الأجنبية للبنك في العقود الآجلة والعملات الأجنبية النقدية والأرصدة في البنوك الخارجية والأصول والالتزامات الأخرى المنفذة بعملة أجنبية. وتدير الإدارة هذه المخاطر بمراقبة صافي المراكز المفتوحة ضمن الحدود التي وضعتها الإدارة وبالدخول في عقود آجلة قائمة على المعاملات التجارية الأولية مع العملاء إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة فصل مهام المكتب الأمامي والخلفي المطابقة لصافي المراكز المفتوحة بشكل مستقل وباستمرار بواسطة الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية. قسم الخزينة بالبنك هو المسؤول عن إدارة مخاطر أسعار الأسهم. لا يحتفظ البنك بمركز تداول الأسهم. يتم تحديد قيمة محفظة البنك بموجب سعر السوق على أساس منتظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. كما يقوم البنك بإجراء اختبار القدرة على تحمل الضغوط بشكل دوري فيما يخص أسعار الأسهم وتقييم تأثيرها على الربحية وكفاية رأس المال.

تحدث مخاطر السلع بسبب التقلبات في أسعار السلع. لا يتعرض البنك لمخاطر سوق السلع في الوقت الحاضر.

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني في التعميم رقم بي ام 1009. يُطبق البنك طريقة المدة الزمنية في قياس مخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في مجال المتاجرة. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تتطلب أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى من مراكز العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

الإفصاحات الكمية

في 31 ديسمبر 2021، قد تنخفض أرباح البنك بنسبة 0.03% (2020 3.6%) بسبب الانخفاض بنسبة 10% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية (30) ومؤشرات أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ح. مخاطر معدل الفائدة في المجال المصرفي

الإفصاحات النوعية

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة جزاء تغير معدلات الفائدة في السوق، ويتعرض لها البنك نتيجة لعدم توافق أو نتيجة لفجوات بين قيم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة والتي يتم استحقاقها أو إعادة تسعيرها خلال فترة معينة. ويقوم البنك بإدارة هذا النوع من المخاطر عن طريق مطابقة الأصول والالتزامات أو إعادة تسعيرها، وبالرغم من ذلك فإن البنك غير معرض بشكل كبير لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن أصوله والالتزامات يتم تسعيرها باستمرار. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراقبة وإدارة مخاطر معدل الفائدة بهدف الحد من الآثار العكسية المحتملة والتي تؤثر على ربحية البنك.

ويهدف إدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يوضع البنك حدوداً على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات استحقاق حتى سنة واحدة، كما يحسب البنك وبشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد بداية من تغير قدره 100 نقطة في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة باستحقاق مدته سنة واحدة. هذا ويتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات فوائد البنك للسنة الفائتة.

الإفصاحات الكمية

بلغت المكاسب المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2021 قيمة 2.9% (2020: 2.6%).

يلخص الجدول أدناه مخاطر معدل الفائدة التي تعرض لها البنك، إضافة إلى أدوات البنك المالية بالقيمة الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق:

2021 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 بفوائد محمل	إجمالي
%	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك								
المركزي العماني	1%	٦٠,٦٦٥	١,٩٠٥	٢,٨٥٨	١٠,١٦٢	-	١١٣,٣١٤	١٨٨,٩٠٤
مستحقات من بنوك	0.31%	٢٢,٠٩٦	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٨٧٦	٥٠,٩٧٢
قروض وسلف	5.27%	١,١٩٩,٦٥٢	٧٠,٣٦٨	٧٨,٧٢٦	٩٧٦,٧٥٢	٤٢٧,٩٣٦	-	٢,٧٥٣,٤٣٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر		٤٧٨	١,٢٨٠	١,٩٢٠	٤٠,٦٩٢	٣٨,٤١٨	٦,٤٧٥	٨٩,٢٦٣
التكلفة المطفأة	5.96%	-	-	٢,٠١٣	٩٢,٤٤٤	١١٨,٧٧٦	-	٢١٣,٢٣٣
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠
استثمار في شركة تابعة		-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى		٢٣,٦٥٣	١٠,٨٣٩	١٦,٢١٣	-	-	٣٥,٧٠٥	٨٦,٤١٠
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	٤٣,٣٠٣	٤٣,٣٠٣
أصول ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	٢,٩٣٠	٢,٩٣٠
إجمالي الأصول		١,٣٠٦,٥٤٤	٩٤,٣٩٢	١٠١,٧٣٠	١,١٢٠,٠٥٠	٥٨٥,١٣٠	٢٢٧,٨١٣	٣,٤٣٥,٦٥٩
الالتزامات								
مستحق لبنوك	1.79%	٧,٧٠٠	-	-	-	-	٥,٦٥٩	١٣,٣٥٩
ودائع من العملاء	2.47%	٧٢٩,٩٥٥	٢٢٤,٦٨٠	٦١٠,٢٩٤	٦٠٣,٧٧٩	١٨٠,٦٤٦	٤٦١,٠٥٨	٢,٨١٠,٤١٢
الالتزامات أخرى		٢,١٠٧	-	-	١٨,٤٣٤	-	٦٣,٩٥٧	٨٤,٤٩٨
سندات ثانوية		-	-	-	-	-	-	-
ضرائب		-	-	-	-	-	٣,٠٥١	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات		٧٣٩,٧٦٢	٢٢٤,٦٨٠	٦١٠,٢٩٤	٦٢٢,٢١٣	١٨٠,٦٤٦	٥٣٣,٧٢٥	٢,٩١١,٣٢٠
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		٥٦٦,٧٨٢	(١٤٠,٢٨٨)	(٥٠٨,٥٦٤)	٤٩٧,٨٣٧	٤٠٤,٤٨٤	(٣٠٥,٩١٢)	٥٢٤,٣٣٩

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ح. مخاطر معدل الفائدة في المجال المصرفي (تابع)

2021 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
%	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	1%	-	-	-	-	-	١٠٥,٩٥٤	١٠٥,٩٥٤
مستحقات من بنوك	0.31%	٢٥,٦٠٤	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٨٧٦	٥٤,٤٨٠
قروض وسلف	5.27%	١,١٠٧,٠١٥	٣٠,٥٦٧	١٩,٠٢٤	٨٠٣,٤٥٨	٩٤٧	-	١,٩٦١,٠١١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	5.96%	-	-	٢,٠١٣	٧٤,٣٤٩	١١٨,٧٧٦	-	١٩٥,١٣٨
التكلفة المطفأة		-	-	-	-	-	-	-
أصول غير ملموسة		-	-	-	-	-	-	-
استثمار في شركة تابعة		-	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى		٢٣,٦٥٣	-	-	-	-	٣٥,٧٠٥	٥٩,٣٥٨
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	-	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧
أصول ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول		١,١٥٦,٢٧٢	٤٠,٥٦٧	٢١,٠٣٧	٨٧٧,٨٠٧	١٥٨,١٤١	٣١٤,٤٩١	٢,٥٦٨,٣١٥
التزامات								
مستحق لبنوك	1.79%	٧,٧٠٠	-	-	-	-	٥,٦٥٩	١٣,٣٥٩
ودائع من العملاء	2.47%	٦٣٠,٢١٧	١٦٢,٤١٩	٥١٦,٩٠٢	١٩٤,٦٠١	-	٤٦١,٠٥٨	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى		٢,١٠٧	-	-	-	-	٦٣,٩٥٧	٦٦,٠٦٤
سندات ثانوية		-	-	-	-	-	-	-
ضرائب		-	-	-	-	-	٣,٠٥١	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات		٦٤٠,٠٢٤	١٦٢,٤١٩	٥١٦,٩٠٢	١٩٤,٦٠١	-	٥٣٣,٧٢٥	٢,٠٤٧,٦٧١
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		٥٢٦,٢٤٨	(١٣١,٨٥٢)	(٤٩٥,٨٦٥)	٦٨٣,٢٠٦	١٥٨,١٤١	(٢١٩,٢٣٤)	٥٢٠,٦٤٤

ط. مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة البنك صعوبة في توفير الأموال لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع الأصول المالية بسرعة بما يقارب قيمها العادلة. يتضمن ذلك مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول في استحقاقات ومعدلات مناسبة بالإضافة إلى مخاطر عدم القدرة على تسهيل الأصول بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تعتمد أنشطة التمويل البنكية على مجموعة متنوعة من الأدوات تتضمن ودائع والتزامات أخرى ورأس مال مخصص وبالتالي تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على مصدر واحد للتمويل. يحافظ البنك على السيولة بالتقييم والتحديد والمراقبة المستمرة للتغيرات في الاحتياجات التمويلية لمقابلة الأهداف الاستراتيجية في الاستراتيجية العامة. وبالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك أيضاً بأصول سائلة محددة كجزء من استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استناداً إلى استحقاقات مقدرة باستخدام إرشادات البنك المركزي العماني للتقديرات. ويوضح الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة القبض للبنك ومستحقة الدفع عليه ضمن الأصول والالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب فترات الاستحقاق المتبقية المقدرة بتاريخ الميزانية العمومية.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ط. مخاطر السيولة (تابع)

2021 الموحدة	تحت الطلب أو خلال 3 أشهر ألف ر.ع.	من 3 إلى 12 شهراً ألف ر.ع.	المجموع الفرعي ألف ر.ع.	من 1 إلى 5 سنوات ألف ر.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ر.ع.	الإجمالي ألف ر.ع.
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٧,٩٦١	٢٤,١٠٩	١٣٢,٠٧٠	٣٥,٩٣٥	٢٠,٨٩٩	١٨٨,٩٠٤
مستحقات من بنوك	٤٠,٩٧٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٩٧٢	-	-	٥٠,٩٧٢
قروض وسلف	٤٦٢,١١٨	٢٤٠,٣٥٧	٧٠٢,٤٧٥	٧٨٨,٧٠١	١,٢٦٢,٢٥٨	٢,٧٥٣,٤٣٤
استثمار في أوراق مالية	١,٦٣١	٥,٢١٣	٦,٨٤٤	١٣٢,٨٦٠	١٦٢,٧٩٢	٣٠٢,٤٩٦
استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠
أصول أخرى	٥١,٦٨٥	٣٤,٧٢٥	٨٦,٤١٠	٢,٩٣٠	-	٨٩,٣٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٩٦٦	٤٠,٣٣٧	٤٣,٣٠٣
إجمالي الأصول	٦٦٤,٣٦٧	٣١٤,٤٠٤	٩٧٨,٧٧١	٩٦٣,٣٩٢	١,٤٩٣,٤٩٦	٣,٤٣٥,٦٥٩
التزامات						
مستحق لبنوك	١٣,٣٥٩	-	١٣,٣٥٩	-	-	١٣,٣٥٩
ودائع من العملاء	٣٦٢,٣٧٦	٧٢٢,٠٠٨	١,٠٨٤,٣٨٤	٩٤٨,٢٠٦	٧٧٧,٨٢٢	٢,٨١٠,٤١٢
التزامات أخرى	٥٠,٤٩٦	١٠,٨٤٦	٦١,٣٤٢	٢٣,١٥٦	-	٨٤,٤٩٨
سندات ثانوية	-	-	-	-	-	-
ضرائب	٣,٠٥١	-	٣,٠٥١	-	-	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	٤٢٩,٢٨٢	٧٣٢,٨٥٤	١,١٦٢,١٣٦	٩٧١,٣٦٢	٧٧٧,٨٢٢	٢,٩١١,٣٢٠
إجمالي فجوة حساسية الفائدة	٢٣٥,٠٨٥	٤١٨,٤٥٠	(١٨٣,٣٦٥)	(٧,٩٧٠)	٧١٥,٦٧٤	٥٢٤,٣٣٩

2021 الشركة الأم	تحت الطلب أو خلال 3 أشهر ألف ر.ع.	من 3 إلى 12 شهراً ألف ر.ع.	المجموع الفرعي ألف ر.ع.	من 1 إلى 5 سنوات ألف ر.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ر.ع.	الإجمالي ألف ر.ع.
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٧,٢٩٦	١٩,٣٤٦	٦٦,٦٤٢	١٨,٤١٣	٢٠,٨٩٩	١٠٥,٩٥٤
مستحقات من بنوك	٤٤,٤٨٠	١٠,٠٠٠	٥٤,٤٨٠	-	-	٥٤,٤٨٠
قروض وسلف	٣٦٩,٤٨١	١٤٠,٨٥٤	٥١٠,٣٣٥	٦١٥,٤٠٧	٨٣٥,٢٦٩	١,٩٦١,٠١١
استثمار في أوراق مالية	١,١٥٣	٢,٠١٣	٣,١٦٦	٧٤,٠٧٣	١٦٢,٧٩٢	٢٤٠,٠٣١
استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	٥١,٧٣١	٧,٦٢٧	٥٩,٣٥٨	-	-	٥٩,٣٥٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧
إجمالي الأصول	٥١٤,١٤١	١٧٩,٨٤٠	٦٩٣,٩٨١	٧٠٧,٨٩٣	١,١٦٦,٤٤١	٢,٥٦٨,٣١٥
التزامات						
مستحق لبنوك	١٣,٣٥٩	-	١٣,٣٥٩	-	-	١٣,٣٥٩
ودائع من العملاء	٢٦٢,٦٣٨	٥٦٦,٣٥٥	٨٢٨,٩٩٣	٥٣٩,٠٢٨	٥٩٧,١٧٦	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات أخرى	٥٠,٥٤١	١٠,٨٤٦	٦١,٣٨٧	٤,٦٧٧	-	٦٦,٠٦٤
سندات ثانوية	-	-	-	-	-	-
ضرائب	٣,٠٥١	-	٣,٠٥١	-	-	٣,٠٥١
إجمالي الالتزامات	٣٢٩,٥٨٩	٥٧٧,٢٠١	٩٠٦,٧٩٠	٥٤٣,٧٠٥	٥٩٧,١٧٦	٢,٠٤٧,٦٧١

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

١٨٤,٥٥٢	٣٩٧,٣٦١	(٢١٢,٨٠٩)	١٦٤,١٨٨	٥٦٩,٢٦٥	٥٢٠,٦٤٤
إجمالي فجوة حساسية الفائدة					

ط. مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

إن إطار نسبة تغطية السيولة الصادر عن البنك المركزي العماني كجزء من مبادئ بازل 3 دخل حيز التطبيق في 1 يناير 2015، والذي يتطلب من البنك الحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 60% لعام 2015 مع زيادة بنسبة 10% كل عام حتى يصل إلى 100% بحلول عام 2020. يقيس نسبة تغطية السيولة مخزون السيولة عالية الجودة مقابل الالتزامات قصيرة الأجل (30 يوماً). يحافظ البنك دائماً على نسبة أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية. تبلغ نسبة تغطية السيولة للبنك 164% كما في 31 ديسمبر 2021 (الشركة الأم 190%).

صافي معدل التمويل الثابت (NSFR)

تهدف لوائح صافي معدل التمويل الثابت إلى قيام البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق البيع بالجملة قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين رصيد التمويل المستقر والتمويل المطلوب بحد أدنى 100% وفقاً للإرشادات التنظيمية. يحافظ البنك على صافي معدل قوي للتمويل الثابت لتجنب أي تضارب في التمويل. يبلغ صافي معدل التمويل الثابت للبنك 118% كما في 31 ديسمبر 2021 (الشركة الأم 109%).

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ط. مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان مفصل للإفصاح عن نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل الثابت:

نسبة تغطية السيولة الموحدة

(ألف ر.ع.)		
إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	
إجمالي السيولة عالية الجودة		
452,783		1. إجمالي السيولة عالية الجودة
التدفقات النقدية		
69,092	814,148	2. ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، ومنها:
6,039	183,620	3. الودائع المستقرة
63,053	630,528	4. الودائع الأقل استقراراً
317,173	779,722	5. التمويل غير المضمون بالجملة، ومنه:
312,623	775,1٧٢	6. الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات بنوك تعاونية
4,550	4,550	7. الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8. الديون غير المضمونة
-	-	9. التمويل المضمون بالجملة
4,387	52,581	10. متطلبات إضافية، ومنها:
-	-	11. التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12. التدفقات الخارجة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
4,٣٨7	52,581	13. التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	14. التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
22,559	451,183	15. التزامات التمويل المحتملة الأخرى
413,211		16. مجموع التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة		
-	-	17. الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
98,996	388,846	18. التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرضات
38,778	-	19. التدفقات النقدية الواردة الأخرى
137,775	388,846	20. مجموع التدفقات النقدية الواردة
إجمالي السيولة عالية الجودة		
452,783		21. إجمالي السيولة عالية الجودة
275,437		22. صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة
164		23. نسبة تغطية السيولة (%)

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ط. مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي بيان مفصل للإفصاح عن نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل الثابت: (تابع)

نسبة تغطية السيولة للشركة الأم

(ألف ر.ع.)		
إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	
311,190		إجمالي السيولة عالية الجودة
		1. إجمالي السيولة عالية الجودة
		التدفقات النقدية
46,174	584,971	2. ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، ومنها:
٦,039	183,620	3. الودائع المستقرة
40,135	401,351	4. الودائع الأقل استقراراً
211,036	523,221	5. التمويل غير المضمون بالجملة، ومنه:
206,486	518,671	6. الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات بنوك تعاونية
4,550	4,550	7. الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8. الديون غير المضمونة
-	-	9. التمويل المضمون بالجملة
1,553	15,527	10. متطلبات إضافية، ومنها:
-	-	11. التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12. التدفقات الخارجة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
1,553	15,527	13. التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	14. التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
17,246	344,920	15. التزامات التمويل المحتملة الأخرى
276,009		16. مجموع التدفقات النقدية الصادرة
		التدفقات النقدية الواردة
-	-	17. الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
73,075	146,150	18. التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرضات
38,778	192,101	19. التدفقات النقدية الواردة الأخرى
111,853	338,251	20. مجموع التدفقات النقدية الواردة
		إجمالي السيولة عالية الجودة
إجمالي القيمة المعدلة		21. إجمالي السيولة عالية الجودة
311,190		22. صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة
164,156		23. نسبة تغطية السيولة (%)
190		

ط. مخاطر السيولة (تابع)

بند التمويل الثابت المتاح ASF

بند التمويل الثابت المتاح ASF				
القيمة غير المرحجة حسب مدة الاستحقاق المنقبة (ألف ريال عماني)	القيمة المرحجة	لا الاستحقاق	6 أشهر إلى >6 أشهر	≤ سنة واحدة
526,276	-	-	-	-
526,276	-	-	-	-
-	-	-	-	-
728,137	798,650	-	-	-
178,360	187,747	-	-	-
549,813	610,903	-	-	-
709,970	-	932,137	184,637	82,206
5,108	-	-	10,216	-
704,862	-	932,137	174,458	82,206

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ط. مخاطر السيولة (تابع)

صافي معدل التمويل الثابت للشركة الأم

بند التمويل الثابت المتاح ASF

القيمة غير المرجحة حسب مدة الاستحقاق المتبقية (ألف ريال عماني)	القيمة المرجحة	لا الاستحقاق	6> أشهر	6 أشهر إلى >سنة واحدة	≤ سنة واحدة
1 رأس المال	422,427	-	-	-	422,427
2 رأس المال التنظيمي	422,427	-	-	-	422,427
3 أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4 ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة	-	-	-	-	482,800
5 الودائع المستقرة	-	-	-	-	178,360
6 الودائع الأقل استقراراً	-	-	-	-	305,440
7 التمويل بالجملة:	587,563	181,004	82,206	-	535,848
8 الودائع التشغيلية	-	6,546	-	-	3,273
9 التمويل بالجملة (أخرى):	587,563	174,458	82,206	-	532,575
10 الالتزامات المتطابقة مع الأصول المترابطة					
11 التزامات أخرى					
12 الالتزامات الناشئة عن صافي معدل التمويل الثابت					
13 جميع الالتزامات الأخرى والاسهم غير المتضمنة في الفئات أعلاه					
14 إجمالي التمويل الثابت المتاح					367,902
بند التمويل الثابت المطلوب RSF					1,809,978
15 إجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة					-
16 الودائع المحتجزة لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية					9,438
17 القروض والأوراق المالية ذات الاداء الجيد:	133,424	420,628	81,402	1,227,251	1,043,164
18 القروض العاملة للمؤسسات المالية المؤمّنة لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الاول					
19 القروض العاملة للمؤسسات المالية المؤمّنة لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة والقروض ذات الاداء الجيد غير المؤمّنة للمؤسسات المالية	133,424	420,628	81,402	-	-
20 القروض العاملة لزيائن الشركات غير المالية، قروض الأفراد والشركات الصغيرة، وقروض الجهات السيادية والبنوك المركزية وكيانات القطاع العام، ومنها:					1,043,164
21 - المخاطر المرجحة للخسائر التي تقل عن او تعادل 35% بموجب بازل 2 لمخاطر الائتمان					
22 - الرهن السكني العامل، ومنهم:					
23 - المخاطر المرجحة للخسائر التي تقل عن او تعادل 35% بموجب بازل 2 لمخاطر الائتمان					115,122
24 الأوراق المالية غير المتعثرة عن السداد وغير المستحقة لإجمالي صافي معدل التمويل الثابت للأصول السائلة عالية الجودة، بما في ذلك أسهم المؤشرات المتداولة					177,111
25 الأصول المتطابقة مع الالتزامات المترابطة					
26 أصول أخرى:	1,030,719	8,404	-	-	481,189
27 السلع القابلة للتداول بما في ذلك الذهب					
28 الأصول المسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات/ العقود الثانوية					
29 عقود المشتقات/ العقود الثانوية لصافي معدل التمويل الثابت					
30 الالتزامات المشتقة من صافي معدل التمويل الثابت قبل استقطاع الهوامش المختلفة المسجلة					
31 جميع الاصول الاخرى غير المتضمنة في الفئات اعلاه	1,030,719	8,404	-	-	481,189
32 البنود الخارجة عن الميزانية العمومية					18,022
33 إجمالي التمويل الثابت المطلوب					1,666,935
34 صافي معدل التمويل الثابت %					109

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ط. مخاطر السيولة (تابع)

نسبة الرفع المالي
وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني حول معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بمعدل 4,5٪. تحسب نسبة الرفع المالي للبنك وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان الموحد والشركة الأم، كما يلي:

نسبة الرافعة المالي الموحدة

الجدول 1: مقارنة موجزة مابين الأصول المحاسبية وقياس نسبة التعرض للرافعة المالية			
(يرجى الرجوع إلى الفقرة 52 من إطار عمل نسبة الرافعة المالية وفقاً لبازل 3 ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في يناير 2014)			
	البنود	الموحدة	الشركة الأم
1	إجمالي الأصول الموحدة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	3,435,659	2,568,315
2	تعديل الاستثمارات في البنوك أو كيانات التمويل أو التأمين أو التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق الدمج التنظيمي	-	-
3	تعديل الأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية عملاً بالإطار المحاسبي التشغيلي ولكن يتم استبعادها من إجراءات التعرض لمعدل الرفع المالي	-	-
4	تعديلات على الصكوك المالية المشتقة	202,225	202,225
5	تسوية معاملات تمويل الأوراق المالية (أي إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)	-	-
6	التسوية لبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحويل إلى مبالغ معادلة لمخاطر خارج الميزانية العمومية)	248,285	196,029
7	التعديلات الأخرى	-	-
8	نسبة التعرض للرافعة المالية	3,886,169	2,966,569
الجدول 2: نموذج افصاح نسبة الرفع المالي			
(يرجى الرجوع إلى الفقرة 52 من إطار عمل نسبة الرافعة المالية وفقاً لبازل 3 ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في يناير 2014)			
	البند	ديسمبر 2021	ديسمبر 2021
1	البند بالميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكن تشمل على الضمانات)	3,435,659	2,568,315
2	(مبالغ الأصول المخصصة في تحديد رأس المال من بازل 3 من الشريحة 1)	(11,990)	-
3	إجمالي التعرضات في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البندين 1 و 2))	3,423,669	2,568,315
التعرضات المشتقة			
4	تكلفة الاستبدال المرتبط بجميع معاملات المشتقات (على سبيل المثال، صافي هامش التغير النقدي المؤهل)	202,225	202,225
5	المبالغ الإضافية عن التعرض المحتمل المستقبلي (PFE) المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	-	-
6	إجمالي ضمانات المشتقات المالية المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية عملاً بالإطار المحاسبي التشغيلي	-	-
7	(استقطاعات أصول المدينين بهامش التغير النقدي المتوفر في معاملات المشتقات)	-	-
8	قائمة الطرف المقابل المركزي المعفية من التعرضات التجارية التي تم تطهيرها من قبل العميل	-	-
9	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتوبة	-	-
10	(تعديلات افتراضية فعالة معدلة والخصومات المضافة على المشتقات الائتمانية المكتوبة)	-	-
11	مجموع حالات التعرض للمشتقات (مجموع البنود من 4 إلى 10)	202,225	202,225
تعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية			
12	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (بدون إدراج المقاصة)، بعد تعديل المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
13	مبالغ صافية من المبالغ المستحقة القبض والمبالغ المستحقة الدفع من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
14	تعرض النهج الموحد للطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
15	تعرضات لمعاملات الوكيل	-	-
16	إجمالي التعرض لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود من 12 إلى 15)	-	-
تعرضات خارج الميزانية العمومية			
17	تعرضات خارج الميزانية العمومية بالمبلغ الاسمي الإجمالي	488,238	344,920
18	(تسويات التحويل إلى مبالغ معادلة للائتمان)	(239,953)	(148,891)
19	بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين 17 و 18)	248,285	196,029
رأس المال وإجمالي حالات التعرض			
20	رأس المال من الشريحة 1	496,833	379,920
21	إجمالي حالات التعرض (مجموع البنود 3 و 11 و 16 و 19)	3,874,180	2,966,569
نسبة الرافعة المالية			
22	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (%)	12,8	13,4

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ي. مخاطر التشغيل

الإفصاحات النوعية

عزفت لجنة بازل للرقابة المصرفية المخاطر التشغيلية على أنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية". يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية والمتعلقة بالسمعة. تشتمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، على حالات التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار الجزائية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، فضلاً عن التسويات الخاصة.

قدمت بازل 2 ثلاثة أساليب مختلفة وهي: أسلوب التصنيف الداخلي الأساسي (BIA)، والأسلوب النمطي أو المعياري (TSA) وأسلوب التصنيف الداخلي المتقدم لحساب رسوم أعباء المال للمخاطر التشغيلية. وقد قام البنك بتطبيق أسلوب التصنيف الداخلي الأساسي لحساب أعباء رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. ويتطلب هذا الأسلوب من البنك توفير 15٪ من متوسط الدخل الإجمالي للسنوات الثلاث الماضية كأعباء رأسمالية للمخاطر التشغيلية.

لدى البنك أنظمة تجميع البيانات المتعلقة بحالات التعرض لمخاطر التشغيل، يتطلب قياس مخاطر التشغيل بيانات تاريخية للسنوات الثلاث السابقة على الأقل للقيام بالحسابات المطلوبة.

كما يقوم البنك أيضاً بإجراءات رقابة المخاطر والتقييم الذاتي، وهي إجراءات يتم بموجبها تحديد المخاطر المتأصلة في العديد من إجراءات كل وحدة عمل بالبنك وتقييم إجراءات رقابة تلك المخاطر من حيث تصميمها وفعاليتها، بينما تعطينا المخاطر المتبقية (المخاطر المتأصلة بعد الضوابط الرقابية) فكرة عن مبلغ الخسائر المحتمل ومن ثم يتم تحسين الضوابط الرقابية بشكل أفضل إستناداً إلى تلك المخاطر المتبقية.

ويقوم البنك أيضاً بتحديد ومراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر لكل وحدة عمل بالبنك، حيث يصاحب كل مؤشر من تلك المؤشرات درجات محددة ومعايير تصاعدية، وبالتالي فإن أي تجاوز لإحدى درجات المؤشر يعني تصعيد الخطر إلى سلطة أعلى بالبنك، وقد جرى تهيئة كافة أدوات إدارة مخاطر التشغيل ضمن نظام إدارة المخاطر بالبنك.

كجزء من مبادرات الهادفة إلى إدارة انسيابية الأعمال واستمراريتها، 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 ويمتلك البنك القدرة على التأكد من أن العمليات المصرفية الهامة يتم اختبارها لضمان توفرها خلال مثل هذه الحالات.

الإفصاحات الكمية

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل باستخدام منهج المؤشر الأساسي 207 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2021 (الشركة الأم في 2021: 167 مليون ريال عماني)

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ك. مكونات الإفصاح عن رأس المال

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

- تعزيز تعريف رأس المال وتعزيز معايير الأهلية لإدراج أدوات رأس المال.
- رفع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإيجاد موارد راسمالية إضافية للمحافظة على الحد الأدنى طوال الوقت والتعامل مع المخاطر الشاملة عبر توفير احتياطات مالية كافية يمكن استخدامها في حالات تراجع الدورة الاقتصادية.
- تعزيز تغطية المخاطر الناشئة من تمويل المشتقات، واتفاقيات إعادة الشراء والأوراق المالية.
- تطبيق معدل الرفع للتحكم بالنسبة بين الارتفاع والانخفاض للحد من تأثير ارتفاع حد الاستدانة.
- متطلبات رأس المال يجب أن تتناسب طردياً مع حجم البنك.
- تطبيق نسبة تغطية السيولة لضمان احتفاظ البنوك بجودة أعلى للأصول السائلة.
- تطبيق صافي نسبة التمويل الثابت لضمان تمويل الأنشطة بشكل مستقر.

تم تطبيق متطلبات بازل 3 تدريجياً من عام 2013 ومتطلبات رأس المال الأعلى بحلول عام 2015 ويجب على البنوك في سلطنة عمان الالتزام بمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني في التعميم بي ام 1114 المؤرخ في 16 نوفمبر 2013. حيث بدأت الفترة الانتقالية بالتطبيق التدريجي للتعديلات التنظيمية لرأس المال بموجب بازل 3 في عمان اعتباراً من 31 ديسمبر 2013 وتستمر إلى 31 ديسمبر 2018. وخلال الفترة الانتقالية للتطبيق التدريجي للخصومات التنظيمية بموجب بازل 3، على البنوك في سلطنة عمان استخدام نسخة معدلة من الإفصاح عن مكونات رأس المال.

وفيما يلي مطابقة لبيان الوضع المالي للبنك مع عناصر رأس المال التنظيمية باستخدام منهج الخطوات الثلاث الذي حددته لجنة بازل:

الخطوة 1: الإفصاح عن قائمة المالي الصادرة بموجب الإطار التنظيمي لتوحيد القوائم المالية.

تتضمن هذه الخطوة الإفصاح عن كيفية تغير الميزانية العمومية في القوائم المالية المعلنة عند تطبيق الإطار التنظيمي لتوحيد القوائم المالية. ولا يتم عمل هذا الإفصاح لأنه لا يوجد فرق بين الإطار التنظيمي والإطار المحاسبي لتوحيد القوائم المالية.

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الخطوة 2: التوسع في بنود قائمة المركز المالي لعرض كافة المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال.

تم التوسع في بنود قائمة المركز المالي بحيث يتم عرض كل العناصر المستخدمة في تكوين الإفصاح عن رأس المال بشكل منفصل.

التسوية	المركز المالي كما في القوائم المالية الموحدة المنشورة كما في 31 ديسمبر 2021	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة - الشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021
الأصول	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٨٨,٩٠٤	١٨٨,٩٠٤	١٠٥,٩٥٤	١٠٥,٩٥٤
مستحق من بنوك	٥٠,٩٧٢	٥٠,٩٧٢	٥٤,٤٨٠	٥٤,٤٨٠
قروض وسلفيات	٢,٧٥٣,٤٣٤	٢,٧٥٣,٤٣٤	١,٩٦١,٠١١	١,٩٦١,٠١١
استثمار في أوراق مالية	٣٠٢,٤٩٦	٣٠٢,٤٩٦	٢٤٠,٠٣١	٢٤٠,٠٣١
ممتلكات و معدات	٤٣,٣٠٣	٤٣,٣٠٣	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧
أصول غير ملموسة	٧,٢١٠	٧,٢١٠	-	-
استثمارات في شركة تابعة	-	-	١٠٧,١٤٤	١٠٧,١٤٤
أصول أخرى	٨٩,٣٤٠	٨٩,٣٤٠	٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨
إجمالي الأصول	٣,٤٣٥,٦٥٩	٣,٤٣٥,٦٥٩	٢,٥٦٨,٣١٥	٢,٥٦٨,٣١٥
الالتزامات				
مستحق لبنوك	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩
ودائع العملاء	٢,٨١٠,٤١٢	٢,٨١٠,٤١٢	١,٩٦٥,١٩٧	١,٩٦٥,١٩٧
التزامات ضريبية حالية ومؤجلة	-	-	-	-
التزامات أخرى	٨٤,٤٩٨	٨٤,٤٩٨	٦٦,٠٦٤	٦٦,٠٦٤
سندات ثانوية	-	-	-	-
ضرائب	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٣,٠٥١
اجمالي الالتزامات	٢,٩١١,٣٢٠	٢,٩١١,٣٢٠	٢,٠٤٧,٦٧١	٢,٠٤٧,٦٧١
حقوق المساهمين				
رأس المال المدفوع	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١
علاوة إصدار	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥
احتياطي خاص	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧
الاحتياطي القانوني	٤٦,٩٢١	٤٦,٩٢١	٤٦,٤٨٢	٤٦,٤٨٢
الاحتياطي العام	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠
الأرباح المحتجزة	٦٧,٦٦٣	٦٧,٦٦٣	٦٤,٣٤٣	٦٤,٣٤٣
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(١,٠٨١)	(١,٠٨١)	(١,٠١٧)	(١,٠١٧)
احتياطي الانخفاض في القيمة	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠	٩,١٣٠
احتياطي الدين الثانوي	-	-	-	-
إجمالي حقوق المساهمين	٣٥٥,٥٣٦	٣٥٥,٥٣٦	٣٥١,٨٤١	٣٥١,٨٤١
سندات رأس المال الدائمة من الشريحة 1	١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٣,٤٣٥,٦٥٩	٣,٤٣٥,٦٥٩	٢,٥٦٨,٣١٥	٢,٥٦٨,٣١٥

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المرجع	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021 ألف ريال عماني	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة - الشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2021 ألف ريال عماني	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 ألف ريال عماني	المركز المالي كما في القوائم المالية الموحدة المنشورة كما في 31 ديسمبر 2021 ألف ريال عماني	التسوية
					الأصول
	١٠٥,٩٥٤	١٠٥,٩٥٤	١٨٨,٩٠٤	١٨٨,٩٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٥٤,٤٨٠	٥٤,٤٨٠	٥٠,٩٧٢	٥٠,٩٧٢	رصيد لدى بنوك وأموال تحت الطلب خلال مهلة قصيرة
	-	١٠٧,١٤٤	-	-	استثمارات في شركة تابعة
	٢٤٠,٠٣١	٢٤٠,٠٣١	٣٠٢,٤٩٦	٣٠٢,٤٩٦	استثمارات:
					ومنها:
	١٢,٤٦٣	١٢,٤٦٣	١٢,٤٥٧	١٢,٤٥٧	محتفظ بها للحصول
	٤٤,٥٩٦	٤٤,٥٩٦	٨٨,٩٧٢	٨٨,٩٧٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	٤٧٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	١٨٢,٤٩٩	١٨٢,٤٩٩	١٨٢,٤٩٩	١٨٢,٤٩٩	سندات تنمية حكومية
	-	-	١٨,٠٩٥	١٨,٠٩٥	صكوك حكومية
	-	-	٧,٢١٠	٧,٢١٠	أصول غير ملموسة
	١,٩٣٦,٥٠٩	١,٩٦١,٠١١	٢,٧٢٣,٩٩٧	٢,٧٥٣,٤٣٤	قروض وسلفيات
					ومنها:
	-	-			قروض وسلفيات لبنوك محلية
	-	-			قروض وسلفيات للبنوك غير المقيمة
	١,٨٦٨,٨٠٦	١,٩٦١,٠١١	١,٨٦٧,٧٥٦	١,٩٥٩,٩٦١	قروض وسلفيات لعملاء محليين
	-	-			قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين للعمليات المحلية
	-	-			قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين للعمليات في الخارج
	٩٢,٢٠٥	-	٩٢,٢٠٥		قروض وسلفيات للشركات الصغيرة والمتوسطة
	-	-	٧٩٣,٤٧٣	٧٩٣,٤٧٣	التمويل من نافذة خدمات الصيرفة الإسلامية
	(٢٤,٥٠٢)	-	(٢٩,٤٣٧)	-	مخصصات خسائر الائتمان
					ومنها:
	-	-	-	-	المرحلة 3
	(٢٤,٥٠٢)	-	(٢٩,٤٣٧)	-	المرحلة 1 والمرحلة 2
	٤٠,٣٣٧	٤٠,٣٣٧	٤٣,٣٠٣	٤٣,٣٠٣	أصول ثابتة
	٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨	٨٩,٣٤٠	٨٩,٣٤٠	أصول أخرى
	٢,٤٣٦,٦٦٩	٢,٥٦٨,٣١٥	٣,٤٠٦,٢٢٢	٣,٤٣٥,٦٥٩	إجمالي الأصول

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المرجع	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة - الشركة الأم	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة - الشركة الأم	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الموحدة	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة الموحدة	التسوية
	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	رأس المال والالتزامات
					رأس المال المدفوع
					ومنه:
ب	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	مبلغ مؤهل لرأس المال العادي من الشريحة 1
	١٦٣,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	١٦٣,٨٠٣	١٦٨,٨٠٣	مبلغ مؤهل لرأس المال من الشريحة الإضافية 1
	١٧٤,٣٢٠	١٨٤,٩٠٠	١٧٨,٠٧٩	١٨٨,٥٩٥	الاحتياطيات والفائض
					ومنها:
ج	٤٦,٤٨٢	٤٦,٤٨٢	٤٦,٩٢١	٤٦,٩٢١	الاحتياطي القانوني
د	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	٢٥,٥٦٠	الاحتياطي العام
هـ	٦٤,٣٤٣	٦٤,٣٤٣	٦٧,٦٦٣	٦٧,٦٦٣	الأرباح المحتجزة
					توزيعات الأرباح المقترحة
	(١,٠٣٠)	(١,٠١٧)	(١,٠٣٠)	(١,٠٨١)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
					ومنها:
و	١٣	-	١٣	-	مبلغ مؤهل لرأس المال من الشريحة 2
ز	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	٣٦,٥٦٥	علاوة الإصدار
		٩,١٣٠		٩,١٣٠	احتياطي الانخفاض في القيمة
ط	-	-	-	-	احتياطي الدين الثانوي
ي	٢,٤٠٠	٣,٨٣٧	٢,٤٠٠	٣,٨٣٧	احتياطي خاص
	٥٠٥,٠٦٤	٥٢٠,٦٤٤	٥٠٨,٨٢٣	٥٢٤,٣٣٩	إجمالي رأس المال
	١,٩٦٥,١٩٧	١,٩٦٥,١٩٧	٢,٨١٠,٤١٢	٢,٨١٠,٤١٢	الودائع
					ومنها:
					ودائع من بنوك
	١,٩٦٥,١٩٧	١,٩٦٥,١٩٧	١,٩٦٥,١٩٧	١,٩٦٥,١٩٧	ودائع عملاء
	-	-	٨٤٥,٢١٥	٨٤٥,٢١٥	ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	القروض
					ومنها:
	-	-			من البنك المركزي العماني
	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	١٣,٣٥٩	من بنوك
	-	-			من مؤسسات ووكالات
	-	-	-	-	قروض على شكل سندات وصكوك وسندات دين
					ومنها:
ح	-	-		-	أدوات مصدرة مباشرة مؤهلة من الشريحة 2
	-	-	-	-	مبلغ تم إيقاف إدراجه ضمن رأس المال من الشريحة 2
	٦٩,١١٥	٦٩,١١٥	٨٧,٥٤٩	٨٧,٥٤٩	التزامات ومخصصات أخرى
	٢,٥٥٢,٧٣٥	٢,٥٦٨,٣١٥	٣,٤٢٠,١٤٣	٣,٤٣٥,٦٥٩	إجمالي رأس المال والالتزامات والمخصصات الأخرى

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

المرجع	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الشركة الأم	وفقاً للإطار التنظيمي للتوحيد - الموحدة	أسهم رأس المال العادية من الشريحة 3: أدوات واحتياطيات
ب	١٦٦,٩٤١	١٦٦,٩٤١	1 الأسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال
هـ	٦٤,٣٤٣	٦٧,٦٦٣	2 الأرباح المحتجزة
ج + د + ز + ط + ي	١١١,٠٠٧	١١١,٤٤٦	3 دخل شامل آخر متراكم (واحتياطيات أخرى)
			رأس المال المصدرة مباشرة الخاضع للشطب من رأس المال العادي من الشريحة 3 (ينطبق فقط على ما هو غير شركات المساهمة العامة)
			5 الأسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال من قبل الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبالغ المسموح بها في مجموعة رأس المال العادي الشريحة 1)
	(١٠٨,١٧٤)	(١٣,٠٢٠)	6 إجمالي التسويات النظامية لرأس مال أسهم عادية الشريحة 1
	٢٣٤,١١٧	٣٣٣,٠٣٠	7 رأس مال أسهم عادية الشريحة 1
	١٦٣,٨٠٣	١٦٣,٨٠٣	8 رأس مال من الشريحة الإضافية 1
	٣٩٧,٩٢٠	٤٩٦,٨٣٣	9 رأس مال الشريحة 1 = (رأس مال الأسهم العادية من الشريحة 1 + رأس المال من الشريحة الإضافية 1)
			رأس المال من الشريحة 2: أدوات ومخصصات
ح	-		10 أدوات مؤهلة مصدرة مباشرة من الشريحة 2
أ	٢٤,٥٠٢	٢٩,٤٣٧	11 خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة
ز	٦	٦	12 مقدار التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المؤهلة لرأس المال من الشريحة 2
	٢٤,٥٠٨	٢٩,٤٤٣	13 رأس المال من الشريحة 2
	٤٢٢,٤٢٨	٥٢٦,٢٧٦	إجمالي رأس المال = (رأس المال من الشريحة 1 + رأس المال من الشريحة 2)

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال

لدى البنك ثلاثة أنواع من الأدوات الرأسمالية وهي، أسهم عادية والسندات الدائمة الإضافية من الشريحة 1 والقروض الثانوية. فيما يلي يتم تقديم الحد الأدنى من الإفصاح عن ملخص لهذه الأدوات الرأسمالية النظامية الصادرة عن البنك:

الأسهم العادية

الخصائص الرئيسية للأسهم العادية	المصدر
محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	بنك عمان العربي
القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	أوام 0000005260
القواعد الانتقالية لبازل 3	القانون المصرفي العماني
قواعد بازل 3 لما بعد المرحلة الانتقالية	مؤهل لتضمينية في رأس المال من الشريحة 1
مؤهلة على مستوى الفردي/ المجموعة/ المجموعة وفردية	مؤهل لتضمينية في رأس المال من الشريحة 1
انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)	فردية
مبالغ مدرجة ضمن راس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخراً لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	فرض
ادوات بالقيمة الاسمية	166.9 مليون ريال عماني
التصنيف المحاسبي	0.1 ريال عماني
تاريخ الاصدار الاصلي	حقوق المساهمين
دائم او مؤرخ	تم إصدار الأسهم العادية عدة مرات. تم عرض نسبة التغير للأسهم العادية في الإيضاح رقم 20
تاريخ الاستحقاق الاصلي	دائم
طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا يوجد
تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها	لا ينطبق
تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد	لا ينطبق
توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم	لا ينطبق
توزيعات الارباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة	بدون قسائم
سعر الخصم وأي مؤشرات أخرى ذات صلة	لا ينطبق
وجود موانع لتوزيعات الارباح	نعم
خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي	خاضع بشكل كامل لقرار المصدر
وجود تصعيد او حوافز اخرى للأسترداد	لا ينطبق
تراكمي او غير تراكمي	غير تراكمي
قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
في حالة التحويل، مسببات التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، جزئي أو كلي	لا ينطبق
في حالة التحويل، سعر التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، الزامي او اختياري	لا ينطبق
في حالة التحويل، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبها التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
مواصفات التخفيض	نعم
في حالة التخفيض، مسببات التخفيض	غير مُجدي
في حالة التخفيض، جزئي أو كلي	كلي
في حالة التخفيض، مؤقت أو دائم	دائم
في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
المركز في سلم الاولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)	تخضع بالكامل (القروض الثانوية تحل قبل الأسهم العادية)
خصائص عدم الامتثال الانتقالي	لا ينطبق

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

السندات الدائمة

في 29 ديسمبر 2016، أصدر البنك سندات من الشريحة 1 غير مضمونة بقيمة 30 مليون ريال عماني (30.000.000 وحدة بقيمة 1 ريال عماني لكل منها من خلال طرح خاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات قسيمة خصم ثابت قدره 7,75٪ سنوياً يتم دفعها بشكل نصف سنوي كمتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من رأس مال البنك من الشريحة 1 وتتوافق مع متطلبات بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني.

الخصائص الرئيسية للسندات الدائمة

المُصدّر	بنك عمان العربي
محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	أوام 0000005344
القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	القانون المصرفي العماني
القواعد الانتقالية لبازل 3	غير مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1
قواعد بازل 3 لما بعد المرحلة الانتقالية	مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1
مؤهلة على مستوى الفردي / المجموعة / المجموعة وفردي	فردي
انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)	سندات
مبالغ مدرجة ضمن رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخراً لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	30 مليون ريال عماني
ادوات بالقيمة الاسمية	30 مليون ريال عماني
التصنيف المحاسبي	إضافي من الشريحة 1
تاريخ الاصدار الاصلي	29 ديسمبر 2016
دائم أو مؤرخ	دائم
تاريخ الاستحقاق الاصلي	-
طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	نعم
تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها	قابلة للاسترداد من قبل البنك وفقاً لتقديره في 2022/01/29 أو في أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.
تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد	في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد 2022/01/29، يعني في 29 يونيو و 29 ديسمبر من كل عام، اعتباراً من 2021/01/29.
توزيعات الأرباح / قسائم الخصم	
توزيعات الأرباح / قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة	قسائم خصم ثابتة
سعر الخصم وأي مؤشرات أخرى ذات صلة	7,75%
وجود موانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي	لا ينطبق
وجود تصعيد أو حوافز أخرى للاسترداد	لا ينطبق
تراكمي أو غير تراكمي	غير تراكمي
قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
في حالة التحويل، مسببات التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، جزئي أو كلي	لا ينطبق
في حالة التحويل، سعر التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، الزامي أو اختياري	لا ينطبق
في حالة التحويل، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبها التحويل	لا ينطبق
في حالة التحويل، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
مواصفات التخفيض	نعم
في حالة التخفيض، مسببات التخفيض	غير مُجدي
في حالة التخفيض، جزئي أو كلي	كلي أو جزئي
في حالة التخفيض، مؤقت أو دائم	دائم
في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
المركز في سلم الاولويات للقروض في حالة التصنيف (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)	تابع للمودعين والدائنين العموميين
خصائص عدم الامتثال الانتقالي	لا ينطبق

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

في 17 أكتوبر 2018، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة 1 بقيمة 42.5 مليون ريال عماني (42.553.000 وحدة بقيمة 1 ريال عماني لكل منها من خلال اكتتاب خاص). تحمل السندات معدل قسيمة خصم ثابت قدره 7,5٪ سنوياً يتم دفعه بشكل نصف سنوي كمتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تكافئ تلك السندات الإصدارات السابقة.

الخصائص الرئيسية للسندات الدائمة

بنك عمان العربي	المُصدّر
أوامر 0000006805	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)
القانون المصرفي العماني	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية
غير مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1	القواعد الانتقالية لبازل 3
مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1	قواعد بازل 3 لما بعد المرحلة الانتقالية
فردية	مؤهلة على مستوى الفردي/ المجموعة/ المجموعة وفردية
سندات	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)
42.553 مليون ريال عماني	مبالغ مدرجة ضمن راس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخراً لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)
42.553 مليون ريال عماني	ادوات بالقيمة الاسمية
إضافي من الشريحة 1	التصنيف المحاسبي
17 أكتوبر 2018	تاريخ الاصدار الاصيلي
دائم	دائم او مؤرخ
-	تاريخ الاستحقاق الاصيلي
نعم	طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية
قابلة للاسترداد من قبل البنك وفقاً لتقديره في 2023/10/17	تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها
أو في أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.	تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد
في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد 2023/10/17، يعني في 17 أبريل و 17 أكتوبر من كل عام، اعتباراً من 2023/10/17.	توزيعات الأرباح/قسائم الخصم
قسائم خصم ثابتة	توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة
7,5%	سعر الخصم وأي مؤشرات أخرى ذات صلة
لا ينطبق	وجود موانع لتوزيعات الأرباح
لا ينطبق	خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي
لا ينطبق	وجود تصعيد أو حوافز أخرى للاسترداد
غير تراكمي	تراكمي أو غير تراكمي
غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، مسببات التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، جزئي أو كلي
لا ينطبق	في حالة التحويل، سعر التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، الزامي أو اختياري
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبها التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها
نعم	مواصفات التخفيض
غير مُجدي	في حالة التخفيض، مسببات التخفيض
كلي أو جزئي	في حالة التخفيض، جزئي أو كلي
دائم	في حالة التخفيض، مؤقت أو دائم
لا ينطبق	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض
تابع للمودعين والدائنين العموميين	المركز في سلم الاولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)
لا ينطبق	خصائص عدم الامتثال الانتقالي

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

في 7 يونيو 2021، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة 1 بقيمة 250 مليون دولار أمريكي (2500000 وحدة بقيمة 100 دولار أمريكي لكل منها ما يعادل 96.25 مليون ريال عماني من خلال اكتتاب خاص). يتم إدراج السندات في سوق الأوراق المالية الدولية في بورصة لندن وقابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة خصم ثابت قدره 7.625٪ سنوياً يتم دفعه بشكل نصف سنوي كمتأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك.

الخصائص الرئيسية للسندات الدائمة

بنك عمان العربي	المُصدّر
إكس إس 2346530244	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)
القانون الإنجليزي	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية
غير مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1	القواعد الانتقالية لبازل 3
مؤهل لتضمينه في رأس المال من الشريحة 1	قواعد بازل 3 لما بعد المرحلة الانتقالية
فردى	مؤهلة على مستوى الفردي / المجموعة / المجموعة وفردى
سندات	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)
250 مليون دولار أمريكي	مبالغ مدرجة ضمن رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخراً لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)
(96.250 مليون ريال عماني)	ادوات بالقيمة الاسمية
250 مليون دولار أمريكي	التصنيف المحاسبي
(96.250 مليون ريال عماني)	تاريخ الاصدار الاصلي
إضافي من الشريحة 1	دائم او مؤرخ
27 مايو 2021	تاريخ الاستحقاق الاصلي
دائم	طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية
-	تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها
نعم	تواريخ التغطية اللاحقة، إن يوجد
قابلة للاسترداد من قبل البنك وفقاً لتقديره في 2026/6/4 أو في أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.	توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم
في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد 2026/6/4، يعني في 4 يونيو و 4 ديسمبر من كل عام، اعتباراً من 2026/6/4.	توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة
قسائم خصم ثابتة	سعر الخصم وأي مؤشرات أخرى ذات صلة
7,625%	وجود موانع لتوزيعات الأرباح
نعم	خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي
لا ينطبق	وجود تصعيد او حوافز اخرى للاسترداد
لا ينطبق	تراكمي او غير تراكمي
غير تراكمي	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
غير تراكمي	في حالة التحويل، مسببات التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، جزئي أو كلي
لا ينطبق	في حالة التحويل، سعر التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، الزامي أو اختياري
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبها التحويل
لا ينطبق	في حالة التحويل، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها
نعم	مواصفات التخفيض
غير مُجدي	في حالة التخفيض، مسببات التخفيض
كلي أو جزئي	في حالة التخفيض، جزئي أو كلي
دائم	في حالة التخفيض، مؤقت أو دائم
لا ينطبق	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض
تابع للمودعين والدائنين العموميين	المركز في سلم الاولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)
لا ينطبق	خصائص عدم الامتثال الانتقالي

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

يوضح الجدول التالي مكونات رأس المال وفقاً لبازل 3:

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني	
رأس مال الأسهم العادية من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطات		
1	رأس مال أسهم عادية مؤهل مصدر مباشرة (ويعادل ما غير شركات المساهمة العامة)	166,941
	مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	166,941
2	أرباح محتجزة	64,343
3	دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)	111,007
4	رأس مال مصدر مباشرة يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية من الشريحة 1 (ينطبق فقط على ما غير شركات المساهمة العامة)	-
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى 1 يناير 2018	-
5	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحفوظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الشريحة 1)	-
6	رأس مال أسهم عادية من الشريحة 1 قبل التسويات النظامية	346,050
		342,291
رأس مال أسهم عادية من الشريحة 1: التسويات النظامية		
٧	تسويات التقييم الحذر	(1,030)
٨	أصول غير ملموسة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	(7,210)
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	(4,780)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)	-
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة 9-14 من CP1)	-
١٤	أرباح وخسائر ناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالتزامات القيمة العادلة	-
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	-
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
17	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني	
-	-	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي ، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من حد 10%)
(107,144)	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من حد 10%)
-	-	20 حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ أعلى من حد 10%)
-	-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من حد 10%، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)
-	-	٢٢ مبلغ يتجاوز حد 15%
-	-	٢٣ منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
-	-	٢٤ منه: حقوق خدمات رهن
-	-	٢٥ منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
-	-	٢٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	٢٧ تسويات تنظيمية مطبقة على الأسهم العادية من الشريحة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3
-	-	٢٨ سندات دائمة
(108,174)	(13,020)	٢٩ إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية من الشريحة 1
234,117	333,030	رأس مال الأسهم العادية من الشريحة 1
		رأس مال إضافي من الشريحة 1 : أدوات
168,803	168,803	30 أدوات الشريحة الإضافية 1 مؤهلة ومصدرة مباشرةً مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	-	٣١ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	-	٣٢ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	-	33 أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدريجي من الشريحة الإضافية

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني	
-	-	أدوات الشريحة الإضافية 1 (وأدوات الأسهم العادية الشريحة 1 غير مضمنة في
-	-	34 الصف رقم 5) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة الإضافية 1)
-	-	35 من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
168,803	168,803	36 رأس مال الشريحة الإضافية 1 قبل التسويات النظامية
رأس مال الشريحة الإضافية 1: التسويات النظامية		
-	-	٣٧ استثمارات في أدوات الشريحة الإضافية 1 المملوكة
-	-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الشريحة الإضافية 1
(5,000)	(5,000)	٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من حد 10%)
-	-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المركز قصير الأجل المستحق)
-	-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	-	تسويات نظامية تطبق على الشريحة الإضافية 1 فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3
-	-	٤٢ تسويات نظامية تطبق على الشريحة الإضافية 1 نظراً لأن شريحة 2 غير كافية لتغطية التخفيضات
(5,000)	(5,000)	٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الشريحة الإضافية 1
163,803	163,803	٤٤ رأس المال من الشريحة الإضافية 1
397,920	496,833	٤٥ رأس المال من الشريحة 1 (الشريحة 1 = الأسهم العادية من الشريحة 1 + الشريحة الإضافية 1)

رأس المال من الشريحة 2: الأدوات والمخصصات

6	6	٤٦ أدوات مؤهلة صادرة مباشرة من الشريحة 2 بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة
-	-	٤٧ أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للاستبعاد التدريجي من الشريحة 2

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	
-	-	أدوات من الشريحة 2 (وأدوات الأسهم العادلة من الشريحة 1 و الشريحة الإضافية 1 ٤٨ غير المتضمنة في البنود 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة الشريحة 2)
-	-	٤٩ منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	-	٥٠ ديون ثانوية
24,502	29,437	٥٠ خسارة الائتمان المتوقعة المؤهلة
24,508	29,443	٥١ رأس المال من المستوى 2 قبل التسويات النظامية
		رأس المال من الشريحة 2: التسويات النظامية
-	-	٥٢ استثمارات في أدوات الشريحة 2 المملوكة
-	-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الشريحة 2
-	-	٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من حد 10%)
-	-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)
-	-	٥٦ تسويات نظامية وطنية محددة
-	-	التسويات النظامية المطبقة على الشريحة 2 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3.
-	-	منها: المكاسب التراكمية غير المحققة من الأدوات المالية المتاحة للبيع
-	-	٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأس المال من الشريحة 2
٢٤,٥٠٨	٢٩,٤٤٣	٥٨ رأس المال من الشريحة 2
٤٢٢,٤٢٨	٥٢٦,٢٧٦	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)
٢,٢٦٠,٧٨٩	٢,٩٦٥,٦٣٣	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3
٢,٢٦٠,٧٨٩	٢,٩٦٥,٦٣٣	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (60أ+60ب+60ج)
٢,٠٨٠,٩٥١	٢,٧١٨,٩٢١	60أ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٣,١٨٨	٣٩,٣٧٦	60ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٦٦,٦٥٠	٢٠٧,٣٣٦	60ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني	معدلات رأس المال
10.35%	11.23%	٦١ الأسهم العادية الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
17.60%	16.75%	٦٢ الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
18.68%	17.75%	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
8.25%	8.25%	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية من الشريحة 1 مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
1.25%	1.25%	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال
0.00%	0.00%	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
0.00%	0.00%	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي
7.68%	6.75%	٦٨ أسهم عادية من الشريحة 1 متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل 3)		
7.00%	7.00%	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الشريحة 1 (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)
9.00%	9.00%	٧٠ الحد الأدنى الوطني للشريحة 1 (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)
12.25%	12.25%	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)
مبالغ أقل من حد التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
-	-	72 استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	-	73 استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	-	74 حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	75 أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الشريحة 2		
24,502	29,437	76 خسائر ائتمان متوقعة مؤهلة للإضافة في الشريحة 2 فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
1.25%	1.25%	77 حدود على اضافة مخصص في الشريحة 2 وفقاً لمنهج موحد
-	-	78 خسائر ائتمان متوقعة مؤهلة للإضافة في الشريحة 2 فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	-	79 غطاء على اضافة خسائر ائتمان متوقعة في الشريحة 2 وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف

الإفصاحات وفقاً لبازل 2 - الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل 3 ذات الصلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الموحدة ألف ريال عماني	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3 الشركة الأم ألف ريال عماني
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين 1 يناير 2018 و 1 يناير 2022)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الشريحة 1 خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الشريحة 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاستردادات والاستحقاقات)
٨٢	حد حالي على أدوات الشريحة الإضافية 1 خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
٨٣	مبالغ مستثناة من الشريحة الإضافية 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاستردادات والاستحقاقات)
٨٤	حد حالي على أدوات الشريحة 2 خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي
٨٥	مبالغ مستثناة من الشريحة 2 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاستردادات والاستحقاقات)



الرئيس التنفيذي بالإنابة