



نوفر حلقة الوصل بين العملاء والفرص حول العالم

HSBC 

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع
التقرير السنوي والحسابات ٢٠١٦

مرحباً بكم في التقرير السنوي
لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.
لعام ٢٠١٦



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
- حفظه الله ورعاه -

المحتويات

٦.....	تقرير مجلس الإدارة
١٠.....	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١١.....	تقرير حوكمة الشركات
٢٥.....	مناقشات وتحليلات الإدارة
٣٣.....	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالإفصاح القانوني بموجب بازل II - المحور III وإطار بازل III
٣٤.....	الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل II - المحور III وإطار بازل III
٥٣.....	تقرير مراجعي الحسابات
٥٩.....	قائمة الدخل الشامل
٦٠.....	قائمة المركز المالي
٦١.....	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦٢.....	قائمة التدفقات النقدية
٦٣.....	إيضاحات حول القوائم المالية

مجلس الإدارة



السير شيرارد كويلز
رئيس مجلس الإدارة



د. جمعة بن علي بن جمعة الجمعة
عضو مجلي إدارة أول



وليد بن عمر الزواوي
نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو



▲
عبدالفتاح شرف
عضو



▲
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني
عضو



▲
روين دوغلس جونز
عضو



▲
روبرت أدريان أندروود
عضو

فريق الإدارة



▲
أحمد الدماطي
مدير عام
والرئيس المالي

▲
عبدالقادر الصومالي
مدير عام الخدمات المصرفية
للأفراد وإدارة الثروات

▲
سعود الشيداني
مدير عام
والرئيس التنفيذي للعمليات

▲
ممتاز يوسف
مدير عام ورئيس دائرة الخزينة
الأسواق العالمية



▲
أمير بوراني
رئيس دائرة الخدمات
المصرفية العالمية

▲
خالد المهري
مساعد مدير عام
رئيس دائرة الإلتزام

▲
أيفضال نواز
مساعد مدير عام
رئيس دائرة التدقيق

▲
جوبال لوهيا
سكرتير البنك



▲
علي العبري
مدير عام الموارد البشرية



▲
دانيول فيلتون
مدير عام الخدمات
المصرفية التجارية



▲
سليمان المكي
مدير عام
ورئيس قسم المخاطر



▲
أندرو لونج
الرئيس التنفيذي



▲
سامح الوهبي
مساعد مدير عام
رئيس دائرة التواصل



▲
بهاءالدين
مساعد مدير عام
رئيس دائرة الحماية من الجرائم المالية



▲
بيجو ثوتينجال
مدير عام الدائرة القانونية

موازنة عام ٢٠١٧ والجهود الكبيرة التي تبذلها الحكومة لتخفيض العجز، من المتوقع أن تتمكن السلطنة من مواجهة حالة عدم اليقين بشأن الاقتصاد العالمي وسوق النفط.

ملخص الأداء

كما يسرني أن أعلن لكم عن نتائجنا المالية المشجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يُظهر أداؤنا زيادة في صافي الأرباح بنسبة ٣١,٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لتصل إلى ١٦,٩ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٢,٩ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ويعود نمو الربح ذلك إلى الارتفاع في الإيرادات وانخفاض المصروفات معكوساً جزئياً من انخفاض قيمة القروض.

ارتفع صافي إيرادات التشغيل قبل المحمل من انخفاض قيمة القروض بنسبة ٢,٣٪ ليصل إلى ٧٥,٢ مليون ريال عماني مقارنة مع العام السابق والتي شهدت بعض المعاملات غير المتكررة بما في ذلك بيع فروعنا في الهند وباكستان.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤,٤٪ ليصل إلى ٥٤,٣ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ٤٩,٢ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٥. ويرجع هذا الأداء القوي إلى ارتفاع إيرادات الفوائد من قروض وسلف الشركات إلى جانب ارتفاع العوائد من استثمار فائض السيولة في الأوراق المالية الحكومية التي تمت مقاصتها بشكل جزئي من خلال انخفاض إيرادات الفوائد من عملاء قطاع التجزئة وذلك بسبب انخفاض قروض التجزئة القديمة ذات العائد المرتفع. انخفض صافي إيرادات الرسوم بنسبة ١,٦٪ ليصل إلى ١٢,٣ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة لانخفاض رسوم الحفظ المركزي نتيجة لأداء سوق مسقط للأوراق المالية وكذلك رسوم التمويل التجاري نتيجة لانخفاض حجم التجارة في عُمان.

ارتفع صافي إيرادات التداول بنسبة ٤,٤٪ ليصل إلى ٧,٨ مليون ريال عماني مقارنة مع ٧,٠ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى عدم تكرار خسارة صرف العملة الأجنبية البالغ قدرها ٠,٥ مليون ريال المتكبدة في عام ٢٠١٥ فيما يتعلق ببيع عملياتنا في الهند وباكستان.

كما انخفضت إيرادات التشغيل الأخرى لتصل إلى ٠,٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ٤,٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ويرجع ذلك أساساً إلى تحقيق مكاسب



المساهمون الأفاضل،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية لبنككم بالنسبة لكامل عام ٢٠١٦.

برهن أداؤنا خلال عام ٢٠١٦ عن القوة التي تتميز بها أعمالنا، وذلك بالرغم من التحديات التي تمثلت في البيئة الاقتصادية وحالة سوق النفط. وبفضل رأس مالنا القوي وقابليتنا الحكيمة للتعرض للمخاطر، استطعنا تحقيق نمو في الإيرادات رغم صعوبة الظروف في السوق.

وقد تجسد هذا النجاح في استمرار فوزنا بمختلف الجوائز العالمية، ومن أهمها تصنيفنا كـ "البنك الأكثر أماناً في سلطنة عمان في عام ٢٠١٦" من قبل مجلة غلوبال فاينانس.

نظرة عامة عن الاقتصاد

شهد عام ٢٠١٦ هبوطاً حاداً ومستمرّاً في أسعار النفط. وقد اتخذت الحكومة العمانية خطوات جريئة لتخفيض النفقات غير الأساسية مع تعزيز الاهتمام بالنفقات الاستثمارية في مشاريع رئيسية معينة وكذلك زيادة الإيرادات من القطاعات غير النفطية. وتتطوي هذه التطورات على بعض العوامل المشجعة، حيث ساهم ارتفاع أسعار النفط إلى حد ما في دعم موازنة السلطنة لعام ٢٠١٧.

ومع بدء تطبيق الخطة الخمسية التاسعة للسلطنة، فإن الجهود تبذل الآن لوضع أساس لدعم القطاعات الاستراتيجية المحددة، وإدارة التنمية الاجتماعية والتنوع الاقتصادي والاستخدام الأفضل للموارد الطبيعية لسلطنة عمان. وبعد الإعلان عن

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

لاستثمارات الصكوك لأول مرة في السلطنة.

واصلنا الاستثمار في البنية التحتية لشبكة فروعنا وقمنا بنقل ثلاثة فروع خلال عام ٢٠١٦، وهذا برهان على التزامنا بتزويد العملاء بالبيئة البنكية الأكثر ملاءمة وحداثة. ويصاحب هذا الاستثمار في شبكة الفروع إجراء تحسينات على المنصات الرقمية البنكية، حيث أطلقنا نسخة جديدة من التطبيق المصرفي للهواتف المحمولة لتقديم تجربة غنية ومتطورة لعملائنا. وقد حققنا نتيجة لهذه الجهود نمواً كبيراً في المشاركة الرقمية من عملائنا إلى ٤٢٪ في الربع الرابع من عام ٢٠١٦ مقارنة مع ٢١٪ في الربع الرابع من ٢٠١٥.

وقد أنهينا العام بإطلاق برنامج الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لموظفي الشركات، والذي نحدد من خلاله الشركات التي تتمتع بأعلى فرص النمو ومن ثم نستهدفها بحزم تنافسية من المنتجات والخدمات بهدف تعزيز فرص الأعمال مع موظفيها.

وفيما يتعلق بالأعمال المصرفية التجارية، واصلنا إبداء قدرتنا على الجمع بين قوتنا العالمية وخبرتنا المحلية. وكان بنك إنتش أس بي سي عُمان من أهم البنوك المساهمة في توفير تمويل بمبلغ ٦,٤ مليار دولار أمريكي لمشروع مجمع لوى للصناعات البلاستيكية الموقع مع شركة النفط العُمانية للمصافي والصناعات البترولية (أوربك).

كما واصلنا تقديم الدعم للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة من خلال فعاليات "سلسلة النمو" المستمرة والتي تم تصميمها لتزويد الشركات الصغيرة الطموحة بالمعلومات التي تحتاجها للازدهار في الأسواق المحلية والدولية.

قد سرنا الفوز في شهر أكتوبر، للسنة الخامسة على التوالي، بجائزة يورو موني لأفضل بنك في إدارة النقد في عمان. يعكس هذا النجاح مرة أخرى قوة حلول السيولة وإدارة النقد لدينا والتي تحققت نتيجة للاستثمار الكبير في منصة السيولة وإدارة النقد العالمية من قبل مجموعة إنتش إس بي سي.

الاستثمار في موظفينا

نواصل إحراز تقدم جيد في دعم برنامج التعمين في السلطنة. وفي هذا الصدد، حققنا نسبة تعمين بواقع ٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقمنا خلال عام ٢٠١٦ بتعيين المزيد من المواطنين العمانيين في مراكز قيادية بالبنك في إطار التزامنا المستمر بتطوير المواهب المحلية.

شارك موظفونا خلال العام في عدة برامج تدريبية حول مكافحة

غير متكررة من بعض الاستثمارات بـ ٦,٤ مليون ريال عماني تم تسجيلها في عام ٢٠١٥.

وقد بلغ صافي المحمل من انخفاض قيمة القروض ٥,٦ مليون ريال عماني (٣,٤ مليون ريال عماني في ٢٠١٥). وترتبط هذه الزيادة بمخصصات محددة لعملاء الأفراد بواقع ٤,١ مليون ريال عماني ومخصص عام للشركات بواقع ٢,١ مليون ريال عماني على أثر النمو القوي في قروض وسلف الشركات.

انخفضت مصروفات التشغيل بنسبة ١١,٥٪ لتصل إلى ٤٨,٤ مليون ريال عماني، وذلك نظراً لتركيزنا المستمر على المراقبة المحكمة للتكلفة. وتحسنت نسبة كفاءة التكلفة لتصل إلى ٦٤,٣٪ مقارنة مع ٧٤,٤٪ للفترة نفسها من عام ٢٠١٥. إن تركيزنا العالمي على الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية مستمر، ولكنه يظل عبئاً على أدائنا المالي.

ارتفعت القروض والسلف بالصافي من المخصصات والفائدة المعكوسة بنسبة ١٨,١٪ لتصل إلى ٤,١٨,٤ مليون ريال عماني وقد تحقق النمو بشكل رئيسي في محفظة الجملة (الشركات).

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٦٪ لتصل إلى ١,٨٦٦,٧ مليون ريال عماني مما أدى لتحسن معدل صافي القروض إلى الودائع ليصل إلى ٧٦,٠٪ مقارنة مع ٦٦,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وبلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ١٨,٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ١٩,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وهذا يجعل البنك أقوى البنوك من حيث رأس المال بالنسبة لمنافسيه في سلطنة عمان.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية إجمالية بمبلغ ١٠,٠ مليون ريال عماني، وتبلغ نسبة دفع التوزيعات ٥٩,٢٪.

تقديم أفضل تجربة عملاء

قمنا خلال عام ٢٠١٦ بزيادة التركيز على تقديم تجربة متميزة للعملاء بحيث تتميز على منافسينا. ومع تطبيق برنامج "أبشر" الذي يهدف لتعزيز الثقافة المتركزة على عملاء البنك من كافة المستويات، استطعنا تحسين مؤشر توصية العميل في قطاع عملاء بريميز الرئيسي إلى ٩١٪ خلال عام ٢٠١٦، مقارنة مع ٨٩٪ في ٢٠١٥.

وبالنسبة للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، شهدت القروض السكنية نمواً قوياً مقارنة بالعام السابق بينما حافظت القروض الأخرى على زخمها بالرغم من التحديات في البيئة الكلية. وقد قمنا خلال العام بإعادة تصميم برنامج مندوس للجوائز لكي نمنح عملاءنا فرصة أكبر للفوز، كما أطلقنا منتجاً

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الاستراتيجية المتمثلة في زيادة الإيرادات وتبسيط العمليات والإجراءات وتنفيذ أعلى المعايير العالمية لحماية البنك وعملائه من الجرائم المالية. وسوف نستمر في التركيز على تحسين تجربة العملاء وتحقيق التميز في ذلك في جميع الأوقات.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن شكري وتقديري لجميع عملائنا على ثقتهم فينا. كما أشكر وموظفينا وإدارتنا على ما بذلوه من جهد والتزام متواصل وتفانٍ في العمل. كما نخص بالشكر البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المتواصل وإرشاداتهم الحكيمة.

قبل الختام يسرني أن أتوجه بالشكر الجزيل للفاضل/ دايفيد إدون لإدارته للبنك خلال السنوات الثلاثة الماضية. فقد شكلت خبرته الطويلة في المجال المصرفي إضافة كبيرة لبنك إنتش. إس. بي. سي. عُمان والتي ساهمت ولا شك في وصول البنك إلى المستوى الذي هو عليه الآن. ويسرني أن أقتبس في السطور التالية رسالة الفاضل/ دايفيد إدون الأخيرة كرئيس لمجلس إدارة البنك:

"وبما أن هذه هي فرصتي الأخيرة للكتابة حول أداء البنك في عمان بصفتي رئيساً لمجلس الإدارة، نظراً لاستقالتي من منصبتي للقيام بتحديات جديدة ضمن مجموعة إنتش إس بي سي في مكان آخر، فإنني أتقدم بالشكر الجزيل لأعضاء مجلس الإدارة وكافة زملائي في البنك على جهودهم الكبيرة التي بذلوها لسنوات طويلة. لقد بدأت علاقتي بالبنك البريطاني في الشرق الأوسط وإنتش إس بي سي في السلطنة قبل سنوات طويلة، تحديداً عندما تم تغيير العملة في عام ١٩٧٠. لذلك، سوف تبقى لسلطنة عمان مكانة خاصة في مسيرتي المهنية، وهذا مصدر فخر واعتزاز بالنسبة لي." دايفيد إدون

وفي الختام، يسرني أيضاً أن أعرب عن خالص امتناننا لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد حفظه الله ورعاه لمواصلته قيادته الرشيدة في تحقيق السلام والاستقرار والنمو للسلطنة والشعب العماني الكريم.



السير شيرارد كوبر كولز

رئيس مجلس الإدارة

غسيل الأموال والعقوبات في إطار الجهود المتواصلة التي يبذلها البنك في تعزيز وعي الموظفين في مجال الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية.

ولدعم موظفات البنك من أجل تحقيق طموحاتهن الوظيفية واستكمالاً لجهود البنك في تحقيق التنوع بين الجنسين على جميع المستويات، قمنا بتطوير برنامج سبرنج بورد المصمم خصيصاً لهن والذي يهدف إلى مساعدتهن على تحديد خطوات واضحة وعملية نحو تحقيق أهدافهن الشخصية والمهنية.

قمنا في عام ٢٠١٥ بتطوير "برنامج شهادة مدير فرع" بالتعاون مع كلية الدراسات المصرفية والمالية. وقد احتفلنا بتخريج دفعتين من هذا البرنامج خلال عام ٢٠١٦.

المساهمة في المجتمعات التي نخدمها

عملنا خلال عام ٢٠١٦ على زيادة جهودنا المبذولة في مجال الاستدامة المؤسسية، وذلك من خلال رعاية ثقافة التطوع في البنك وعقد المزيد من الشراكات الناجحة مع مختلف المؤسسات مثل الجمعية العمانية للمعوقين وجمعية البيئة العمانية ووزارة البيئة والشؤون المناخية والمجلس الثقافي البريطاني.

تبرع موظفو البنك خلال العام بـ ٧٦٨ ساعة من الأنشطة التطوعية التي اشتملت على حملات تنظيف الشواطئ وتوزيع الطرود الغذائية على الأسر المحتاجة وزيارة أقسام الأطفال في مختلف المستشفيات بالسلطنة.

وبصفتنا عضواً مؤسساً في جمعية البيئة العمانية، كنا الراعي الذهبي لفعالية الخطابة البيئية للكليات والجامعات، وواصلنا تقديم الدعم لمختلف أنشطة التوعية التي نفذتها الجمعية خلال العام.

وخلال الربع الأخير من العام قمنا بإطلاق مبادرة جديدة للمسؤولية الاجتماعية في البنك بعنوان "كان يا ما كان"، والتي قام بموجبها متطوعون من البنك بزيارة ستة مستشفيات في مختلف المناطق وعقدوا جلسات لسرد الحكايات للأطفال الذين تم ادخالهم في تلك المستشفيات. تسهم هذه المبادرة في إضافة القيمة للمهارات القرائية للأطفال، كما أنها تمنحهم دعماً معنوياً خلال الأوقات الصعبة التي يقضونها في المستشفيات.

الخاتمة

في ضوء تركيز الحكومة المتزايد على تنويع الاقتصاد والاستفادة من الإمكانيات غير المستغلة في السلطنة، فإننا متفائلون بالفرص التي ستنشأ خلال عام ٢٠١٧. ونحن نأمل أن تسهم مبادرة البرنامج الوطني للتنويع الاقتصادي (تنفيذ) والمشاريع المنبثقة عنه في زيادة الإيرادات غير النفطية المستدامة للسلطنة.

سوف يبقى تركيزنا منصباً خلال عام ٢٠١٧ على تحقيق أهدافنا

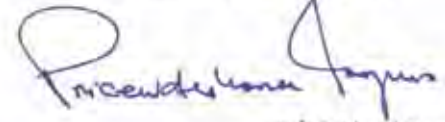


تقرير نقصي الحقائق

إلى مساهمي بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.

١. لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. (البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").
٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة رقم ٤٤٠٠؛ والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد تم تنفيذ تلك الإجراءات فقط لمساعدتكم في الالتزام بالميثاق كما صدر عن الهيئة.
٣. وندرج بالفقرات التالية الإجراءات المنفذة:
 - أ) لقد تحققنا أن تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.
 - ب) حصلنا على قائمة مفصلة من مجالات عدم الالتزام بالميثاق التي تم تحديدها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس و/أو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
٤. ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.
٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا تعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير الحوكمة المرفق.
٦. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة أو فحصاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.
٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة البنك المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يشمل أية قوانين مالية للبنك ككل.





مسقط، سلطنة عُمان

٥ مارس ٢٠١٧

تقرير حوكمة الشركات

للتقرير السنوي ٢٠١٦

٢. فلسفة الحوكمة

١-٢ تقوم فلسفة الحوكمة لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان على المبادئ التالية:

- مجلس إدارة ناجح ومسؤول.
- توجهات واستراتيجية واضحة لتطوير الأعمال.
- مبادئ ومعلومات محاسبية سليمة.
- آليات دقيقة لإصدار القرارات.
- تقييم الأداء المرتبط بالاستراتيجية.
- تطوير الموارد البشرية.

٢-٢ تتجسد فلسفة الحوكمة لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان في الطريقة التي يعمل بها البنك وكيفية تطبيق حوكمة شركات جيدة لضمان أن بنك إنتش إس بي سي عُمان:

- يتمتع بأساسات وإجراءات قوية.
- يأخذ بعين الاعتبار حاجات ومصالح جميع المتعاملين.
- يتخذ القرارات بطريقة موزونة وشفافة.

٢-٢ يسعى بنك إنتش إس بي سي عُمان لتطبيق أفضل الممارسات في حوكمة الشركات عن طريق تبني قيم واضحة تقوم على مبادئ الأعمال السليمة وفلسفة حوكمة متجسدة في الطريقة التي يقوم فيها البنك بتنفيذ أعماله وعن طريق الالتزام بروح ومضمون:

- القانون.
- ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة الصادر من قبل الهيئة العامة لسوق المال في عُمان وتعديلاته ("الميثاق").
- لوائح حوكمة الشركات للمؤسسات المصرفية والمالية الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.
- معايير مجموعة إنتش إس بي سي العالمية، المشتملة على ميثاق إنتش إس بي سي لحوكمة الشركات.

٤-٢ قام مجلس الإدارة بتطبيق إطار عمل حوكمة الشركات ("إطار العمل") الذي يلبي كافة متطلبات اللوائح المحلية العمانية ويجسد أفضل الممارسات الدولية ويشمل كافة معايير مجموعة إنتش إس بي سي العالمية. ويتم مراجعة إطار العمل سنوياً ويتم تحديثه دورياً على النحو المطلوب. ويحدد إطار العمل المسائل التي تقتصر على المساهمين ومجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا ("الإدارة").

«أن نتواجد حيث يوجد النمو وأن نعمل على ربط عملائنا بالفرص وتمكين الأعمال من النمو واقتصاد سلطنة عُمان من الازدهار ومساعدة الناس في الوصول إلى آمالهم وتحقيق طموحاتهم.»

بيان رسالة ورؤية (هدف) بنك إنتش إس بي سي عُمان

١. القيم

١-١ إن مجلس إدارة بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع. ("بنك إنتش إس بي سي عُمان" / "البنك") ملتزم بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات لخلق قيمة طويلة الأمد للمساهمين فيه ولتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية ولجعل بنك إنتش إس بي سي عُمان البنك الرائد في سلطنة عمان.

٢-١ إن قيم بنك إنتش إس بي سي عُمان هي:

- التمتع بالثقة والقيام بالشيء الصحيح.
- الانفتاح على الأفكار والثقافات الأخرى.
- التواصل مع العملاء والمجتمعات والمنظمين وبعضنا البعض.

٣-١ تقوم قيم بنك إنتش إس بي سي عُمان على أساس مبادئ العمل السليم التي تشتمل على:

- القوة المالية - الحفاظ على قوة وسيولة رأس المال.
- إدارة المخاطر - اتخاذ زمام المبادرة وفهم العمل وتحمل المسؤولية عن تأثير تصرفاتنا وأفعالنا واتخاذ الإجراءات الاحترازية.
- السرعة - سرعة الاستجابة واتخاذ القرارات التي تتوافق مع القيم والمبادئ.
- التركيز على الأداء - استحداث مستويات الأداء التنافسي في السوق والتصرف بسرعة وتكثيف الجهود وترتيب الأولويات وتبسيط الإجراءات.
- الفعالية - التركيز على مبدأ التكلفة وفعالية الإجراءات.
- الجودة - السعي وراء التميز.
- التركيز على العميل - توفير تجربة مميزة للعميل.
- التكامل - مواءمة بنك إنتش إس بي سي عُمان مع المعايير المطبقة من قبل بقية مجموعة إنتش إس بي سي لضمان تقديم خدمات ميسرة ومتكاملة لجميع المتعاملين.
- الاستدامة - بناء توقعات طويلة الأمد وفهم تأثير الأفعال على المتعاملين والسمعة التجارية.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

٤ مجلس الإدارة - السمات والكفاءات الأساسية	٣ مجلس الإدارة - التعيينات والمهام
<p>١-٤ إن بنك إنتش إس بي سي عُمان ملتزم بالتأكد من تمتع كل عضو من الأعضاء السبعة في مجلس الإدارة بالسمات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أعلى المعايير الأخلاقية والنزاهة في التعاملات الشخصية والمهنية. • مستوى عال من الذكاء والحكمة يتم استخدامه في إصدار القرارات الصحيحة والسليمة. • القدرة على قراءة وفهم القوائم المالية. • إمكانية المساهمة في الإدارة والإشراف الفعال على بنك إنتش إس بي سي عُمان. • القدرة على الأداء حسب أعلى المعايير أثناء فترات الضغط قصيرة وطويلة الأمد. • القدرة على التواصل مع الآخرين بشكل حازم ومسؤول ومتعاون. • القدرة على العمل والتشاور مع الموظفين لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان للوصول إلى أعلى معايير الإدارة. 	<p>١-٢ يتألف مجلس الإدارة الحالي من سبعة أعضاء وهم جميعاً أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين.</p> <p>٢-٢ بدأت فترة مجلس الإدارة الحالي في ٣٠ مارس ٢٠١٥ لمدة ثلاثة أعوام. وستقام انتخابات مجلس الإدارة التالية في عام ٢٠١٨ ما لم يتطلب القيام بذلك مسبقاً وفقاً لأحكام القانون والنظام الأساسي لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان ("النظام الأساسي").</p> <p>٣-٢ يجوز ملء أي شاغر ينشأ نتيجة إلى استقالة أحد الأعضاء مؤقتاً من قبل المجلس، مع مراعاة الانتخاب في اجتماع الجمعية العامة السنوية التالي. وأي شخص يرغب في ترشيح نفسه لمنصب عضو مجلس الإدارة يجب عليه أن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • يلبي كافة المتطلبات القانونية، بما فيها المتطلبات الواردة في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي. • تقديم استمارة طلب (في النموذج الأولي الصادر من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل يومين على الأقل من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة الذي سيتم فيه انتخاب الأعضاء.
<p>٢-٤ يسعى مجلس الإدارة ككل للوصول إلى الكفاءات الأساسية التالية، مع كل مرشح يساهم في مجال واحد على الأقل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • المهارات لتحفيز المواهب ذات الأداء العالي. • الرؤية الاستراتيجية والقدرة على التوجيه عن طريق تشجيع الابتكار والتحدي المستمر للمؤسسة لجعل رؤيتها أكثر وضوحاً. • مهارة في تدبير الموارد المالية والمؤسسية. • القدرة على فهم توجهات الإدارة بشكل عام؛ والقطاع المصرفي على الصعيد المحلي والعالمي. • الحصول على خبرة ملائمة ومحددة بالقطاع ذي الصلة والمحافظة عليها. • الحصول على خبرة عملية في الأسواق الدولية والمحافظة عليها. 	<p>٤-٢ يوصي مجلس الإدارة بالأسماء المناسبة للمساهمين لغرض انتخابهم كأعضاء في مجلس الإدارة وذلك في سياق الاحتياجات المطلوبة لدى المجلس. وهذا لا يؤثر على حرية المساهمين في التصويت لأي مرشح (مرشحين).</p> <p>٥-٢ يقوم المستشار القانوني لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان بمراجعة أهلية وصحة الطلبات ومدى التزامها بالقوانين والأنظمة. وينبغي على البنك وفقاً لما هو مطلوب في نص القرار الوزاري رقم خ/ ٢٠٠٨/٥٣ إيداع استثمارات الأعضاء المنتخبين مع محضر اجتماع الجمعية العامة السنوية لدى الهيئة العامة لسوق المال ضمن الفترة المحددة في القانون.</p>
<p>٤-٣ يوضح الجدول التالي المؤهلات والسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.</p>	<p>٦-٢ إن مهام ووظائف مجلس الإدارة محددة في إطار العمل وتخضع لكافة القواعد والقوانين والأنظمة ذات الصلة، وتتضمن القانون المصرفي ولوائح البنك المركزي العُماني وقانون الشركات التجارية والمبدأ الثاني والمبدأ الثالث من الميثاق.</p> <p>٧-٢ إن رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي هما منصبان منفصلان ولهما أدوار وظيفية محددة بوضوح.</p>

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

الاسم والفئة	السيرة الذاتية
الأعضاء المكلفون	
السير شيرارد كوير كولز كيه سي إم جي إل في أو رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي المؤهلات: كلية هيرتفورد، أكسفورد (حاصل على شهادة في الأدب الكلاسيكي وباحث وزميل فخري)	يملك شيرارد خبرة تقارب ٤٠ عاماً من العمل على الصعيدين الإقليمي والدولي، حيث أمضى أكثر من ٣٠ عاماً في السلك الدبلوماسي البريطاني، وكان سفيراً لدى المملكة العربية السعودية من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٧. انضم شيرارد إلى إنتش إس بي سي القابضة في ٢٠١٣ كمستشار أول لرئيس المجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة وتم تعيينه في منصب رئيس الشؤون الحكومية للمجموعة في عام ٢٠١٥. إن شيرارد أيضاً عضو مجلس إدارة في إنتش إس بي سي مصر ش.م.ع.ع. بالإضافة إلى ذلك، شيرارد عضو في مجلس الأعمال المصري البريطاني ومجلس الأعمال السعودي البريطاني المشترك وآسيا هاوس، وهو أيضاً الرئيس البريطاني لجمعية الصداقة العمانية البريطانية.
عميد ركن متقاعد / وليد بن عمر الزاوي نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل غير تنفيذي المؤهلات: ماجستير من كلية كينجز - لندن (المملكة المتحدة) - ٢٠٠٧ خريج الكلية الملكية للدراسات الدفاعية (المملكة المتحدة) - ٢٠٠٦ خريج كامبرلي (المملكة المتحدة) - ١٩٩٢ خريج أكاديمية ساندهيرست (المملكة المتحدة) - ١٩٨٢	يشغل منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات في عُمان (منذ عام ١٩٨٤) وخارجها. ومن ضمن تلك المناصب التي شغلها عضو مجلس إدارة في بنك عُمان الدولي (ش.م.ع.ع.) منذ عام ١٩٩٦ وحتى نهاية مايو من عام ٢٠١٢. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة في بنك إنتش إس بي سي عُمان (ش.م.ع.ع.) اعتباراً من ٣١ مايو ٢٠١٢. كما خدم في القوات المسلحة العمانية لمدة ثلاثين عاماً.
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة عضو مجلس إدارة اول مستقل غير تنفيذي المؤهلات: دكتوراة في العلوم السياسية	عمل د. جمعة مع المكتب السلطاني من عام ١٩٨٢ وحتى عام ١٩٩٦، وشغل بعد ذلك منصب أمين عام مجلس المناقصات من عام ١٩٩٦ وحتى عام ٢٠٠١، ووزير القوى العاملة من عام ٢٠٠١ وحتى عام ٢٠٠٨. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لصيانة المطارات (ش.م.ع.ع.) من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥. ويشغل د. جمعة حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة المها لتسويق المنتجات النفطية منذ ٢٠١٦.
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي المؤهلات: ماجستير في الإدارة العامة بكالوريوس في العلوم السياسية	يشغل الحوسني منصب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لإدارة المطارات بعدما شغل منصب المدير العام لمطار مسقط الدولي لأكثر من ثلاث سنوات. بالإضافة إلى ذلك، يشغل الحوسني منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار (ش.م.ع.ع.) وشركة مسقط الوطنية القابضة (ش.م.ع.ع.)، وعضو في مجلس إدارة الشركة العمانية للاتصالات (ش.م.ع.ع.)، وعضو في مجلس الإدارة الإقليمي للمجلس الدولي للمطارات - منطقة آسيا والمحيط الهادئ، وعضو في مجلس الإدارة العالمي للمجلس الدولي للمطارات.
	على مدى العشرين عاماً الماضية من سيرته الوظيفية المهنية، تولى الحوسني قيادة مؤسسات مختلفة حيث شغل مناصب تنفيذية في قطاعات عدة منها القطاع المصرفي وقطاع الاتصالات والخدمات والتأمين. خدم الحوسني في الشركة العمانية لإدارة المطارات، بخبرة على مدى عشرين عاماً في قطاعات مختلفة، على المستويين الدولي والمحلي. وقد تمكن من خلق وجلب بيئة عمل ومعرفة مهمتين حيث ترأس مشاريع كبرى ليس فقط أثناء شغله لمنصب المدير العام لمطار مسقط الدولي في المرحلة الأولى من افتتاح مطار مسقط الدولي الجديد واستقبال طائرة سولار إمبلس في تجربتها الأولى في مسقط، بل وأيضاً في منصبه الحالي بصفته المدير التنفيذي حيث ترأس افتتاح مطار صلالة الجديد. وبصفته رئيساً تنفيذياً في الشركة العمانية لصيانة المطارات، فهو يعد بجعل مطارات عُمان مطارات بمواصفات عالمية وجعلها الخط الواصل بين الشرق والغرب. تقوم الشركة العمانية لإدارة المطارات بإدارة وتشغيل كل من مطار مسقط الدولي ومطار صلالة والمطارات المحلية الأخرى في صحار والدمق.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

الاسم والصفة	السيرة الذاتية
الأعضاء المكلفون	
عبد الفتاح شرف عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي المؤهلات: خريج جامعة دنفر، الولايات المتحدة	عبد الفتاح شرف هو المدير العام والرئيس التنفيذي للمجموعة، الإمارات العربية المتحدة، وعضو مجلس إدارة في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود (HBME) وبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع. (HBON). وقبل تعيينه كرئيس تنفيذي في الإمارات العربية المتحدة، شغل منصب الرئيس التنفيذي للخدمات المالية الشخصية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما كان مسؤولاً عن جميع الأعمال المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك إتش إس بي سي المحدود السعودية (IBSA). وقبل انضمامه إلى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، كان عبد الفتاح شرف يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بنك دبي الوطني لخدمات الأوراق المالية، وهي شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني. وعبد الفتاح حالياً عضو في المجلس الأعلى لمركز دبي المالي العالمي، وعضو في مجلس إدارة مؤسسة الإمارات للاتصالات ومؤسسة نور دبي، وكذلك عضو المجلس الاستشاري لماستر كاردي في الشرق الأوسط وأفريقيا، وعضو المجلس الاستشاري في كلية الأعمال والإدارة بالجامعة الأمريكية في الشارقة، وعضو مجلس إدارة اتحاد الإمارات للغولف.
روب اندروود عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي المؤهلات: بكالوريوس في الاقتصاد والسياسة، جامعة باث، المملكة المتحدة زميل في معهد المصرفيين القانوني، لندن، المملكة المتحدة	من ١٩٨٧ إلى ٢٠٠٠: تقلد العديد من الأدوار الوظيفية في مجموعة إتش إس بي سي في لندن وهونغ كونغ والمملكة العربية السعودية حيث تغطي مهامه مخاطر الائتمان والتدريب على التسليف ومنح القروض للشركات المتخصصة في مجالات التصنيع والشحن. ومن نوفمبر ٢٠٠٠ إلى فبراير ٢٠٠٤: كان مدير أول في قسم الموارد البشرية بالمجموعة. ومن فبراير ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٧: كان الرئيس التنفيذي لبنك إتش إس بي سي في تشيلي. ومن سبتمبر ٢٠٠٧ إلى فبراير ٢٠١٠: كان رئيس مخاطر الخدمات المصرفية لبنك إتش إس بي سي في أمريكا اللاتينية، المستندة في المكسيك. ومن فبراير ٢٠١٠ إلى يونيو ٢٠١٤ كان رئيس قسم مخاطر الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إتش إس بي سي الشرق الأوسط ومن يونيو ٢٠١٤ إلى هذا التاريخ، أصبح رئيس قسم المخاطر، إتش إس بي سي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الموجود في دبي.
روبين دي جونز عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي المؤهلات: هو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين	انضم روبين إلى بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود في أكتوبر ٢٠١٣ كـ نائب رئيس تنفيذي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا ورئيس الاستراتيجية والتخطيط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من بنك إتش إس بي سي بي ال سي، لندن، حيث شغل منصب رئيس مكتب الإدارة والمخاطر من يونيو ٢٠١١ إلى سبتمبر ٢٠١٣، ويقدم تقاريره إلى مدير العمليات لدى مجموعة إتش إس بي سي. قام روبين من خلال منصبه الحالي بالتحقق من قيام إتش إس بي سي بالإدارة النشطة للمخاطر والجودة في جميع أنشطة إتش إس بي سي للتكنولوجيا والخدمات. بالإضافة إلى ذلك، كان روبين مسؤولاً عن توفير الدعم التشغيلي من أجل ضمان فاعلية عمليات الحوكمة الرئيسية. كما قام روبين بالإشراف على برامج أنشطة إتش إس بي سي للتكنولوجيا والخدمات الهجينة/ المتبادلة مثل إنعاش وحل برامج التفوق التشغيلي/ الوظيفي، وفريق العمليات العالمي واستراتيجية البيانات. وقبل عمله في لندن، تم انتداب روبين إلى البنك السعودي البريطاني كمدير تنفيذي ومدير عمليات. وبالإضافة إلى مسؤولياته الحالية كنائب مدير تنفيذي لبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، قام روبين بالانخراط الفعال مع الرؤساء التنفيذيين والرؤساء التنفيذيين للعمليات في الدولة من أجل تحفيز أداء الأعمال بما يتوافق مع المعايير والقيم العالمية. انضم روبين إلى بنك إتش إس بي سي في عام ١٩٩٤، كما عمل في جنوب أفريقيا وكندا وأستراليا والولايات المتحدة والمملكة المتحدة في أدوار عديدة بما فيها الرئيس العالمي ومدير العمليات لإعادة هندسة الخدمات والأسواق المصرفية العالمية من أكتوبر ٢٠٠٦ وحتى مارس ٢٠٠٩.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

	الأعضاء الذين استقالوا من مناصبهم (في ٢٩ يناير ٢٠١٧)
<p>دخل مجال العمل المصرفي في عام ١٩٦٤ حيث قام بمزاولة نطاق واسع من الأعمال المصرفية وتقلد عدة مناصب إدارية تنفيذية في المملكة المتحدة والشرق الأوسط وآسيا. وأصبح مدير عام مجموعة إتش إس بي سي في عام ١٩٩٠ وعضواً تنفيذياً في شركة هونغ كونغ وشغهايا للخدمات المصرفية في عام ١٩٩٤ ورئيسها التنفيذي في عام ١٩٩٦ ورئيس مجلس إدارتها في عام ١٩٩٩. وفي عام ١٩٩٦، أصبح رئيس مجلس إدارة بنك هانغ سينغ وعضو مجلس إدارة إتش إس بي سي القابضة بي ال سي في ١ يناير ١٩٩٩. واستقال في عام ٢٠٠٥.</p> <p>ومنذ عام ٢٠١١، أصبح عضواً ورئيساً غير تنفيذي لبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، ومنذ عام ٢٠١٦ أصبح مستشار الرئيس التنفيذي لبنك إتش إس بي سي العالمي التجاري. وأصبح رئيس مجلس الإدارة في أكتوبوس القابضة المحدودة في هونغ كونغ ونائب رئيس مجلس الإدارة في نوبل جروب ليمتد المدرجة في سنغافورة وعضواً في المجلس الأعلى للمركز المالي العالمي التابع لحكومة دبي وظل حتى ديسمبر ٢٠١٢ مستشاراً في مكتب رئيس دولة كوريا الجنوبية.</p> <p>تقلد منصب الرئيس السابق لفرقة التجارة العامة في هونغ كونغ واللجنة الاستشارية للأعمال الدولية في سيئول. كما تقلد منصب مستشار في ساوثرن كابييتال جروب ومقرها سنغافورة ونيو ليلى إنترناشيونال جروب ومقرها هونغ كونغ. وتقلد عدداً من المناصب الحكومية والمجتمعية في هونغ كونغ.</p> <p>منح جائزة شخصية الأعمال من قبل دي اتش ال / ساوث تشاينا مورنينج بوست هونغ كونغ لعام ٢٠٠٣: ٢٠٠٤ كما منح نجم بوهينيا الذهبي من قبل حكومة هونغ كونغ لعام ٢٠٠٥ لقاء مساهمته في الخدمات المصرفية وتم منحه جنسية سيئول فخرية تقديراً لعمله في المدينة. وفي عام ٢٠٠٥، تم منحه جائزة أشيان بانكر لايف تايم اتشيفمنت. في عام ٢٠١١، تم منحه الدكتوراة الفخرية لفنون الأداء من قبل أكاديمية هونغ كونغ.</p>	<p>دفيد جوردون إلدون رئيس - مجلس الإدارة وعضو مستقل غير تنفيذي المؤهلات: دكتوراة فخرية في إدارة الأعمال من جامعة هونغ كونغ قاضي صلح زميل في معهد المصرفيين القانونيين</p>

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

ولجنة الترشيحات والمكافآت، وهي مفوضة بتسيير شؤون الأعمال اليومية والقيام بمهام إدارة البنك عن طريق اللجنة الإدارية العليا.

٢-٦ قام مجلس الإدارة بتعيين أمين سر مؤهل قانوناً لتنفيذ المهام المنصوص عليها في المبدأ الخامس من الميثاق ولتقديم النصح والمشورة حول أفضل ممارسات الحوكمة الدولية ومتطلبات الحوكمة المحلية.

٢-٦ التقى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في التواريخ التالية خلال عام ٢٠١٦ وقد تم مناقشة جدول أعمال شامل (يغطي المسائل الواردة في المرفق ٣ من الميثاق) لغرض أخذ العلم و(في حال كان مطبقاً) الموافقة عليها.

التواريخ في عام ٢٠١٦	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٢٧ يناير	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر
٣ مارس	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت
٣٠ مارس	مجلس الإدارة
٢٧ أبريل	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر
٢٧ يوليو	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر
٣٠ أكتوبر	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت
٣١ أكتوبر	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق

٤-٦ عقد مجلس الإدارة ٧ اجتماعات ولجنة التدقيق ٦ اجتماعات ولجنة المخاطر ٤ اجتماعات ولجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين في ٢٠١٦. تم عقد الجمعية العامة السنوية في ٣٠ مارس ٢٠١٦. فيما يلي تشكيل وأسماء الأعضاء والرئيس وسجل الحضور لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والعضويات:

٤-٤ يتم مراجعة تشكيلة مجلس الإدارة وخبراته بصورة مستمرة ويتم إجراء تقييم لمجلس الإدارة على أساس سنوي. كما يتم توفير برامج تدريبية وتثقيفية لمجلس الإدارة على أساس دوري حيث يتضمن ذلك التدريب على الشؤون القانونية والتنظيمية والمالية ذات الصلة.

٥ المعلومات التي تقدم إلى مجلس الإدارة

١-٥ ينص إطار العمل على المسائل المنوطة بمجلس الإدارة والمساهمين.

٢-٥ يتلقى جميع أعضاء مجلس الإدارة معلومات شاملة وفي الوقت المحدد لتمكينهم من أداء مهامهم.

٣-٥ تحتوي جميع البيانات المالية السنوية والمؤقتة وتقارير حساسية الناس تجاه الأسعار والتقارير الصادرة إلى الجهات التنظيمية التي يعدها مجلس الإدارة على تقييم متوازن وقابل للفهم.

٤-٥ يدرك مجلس الإدارة ويعي حجم مسؤولياته تجاه إعداد الحسابات.

٥-٥ يضمن مجلس الإدارة تطبيق رقابة داخلية فاعلة في جميع نواحي عمليات بنك إنتش إس بي سي عُمان، بما في ذلك الالتزام المالي المتعلق بالعمليات وإدارة المخاطر.

٦-٥ تبنى مجلس الإدارة سياسة شفافية بالنسبة للعلاقة مع مراقبي الحسابات الخارجيين، وخصوصاً فيما يتعلق بأي ترسية لأي عمل ذي صلة غير خاضع للتدقيق. ويقوم المبدأ الرئيسي السائد على أن مراقبي الحسابات الخارجيين (وينظر إليهم على أنهم) مستقلون في ممارسة مهامهم.

٧-٥ يتبع بنك إنتش إس بي سي عُمان سياسات داخلية للتأكد من الإفصاح العادل عن جميع المعلومات العامة المتعلقة ببنك إنتش إس بي سي عُمان، وخصوصاً، للتأكد من أن أية معلومات صحيحة وكاملة وليست مضللة وغير منقوصة.

٦ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

١-٦ يتكون مجلس الإدارة كما في شهر ديسمبر ٢٠١٦ من ثلاث لجان دائمة هي: لجنة التدقيق ولجنة المخاطر

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

الاسم	العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه				عضوية في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة أخرى
		مجلس الإدارة #	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	
ديفيد جوردون إيدون	رئيس مجلس الإدارة	٧	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا
عميد ركن متقاعد/ وليد بن عمر الزواوي	نائب رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق	٧	٦	لا يوجد	لا يوجد	نعم
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة	مجلس الإدارة	٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نعم
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني	مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت	٧	لا يوجد	٤	٢	نعم
عبد الفتاح شرف	مجلس الإدارة، لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من ٣ مارس ٢٠١٦	٦	لا يوجد	٤	٢	لا
روب اندروود	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت. رئيس لجنة المخاطر اعتباراً من ٢١ يوليو ٢٠١٤.	٧	٦	٤	٢	نعم
روبين دي جونز	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق ولجنة المخاطر. رئيس لجنة التدقيق اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٥.	٦	٦	٢	لا يوجد	نعم

عقد مجلس الإدارة بأكمله اجتماعاً في جلسة حول الاستراتيجية على مستوى البنك. لم يعتبر الاجتماع رسمياً. تم دفع بدل حضور الجلسات وتسجيلها في عمود منفصل. يرد نص متعلق ببديل حضور الجلسة الاستراتيجية بالريال العماني في الفقرة ٧-١-٤ أدناه.

٧ المكافآت

جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

٧-١-٤ بلغ إجمالي نفقات وبدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٦ مبلغ ٦٤,٩٩١ ريال عماني حسب الجدول التالي:

اسم العضو	بدل حضور الجلسة الاستراتيجية ريال عماني	بدل حضور جلسة العمل ريال عماني	إجمالي بدل الحضور ريال عماني
ديفيد جوردون إيدون	٢,٥٠٠	٥٠٠	٣,٠٠٠
عميد ركن متقاعد/ وليد بن عمر الزواوي	٦,٥٠٠	٥٠٠	٧,٠٠٠
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة	٢,٥٠٠	٥٠٠	٣,٠٠٠
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني	٦,٥٠٠	٥٠٠	٧,٠٠٠
عبد الفتاح شرف	-	-	-
روب اندروود	-	-	-
روبين دي جونز	-	-	-
إجمالي بدل الحضور	١٩,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠
إجمالي مصاريف الفندق والسفر ومصاريف مجلس الإدارة الأخرى	٤٣,٩٩١	-	٤٣,٩٩١
المجموع الكلي	٦٢,٩٩١	٢,٠٠٠	٦٤,٩٩١

١-٧ مجلس الإدارة

١-٧-١ أعضاء مجلس الإدارة مخولون بتلقي بدل

حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب المبالغ التالية:

- ٥٠٠ ريال عماني بدل حضور العضو عن جلسة مجلس الإدارة.
- ٥٠٠ ريال عماني بدل حضور العضو عن جلسة اللجنة.

• شريطة: (١) ألا يتجاوز ما يحصل عليه العضو ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة، و(٢) ألا يتجاوز مجمل البدلات/ المكافآت (لكل المجلس) ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

١-٧-٢ يعتبر جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاءً

مستقلين غير تنفيذيين، حيث لا يتلقون تعويضاً ثابتاً أو لا تطبق حوافز مرتبطة بالأداء. ويتم تمويض كافة الأعضاء عن نفقاتهم لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

١-٧-٣ خلال عام ٢٠١٦ تنازل كل من روب اندروود

وعبد الفتاح شرف وروبين دي جونز عن حقهم في الحصول على كامل أو جزء من بدل حضور

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

٢-٧ الموظفون والإدارة العليا

١-٢-٧ إطار المكافآت - تقدم سياسة المكافآت بالبنك

إطارا للمكافآت يشمل العناصر الرئيسية التالية:

- تقييم الأداء بالرجوع إلى الأهداف الواضحة وذات الصلة المذكورة ضمن إطار بطاقة نتائج الأداء.
- التركيز على إجمالي التعويضات (الأجر الثابت والمتغير) مع اختلاف الأجر المتغير (تحديدا دفعات العلاوات وقيمة الحوافز طويلة الأجل) حسب الأداء.

- استخدام التقدير لتقييم إلى أي مدى تم تحقيق الأداء بدلا من تطبيق نهج معادلي والذي، بحكم طبيعته، لا يمكن أن يغطي جميع السيناريوهات ويمكن أن يؤدي لمخاطر غير مناسبة أو سوء البيع.

- تأجيل جزء كبير من الأجر المتغير إلى الأسهم المقيدة لدى «إتش إس بي سي» القابضة من أجل ربط المستفيدين بالأداء المستقبلي، وكذلك موازنة العلاقة بين المخاطر والمكافآت وتلبية المتطلبات التنظيمية المحلية والمساعدة في إبقاء الموظفين.

٢-٢-٧ سياسة الأجر الثابت - تم تصميم سياسة

الأجر الثابت لاستقطاب وإبقاء الموظفين من خلال دفع أجور تنافسية للوظيفة والمهارات والخبرة التي يملكها الفرد والتي تناسب العمل. وهذا قد يشمل عناصر مثل الراتب والبدلات النقدية الأخرى والمزايا التي يتم تقديمها وفقا لممارسات السوق المحلي. إن هذه الدفعات ثابتة ولا تتغير حسب الأداء. ولا يخضع الأجر الثابت لمخصصات رد المبالغ التي قد تم الحصول عليها مسبقا والتي تنطبق على مكافآت الأجر المتغير. تتم مراجعة عناصر الأجر الثابت كجزء من الدورة السنوية لمراجعة الأجور أو عندما يكون هناك تغير في الوظيفة والمسؤوليات التنظيمية للفرد.

٢-٢-٧ سياسة الأجر المتغير - تم تصميم سياسة

الأجر المتغير من أجل تحفيز ومكافأة الأداء بناءً على الإجراءات السنوية المالية وغير المالية التي تتماشى مع سياسة البنك المتوسطة وطويلة الأجل ومصالح المساهمين والالتزام بمعايير إنتش إس بي سي. يتم منح مكافآت

الأجر المتغير وفقا لمبادئ ومعايير التعويضات الرشيدة، بما في ذلك متطلبات التأجيل والاحتجاز. كما يتضمن ذلك أي أجر متغير مضمون قد يكون مستحقا للموظف. إن جميع مكافآت الأجر المتغير الممنوحة للموظف مقابل الأداء على مستوى العام الذي يتحدد فيه أن الموظف من المسؤولين عن المخاطر الجوهرية، تخضع لمبدأ رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقا. والأجر المتغير المؤجل مشروط ببقاء الموظف في إنتش إس بي سي حتى تاريخ انتهاء العقد، باستثناء الظروف التي يعامل فيها الموظف على "تارك عمل جيد".

٤-٢-٧ تمويل مراجعة الأجور لعام ٢٠١٦ - تم

تحديد التمويل اللازم لمراجعة الأجر الثابت والمتغير خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٦ لكافة الأعمال والوظائف وإنتش إس بي سي بشكل عام. يتبع تمويل الأجر الثابت لعام ٢٠١٦ سياسة البنك للأجر الثابت مع مراعاة خطة التشغيل السنوية لبنك إنتش إس بي سي عُمان والقدرة على تحمل التكاليف والمتطلبات التنظيمية/ القانونية وخصائص الاقتصاد والأسواق الخارجية جنبا إلى جنب مع الحاجة إلى إبقاء المواهب. استند تمويل الأجر المتغير إلى الأداء الكلي للأعمال وخصائص السوق وقضايا المخاطر والامتثال وتعديلات القيم وأداء الأفراد. واستند تقييم مكافآت الأفراد على جدول تصنيف الأداء ذي الأربع نقاط، وكذلك تصنيف السلوك. وتم تطبيق تأثير المخالفات وعدم إكمال التدريب الإلزامي والتجاوزات الأخرى، وكذلك تقدير جهود الموظف / التعديل الإيجابي بما يتماشى مع إطار إدارة العواقب في إنتش إس بي سي. وقد خضعت مبالغ التمويل للتحقق من صحتها لكل نشاط ووحدة عمل، وذلك في إطار آلية الحوكمة الموحدة.

٥-٢-٧ نفقات الأجر المتغير لعام ٢٠١٦ - بلغت

نفقات الأجر المتغير لعام ٢٠١٦ ما قيمته ٣,٢٥ مليون ريال عماني بما يمثل انخفاضا بواقع ٣٪ عن إنفاق العام السابق. ويعكس مجمل نفقات الأجر المتغير دفعات بمعدل ٤,٣٪ من الإيرادات الكلية لبنك إنتش إس بي سي عُمان (مقابل ٦,٦٪ في ٢٠١٥).

٦-٢-٧ إجمالي تعويضات مسؤولي المخاطر الجوهرية

- كان أعضاء اللجنة التنفيذية لبنك إنتش إس

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

٣-٨ تخضع كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجان الإدارة للشروط المرجعية الرسمية التي تنص على عضويتها واختصاصها ومسؤولياتها.

٤-٨ وافق مجلس الإدارة وفوض الصلاحية للتفذييين داخل بنك إنتش إس بي سي عُمان. وبذلك تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن طريق الرئيس التنفيذي. وتفويضات الصلاحية والمسائل الأخرى المقتصرة على مجلس الإدارة واردة في إطار العمل.

٥-٨ يضمن مجلس الإدارة بأن القرارات والسياسات التي يوافق عليها تحت بند "المسائل الخاصة" الواردة في إطار العمل تطبق من قبل الإدارة. ولذلك يحضر الرئيس التنفيذي اجتماعات مجلس الإدارة وهو مسؤول عن التأكد من تطبيق قرارات وسياسات مجلس الإدارة بفعالية وفي الموعد المحدد.

٦-٨ يبقى مجلس الإدارة أنظمة الرقابة الداخلية لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان قيد المراجعة المستمرة.

٧-٨ يبقى مجلس الإدارة برامج تدريب وتطوير الإدارة، مع المهارات المطلوبة وخطط الترقيع قيد المراجعة المستمرة.

لجنة التدقيق

١-٩ قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق بما يتوافق مع المبدأ العاشر من الميثاق. وتعد جلسات خاصة دورياً بين لجنة الإدارة من طرف (بشكل منفصل) مع المدير المالي ورئيس التدقيق الداخلي ومراجعي الحسابات الخارجيين ورئيس الالتزام والمستشار القانوني من طرف آخر.

٢-٩ تحدد الشروط المرجعية لدى لجنة التدقيق مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.

٣-٩ إن الهدف الرئيسي للجنة التدقيق أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن توفر مسؤولية غير تنفيذية للإشراف على وتقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بإعداد القوائم المالية مع جميع المسائل الأخرى الواردة في المرفق ٣ من الميثاق.

لجنة المخاطر

١-١٠ تحدد الشروط المرجعية لدى لجنة المخاطر مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.

٢-١٠ إن الهدف الرئيسي للجنة المخاطر أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن توفر مسؤولية غير تنفيذية

بي سي عُمان وأعضاء الإدارة العليا، وجميعهم من مسؤولي المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى المسؤولين الآخرين المصنفين وفقاً لتعريف البنك المركزي العماني (ما مجموعه ٣٤ مسؤولاً تنفيذياً)، خاضعين لنفس التوصيات والمراجعة وعملية التحقق على غرار موظفي بنك إنتش إس بي سي عُمان. أجريت عملية مراجعة الأجور لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان كجزء من عملية حوكمة البنك على المراجعات السنوية للمكافآت. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة بمجموعها خلال العام ٢٠١٦ إلى مسؤولي المخاطر الجوهرية بما في ذلك الرواتب والمنافع النقدية والعينية والعلوات وخيارات الأسهم ومستحقات نهاية الخدمة والمعاشات التقاعدية ٣,٤٤ مليون ريال عماني. وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة بمجموعها لعام ٢٠١٦ لأعلى ٥ مسؤولين ١,٢٤ مليون ريال عماني.

٧-٢-٧ سياسة تأجيل التعويضات - وفقاً لتقواعد التأجيل في البنك المركزي العماني، تخضع مكافآت الأجر المتغير التي تعادل أو تتجاوز مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال عماني للتأجيل بواقع ٤٥٪، وتم دمجها مع سياسة البنك الحالية للتأجيل التي تنطبق على قيم الأجر المتغير التي تزيد على ٢٨,٨٠٠ ريال عماني. ونتيجة لتطبيق هذه السياسة، سوف يتم إدراج حوالي ٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني من الأجر المتغير الخاص بالإدارة العليا وجميع مسؤولي المخاطر الجوهرية على شكل أسهم مقيدة و/أو نقد مؤجل.

٨-٢-٧ تم تعيين الإدارة العليا وفقاً ل عقود توظيف رسمية. وهذه العقود مدتها عامان للوافدين وتخضع لقوانين العمل المحلية بالنسبة للمواطنين العُمانيين. وفترة الإشعار هي ٣ أشهر.

٨ لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة

١-٨ قام مجلس الإدارة بتشكيل ثلاث لجان منبثقة عن مجلس الإدارة على النحو المطلوب في القوانين المحلية، وهي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت. ويشرف المجلس أيضاً على لجان الإدارة التابعة لبنك إنتش إس بي سي عُمان، التي تتضمن لجنة إدارة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية.

٢-٨ تتألف لجنة التدقيق من ٣ أعضاء ولجنة المخاطر من ٤ أعضاء ولجنة الترشيحات والمكافآت من ٣ أعضاء.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

- ١٢ وسائل الاتصال بالمساهمين والمستثمرين
- ١-١٢ لدى بنك إتش إس بي سي عُمان ٣,٥٥٣ مساهماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- ٢-١٢ إن بنك إتش إس بي سي عُمان على أتم الاستعداد، حيثما أمكن، لإجراء أي محادثة مع المستثمرين من المؤسسات بناءً على التفاهم المشترك للأهداف.
- ٣-١٢ إن المصدر الرئيسي للمعلومات لدى المساهمين هو التقرير السنوي الذي يحتوي، من بين جملة أمور، على بيان مجلس الإدارة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة والقوائم المالية المدققة حسابياً.
- ٤-١٢ تم تحميل معلومات بنك إتش إس بي سي المالية على سوق مسقط للأوراق المالية وفقاً لمتطلبات الأنظمة واللوائح المحلية. كما تم تحميلها أيضاً على موقع بنك إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني (www.hsbc.co.om).
- ٥-١٢ يوضع التقرير المالي الموحد أيضاً على موقع بنك إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني (www.hsbc.co.om) وينشر في الصحف المحلية. كما توضع القوائم المالية السنوية على موقع بنك إتش إس بي سي عُمان الإلكتروني www.hsbc.co.om وسوق مسقط للأوراق المالية وتشر في الصحف المحلية. ويرسل التقرير السنوي (الذي يشتمل على القوائم المالية السنوية) أيضاً إلى المساهمين ويودع لدى الهيئة العامة لسوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية.
- ٦-١٢ يعرض الموقع الإلكتروني الإعلانات الإخبارية الرسمية والعروض العامة المقدمة للمستثمرين من الشركات والمحلين.
- ١٣ سعر السوق وتوزيع الأسهم
- ١-١٣ ينص الجدول التالي على بيانات سعر السوق الخاص ببنك إتش إس بي سي عُمان خلال عام ٢٠١٦:
- ١١ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ١-١١ قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للمبدأ الحادي عشر من الميثاق. تحدد الشروط المرجعية للجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية وصلاحيات اللجنة وهي معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً.
- ٢-١١ إن الهدف الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت أن تكون مسؤولة أمام مجلس الإدارة وأن تقوم بمراجعة المبادئ الشاملة والمؤشرات وإطار الحوكمة بميثاق الهيئة العامة لسوق المال وسياسة المكافآت في بنك إتش إس بي سي عُمان ومكافآت كل من (١) مدراء الإدارة العليا (بنك إتش إس بي سي عُمان، الرئيس التنفيذي، والمديرين العامين في بنك إتش إس بي سي عُمان وامين سر بنك تش إس بي سي عُمان)، (٢) الموظفين المنتظمين (وهم الموظفون الذين يؤدون وظائف ذات تأثير نافذ)، (٣) متحملي المخاطر الجوهرية، (٤) الموظفين الذين لهم أو قد يكون لهم أثر جوهري على ملف المخاطر الخاص ببنك إتش إس بي سي عُمان، (٥) أي موظف آخر كما يقرر من قبل اللجنة من وقت لآخر وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية لبنك إتش إس بي سي فيما فيها تطبيق المبادئ التسعة والمعايير التسعة عشر لمجلس تحقيق الاستقرار المالي المعمول بها، والرد على الأوراق حول "مجموعة المنهجيات لمطابقة الأداء والمخاطر للمكافآت"، ومتطلبات الإفصاح للمحور الثالث للمكافآت من لجنة بازل حول الرقابة المصرفية (BCBS) بحسب المعمول به.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

بيانات سعر السوق - الأعلى والأقل

(على أساس أسعار الإغلاق اليومية في سوق مسقط للأوراق المالية)

الشهر	الأعلى بالريال العماني	الأقل بالريال العماني	متوسط المؤشر (سوق مسقط للأوراق المالية - مالي)
يناير ٢٠١٦	٠,١٠١	٠,٠٩٧	٦,١٣٠,٧٨
فبراير ٢٠١٦	٠,١٠٠	٠,٠٩٤	٦,٦٣٧,٦١
مارس ٢٠١٦	٠,١٠١	٠,٠٩٥	٦,٦٩٤,٩٣
أبريل ٢٠١٦	٠,١٢٨	٠,٠٩٨	٧,٣٥٤,٧٠
مايو ٢٠١٦	٠,١٢٢	٠,١٠٣	٧,٦٦٩,١٩
يونيو ٢٠١٦	٠,١٠٥	٠,٠٩٨	٧,٣٥٦,٨١
يوليو ٢٠١٦	٠,١٠٠	٠,٠٩٧	٧,٤٢٣,٠٢
أغسطس ٢٠١٦	٠,١٠٣	٠,٠٩٨	٧,٥٢٣,٩١
سبتمبر ٢٠١٦	٠,١٠١	٠,٠٩٨	٧,٣٨٢,٧٢
أكتوبر ٢٠١٦	٠,١١٨	٠,١٠١	٧,٢٥٧,٧٧
نوفمبر ٢٠١٦	٠,١١٥	٠,١١٠	٧,١٢٤,٣٨
ديسمبر ٢٠١٦	٠,١٢٠	٠,١١٤	٧,٥٦٨,١٨

١٣-٢ ينص الجدول التالي على توزيع ملكية أسهم بنك إتش إس بي سي عُمان خلال عام ٢٠١٦:

عدد المساهمين	% المساهمة
٣,٥٥٢	أقل من ٥%
٠	بين ٥ - ١٠%
١	أكثر من ١٠%
٣,٥٥٢	الإجمالي

١٣-٣ لا يوجد لدى بنك إتش إس بي سي عُمان إيصالات إيداع عالمية أو إيصالات إيداع أمريكية أو ضمانات أو أدوات قابلة للتحويل قيد الإصدار.

١٤ بيانات عدم الالتزام من قبل بنك إتش إس بي سي عُمان

١٤-١ خلال آخر ٣ أعوام تم فرض غرامات مجموعها ١٨٠,٥٥ ريال عماني (٤١٠,٢ ريال عماني لعام ٢٠١٤ و ٣٣,٧٧٠ ريال عماني لعام ٢٠١٥ و ١٩,٠٠٠ ريال عماني لعام ٢٠١٦) على البنك وعملياته في باكستان وذلك على المخالفات التنظيمية كما هو مفصل أدناه:

السنة	الكيان	الجهة التنظيمية	وصف موجز	مبالغ الغرامات بالريال العماني
٢٠١٤	بنك إتش إس بي سي - عمان	بنك دولة باكستان	الغرامات المترتبة	٢,٤١٠
إجمالي الغرامات ٢٠١٤				
٢٠١٥	بنك إتش إس بي سي - عمان	البنك المركزي العماني	لم يضع البنك سياسات منفصلة لإقراض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ولم يضع موظف برتبة نائب مدير عام أو أعلى ليتراأس وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.	٢,٥٠٠
		البنك المركزي العماني	لم يوجد انقطاع بين منح القروض وهيئة تصنيف المخاطر حيث يتحمل مدير المخاطر مسؤولية تصنيف المخاطر والقدرة على الإقراض. بالإضافة إلى ذلك، عدد قليل من عملاء البنك لم يتم تصنيفهم وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني.	٢,٥٠٠
		البنك المركزي العماني	لم يتم تقسيم العملاء إلى فئات مخاطر على أساس المخاطر الخاصة بهم. فيما عدى بعض العملاء أصحاب الأعمال مرتفعة المخاطر والعملاء القادمين من دول مرتفعة المخاطر والأشخاص المعرضين لمخاطر سياسية (PEPs).	١٠,٠٠٠
		البنك المركزي العماني	لم يتم البنك بإجراء أي مراجعات دورية للجوانب الأمنية والتشغيلية للأنشطة المصرفية الإلكترونية من أجل التأكد من كفاية الضوابط الأمنية وضوابط التحكم في الاستخدام.	٢,٥٠٠

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

٩,٦٠٠	إصدار جودة البيانات. لم يتم البنك بتحديث مركز إحصائيات الائتمان البنكي ('BCSB'). تم فرض غرامة مجموعها ٩,٦٠٠ ريال عُمانى على ثلاث مرات (٦٠٠ ريال عُمانى و٨,٢٠٠ ريال عُمانى و٨٠٠ ريال عُمانى).	البنك المركزي العماني		
٦,٦٧٠	قام بنك إتش إس بي سي عُمان بشراء وحدات أجهزة راديو لاسلكي من مورد معتمد من قبل هيئة تنظيم الاتصالات. أشار فريق التفتيش التابع لهيئة تنظيم الاتصالات إلى أن الهيئة لم تسمح بشراء وحدات الراديو اللاسلكي.	هيئة تنظيم قطاع الاتصالات		
٣٣,٧٧٠	إجمالي الغرامات ٢٠١٥			
١٠,٠٠٠	قام البنك بتوقيع عدة اتفاقيات خدمات جديدة داخل المجموعة مع شركات المجموعة وفشل في الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني من أجل إجراء تغييرات على اتفاقيات التعهد الخارجي التي قد تم اعتمادها من قبل البنك المركزي العماني.	البنك المركزي العماني	بنك إتش إس بي سي - عمان	٢٠١٦
٤,٠٠٠	خالف البنك تعليمات البنك المركزي العماني فيما يتعلق بتعمين العاملين في قطاع البنوك.	البنك المركزي العماني		
٤,٠٠٠	لم يمثل البنك لأحكام تعميم البنك المركزي العماني حول مكافحة الاحتيال حيث لم يتم البنك بإبلاغ البنك المركزي وشرطة عمان السلطانية عن حالات الاحتيال خلال ثلاثة أيام من معرفته بها/حدوثها.	البنك المركزي العماني		
١,٠٠٠	إصدار جودة البيانات. لم يتم تحديث مركز إحصائيات الائتمان البنكي ('BCSB'). وتم فرض غرامة مجموعها ١,٠٠٠ ريال عماني على مرحلتين (٢٠٠ ريال عماني و٨٠٠ ريال عماني)	البنك المركزي العماني		
١٩,٠٠٠	إجمالي الغرامات ٢٠١٦			

المعاملات في سياق الأعمال العادية، يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة من أجل المراجعة والتوصية وإلى المساهمين من أجل اعتمادها قبل التنفيذ. تم تحديد معنى "الأطراف ذات العلاقة" في الميثاق. وتم الإفصاح عن تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة المنفذة في سياق الأعمال الاعتيادية خلال ٢٠١٦ في (١) الإفصاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بما في ذلك التقرير السنوي) و(٢) تم إدراجها في إشعار اجتماع الجمعية العامة السنوي.

١٥-٤ يلتزم بنك إتش إس بي سي عُمان بجميع المعايير الدولية الأخرى المتعلقة بالإفصاحات المتعلقة بعمليات الأطراف ذات العلاقة.

١٥-٥ يقوم بنك إتش إس بي سي عُمان بتطبيق واتباع سياسة أعمال ومشتريات رسمية.

استجاب الرئيس إلى البنك المركزي العماني وقام مجلس الإدارة بالموافقة على خطة عمل من أجل حل المشكلات. تم استبعاد عمليات البنك في باكستان خلال عام ٢٠١٥.

١٥ الإفصاح

١٥-١ الإدارة ملزمة بسياسة تضارب المصالح وسياسة التعامل بالحصص.

١٥-٢ يتم الاحتفاظ بتفاصيل مصالح أعضاء مجلس الإدارة من أجل تحديد أي عقود أو مصالح يحتفظ بها أي من أعضاء مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان.

١٥-٣ اعتباراً من ٢٢ يوليو ٢٠١٦، يتم تقديم جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة، (١) ضمن سياق الأعمال العادية، إلى لجنة التدقيق من أجل مراجعتها وإلى مجلس الإدارة من أجل اعتمادها و(٢) عندما لا تكون

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٦

١٦ لمحة عن الخبرة المهنية لدى مراقب الحسابات القانوني

١٦-١ شركة برايس وترهاوس كوبرز (”بي دبليو سي“) هي مراقب الحسابات القانوني لبنك إتش إس بي سي عُمان في عام ٢٠١٦.

١٦-٢ قام المساهمون في البنك بتعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز في منصب مراقب الحسابات لدى البنك لسنة ٢٠١٦.

١٦-٣ بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٧ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٢٣,٠٠٠ موظف ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريباً للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولها شركات أعضاء في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات العربية المتحدة، وما يقرب من ٤,٠٠٠ موظف. (www.pwc.com/me).

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها ٤ شركاء، من ضمنهم شريك عُماني، وأكثر من ١٤٠ موظفاً مهنيًا ومساعدين. إن خبراءنا في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

بي دبليو سي تشير إلى شبكة بي دبليو سي و/ أو وحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وكل وحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

١٧ أتعاب التدقيق

١٧-١ تتقاضى بي دبليو سي أتعاباً بقيمة ٩٠,٠٠٠ ريال عماني مقابل خدمات التدقيق و٩,٩٥٠ ريال عماني مقابل الخدمات الأخرى غير المتعلقة بالتدقيق، أي ما مجموعه ٩٩,٩٥٠ ريال عماني مقابل العمل كمراقب حسابات خارجي للبنك في ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، تم دفع مبلغ ٤,٢٥٠ ريال عماني إلى بي دبليو سي من أجل تقديم الخدمات الاستشارية في مجال الضرائب.

١٨ إقرار مجلس الإدارة:

١٨-١ يؤكد مجلس الإدارة حسب أفضل معرفة واعتقاد لديه على أنه:

- تم إعداد الفوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد المتبعة والمعمول بها.
- تم مراجعة كفاية وملائمة أنظمة الرقابة الداخلية لدى بنك إتش إس بي سي عُمان وأنها تلتزم بالقوانين والأنظمة الداخلية.
- لا توجد أشياء جوهرية تؤثر على استمرارية بنك إتش إس بي سي عُمان وقدرته على مواصلة عملياته أثناء السنة المالية التالية.

لصالح وبالنسبة عن مجلس الإدارة



السير شيرارد كوبر كولز

رئيس مجلس الإدارة



مناقشات وتحليلات الإدارة

بنك إنتش إس بي سي عُمان في لحظة سريعة

يفخر بنك إنتش إس بي سي عُمان بكونه بنكاً محلياً وجزءاً من أكبر مؤسسات الخدمات المصرفية والمالية في العالم، ونحن جزء من مجموعة إنتش إس بي سي، حيث يخدم عموماً عملاء من جميع أنحاء العالم عبر أكثر من ٤٤٠٠ مكتب في أكثر من ٧١ دولة ومنطقة في أوروبا، وآسيا، وأمريكا الشمالية واللاتينية، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

قيمنا:

الانفتاح، التواصل، المصداقية

هدفنا

هدفنا هو دعم النمو والتنوع في سلطنة عُمان والمشاركة في تنمية المجتمع المحلي ودعم المنشآت المالية ومساعدة الأفراد في تحقيق أحلامهم وطموحاتهم.

رؤيتنا

رؤيتنا هي أن نصبح البنك الرائد في سلطنة عُمان. وسنحقق هذه الغاية عن طريق التركيز على احتياجات عملائنا والمجتمعات التي نخدمها، مما يمكننا من تقديم قيمة مستدامة طويلة الأمد لجميع المتعاملين معنا.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق
نساعد الأفراد على إدارة شؤونهم المالية، وشراء منازلهم، والادخار والاستثمار من أجل المستقبل، ونهدف إلى استغلال الفرص الناشئة عن التحركات الاجتماعية وتكوين الثروات.	ندعم عملائنا من الشركات ونساعدهم على تلبية احتياجاتهم المالية سواء من المؤسسات الصغيرة وحتى الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات. وتشمل قائمة عملائنا المؤسسات الصغيرة التي تركز في المقام الأول على أسواقها المحلية، وصولاً إلى الشركات الكبيرة العاملة على الصعيد العالمي.	نقدم الخدمات والمنتجات المالية للشركات والحكومات والمؤسسات. ويمكن أن نقوم بتصميم نطاق الخدمات والحلول الشاملة التي نقدمها عبر تمويل رأس المال والاستشارات وخدمات المعاملات المصرفية لتلبية الأهداف المحددة لعملائنا.



والتقدير.

تنمية الأعمال

إن هدفنا هو تحقيق النمو عن طريق الاستفادة من شبكة مجموعة إنتش إس بي سي العالمية بالإضافة إلى خبراتنا المحلية لتحسين المركز السوقي لبنك إنتش إس بي سي عُمان في مجال المنتجات المتوافقة مع استراتيجيتنا.

تطبيق المعايير العالمية

إن بنك إنتش إس بي سي عُمان أكثر أماناً حالياً فيما يخص منهجنا في الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية. ونعتمد أعلى ضوابط مكافحة الجرائم المالية وأكثرها فاعلية. كما نقوم بتطبيقها في جميع نواحي العمل.

تسهيل العمليات والإجراءات

نواصل تحسين عملياتنا التشغيلية وتطبيق نماذج عمل منسجمة وتعظيم دور عمليات تقنية المعلومات.

إن التوفير المستدام يأتي من تقليل أو إلغاء الأنشطة غير الفاعلة أو غير الضرورية، ومن ثم تحرير رأس المال الذي يمكن إعادة استثماره في تنمية أعمالنا بالإضافة إلى رفع عوائد المساهمين.

تحليل الأداء المالي

أرباح السنة: سجل بنك إنتش إس بي سي عُمان زيادة في صافي الأرباح مقدارها ٣١,٠٪ لتصل إلى ١٦,٩ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة مع ١٢,٩ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يعود السبب الرئيسي لهذه الزيادة إلى من مزيج من زيادة إيرادات التشغيل وانخفاض مصروفات التشغيل التي تمت مقاصتها بشكل جزئي من خلال ارتفاع مخصصات انخفاض قيمة القروض. وفيما يلي النتائج المالية بمزيد من التحليل:

صافي إيرادات الفوائد: ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٠,٤٪ ليصل إلى ٥٤,٣ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بما يزيد عن مبلغ ٤٩,٢ مليون ريال عماني للفترة نفسها في عام ٢٠١٥. ويعود هذا النمو الإيجابي في صافي إيرادات الفوائد بشكل كبير إلى العملاء من الشركات نظراً لارتفاع حجم الأنشطة وإعادة التسعير إلى جانب ارتفاع العوائد من استثمار فائض السيولة في السندات الحكومية.

صافي إيرادات الرسوم والتداول وتوزيعات الأرباح وإيرادات التشغيل الأخرى: بلغ صافي إيرادات الرسوم والتداول وإيرادات التشغيل الأخرى ٢٠,٩ مليون ريال عماني مقارنة مع ٢٤,٤ مليون ريال عماني في ٢٠١٥. وتكمن أسباب الحركات الأساسية في:

بلغ صافي إيرادات الرسوم ١٢,٣ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٢,٥ مليون ريال عماني للعام السابق. ويعود ذلك بشكل كبير إلى انخفاض



البيئة المصرفية في عُمان

حافظ القطاع المصرفي على مرونته فيما يتعلق بتقديم الدعم للمبادرات الاقتصادية المتنوعة والاحتياجات الائتمانية وخدمة متطلبات المجتمع. وازداد التسليف الممنوح للقطاع الخاص بنسبة ١٠,١٪ ليصل إلى ١٩,٧ مليار ريال عماني كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٦. ومن إجمالي التسليف الممنوح إلى القطاع الخاص، بلغت حصة القطاع السكني (أغلبها ضمن القروض الشخصية) نسبة ٤٦,٥٪ متبوعاً بقطاع المؤسسات غير المالية بنسبة ٤٥,٢٪ والمؤسسات المالية بنسبة ٥,١٪ والقطاعات الأخرى بنسبة ٣,٢٪.

وسجلت الودائع نمواً بنسبة ٥,٢٪ لتصل إلى ٢٠,٤ مليار ريال عماني كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٦. وسجلت الودائع المصرفية من القطاع الخاص نمواً بنسبة ٤,٩٪ لتصل إلى ١٣,٣ مليار ريال عماني كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٦.

الأولويات الاستراتيجية

لدينا ثلاث أولويات مترابطة ومتوازنة لمساعدتنا في مواصلة استراتيجيتنا وهي كالتالي:

- تنمية الأعمال.
- تطبيق المعايير العالمية.
- تسهيل العمليات والإجراءات.

وكل أولوية من هذه الأولويات تكملها وتدعمها مبادرات في سياق العمل اليومي. وتشكل هذه الأولويات مع بعضها بعضاً قيمة لعملائنا ومساهمينا، كما تساهم في استدامة بنك إنتش إس بي سي عُمان. وخلال تلك العملية، سوف نحافظ على أعمال متينة ومرنة ومستدامة بيئياً، لتعزيز ثقة عملائنا ومجتمعاتنا مع شعور موظفينا بالفخر

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

الأعلى. وبلغ معدل السلفيات إلى الودائع لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان ٧٦,٠٪ مقارنة مع ٦٦,٦٪ في ٢٠١٥.

القروض والسلف: ارتفع إقراض العملاء بنسبة ١٨,١٪ من ١,٢٠٠,٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٥ إلى ١,٤١٨,٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الزيادة في قروض وسلف الشركات.

ودائع العملاء: ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٦٪ من ١,٨٠٢,٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٥ لتصل إلى ١,٨٦٦,٧ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وتتمثل استراتيجية بنك إنتش إس بي سي عُمان في المحافظة على العلاقات المتنوعة عبر الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والأفراد والعمل على تطويرها.

نسبة كفاية رأس المال: يواصل بنك إنتش إس بي سي عُمان المحافظة على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال بلغت ١٨,٧٪ مما يجعل البنك أقوى البنوك على صعيد رأس المال بالنسبة لمنافسيه في سلطنة عمان، وذلك بما يتوافق مع سياسة البنك في المحافظة على قوة رأس المال من أجل دعم النمو المستقبلي. وفي المستقبل القريب، يتعين على البنك، بموجب مبادئ بازل ٣، الحفاظ على حدود حماية إضافية فوق وأكثر من الحد الأدنى للمتطلبات رأس المال. إن منهجنا في إدارة رأس المال مصمّم للتأكد من تخطينا للمتطلبات التنظيمية الحالية وأننا في وضع جيد لتلبية المتطلبات المتوقعة في المستقبل.

تتطلب طموحات بنك إنتش إس بي سي عُمان في النمو ومنهجه في إدارة ميزانيته قاعدة رأس مال قوية. وقد ساهم أداءنا المالي في عام ٢٠١٦ في تمتع البنك بمركز رأسمالي جيد يدعم هذه الطموحات. ونسعى لوضع أنفسنا في مكانة تسمح لنا بتوفير عائدات مستدامة للمساهمين على مدى السنوات القادمة. وبناء على ذلك، تم تحديد توزيعات الأرباح بما يتوافق مع أهداف رأس المال والنمو لدعم هذه العائدات.

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يتم تقديم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لأكثر من ٢١٠,٠٠٠ عميل نشط في سلطنة عمان. ونقدم الخدمات إلى الأفراد بموجب فئات بريميير (Premier) وأدافانس (Advance) الخاصة ببنك إنتش إس بي سي، بالإضافة إلى العملاء الذين لديهم احتياجات مصرفية يومية بسيطة.

واصلنا في عام ٢٠١٦ برنامج تجديد الفروع وحوّلنا ثلاثة فروع أخرى، ليصل بذلك مجموع الفروع التي خضعت للتجديد إلى ١٩ فرعاً مجدداً خلال السنوات الثلاثة الأخيرة. ويمثل برنامج التجديد استثماراً كبيراً مستمراً في شبكة فروعنا حيث توفر التجديدات بيئة أكثر عصرية وجذابة من الناحية الجمالية، وذلك تمشياً مع تركيز البنك على تقديم تجربة متميزة ومتسقة للعملاء في جميع الأوقات ومن خلال جميع القنوات.

واصلنا تحسين الخدمات المصرفية الرقمية، حيث أننا ندرك أن

رسوم الحفظ المركزي نتيجة أداء سوق مسقط للأوراق المالية خلال العام وانخفاض رسوم التمويل التجاري نتيجة لانخفاض أرقام التجارة في سلطنة عمان.

ارتفع صافي إيرادات التداول بمقدار ٠,٨ مليون ريال عماني مقارنة بالعام السابق.

انخفضت إيرادات توزيعات الأرباح بمقدار ٠,٢ مليون ريال عماني، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق المساهمين.

كما انخفضت إيرادات التشغيل الأخرى لتصل إلى ٠,٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ٤,٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تحقيق مكاسب غير متكررة من بعض الاستثمارات الأخرى بمبلغ ٤,٦ مليون ريال عماني تم تسجيلها في عام ٢٠١٥.

مخصصات انخفاض قيمة القروض بالصافي من الاسترداد: بلغ صافي مخصصات انخفاض قيمة القروض ٥,٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ٣,٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٥. وشهدت مخصصات الأفراد زيادة مقدارها ٠,٥ مليون ريال عماني نظراً للضغط الذي شهدته بعض قطاعات الأفراد والخسائر غير المحتسبة من القضايا المنقضية دون وجود غطاء تأميني. وأظهرت مخصصات الشركات ارتفاعاً بمقدار ١,٧ مليون ريال عماني ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى نمو قروض وسلف الشركات.

مصرفوات التشغيل: انخفض إجمالي مصرفوات التشغيل بنسبة ١١,٥٪ ليصل إلى ٤٨,٤ مليون ريال عماني نتيجة تركيزنا الشديد على المراقبة المحكمة للتكلفة. ويرجع الانخفاض بشكل أساسي إلى الانخفاض في تكاليف الموظفين بمقدار ١,٢ مليون ريال عماني، وتكاليف التسويق والإعلان بمقدار ٠,٤ مليون ريال عماني، وتكاليف المباني والمعدات بمقدار ٠,٩ مليون ريال عماني، وتكاليف إدارية أخرى بمقدار ٣,١ مليون ريال عماني.

وتحسنت نسبة كفاءة التكلفة لتصل إلى ٦٤,٣٪ مقارنة مع ٧٤,٤٪ لفترة نفسها من عام ٢٠١٥.

إن تركيزنا العالمي على الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية مستمر، ولكنه يظل عبئاً على أداءنا المالي.

إجمالي الأصول: ارتفع إجمالي أصول بنك إنتش إس بي سي عُمان من ٢,١٩٩,٩ مليون ريال عماني إلى ٢,٢٥٣,٩ مليون ريال عماني. ويمثل الارتفاع الرئيسي في الأصول بمقدار ٢١٧,٦ مليون ريال عماني في القروض والسلف المستحقة إلى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك بمقدار ٧٠ مليون ريال عماني، التي تمت مقاصتها بشكل جزئي بانخفاض الاستثمارات المالية بمقدار ٢٢٠ مليون ريال عماني والأصول الأخرى بمقدار ١٨,٧ مليون ريال عماني. وقد تغيرت تركيبة الميزانية العمومية لبنك إنتش إس بي سي عُمان بشكل استراتيجي مع التحول من الاستثمارات المالية إلى أصول العملاء ذات المردود

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

منطقة الشرق الأوسط في مسقط، حيث ناقش خبراء إنش إس بي سي أهم التوجهات العالمية والإقليمية التي تؤثر على الاقتصادات في منطقة الشرق الأوسط. ويشكل هذا العرض المتجول السنوي فرصة كبيرة لبنك إنش إس بي سي عمان لتمكين العملاء في مختلف أنحاء السلطنة من التواصل مع الخبراء المتخصصين بالعالم لدعم طموحات النمو في المستقبل.

سوف نواصل تقديم فوائد مميزة لعملائنا من الشركات من خلال نقاط القوة الفريدة التي تمتاز بها خبراتنا المحلية مقترنة مع الاتصال العالمي لمجموعة إنش إس بي سي وتوفير إمكانية الوصول إلى مدى أوسع من المنتجات والخدمات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وصولاً إلى الشركات الكبرى.

الخدمات المصرفية والأسواق العالمية

يقدم قطاع الخدمات المصرفية والأسواق العالمية الدعم إلى كبار العملاء من المؤسسات الحكومية والشركات والمؤسسات في جميع أنحاء العالم من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل من خلال حلول مصممة خصيصاً ومبتكرة. ويقوم قطاع الخدمات المصرفية والأسواق العالمية بتبني أسلوب إدارة علاقات طويلة الأمد لتكوين فهم كامل لمتطلبات عملائنا المالية. وتتألف فرق خدمة العملاء في هذا القطاع من مديري العلاقات المصرفية واختصاصيين يعملون على تطوير الحلول المالية الكفيلة بتلبية الاحتياجات الخاصة بالعملاء.

كان أحد أكبر إنجازات بنك إنش إس بي سي عمان العام السابق يتمثل بلعب دور هام في تقديم استشارات مالية استراتيجية بناء على تكليف من الحكومة العمانية، مما يظهر موقف بنك إنش إس بي سي عمان الذي يحتل مكاناً على طاولة أهم النقاشات للمساعدة في تطوير وتنويع الاقتصاد العماني. بالإضافة إلى كون بنك إنش إس بي سي عُمان من أهم البنوك المساهمة في توفير تمويل بمبلغ ٦,٤ مليار دولار أمريكي لمشروع مجمع ليوا للصناعات البلاستيكية الموقع مع شركة النفط العمانية للمصافي والصناعات البترولية (أوربك).

الموارد البشرية

نحن مسرورون بتحقيقنا لنسبة تعمين بلغت أكثر من ٩٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تزيد بشكل ملحوظ على النسبة المستهدفة التي وضعها البنك المركزي العماني وقدرها ٩٠٪.

تعزيز برامجنا التدريبية الثقافة البنكية على قيمنا. وفي عام ٢٠١٦، استفاد موظفو بنك إنش إس بي سي عمان من مجموعة متنوعة من الأنشطة التدريبية المختلفة بما في ذلك برامج تدريبية إلكترونية. بالإضافة إلى ذلك، لدى موظفو البنك إمكانية الوصول إلى نماذج التعليم الإلكتروني التي وضعتها المجموعة.

تواصل تركيزنا على التدريب على مكافحة الاحتيال وغسيل الأموال والعقوبات وأطلقنا نموذج المسؤولية الذي سوف يقوم فيه المسؤولون بشكل مستمر عن تعزيز المعرفة والفهم الشامل لفرق العمل التابعة

عادات عملائنا تتغير. ومع وجود شريحة كبيرة من الشباب في سلطنة عمان، سوف تلعب الخدمات الرقمية دوراً متزايداً في مجال الخدمات المصرفية للمستقبل. لذلك، قدمنا العديد من التحسينات إلى المنصات الرقمية وأطلقنا نسخة جديدة من التطبيق المصرفي للهواتف المحمولة وقمنا بتحديث مركز الاتصال. وسوف نواصل الاستثمار في التقنيات الرقمية الرائدة، والاستفادة من القوة الشرائية وحجم مجموعة إنش إس بي سي لتقديم الحلول الرقمية الفعالة من حيث التكلفة لعملائنا في سلطنة عمان.

في عام ٢٠١٦، قمنا بإعادة تصميم برنامج مندوس للجوائز لكي نمنح عملائنا فرصة أكبر للفوز، مع تقديم جوائز شهرية جديدة وزيادة إجمالي عدد الرابحين لأكثر من ٥٠٠ هذا العام. كما أننا قدمنا لعملائنا فرصة للفوز بجوائز نقدية من خلال نظام السحب عندما يستخدمون بطاقات الائتمان الخاصة بهم في سلطنة عمان وخارجها.

سوف يواصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تركيزه على تقديم تجربة استثنائية للعملاء في كل وقت وعن طريق كل نقاط التماس مع العملاء التي تشمل فروعنا ومراكز الاتصال وقنوات الخدمات المصرفية الرقمية.

الخدمات المصرفية التجارية

يخدم قطاع الخدمات المصرفية التجارية أكثر من ٣٥٠٠ عميل في سلطنة عمان. وتشمل قائمة العملاء المؤسسات الصغيرة التي تركز في المقام الأول على السوق العمانية، وصولاً إلى الشركات الكبيرة العاملة على الصعيد العالمي.

وندعم عملائنا من خلال تقديم المنتجات والخدمات المالية المصممة خصيصاً للسماح لهم بالعمل بكفاءة والنمو. كما نوفر لهم خبراتنا العالمية وإمكانية الوصول إلى الأسواق المالية.

في عام ٢٠١٦، تم الاعتراف بجودة الخدمات التي نقدمها من خلال الحصول على العديد من الجوائز الرائدة. على سبيل المثال، من خلال حصولنا على جائزة يورو موني للسنة الخامسة على التوالي كأفضل بنك في إدارة النقد في عمان.

واصل عملائنا التمتع بالمزاي التي تقدمها منصة HSBCnet، منصة الخدمات التجارية العالمية عبر الإنترنت، التي تسمح للعملاء بإدارة المدفوعات والذمم والسيولة والمعاملات التجارية بشكل آمن من خلال سجل واحد في أي وقت ومن أي مكان.

إننا ندرك الدور الهام الذي تلعبه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مستقبل الاقتصاد في سلطنة عمان. حيث تلعب هذه المؤسسات دوراً مهماً وتملك فرصة فريدة لزيادة مساهمتها في نمو الاقتصاد والتنوع. وبهدف دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأعمال التي تطمح للعالمية، واصلنا عقد ندوات «سلسلة النمو»، حيث يمتلك عملائنا الفرصة للاستماع والتفاعل مع كبار خبراء الصناعة لمساعدتهم على النمو وتوسيع أعمالهم.

وفي عام ٢٠١٦، استضفنا العرض الاقتصادي المتجول التاسع عشر

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

لهم حول مكافحة غسيل الأموال والعقوبات.

الأنشطة التي يقوم بها الموظفون في خط الدفاع الأول.

- خط الدفاع الثالث - يشكل التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث، ما يوفر ضماناً مستقلاً للإدارة العليا وللمجلس الإدارة بشأن عمليات إدارة المخاطر لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان وعمليات الحوكمة والرقابة الداخلية.

خطط استمرارية العمل

اعتمد بنك إنتش إس بي سي عمان أفضل الممارسات في قطاع العمل لوضع مجموعة من مبادئ التشغيل التي تحكم كيفية التخفيف من مخاطر توقف الأعمال بشكل جوهري لحماية عملاء البنك والموظفين وأصحاب المصلحة. لدى البنك برنامج قوي ومحدد لاستمرارية العمل يتكون من سياسات وإجراءات ذات أدوار ومسؤوليات واضحة حو إدارة الأزمات والاستجابة لحالات الطوارئ والتعالي من الكوارث والتعالي من كوارث تكنولوجيا المعلومات. إن لجنة خطط استمرارية العمل بالبنك المتمثلة بالإدارة التنفيذية العليا للبنك تشرف على الاستراتيجيات والعمليات السنوية لخطط استمرارية العمل. ويتم إجراء التدريبات الاعتيادية والتمارين والاختبارات لتغطية جميع جوانب خطة استمرارية العمل. وتتم الاحتفاظ بالخطط ومراجعتها مرتين سنوياً لإدخال أي تغييرات على البيئة والعنصر البشري والعمليات والتكنولوجيا. وتعمل وحدة استمرارية العمل بالبنك بشكل مستمر على تعزيز التأهب لاستمرارية العمل في البنك. وقد تم تطوير برنامج استمرارية العمل في البنك لإدارة تأثير انقطاعات العمل الجوهرية، مع سعي البرنامج لاستئناف العمل والعمليات بمستوى مقبول في غضون فترة زمنية معقولة في حال وقوع كارثة. في حين أنه تم تحديد وتوثيق الحد الأقصى لوقت انقطاع العمل في الخطط، فإن العوامل الخارجية المختلفة الخارجة عن سيطرتنا يمكن أن تؤثر على وقت التعالي الفعلي. إن خطط استمرارية العمل بالبنك تتماشى مع المبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئات التنظيمية وتخضع للمراجعات الداخلية والخارجية والتنظيمية العادية.

الاستدامة المؤسسية

يدرك بنك إنتش إس بي سي عمان مسؤوليته عن الاستثمار في ازدهار المجتمع في سلطنة عمان على المدى الطويل. وتركز استراتيجية الاستدامة المؤسسية على التعليم والبيئة والمجتمع.

في عام ٢٠١٦ عملنا على نطاق واسع مع مختلف المنظمات التي تهدف إلى تعزيز مستوى مشاركتنا في الأنشطة الاجتماعية والتطوعية في مختلف أنحاء السلطنة. وشملت هذه الأنشطة البرامج المنظمة التي تم إعدادها بالتعاون مع المجلس الثقافي البريطاني مثل المشروع التطوعي «كان يا ما كان»، وهو نشاط قراءة القصص الذي يستهدف الأطفال في المستشفيات. بالإضافة إلى ذلك، تم إعداد الأنشطة البيئية بالتعاون مع جمعية البيئة العمانية ووزارة البيئة. وفي عام ٢٠١٦، تبرع موظفو البنك بـ ٧٦٨ ساعة من الأنشطة التطوعية المختلفة، ولدينا خطة مستمرة لتعزيز الثقافة التطوعية في البنك.

في عام ٢٠١٦، قدمنا منصة إلكترونية تحت اسم «At our Best» لجميع العاملين في بنك إنتش إس بي سي عمان، وتتيح هذه المنصة للموظفين تقدير جهود زملائهم من خلال إعطاء نقاط المكافأة لزملائهم والتي يمكن استبدالها بالهدايا والمزايا.

لقد قمنا بمواصلة الشراكة مع أوتورد باوند لمساعدة الموظفون على اكتشاف الإمكانيات التي لديهم. وفي هذا العام، أكمل فريق من ستة موظفين في بنك إنتش إس بي سي عمان رحلة أوتورد باوند عُمان التي تبلغ مدتها أسبوعاً واحداً، حيث قطعوا ١٢٠ كيلومتراً من الأشجرة إلى الدقم لإحياء ذكرى الماضي البحري للدولة والنهوض به في المستقبل. نواصل التركيز بشكل كامل على تحديد وتطوير المواهب العمانية القائمة وتعزيز تنمية المواهب من خلال البرامج المحلية والخارجية.

الرقابة الداخلية

إن إدارة المخاطر تشكل جزءاً من أولوياتنا الاستراتيجية. ونعمل على التأكد من الإبقاء على المخاطر عند مستويات ملائمة حتى يتبوأ بنك إنتش إس بي سي عمان المكان الذي يمكنه من النمو وزيادة رأس ماله لتحقيق أكبر قدر من الإيرادات. لقد تم تعزيز إدارة مخاطر الجرائم المالية لدينا بتطبيق برنامج المعايير العالمية لدى إنتش إس بي سي، الذي يتضمن تحسين الإجراءات والسياسات والإمكانات والضوابط التي تحكم كيفية قيامنا بالأعمال ومع من نقوم بها.

إن ثقافة التعامل مع المخاطر التي نبتناها أساسية لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية. وتسم هذه الثقافة بأنها تحفظية وجامعة وتتمدد على الضوابط. ولقد تم تعزيزها بقيمنا ومعاييرنا العالمية وتشكل الأساس الذي يقوم عليه إطار المخاطرة وإدارة المخاطر. وهذه جميعاً تعتبر أدوات لتنظيم سلوكيات العاملين لدينا بما يتوافق مع توجه بنك إنتش إس بي سي عمان المتبع في تحمل المخاطر والتعامل معها.

لقد تبيننا هيكل إدارة المخاطر والرقابة الداخلية يشار إليه باسم «خطوط الدفاع الثلاثة» للتأكد من تحقيق أهدافنا الاستراتيجية تزامناً مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية والقانونية. ويعد هذا الهيكل جزءاً رئيسياً من إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدينا، وهذه الخطوط هي:

- خط الدفاع الأول - يعتبر كل موظف مسؤولاً عن المخاطر التي تكون جزءاً من أنشطته وأعماله اليومية. ويضمن خط الدفاع الأول تحديد كافة المخاطر البارزة ضمن مجالات العمل والتخفيف منها ومراقبتها بواسطة الضوابط الداخلية الملائمة ضمن بيئة رقابية شاملة.
- خط الدفاع الثاني - فرق العمل، مثل إدارة المخاطر والمالية والموارد البشرية. ويتمتعون بمسؤوليات مشابهة لخط الدفاع الأول بشأن العمليات والأنشطة التي يزاولونها. كما أنهم مسؤولين عن وضع السياسة وتوفير المراقبة والإشراف وفحص

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

التطلع قدماً

في العام القادم، سوف نبني على علاقاتنا القائمة، وسوف نستنبط طرقاً جديدة لربط العملاء بالفرص المحلية والدولية، وسوف نقدم تجربة أكثر اتساقاً وتميزاً للعملاء، حيث أننا نهدف إلى أن يصبح البنك الرائد في سلطنة عمان.



أندروبي لونج

الرئيس التنفيذي

تواصل ميزانية سلطنة عمان لعام ٢٠١٧ التركيز على ترشيد الإنفاق العام وزيادة الإيرادات غير النفطية والغاز. وتدعم الميزانية مبادرات الحكومة مثل برنامج (تنفيذ) وتطوير مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص، من أجل تحفيز النمو والحفاظ على فرص العمل.

ومن المتوقع أن يتم تغطية العجز المتوقع بمقدار ٣ مليار ريال عماني لعام ٢٠١٧ من خلال الاقتراضات المحلية والدولية وفقاً لبيان الحكومة. ونحن واثقون من أننا في المكان الصحيح للعمل مع حكومة سلطنة عمان لتسهيل هذا الاقتراض.



تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.
فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول تقرير إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ (الإفصاحات) لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ("البنك") المبينة في الصفحات من ٣٤ إلى ٥٢ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وندرج تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة:

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

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

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

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

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



[Handwritten Signature]

٦ مارس ٢٠١٧
مسقط، سلطنة عمان

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنك نسبة الأصول المعرضة للمخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال التي وضعها البنك المركزي العماني ويحدد نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر.

الإفصاحات النوعية

هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من الأسهم العادية الصادرة من قبل البنك والاحتياطي القانوني والأرباح المحتجزة. تخصم القيم الدفترية للشهرة والأصول غير الملموسة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع/ القروض للوصول إلى رأس المال العادي الفئة ١. وفي الوقت الحالي ليس لدى البنك أي شهرة مثبتة في دفاتره.

رأس المال الإضافي الفئة ١

يتكون رأس المال الإضافي الفئة ١ مما يلي:

- أدوات رأس المال الدائمة الصادرة عن البنك والتي يجب أن تتبع للمودعين والدائنين بشكل عام وصكوك/ ديون البنك الثانوية، وتفي بالمعايير الإضافية كما هو محدد في إطار بازل ٣.
- علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أدوات لرأس المال الإضافي الفئة ١.
- أدوات رأس المال الإضافي المؤهلة ضمن الفئة ١ التي أصدرتها الشركات المجمعمة التابعة للبنك والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة من حصة الأقلية ولا تدرج ضمن رأس المال العادي الفئة ١.
- تطبيق عدد أقل من التسويات التنظيمية في احتساب رأس المال الإضافي الفئة ١.

يتكون رأس المال الفئة ٢ من المخصصات العامة لخسائر القروض وأرباح القيمة العادلة المتراكمة على الأسهم المتاحة للبيع. تتحدد القيمة العادلة للأرباح بعد طرح ٥٥٪ من الفارق بين القيمة الدفترية للتكلفة التاريخية والقيمة السوقية وتطبق من أجل التحوط لتقلبات السوق والرسوم الضريبية.

طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني، فإن الاستثمارات غير الاستراتيجية في البنوك/ المؤسسات المالية والتي لا تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك/ المؤسسة المالية المستثمر فيها أو ٥٪ من صافي قيمة البنك المستثمر، أيهما أقل، تكون مرجحة بمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

تأسس بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع ("البنك") في ١ يناير ١٩٧٩، كشركة مساهمة عمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ١٧٢٧ والرمز البريدي ١١١ مكتب بريد السيب الرئيسي، سلطنة عُمان. ويدرج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

تمتلك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ما نسبته ٥١٪ من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع هي إنتش إس بي سي القابضة بي إل سي.

سياسة الإفصاح

لدى البنك سياسة رسمية حول متطلبات الإفصاح والتي تشكل جزءاً من قواعد بازل ٢ وبازل ٣ التي أقرها مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العماني.

نطاق التطبيق

المعلومات المقدمة في هذه القائمة متعلقة بعمليات البنك في سلطنة عمان. وليس لدى البنك أي شركات تابعة.

هيكل رأس المال

الأهداف والاستراتيجية

يضع البنك المركزي العماني ويشرف على المتطلبات التنظيمية. ويهدف البنك عند إدارته لرأس المال لتحقيق الآتي:

- حماية مقدرة البنك على الاستمرار ككيان متمام وزيادة العائدات للمساهمين النهائيين.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال التي يضعها البنك المركزي العماني.

• الحفاظ على نسب كفاية رأس المال فوق الحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي العماني وفقاً لإرشادات بازل ٢ وإطار بازل ٣.

• إدارة الاستثمارات في ودائع سوق المال قصيرة الأجل في أدوات البنك المركزي العماني أو في المستوى الأعلى للاستثمارات في المؤسسات المالية.

الإفصاحات النوعية:

- يستخدم البنك نهجاً معيارياً لتقدير خصم رأس المال لمخاطر الائتمان.
- يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لتقدير خصم رأس المال لمخاطر التشغيل.
- من أجل تطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يحتسب

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يتكون هيكل رأس المال مما يلي:

ريال عماني بالآلاف

رأس المال المدفوع	٢٠٠,٠٣١
احتياطي قانوني	٣٧,٩٦٧
أرباح محتجزة ×	٦٨,٤٣٩
تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	(١١,٣٩١)
رأس المال العادي الفئة ١	٢٩٥,٠٤٦
رأس المال الإضافي الفئة ١	-
إجمالي رأس المال الفئة ١	٢٩٥,٠٤٦
احتياطي القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع	٣٦
مخصص انخفاض قيمة القروض - عام	١٨,٦٠٤
رأس المال الفئة ٢	١٨,٦٤٠

إجمالي رأس المال التنظيمي

× صافي توزيعات الأرباح المقترحة

٣١٣,٦٨٦

تتمثل الإفصاحات الإضافية وفقاً لإطار بازل ٣ مما يلي.

بازل ٣ - الإفصاحات العامة خلال المرحلة الانتقالية

وضعت إفصاحات بازل ٣ العامة خلال المرحلة الانتقالية من التسويات التنظيمية (أي الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) لتلبية متطلبات بازل ٣ حتى تستطيع البنوك الإفصاح عن مكونات رأس المال والتي ستستفيد من الترتيبات الانتقالية. (انظر الملحق ١) سيتم تطبيق التسويات التنظيمية لجميع الخصومات والمرشحات الاحترازية على مراحل وخصمها من رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الإضافي الفئة ١ / رأس المال الفئة ٢ وذلك ليتم تنفيذها بشكل كامل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما يلي تدرج المراحل:

السنة المنتهية في	الخصم باستخدام نهج الخصم المقابل
٢٠١٣	٢٠٪
٢٠١٤	٤٠٪
٢٠١٥	٦٠٪
٢٠١٦	٨٠٪
٢٠١٧	١٠٠٪

سوف يخصم أي نقص في الخصومات المقررة من الفئة الأعلى في رأس المال إذا كانت فئة رأس المال ذات الصلة غير كافية للخصم. وسيخضع المبلغ المتبقي غير المخصوم من رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الإضافي الفئة ١ / رأس المال الفئة ٢ خلال الترتيبات الانتقالية للتسويات التنظيمية على النحو المنصوص عليه في التعميم ب م ١٠٠٩.

الإفصاح لنهج التسوية المكون من ٣ خطوات

بموجب إطار بازل ٣، على البنوك الإفصاح عن كامل التسوية لجميع العناصر التنظيمية لرأس المال إلى قائمة المركز المالي في القوائم المالية المدققة. وتهدف عملية التسوية المنصوص عليها في معالجة قضايا عدم الاتساق بين الأرقام المفضح عنها بحساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. يضمن النهج المكون من ٣ خطوات المبين أدناه أن تكون طريقة التسوية بين

هذه الأرقام متسقة. (انظر الملحق ٢)

- الخطوة ١: قائمة المركز المالي المقرر عنها ضمن نطاق التجميع التنظيمي.
- الخطوة ٢: توسيع خطوط قائمة المركز المالي ضمن نطاق التجميع التنظيمي للإفصاح عن كافة المكونات المستخدمة لعرض مكونات رأس المال (انظر الملحق ١)
- الخطوة ٣: تحديد كل من المكونات التي تم الإفصاح عنها في الخطوة ٢ نسبة لمكونات رأس المال المفصوح عنها في الملحق ١.

الإفصاح عن الخاصية الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال

يقدم الإفصاح عن الميزة الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال تقريراً عن الخواص الرئيسية والذي يلخص كافة الأدوات التنظيمية لرأس مال البنك. هذا هو مستوى الحد الأدنى من ملخص الإفصاح الذي يطلب التقرير عنه فيما يتعلق بكل الأدوات التنظيمية لرأس المال التي أصدرها البنك، بما في ذلك الأسهم العادية.

ويرد في الملحق ٣ وصف للخاصية الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال التي أصدرها البنك.

سياسة التعويضات

تماشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني حول ممارسات التعويضات الرشيدة، يلخص البنك سياسات التعويضات ذات الصلة كجزء من متطلبات الإفصاح بموجب المحور الثالث.

الإفصاحات النوعية

قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت التي تهدف بشكل رئيسي إلى:

- مراجعة المبادئ العامة والمعايير وإطار الحوكمة على النحو الوارد في ميثاق الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك ومكافآت (١) كبار المسؤولين التنفيذيين (الرئيس التنفيذي لبنك إنتش إس بي سي عُمان والمديرين العاميين لبنك إنتش إس بي سي عُمان وأمين سر شركة بنك إنتش إس بي سي عُمان)، و(٢) الموظفين المكلفين ويمثلون الموظفين الذين يؤدون أعمالاً ذات تأثير جوهري)، و(٣) مسؤولي المخاطر الجوهرية، و(٤) الموظفين الذي يمارسون أنشطة لها أو قد يكون لها تأثير جوهري على محفظة المخاطر لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان، و(٥) أي موظف آخر تحدده اللجنة من وقت لآخر وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية لبنك إنتش إس بي سي عُمان.

سياسة المكافآت

يشمل نطاق سياسة المكافآت الخاصة بالبنك جميع موظفي البنك. وتتضمن سياسة مكافآت البنك إطار المكافآت وسياسة الأجر الثابت وسياسة الأجر المتغير. وتم مناقشة تفاصيل هذه السياسات في تقرير حوكمة الشركات الخاصة بالبنك.

مسؤولية المخاطر الجوهرية

قام البنك بتحديد الأعضاء على أنهم من مسؤولي المخاطر الجوهرية لأن النشاطات التي يمارسونها يمكن أن تؤدي إلى تأثير جوهري

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

محتمل على محافظة المخاطر لدى البنك.

الإفصاحات النوعية

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات موظفي الإدارة العليا:

	٢٠١٦	٢٠١٥
أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	١,٦٧٨	١,٨٦٩
منافع ما بعد التوظيف	١٩٥	١٤٣
	١,٨٧٣	٢,٠١٢

كفاية رأس المال:

تتمثل سياسة البنك في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والمودعين والسوق والمحافظة على التطور المستقبلي للأعمال.

يلتزم البنك بشكل تام بتطبيق معايير بازل ٣ كما انتهجها البنك المركزي العماني ويتبع حالياً المنهج المعياري بشأن الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

ولقد وضع البنك حالياً الحد الأدنى الداخلي المستهدف لمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٧٪ للعام ٢٠١٧ و ١٧,٥٪ للعام ٢٠١٨.

تمت مناقشة رأس المال اللازم لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية في اجتماع لجنة الأصول والالتزامات وتوثيقه.

وتماشياً مع لوائح البنك المركزي العماني ولوائح كفاية رأس المال وممارسات مجموعة إنتش إس بي سي، تتم مراقبة كفاية رأس المال بصفة شهرية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إصدار تقرير ربع سنوي كامل عن إقرار بازل ٢ وفقاً لنموذج البنك المركزي العماني ووفقاً للمتطلبات المعيارية.

مخاطر الائتمان

طبق البنك النهج المعياري في كافة محافظة الأعمال المصرفية للبنك.

مخاطر التشغيل

يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لتوزيع رأس المال لمخاطر التشغيل. كما يوزع البنك رأس المال لمخاطر التشغيل استناداً إلى متوسط مجمل الدخل السنوي عن الثلاث سنوات الأخيرة.

مخاطر السوق

يستخدم البنك أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر لاحتساب التعرض لمخاطر السوق في الميزانية العمومية. إن هذا الأسلوب موضح بالتفصيل ضمن الإيضاح ٣٠-٥ من القوائم المالية.

فيما يلي تفاصيل رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

ريال عماني بالآلاف

التفاصيل	الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) ×	الأصول المرجحة بالمخاطر
البنود المدرجة في الميزانية العمومية	٢,٢٤٩,٣١٩	٢,٢٢٥,١٤١	١,٣٠١,٠٨٧
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٨٢,٣٧٨	٢٨٠,٧١٣	٢٠٨,٣٠٩
أدوات مشتقة	١,٢٤٢	١,٢٤٢	١,٢٤٢
الإجمالي	٢,٥٣٢,٩٣٩	٢,٥٠٧,٠٩٦	١,٥١٠,٦٣٨
مخاطر السوق			١٧,٣٣٢
مخاطر التشغيل			١٥١,٤٨٠
الإجمالي			١,٦٧٩,٤٥٠
رأس المال العادي الفئة ١			٢٩٥,٠٤٦
رأس المال الإضافي الفئة ١			-
إجمالي رأس المال الفئة ١			٢٩٥,٠٤٦
رأس المال الفئة ٢			١٨,٦٤٠
إجمالي رأس المال التنظيمي			٣١٣,٦٨٦
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			١٩٠,٧١٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢,١٨٨
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١٩,١٢٤
إجمالي رأس المال المطلوب			٢١٢,٠٣٠
نسبة رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١			٪١٧,٥٧
نسبة رأس المال الفئة ١			٪١٧,٥٧
إجمالي نسبة رأس المال			٪١٨,٦٨

× بالصافي من الضمانات المؤهلة.

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التعرض للمخاطر وتقييمها

تصنيف مخاطر الائتمان بنك إنتش إس بي سي عمان	تصنيف البنك المركزي العماني
١,١ - ٦,٢	المعياري
١,٧ - ٨,٣	الذكر بصفة خاصة
٩,٠	دون المستوى / المشكوك فيه / الخسارة
١٠,٠	خسارة

إدارة مخاطر الائتمان، وإجراءات المصادقة على منح التسهيل الائتماني، والجودة الائتمانية للقروض والسلف، والقروض منخفضة القيمة، وإدارة الائتمان مبينة في الإفصاح ٣٠-٣٠ من القوائم المالية.

تتماشى حدود مخاطر الائتمان التي يضعها البنك للأطراف المقابلة في القطاعات الحكومية والمالية مع تفويض السلطات من قبل مجلس إدارة البنك. ويتمثل الهدف الرئيسي في الاستخدام الأمثل للائتمان المتاح وتفايدي التركيز المفرط للمخاطر. وتخضع المخاطر الخارجية للحدود التي تقوض من قبل مجلس إدارة البنك وتتماشى مع إجراءات الائتمان لمجموعة إنتش إس بي سي.

وضع البنك إجراءات لإدارة المخاطر تشتمل على مصادقات التسهيلات الائتمانية وضبط التعرض للمخاطر وتوجيه سياسة الائتمان للوحدات التجارية والرصد والتقرير حول التعرض للمخاطر من قبل الأفراد وطبقاً للمحافظ، والتي تتضمن إدارة اتجاهات السوق المعاكسة. يتحمل البنك المسؤولية عن جودة محفظته الائتمانية ويتبع إجراءات الائتمان التي تنطوي على السلطات المخولة بالتصديق وإجراءات التسهيل الائتماني والتي تهدف لتكوين الاحتفاظ بأصول عالية الجودة مقاومة للخطر. ويجري البنك فحصاً دورياً لتقييم وتحديد مستويات تركيز المخاطر، متضمنة تلك المتعلقة بقطاعات النشاط الفردية أو المنتجات والمناطق الجغرافية بصفة فردية.

يولي البنك اهتماماً خاصاً بإدارة مشكلات القروض. ويوجد في البنك وحدة تختص بتقديم خدمات الإدارة المركزة والضبط للحصول على أقصى حد ممكن من استرداد الديون المشكوك فيها.

التقرير عن المخاطر

بالإضافة إلى الإفصاحات الكمية والتقارير الأخرى/ الإقرارات المقدمة إلى الجهات التنظيمية في سلطنة عمان، يقدم البنك أيضاً مجموعة من التقارير المختلفة إلى الفرع الإقليمي لبنك إنتش إس بي سي في دبي والمركز الرئيسي للمجموعة في لندن. وتتضمن هذه التقارير التعرضات الكبيرة للبنوك والجهات السيادية والشركات والتعرضات لقطاع الممتلكات. بالإضافة إلى ذلك، يتم الإشراف على التعرض لأهم القطاعات من خلال اجتماع بنك إنتش إس بي سي عمان الشهري لإدارة المخاطر.

سياسات التغطية و/ أو الحد من المخاطر

يتبع البنك سياسات وإجراءات للحد من المخاطر وفقاً للتعليمات الواردة في دليل التعليمات لمجموعة إنتش إس بي سي للعمليات التجارية.

تنطوي كافة أنشطة البنك بدرجات متفاوتة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة للمخاطر أو مجموعات من المخاطر. أهم فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان (بما في ذلك مخاطر الائتمان خارج حدود البلاد) ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل بمختلف أشكاله ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر الاستمرارية (البيئية والاجتماعية). تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر مبينة أدناه.

ملفات المخاطر التي يتعرض لها البنك تتغير باستمرار تحت تأثير مجموعة واسعة من العوامل. إطار إدارة المخاطر الذي وضعه البنك يعزز الرصد المستمر لمخاطر البيئة والتقييم المتكامل للمخاطر والعلاقات المتبادلة بينها.

إطار إدارة المخاطر للبنك مبيّن في الإفصاح ٣٠ من القوائم المالية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك لخسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتشأ هذه المخاطر أساساً من الإقراض المباشر والتمويل التجاري، والمنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الكفالات، ومن الحيازات من الديون والأوراق المالية الأخرى. تولد مخاطر الائتمان أكبر المتطلبات الرأسمالية التنظيمية للمخاطر التي يتكبدها البنك.

ويوجد لدى البنك معايير وسياسات وإجراءات مخصصة تعمل على ضبط ومراقبة المخاطر من كافة أنواع الأنشطة. وهذه مماثلة لتلك المطبقة على كافة مكاتب كيانات مجموعة بنك إنتش إس بي سي في مختلف الأقاليم.

يتبع البنك سياسات ائتمان منفردة تتماشى مع سياسات مجموعة إنتش إس بي سي. ويتضمن ذلك تطبيق نظام تصنيف مخاطر الائتمان للأطراف الأخرى من الشركات والتي يستخدم لها البنك نظام تصنيف ٢٣ نقطة يسمى "تصنيف مخاطر الائتمان". ويتم تحديد تصنيف مخاطر الائتمان وفق احتمالية العجز عن السداد والتي تتم مراجعتها وتحديثها دورياً. ونظراً لأن هذه الحسابات هامة بشكل فردي، تتم مراجعة تصنيفات المخاطر بشكل منتظم وتعديل متى وكيفما كان ذلك ملائماً. ويتم ضمن أعمال التجزئة بالبنك تقييم المخاطر وإدارتها باستخدام مختلف نماذج المخاطر والتسعير للحصول على بيانات المحفظة.

فيما يلي أدناه مقارنة لتصنيف مخاطر الائتمان من قبل البنك مع فئات التصنيف الخاصة بالبنك المركزي العماني:

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المبالغ المتأخرة

لمحفظة القروض ومقارنة الأداء وإحصائيات التأخر عن السداد مع الاتجاهات التاريخية وتقدير تأثير الأوضاع الاقتصادية الراهنة.

يوجد نوعان من مخصصات الانخفاض في القيمة وهي: تلك التي يجري تقييمها بصفة فردية والأخرى التي يجري تقييمها بصفة جماعية. وتتطلب سياسة البنك فحص مستوى مخصصات الانخفاض في القيمة على التسهيلات الفردية والتي تتخطى حدود الأهمية النسبية كل نصف عام على أقل تقدير وبدرجة أكبر عندما تتطلب الحالات الفردية ذلك. وتتضمن السياسة أن يتضمن ذلك فحص الضمان المستلم في الحالات الاعتيادية (متضمنة إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ) وتقييماً للمقبوضات المتوقعة والفعلية.

تتم إعادة تقييم محفظة مخصصات العملاء الأفراد بشكل عام كل شهر ويتم احتساب تكاليف المخصصات الجديدة أو المحرر من المخصصات الحالية لكل محفظة يتم تحديدها بصفة منفصلة.

القروض المتعثرة

بالنسبة إلى الحسابات التي يجري تقييمها بصفة فردية، يتطلب تحديد القروض المصنفة على أنها متعثرة حالما يتوفر دليل موضوعي على حدوث خسارة انخفاض في قيمها. ويتضمن الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة البيانات ممكنة الملاحظة مثل تأخر السداد للمبالغ التعاقدية لأصل القرض أو الفائدة لمدة ٩٠ يوماً. تصنف محافظ القروض المتشابهة على أنها متعثرة عندما يتأخر سداد التسهيلات لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. وقد تبني البنك نموذج معدل التدفق والذي يتم بموجبه حجز مخصص الانخفاض في القيمة لمحفظة التجزئة لكل القروض المتأخر السداد عنها بدءاً من التأخير لمدة يوم واحد. غير أن المخصصات في القوائم المالية تدرج وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

فيما يلي بيان مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

ريال عماني بالآلاف

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
سحب على المكشوف	٧٨,٠٦٩	٧١,٧٩٣	٦٣,٧٤٥	٦٦,١٣٠
قروض شخصية*	٤٦٧,٦٢٦	٤٨٩,٥٥٨	٤٨٠,٦٦٥	٤٦٢,٩٠٠
قروض مقابل إيصالات أمانة	١٣٤,٩٢٤	١٨٥,١٣٥	٢٥٨,٠٧٦	١٠٨,٥٥٤
قروض أخرى	٦٣٥,٣٤٠	٦٩١,٤٠٦	٦٨٨,٥٥٨	٦٣٣,٠٨٦
شراء/ خصم كمبيالات	٣٠,٣٠٥	١٥,٣٧٥	٩,٦٩٣	١٣,٣٩٤
الإجمالي	١,٣٤٦,٢٦٤	١,٤٥٣,٢٦٧	١,٥٠٠,٧٣٧	١,٢٨٤,٠٦٤

* القروض الشخصية لا تشمل سحوبات شخصية على المكشوف بقيمة ٣,٩١٦ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٨٥٢ ألف ريال عماني) مدرجة في السحوبات على المكشوف.

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التوزيع الجغرافي

التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي	أخرى	الإجمالي
سحب على المكشوف	٦٣,٧٤٥	-	-	-	٦٣,٧٤٥
قروض شخصية*	٤٧٩,١٦٣	٥٦٩	٧٧١	١٦٢	٤٨٠,٦٦٥
قروض مقابل إيصالات أمانة	١٨٠,٩٢٣	-	٧٧,١٥٣	-	٢٥٨,٠٧٦
قروض أخرى	٦٥٩,٢٠٧	-	٢٩,٣٥١	-	٦٨٨,٥٥٨
شراء/ خصم كمبيالات	٨,٤٢٩	١,٢٦٤	-	-	٩,٦٩٣
الإجمالي	١,٣٩١,٤٦٧	١,٨٣٣	١٠٧,٢٧٥	١٦٢	١,٥٠٠,٧٣٧

* لا تتضمن القروض الشخصية سحبيات شخصية على المكشوف بقيمة ٣,٩١٦ ألف ريال عماني مدرجة ضمن سحبيات على المكشوف.

توزيع تعرضات المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان:

ريال عماني بالآلاف

القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	القروض	شراء/ خصم كمبيالات	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٣٥,٦٧٣	١٦٩,٢٤٢	٣,٧٩٨	٢٠٨,٧١٣	٤٢,٩٩٦
تجارة التصدير	-	-	-	-	-
تجارة الجملة والتجزئة	٨,٧١٦	٣٦,٥١١	٥٩	٤٥,٢٨٦	٨,٩٩٢
التعدين والمحاجر*	١,٠٢٦	٩,٦٩٠	-	١٠,٧١٦	١,٨٩٩
الإنشاءات	٦,١٦٩	٥٢,٨٠٩	٣٦٣	٥٩,٣٤١	٧٣,٢٤٤
التصنيع	٢,٣٥٣	٢٣٤,٠٦١	٥,٤٢٤	٢٤١,٨٣٨	١٩,٧٠٥
كهرباء وغاز ومياه	١١١	١٠٤,٩٥١	-	١٠٥,٠٦٢	٢,٩٧٧
نقل واتصالات	٤٢٢	٧,٦٦٩	-	٨,٠٩١	٩٩٥
المؤسسات المالية	-	-	-	-	٢٢,٤٤٧
الخدمات*	٢,٥٥٤	٨٧,٣٧١	-	٨٩,٩٢٥	٨١,٤٣٩
قروض شخصية*	٣,٩١٦	٤٧٩,١٦٣	-	٤٨٣,٠٧٩	-
الأنشطة الزراعية وخلافه	١,٢٩٧	٨٢٧	-	٢,١٢٤	١١
الحكومة	-	٩٦,٢٩٢	-	٩٦,٢٩٢	٩٩٧
إقراض لغير المقيمين*	-	١٠٨,٠٠٦	-	١٠٨,٠٠٦	١٤٧,٦٥٠
أخرى	١,٥٠٨	٤٠,٧٠٧	٤٩	٤٢,٢٦٤	٦,٠٤٨
الإجمالي	٦٣,٧٤٥	١,٤٢٧,٢٩٩	٩,٦٩٣	١,٥٠٠,٧٣٧	٤٠٩,٣٩٩

* لا يشمل القطاع الخدمي القروض بمبلغ ٢٩,٣٥١ ألف ريال عماني التي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

* لا يشمل قطاع التعدين والمحاجر القروض بمبلغ ٧٧,١٥٣ ألف ريال عماني التي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

* لا تشمل القروض الشخصية القروض السكنية لغير المقيمين بمبلغ ١,٥٠٢ ألف ريال عماني والتي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظه القرض مقسماً إلى الأنواع الرئيسية للملامح التعرض لمخاطر الائتمان:

ريال عماني بالآلاف

التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	القروض	شراء/ خصم كمبيالات	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	١٧,٤٩٤	٤٥٥,٥١١	٦,٨٢٨	٤٧٩,٨٣٣	١٢٨,١٩٤
١-٣ أشهر	-	٣٨,٥٣٩	١,٩٤٠	٤٠,٤٧٩	٣٠,٧٦٦
٣-٦ أشهر	-	٢٣,٧٠٦	٧٨٢	٢٤,٤٨٨	٤٤,٤١١
٦-٩ أشهر	-	٤,٢١٣	-	٤,٢١٣	٢٣,٢٠٦
٩-١٢ شهراً	-	١٤,٧٩٨	-	١٤,٧٩٨	١٧,٣٥١
١-٣ سنوات	-	٦٩,٠٤٢	-	٦٩,٠٤٢	٨٣,٧٤٩
٣-٥ سنوات	-	٢٨٧,٠٧٧	-	٢٨٧,٠٧٧	١١,٣٩٢
أكثر من ٥ سنوات	٤٦,٢٥١	٥٣٤,٤١٤	١٤٣	٥٨٠,٨٠٨	٧٠,٣٣٠
الإجمالي	٦٣,٧٤٥	١,٤٢٧,٢٩٩	٩,٦٩٣	١,٥٠٠,٧٣٧	٤٠٩,٣٩٩

التعرض للمخاطر حسب الصناعات الرئيسية

ريال عماني بالآلاف

القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض متعثرة	مخصصات عامة محتفظ بها	مخصصات محددة محتفظ بها	احتياطي الفائدة	مخصصات مكونة خلال العام	سلفيات مشطوبة خلال العام
تجارة الاستيراد	٢٠٨,٧١٣	٣٥,٤٥٠	١,٧٢٧	١٠,٢٥٤	٢١,٥٦٣	١	١٥٣
تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-	-
تجارة الجملة والتجزئة	٤٥,٢٨٦	٧٦٦	٤٤٢	٢٤١	٤٠٤	٥٩	٥,٦٣٩
التعدين والمحاجر	١٠,٧١٧	١	١٠٧	١	-	-	-
الإنشاءات	٥٩,٣٤١	١٦,٦٢٨	٤٢١	٧,٥٣٩	٨,١١٧	١٩٢	٢,٠٤٥
التصنيع	٢٤١,٨٣٨	١,٩٦٢	٢,٣٩٩	٧٥٠	٨٠٣	٥	-
كهرباء وغاز ومياه	١٠٥,٠٦٢	٩٤٦	١,٠٤١	٥٠٦	٤٤٠	-	٤
نقل واتصالات	٨,٠٩١	٣,٦٦٢	٤٤	١,٥٥٠	٢,٠٥٧	-	٤٣
المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-
الخدمات	٨٩,٩٢٥	٣,١٠٠	٨٦٧	١,٦٩١	١,٥٨٨	٦٣٥	١,١٢١
قروض شخصية	٤٨٣,٠٧٩	٣,٦٦١	٩,٠٨٤	٢,٩٣٨	٨٤٧	٧,٥٧٥	٦,٨٨٩
الأنشطة الزراعية وخلافه	٢,١٢٤	٢,١٢٣	-	٤٣٥	١,١٩٤	٢٢	-
الحكومة	٩٦,٢٩٢	-	٩٦٣	-	-	-	-
إقراض لغير المقيمين	١٠٨,٠٠٦	٥٧٣	١,٠٨٤	٤٢٥	١١٨	-	-
أخرى	٤٢,٢٦٣	٢٥٥	٤٢٥	١٧٨	٧٩	٦	٦١
الإجمالي	١,٥٠٠,٧٣٧	٦٩,١٢٧	١٨,٦٠٤	٢٦,٥٠٨	٣٧,٢١٠	٨,٤٩٥	١٥,٩٥٥

× لا يشمل القطاع الخدمي القروض بمبلغ ٢٩,٣٥١ ألف ريال عماني التي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

× لا يشمل قطاع التعدين والمحاجر القروض بمبلغ ١٥٣,٧٧ ألف ريال عماني التي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

× لا تشمل القروض الشخصية القروض السكنية لغير المقيمين بمبلغ ١,٥٠٢ ألف ريال عماني التي تدرج تحت عنوان القروض لغير المقيمين.

×× يتضمن المخصص المكون خلال العام المخصص المحدد المكون خلال العام.

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية.

ريال عماني بالآلاف

الدولة	إجمالي القروض	منها قروض متعثرة	مخصص عام محتفظ به	مخصص محدد محتفظ به	احتياطي الفائدة	مخصصات مكونة خلال العام ×	سلفيات مشطوبة خلال العام
سلطنة عُمان	١,٢٩١,٤٦٧	٦٨,٥٥٤	١٧,٥٢٠	٢٦,٠٨٣	٣٧,٠٩٢	٨,٤٩٥	١٥,٩٥٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,٨٣٣	٣٨٩	٤	٢٤١	١١٨	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٠٧,٢٧٥	١٨٤	١,٠٧٧	١٨٤	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	١٦٢	-	٣	-	-	-	-
المجموع	١,٥٠٠,٧٣٧	٦٩,١٢٧	١٨,٦٠٤	٢٦,٥٠٨	٣٧,٢١٠	٨,٤٩٥	١٥,٩٥٥

× تشمل المخصصات المكونة خلال العام المخصصات المحددة المكونة خلال العام.

الحركة في إجمالي القروض:

ريال عماني بالآلاف

التفاصيل	القروض المتعثرة			القروض العاملة		المجموع
	خسارة	مشكوك فيها	غير معيارية	تنويه خاص	المعياري	
الرصيد الافتتاحي	٦٨,٦٥٦	٨٥٤	٢,٣٧٠	٤٤,٥٣٨	١,١٦٧,٦٤٥	١,٢٨٤,٠٦٣
الترحيل / التغييرات (+/-)	٩,٤٩١	(٤٥١)	٧,٩٩٦	٢٧,٤٩٨	(٤٤,٥٣٤)	-
القروض الجديدة	-	-	-	٢٦,٨٤٧	٢,٢٠٧,٤١٦	٢,٢٣٤,٢٦٣
استرداد القروض	(٣,١١٠)	(١٠٣)	(٦٢١)	(٥٢,١٧٦)	(١,٩٤٥,٦٢٤)	(٢,٠٠١,٦٣٤)
القروض المشطوبة	(٩,١٢٦)	(٢)	(٦,٨٢٧)	-	-	(١٥,٩٥٥)
الرصيد الختامي	٦٥,٩١١	٢٩٨	٢,٩١٨	٤٦,٧٠٧	١,٣٨٤,٩٠٣	١,٥٠٠,٧٣٧
مخصصات محتفظ بها	٢٣,١٧٩	١٩٣	١,١٧٢	١,٠٦٨	١٩,٥٠٠	٤٥,١١٢
احتياطي الفائدة	٣٦,٤١٤	٥٨	١١٩	٢٥	٥٩٤	٣٧,٢١٠

إفصاحات مخاطر الائتمان المتعلقة بالنهج المعياري

والضمانات المتبادلة مراقبة عن طريق التصنيفات المطبقة من قبل وكالات التصنيف.

يبلغ مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر في محفظة الأعمال المصرفية ١,٥١١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان.

تحليل التعرض بالنسبة للبنوك والجهات السيادية وفق تصنيف مؤسسات التصنيف الائتماني الدولية المعتمدة مبين في الإفصاح ٣٠-٣ من القوائم المالية.

يستخدم البنك التصنيفات الائتمانية لمؤسسات التصنيف الائتماني الدولية المعتمدة لدى البنك المركزي العماني مثل فيتش وستاندر أند بورز بغرض تقييم مخاطر الائتمان طبقاً للنهج المعياري لبازل ٢. ويستخدم البنك التصنيف الائتماني للوكالات لغرض التقييم الائتماني للجهات السيادية والبنك والشركات. إن عملية تحويل تصنيف الإصدارات العامة إلى أصول مقارنة في محفظة الأعمال المصرفية غير مطبقة على نحو واسع في سلطنة عمان حيث أن معظم العملاء من الشركات غير مصنفين، إلا أن التعرض لمخاطر البنوك من خلال إيداعات سوق المال والأرصدة لدى البنوك الأخرى

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاحات وفق النهج المعياري

إدارة مخاطر السوق مبينة في الإفصاح ٢٠-٥ من القوائم المالية.

ان أحد الأدوات الرئيسية التي يستخدمها البنك لمراقبة والحد من التعرض لمخاطر السوق هي القيمة المعرضة للمخاطر. القيمة المعرضة للمخاطر هي تقنية تعمل على تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنشأ على أوضاع المخاطر نتيجة التحركات في معدلات وأسعار السوق على مدى نطاق زمني محدد وبمستوى ثقة محدد (بالنسبة للبنك، النسبة هي ٩٩ بالمائة). يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس يومي. ويعتمد هذا الأسلوب على المحاكاة التاريخية. يقوم نموذج المحاكاة التاريخية باستقراء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من سلسلة معدلات السوق التاريخية، أخذاً في الاعتبار العلاقات المتداخلة فيما بين الأسواق والمعدلات المختلفة، مثل العلاقة بين أسعار الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية. يتم احتساب الحركة المتوقعة في أسعار السوق بالرجوع إلى بيانات السوق للسنتين الأخيرتين.

بالرغم من اعتبار هذه الطريقة دليلاً مفيداً للمخاطر، يجب النظر إلى القيمة المعرضة للمخاطر في سياق حدودها، مثل:

- قد لا يشمل استخدام البيانات التاريخية كمؤشر لتقدير الأحداث المستقبلية جميع الأحداث المحتملة، وخصوصاً تلك التي تعتبر متطرفة بطبيعتها.
- يفترض استخدام مبدأ فترة الاحتفاظ ليوم واحد أنه يمكن تسهيل أو تغطية جميع المراكز خلال يوم واحد. قد لا يعكس هذا الأمر بشكل كافٍ مخاطر السوق الناشئة في أوقات النقص في السيولة عندما يكون مبدأ فترة الاحتفاظ ليوم واحد غير كافٍ لتسهيل أو تغطية الجميع.
- إن استخدام نسبة ثقة تساوي ٩٩ بالمائة، بحكم تعريفه، لا يأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي قد تقع بعد هذا المستوى من الثقة.
- يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس التعرضات القائمة عند نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس بالضرورة التعرضات خلال اليوم.

يدرك البنك أهمية هذه القيود حيث يقوم بزيادة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بالإضافة إلى هيكلية حدود الحساسية والأوضاع الأخرى.

تتم متابعة ومراقبة مخاطر السوق في محافظ التداول على كل من مستوى المحفظة ومستوى المراكز، وذلك باستخدام مجموعة متكاملة من الأساليب، مثل القيمة المعرضة للمخاطر والقيمة الحالية لنقطة الأساس إضافة إلى اختبار التحمل والحساسية وحدود التركيز.

تتضمن الضوابط الأخرى تقييد العمليات الفردية إلى معاملات التداول ضمن قائمة من الأدوات المعتمدة والمسموح بها مسبقاً، وتفعيل إجراءات جديدة صارمة للموافقة على المنتجات.

فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر المستخدمة للأسواق العالمية:

٢٠١٦	المتوسط	الحد الأقصى	٢٠١٥	المتوسط	الحد الأقصى	٢٠١٤	المتوسط	الحد الأقصى
٧٣	٦٧	٩٤	٦٧	٢٥٢	٥٨٧	٦٧	٢٥٢	٥٨٧
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر								
٢٢	٩	٢٣	١	٢	١٢	٤	٢	١٢
القيمة المعرضة للمخاطر								
لمحفظة المتاجرة								

يسعى البنك للحصول على ضمانات لكافة حالات الائتمان الخاصة بالشركات ما لم تكن حالة النشاط التجاري لا تستدعي الحصول على ضمانات للائتمان. وعادة ما تكون الضمانات المنصوص عليها رهونات عقارية وتكاليف على النشاط التجاري والمخزون والمدينين والأدوات المالية والنقد. ويعتبر الضمان خياراً احتياطياً فقط، وتتوقع مدفوعات التسهيلات بشكل رئيسي من التدفق النقدي للنشاط التجاري للمقترض. ومع ذلك، فإن الضمانات يمكن أن تكون عاملاً هاماً لتخفيف المخاطر.

في قطاع قروض الأفراد تكون التسهيلات الممنوحة مرتبطة في الغالب بالراتب للقروض لأغراض شخصية. يتم تطبيق معايير حذرة فضلاً عن الإرشادات التنظيمية لضمان أن المقترض ليس عليه أعباء مالية كبيرة بحيث لا يتمكن من سداد المستحقات. في حالة قروض الإسكان والسيارات، يتم رهن الأصل بالإضافة إلى تحويلات الراتب.

عندما يعتمد البنك على العقارات كضمان، يتم التقييم من خلال مثنين محترفين معتمدين لدى البنك. ويتم إعادة التقييم كل سنتين. وعند أخذ الأسهم كضمان، يقبل البنك فقط الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويستند تقييم الأسهم على متوسط قيمة الأسهم خلال الـ ١٥ يوماً السابقة للسحب. قيم الرهن والأدوات المالية يجب أن تشمل تغطية الهامش المطبقة وفق إرشادات الإقراض لدى البنك.

يستخدم البنك نهج بازل ٢ المبسط لتخفيف مخاطر الائتمان - الضمان. كما أن السياسات والإجراءات والأساليب المتبعة من قبل بنك إنتش إس بي سي عُمان بما في ذلك تقييم وإدارة الضمانات محكومة بالإرشادات الموضوعية من قبل مجموعة إنتش إس بي سي.

تبلغ القيمة الإجمالية للضمانات المالية الإضافية المؤهلة، مثل الودائع المرهونة والضمانات البنكية الأخرى، لمحفظة مخاطر الائتمان ٢٥,٨ مليون ريال عماني. ويستخدم البنك المقاصة سواء في الميزانية العمومية أو خارجها.

معلومات حول تركيز مخاطر (السوق أو الائتمان) ضمن وسائل التخفيف المتخذة

تتم مراقبة تركيز مخاطر الائتمان عبر اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات واجتماعات إدارة المخاطر التي تتم بصفة شهرية.

مخاطر السوق في محفظة المتاجرة

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل معدل الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وهامش الائتمان على دخل البنك أو قيمة حيازته من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة، بينما تتم زيادة العائد على المخاطر.

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مخاطر السيولة والتمويل:

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم توفر موارد مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو وجوب سدادها بتكلفة كبيرة. وتشأ هذه المخاطر من اختلال توقيتات التدفقات النقدية.

تشأ مخاطر التمويل (أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة المطلوبة لتمويل أوضاع الأصول غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة.

إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل

يكن هدف إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل للبنك في السماح بمواجهة الضغوط الحادة للسيولة، وهو مصمم ليتكيف مع نماذج الأعمال واللوائح المتغيرة.

في ١ يناير ٢٠١٦، أدخل البنك إطار جديد لإدارة مخاطر السيولة والتمويل. حيث يستخدم الإطار الجديد الإطار التنظيمي لنسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر كأساس له. ويتم تسليم هذا الإطار باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة حسب تصنيف مخاطر السيولة الأصلية.
- الحد الأدنى لمتطلبات صافي نسبة التمويل المستقر حسب تصنيف مخاطر السيولة الأصلية.
- حدود تركيز المودعين.
- حدود فترات الاستحقاق التعاقدية التراكمية المتغيرة لثلاثة أشهر واثنى عشر شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من المؤسسات المالية غير البنكية والأوراق المالية الصادرة.
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة حسب العملة.

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠١٦

بقي مركز السيولة لدى البنك قويا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة ٣٦٤٪.

يحتسب البنك نسبة تغطية السيولة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني والتي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في الإفصاح ٣١ من هذه القوائم المالية.

إدارة مخاطر السيولة والتمويل

نسبة تغطية السيولة

تم تصميم مقياس نسبة تغطية السيولة لتعزيز مرونة محفظة سيولة البنك على المدى القصير. كما يهدف لضمان أن يملك البنك أصول سائلة عالية الجودة غير مربوطة كافية لتلبية احتياجاته من السيولة خلال سيناريو إجهاد السيولة لمدة ٣٠ يوم تقويمي. وتتكون الأصول السائلة عالية الجودة من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد مع خسارة قليلة أو بدون خسارة للقيمة في السوق.

إن الهدف الرئيسي من إدارة مخاطر السوق للمحافظ لغير أغراض المتاجرة هو تحقيق أعلى صافٍ لإيرادات الفوائد. تشأ مخاطر السوق في المحافظ لغير أغراض المتاجرة أساساً من خلال عدم التوافق بين العائد المستقبلي على الأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في أسعار الفائدة. تتعد عملية تحليل هذه المخاطر بسبب ضرورة وضع افتراضات سلوكية متعلقة بالفترة الزمنية الاقتصادية الخاصة بالالتزامات المستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لغير أغراض المتاجرة إلى الأسواق العالمية أو من خلال فصل الدفاتر التي تتم إدارتها تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بشكل دوري بمراجعة هذه المحافظ للتأكد من إدراجها ضمن حدود مخاطر معدلات الفوائد المعتمدة مسبقاً.

مخاطر معدل الفائدة:

مخاطر معدل الفائدة هي مدى حساسية المركز المالي للبنك لحركة معدلات الفائدة. يمكن أن ينتج عن عدم التوافق أو الفجوات في قيمة الأصول والالتزامات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مخاطر معدل الفائدة، والتي يكون تأثيرها دالة على تغيرات معدل الفائدة وبيان الاستحقاق للأصول والالتزامات. تتم مراجعة المراكز دورياً وتستخدم سياسات التغطية لإدارة مخاطر معدل الفائدة. إدارة عدم التوافق والفجوات في المراكز مبينة في الإيضاح ٢٣ من القوائم المالية. فيما يلي تأثير تغير موازٍ بزيادة/نقص ١٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة خلال ال ١٢ شهراً التالية:

٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف

١٪ ارتفاع - الزيادة في صافي إيرادات الفوائد بواقع	٥,١٠٤	١,٦٣٣
١٪ انخفاض - النقص في صافي إيرادات الفوائد بواقع	(٨,٩٨٧)	(١,٧٧١)

تكثيف السيناريو

الزيادة بمقدار ٢٥ نقطة أساس للربح	٣,٥٠١	٢٥٨
النقص بمقدار ٢٥ نقطة أساس للربح	(٤,٥٨١)	(٢٨٧)

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق كما يلي:

ريال عماني بالآلاف

مخاطر معدل الفائدة	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر العملات الأجنبية	١,٢٨٧
الإجمالي	١,٢٨٧

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ – المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي نسبة التمويل المستقر

يتطلب صافي نسبة التمويل المستقر من المؤسسة أن تحتفظ بتمويل ثابت كاف يتعلق بالتمويل المستقر المطلوب ويعكس محفظة تمويل البنك طويل الأجل (التمويل لفترة تزيد عن عام). وتم تصميم صافي نسبة التمويل المستقر ليكمل نسبة تغطية السيولة.

مصادر التمويل

تشكل الحسابات الجارية وودائع التوفير والودائع لأجل مصدر التمويل الرئيسي للبنك. ويعلق البنك أهمية قصوى على ثبات تلك الودائع.

يواصل مستوى حسابات العملاء تجاوز مستوى القروض والسلف للعملاء. تم تطبيق فجوة التمويل الإيجابية غالباً على الأصول السائلة، والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، والاستثمارات المالية حسب متطلبات إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلف للبنوك تجاوز ودائع البنوك.

الاحتساب وفقاً لنهج المؤشر الأساسي

مخاطر التشغيل:
مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية، بما في ذلك المخاطر القانونية. تتعلق مخاطر التشغيل بكل جانب من أعمال البنك وتغطي مجموعة واسعة من الأمور. الخسائر الناجمة من الاحتيال والأنشطة غير المصرح بها والأخطاء والإغفال وعدم الكفاءة وفشل النظام أو تلك الناجمة عن أحداث خارجية تقع جميعها ضمن تعريف المخاطر التشغيلية.


يقدم هيكل الحوكمة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفاعلية الرقابة الداخلية. متطلبات رأس المال البالغ قدرها ١٩,١ مليون ريال عماني تستند على متوسط الدخل الإجمالي عن فترة الثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إدارة مخاطر التشغيل مبيّنة في الإفصاح ٣٠-٧ من القوائم المالية.

ريال عماني بالآلاف

السنة	أنشطة الأعمال	مجموع إجمالي الدخل	مجموع الإجمالي (بعد التعديل السالب لإجمالي الدخل)	ألفا	تكاليف رأس المال
٢٠١٤	مجموع أنشطة الأعمال	٨١,٦٢٥	٨١,٦٢٥	٪١٥,٠٠	١٢,٢٤٤
٢٠١٥	مجموع أنشطة الأعمال	٧٨,٣٧٤	٧٨,٣٧٤	٪١٥,٠٠	١١,٧٥٦
٢٠١٦	مجموع أنشطة الأعمال	٨٢,٣٦٩	٨٢,٣٦٩	٪١٥,٠٠	١٢,٣٥٥
	عدد السنوات ذات مجموع الدخل الإجمالي الموجب				٣
	تكاليف رأس المال وفقاً لنهج المؤشر الأساسي بمعدل ٪١٢,٥				١٢,١١٨
	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل				١٥١,٤٨٠

تم اعتماد إصدار هذه الإفصاحات بموجب لبازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ والمصادقة عليها.


أندرو لونغ
الرئيس التنفيذي

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الملحق ١

المبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	الإفصاحات العامة لبازل ٣ خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (أي الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ حتى ١ يناير ٢٠١٨) (ريال عماني بالآلاف)	
	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
	٢٠٠,٠٣١	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
	٦٨,٤٣٩	٢ أرباح محتجزة
	٣٧,٩٦٧	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
	-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
	٣٠٦,٤٣٧	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية
	رأس المال العادي الفئة ١: التسويات التنظيمية	
(٧٧١)	(٣,٠٨٣)	٧ تسويات التقييم الحذر
-	-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
(١,١٠٥)	(٤,٤١٩)	٩ أصول غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
(٤٠٣)	(١,٦١٠)	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من رأس المال العادي الفئة ١)
-	-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	-	١٦ استثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	-	١٧ الحيابة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية
-	-	٢٠ حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يزيد عن عتبة ١٠٪، صافي التزام الضريبة ذو العلاقة)
-	-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	-	٢٣ منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لأدوات مالية

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

-	-	منه: حقوق خدمات رهن	٢٤
-	-	منه: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغييرات مؤقتة	٢٥
-	-	تسويات تنظيمية وطنية محددة	٢٦
-	-	تسويات تنظيمية مطبق على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
(٢,٢٧٩)	(٢,٢٧٩)	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي في الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصميات	٢٧
(١١,٣٩١)		اجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	٢٨
٢٩٥,٠٤٦		رأس المال العادي الفئة ١	٢٩
		رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات	
-	-	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها	٣٠
-	-	منه: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	٣١
-	-	منه: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	٣٢
-	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣
-	-	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٤
-	-	منه: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	٣٥
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٣٦
		رأس المال الإضافي الفئة ١: التسويات التنظيمية	
-	-	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	٣٧
-	-	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٨
-	-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٣٩
-	-	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	٤٠
-	-	تسويات تنظيمية محلية محددة	٤١
-	-	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
-	-	منها: تسويات التقييم الحذر	
-	-	منها: أصول غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	
-	-	منها: أصول ضريبية مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	
-	-	تسويات تنظيمية مطبقة على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن الفئة ٢ غير كافية لتغطية الخصميات	٤٢

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٣	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٢٩٥,٠٤٦
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدر مباشرة المؤهل زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٢٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-
٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٥٠	مخصصات (المخصص العام لخسائر القروض وأرباح القيمة العادلة المتراكمة على استثمارات متاحة للبيع)	١٨,٦٤٠
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية	١٨,٦٤٠
	رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية	-
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	-
٥٣	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-
٥٤	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	
	تسويات تنظيمية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
٥٧	اجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	
٥٨	رأس المال الفئة ٢	١٨,٦٤٠
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٣١٣,٦٨٦
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها:	
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)	١,٦٧٩,٤٥٠
أ٦٠	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١,٥١٠,٦٣٨
ب٦٠	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٧,٣٣٢
ج٦٠	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٥١,٤٨٠
	معدلات رأس المال	
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٧,٥٧
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٧,٥٧

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٨,٦٨ %
٦٤	متطلبات حاجز الحماية الخاصة بالمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	-
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	-
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/دي-أس أي بي	-
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	معدل الحد الأدنى المحلي لمعدل رأس المال العادي الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	-
٧٠	معدل الحد الأدنى المحلي للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	-
٧١	معدل الحد الأدنى المحلي لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	-
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال أدوات مالية أخرى	-
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لأدوات مالية	-
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح موحّد (قبل تطبيق الحدود)	-
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج الموحد	-
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيفات (قبل تطبيق الحدود)	-
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيفات	-
٨٠	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	-
٨١	حد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٢	مبالغ مستثناة من أدوات رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٣	مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٤	الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الملحق ٢

الخطوة ١

نطاق التجميع التنظيمي مماثل لنطاق التجميع المحاسبي، وبالتالي فإن الخطوة ١ من التسوية غير مطلوبة.

الخطوة ٢

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	المرجع
	كما في ٢٠١٦/٢/٣١	كما في ٢٠١٦/٢/٣١	
			الأصول
	٢٨٤,٩٤٧	٢٨٤,٩٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٨٠,٢٢٢	٨٠,٢٢٢	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير
			الاستثمارات:
	-	-	منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
	-	-	مستعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
	-	-	استثمارات في شركات تابعة
	-	-	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
	٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩	متاحة للبيع منها:
	-	-	استثمارات في شركات تابعة
	-	-	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
	١,٥٠٠,٧٣٧	١,٥٠٠,٧٣٧	قروض وسلف منها:
	-	-	قروض وسلف لبنوك محلية
	-	-	قروض وسلف لبنوك غير محلية
	١,٣٨٢,٤٠٧	-	قروض وسلف لعملاء محليين
	-	-	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
	١٠٨,٠٠٦	-	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	١٠,٣٢٤	-	قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	-	-	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٨٢,٣٢٢)	(٨٢,٣٢٢)	مخصص مقابل القروض والسلف منها:
	(٢٦,٥٠٨)	(٢٦,٥٠٨)	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
	(١٨,٦٠٤)	(١٨,٦٠٤)	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
	(٣٧,٢١٠)	(٣٧,٢١٠)	فائدة مجنبة
	٢٦,٥٠٤	٢٦,٥٠٤	أصول ثابتة
	٣٠,٨٣٦	٣٠,٨٣٦	أصول أخرى منها:
			شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:
أ			الشهرة
ب	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
	٢,٠١٣	٢,٠١٣	أصول ضريبية مؤجلة
			الشهرة عند التجميع
			الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
	٢,٢٥٣,٨٩٣	٢,٢٥٣,٨٩٣	إجمالي الأصول

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ – المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ٢٠١٦/٢/٣١	كما في ٢٠١٦/٢/٣١	
رأس المال والالتزامات					
رأس المال المدفوع منه:					
	ح	٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١		المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١
	ط	-	-		المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي في الفئة ١
		١١٣,٦٧٩	١١٣,٦٧٩		الاحتياطي والفائض
		٣١٣,٧١٠	٣١٣,٧١٠		إجمالي رأس المال
ودائع منها:					
		٣٠,٠٣٧	٣٧,٤٢٦		ودائع من البنوك
		١,٨٦٦,٦٥٥	١,٨٦٦,٦٥٥		ودائع العملاء
		-	-		ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
		-	-		ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
		٧,٣٨٩	٧,٣٨٩		اقتراضات منها:
		-	-		من البنك المركزي العماني
		٧,٣٨٩	٧,٣٨٩		من بنوك
		-	-		من مؤسسات ووكالات أخرى
		-	-		اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
		-	-		أخرى (يرجى تحديدها)
		٣٦,١٠٢	٣٦,١٠٢		التزامات ومخصصات أخرى منها:
	ج	-	-		التزام ضريبية مؤجلة مرتبط بالشهرة
	د	-	-		التزام ضريبية مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
		٢,٢٥٣,٨٩٣	٢,٢٥٣,٨٩٣		الإجمالي

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الخطوة ٣

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر عنه من قبل البنك	
ح	٢٠٠,٠٣١	١ الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم
	٦٨,٤٣٩	٢ أرباح محتجزة
	٢٧,٩٦٧	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)
	-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)
	٣٠٦,٤٣٧	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية
	(٣,٠٨٣)	٧ تسويات التقييم الحذر
(أ-ج)	-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
	(٤,٤١٩)	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
	(١,٦١٠)	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
	(٢,٢٧٩)	١١ تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الخصميات
	٢٩٥,٠٤٦	رأس المال العادي الفئة ١

الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل ٢ - المحور الثالث وإطار بازل ٣ (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الملحق ٣

١ المصدر	
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية
٥	قواعد بازل ٣ بعد الفترة الانتقالية
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)
٨	مبلغ مسجل في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٩	القيمة الاسمية للأداة
١٠	التصنيف المحاسبي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي
١٢	دائم أو مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
كوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
٢٩	إذا كان قابل للتحويل حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
٣٠	خصائص الانخفاض
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك إيتل إس بي سي عمان ش.م.خ.ع ("البنك")، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائه المالي وتنقلاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:
 قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

أسس المراجعة

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موصوفة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

وفرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

سحب رأي صفة المراجعة

نظرة عامة

- أمور المراجعة الرئيسية
- انخفاض قيمة قروض وسلق العملاء
 - حقوق الوصول إلى التكنولوجيا: الأنظمة التشغيلية والتطبيقات والبيانات
 - أثر اتفاقية تأجيل المقاضاة وبرنامح المخاطر للفروع

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها مجلس الإدارة بإجراء تقديرات شخصية؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي تجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك من ضمن أمور أخرى مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يسلل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة الخاصة بنا لتنفيذ الإجراءات الكافية لتمكيننا من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع مراعاة هيكلية البنك والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي يزاول البنك أعماله فيه.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي لرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسية

انخفاض قيمة قروض وسلف العملاء

قمنا بمناقشة السياسات والمنهجيات المستخدمة من قبل البنك، بما في ذلك كيفية امتثالها لمعايير التقارير المالية الدولية، مع الإدارة ولجنة المراجعة.

في ضوء تدهور أسعار النفط، تم عقد مناقشة خاصة حول تعرضات البنك لمخاطر الائتمان بيننا وبين الإدارة ولجنة التدقيق.

تم اتخاذ الإجراءات الإضافية التالية من أجل تعزيز نقاشتنا واستنتاجاتنا:

- تم اختبار الضوابط الرئيسية التي وضعتها الإدارة لدعم حساباتها لمخصص الانخفاض في القيمة المحدد، والتي رأينا أنها ذات علاقة بمراجعتنا، وهذا يشمل الضوابط على فحص قائمة مراقبة الائتمان، والضوابط على تصنيف الائتمان الداخلي وعمليات فحص سلفات الائتمان، واعتماد مزودي تقييم الضمانات الخارجييين، وكذلك فحص الضوابط على اعتماد حالات انخفاض القيمة الجوهرية القربية.
- وبالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة المحددة، قمنا أيضاً باختيار تطبيق منهجية وسياسات البنك في وضع المخصصات (عينة مختارة على أساس الأهمية النسبية وخصائص المخاطر المحددة)، وتتضمن إعادة إجراء حسابات نماذج التدفقات النقدية المخصومة والتحقق من مدخلات النموذج من الدعامات الأساسية (على سبيل المثال، تقييم الضمانات).
- قمنا بتقييم مدى سلامة تقدير الإدارة فيما يتعلق بالمنهجيات المستخدمة لحساب معدلات عجز القطاع التاريخية. ويتضمن هذا التقييم تقييماً لمعقولية تجزئة المحفظة وأساس اختيار بنوك محلية مماثلة وتغطيات وضع التقديرات.

ركزت عملية المراجعة على انخفاض القيمة نتيجة للأهمية النسبية للأرصدة والطبيعة الاحتياطية لاحتسابها.

تمثل مخصصات انخفاض القيمة أفضل تقديرات الإدارة للخسائر المتكبدة داخل محافظ القروض بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم احتسابها بشكل جماعي لمحافظ القروض ذات الطبيعة المتشابهة وبشكل فردي للقروض المتعثرّة الخاصة بالشركات. يعتبر احتساب مخصصات انخفاض القيمة الفردية والجماعية اجتهادياً بطبيعته بالنسبة لأي بنك.

وبالنسبة للقروض التجارية المتعثرّة، تمارس الإدارة الاجتهاد لتحديد موعد وقوع حدث انخفاض القيمة ومن ثم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بذلك القرض من أجل حساب مخصصات الانخفاض في القيمة المحددة.

يتم احتساب مخصصات انخفاض القيمة الجماعية للقروض التجارية العاملة وكافة قروض الأفراد باستخدام متوسط معدلات التعثر التاريخية السائدة في قطاع البنوك في عمان.

أدت تقلبات أسعار النفط إلى انخفاض سيولة السوق والإنفاق الحكومي وزيادة مستويات التكرار في السوق وانخفاض مزايا الرواتب، وبشكل رئيسي في مجال النفط والغاز والتنقيب والإنتاج والإمداد) وقطاعات الهندسة والمشتريات والبناء والتصنيع. وفي ضوء هذه العوامل الاقتصادية الكلية، يقوم البنك بتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة على أساس متنظم والنظر في أي متطلبات للمخصصات الزائدة المنسوبة لهذه العوامل.

راجع إيضاح 9-2 و 11 من القوائم المالية بخصوص السياسة المحاسبية وتفاصيل أخرى تتعلق بانخفاض قيمة القروض والسلف.

حقوق الوصول إلى التكنولوجيا: الأنظمة التشغيلية والتطبيقات والبيانات

لقد قمنا بعرض المنهج المخطط له لمعالجة المخاطر الجوهرية على لجنة التدقيق عن طريق توضيح أنظمة الرقابة الإضافية والإجراءات الموضوعية المطلوبة للحصول على دليل أن أنظمة الرقابة على حقوق الوصول للبيانات وأنظمة التشغيل والتطبيقات كانت فعالة لتخفيف احتمالات حدوث الاحتيال أو الأخطاء نتيجة لإجراء أي تغيير في التطبيقات أو قواعد البيانات الأساسية.

وضمن اجتماع لجنة التدقيق كان هناك نقاش حول الوضع الراهن لبرنامج معالجة أنظمة الرقابة والعمل الذي تم تنفيذه من قبل الإدارة. وقد قام فريق المراجعة بتوضيح التغييرات على المنهج المخطط له لتخفيف المخاطر حيث لم يتم معالجة أنظمة الرقابة بالكامل خلال فترة المراجعة. وتم تصميم إجراءات محددة لمعالجة أنظمة الرقابة التي لم يتم معالجتها بالكامل بعد أو عندما لم تغطي المعالجة كامل فترة المراجعة.

وتضمنت الإجراءات التي تم تنفيذها من قبل فريق المراجعة لدعم نقاشاتنا بالإضافة إلى الاستنتاجات التي تم التوصل إليها ما يلي:

- تم فحص حقوق الوصول على مختلف نواحي التقنية التي يعتمد عليها لإعداد التقارير المالية بما في ذلك ما يلي:
- تمت مراجعة طلبات حقوق الوصول الجديدة للموظفين الجدد بشكل ملائم والتصريح بها.
- تمت في الوقت المناسب إلغاء حقوق المستخدم للوصول للتطبيقات في حالة أن الموظف ترك العمل أو انتقل لممارسة دور آخر.
- تم بشكل دوري مراقبة حقوق الوصول للتطبيقات لتقييم مدى ملائمتها.
- تم حصر حقوق الوصول عالية المستوى ضمن الأفراد المناسبين.

ومن بين المجالات الأخرى التي تم تقييمها بشكل مستقل من قبل فريق المراجعة كانت سياسات كلمة السر والتشكيلات الأمنية وأنظمة الرقابة على التغييرات على التطبيقات وقواعد البيانات وأن المستخدمين لتنفيذ الأعمال والمطورين ودعم الإنتاج لم يكن لديهم حقوق الوصول إلى تغيير التطبيقات أو نظام التشغيل أو قواعد البيانات في بيئة الإنتاج.

ونتيجة لأوجه القصور، تم تنفيذ الإجراءات الإضافية التالية:

- حيثما تم تحديد وصول غير مناسب، قمنا بفهم طبيعة حق الوصول، وحيثما أمكن، الحصول على أدلة إضافية على مدى ملاءمة الأنشطة المنفذة.
- تم إجراء اختبار موضوعي إضافي على بعض أرصدة نهاية العام المحددة وتم إرسال تأكيدات إلى أطراف مقابلة خارجية.
- تم إجراء اختبار على أنظمة الرقابة التعويضية الأخرى.
- تم تقييم مخاطر الفصل بين الواجبات أخذاً بالاعتبار أنظمة التخفيف وتم إجراء عمل إضافي عندما اعتبر أن فصل الواجبات عالي المخاطر.

تم الانتهاء من العمل بشكل مرضٍ لنا وعرضت النتائج النهائية التي توصلنا لها ومناقشتها مع الإدارة العليا ولجنة التدقيق.

تعتمد كافة البنوك على التكنولوجيا نظراً للعدد الكبير من المعاملات التي يتم تنفيذها يومياً. إن منهج المراجعة يعتمد بشكل مكثف على أنظمة رقابة الية وتبعاً لذلك يتم تصميم الإجراءات لفحص حقوق الوصول إلى أنظمة تقنية المعلومات والرقابة عليها.

إن حقوق الوصول مهمة حيث أنها تضمن بأن تكون التغييرات على التطبيقات والبيانات مصرح بها ويتم إجراؤها بطريقة مناسبة. إن التأكد من منح الموظفين حقوق وصول مناسبة فقط وأن تلك الحقوق تتم مراقبتها، تعتبر من أنظمة الرقابة الرئيسية لتخفيف احتمالات حدوث الاحتيال أو الأخطاء نتيجة لإجراء أي تغيير في التطبيقات أو قواعد البيانات الأساسية.

خلال عام ٢٠١٥ تم تحديد أن هناك حاجة لإجراء تحسينات على أنظمة الرقابة على حقوق الوصول الممنوحة للموظفين للدخول على أنظمة التشغيل والتطبيقات فيما يتعلق ببعض الأنظمة الرئيسية لمجموعة اتش إس بي سي المستخدمة في البنك بسلطنة عُمان.

وقد قامت الإدارة خلال العام بإجراء عدد من التحسينات على بيئة أنظمة الرقابة ولكن لم تتم معالجة والتحقق من بعض نقاط الضعف في ضوابط حقوق الدخول مع نهاية العام.

أثر اتفاقية تأجيل المقاضاه وبرنامج المخاطر للفروع

عقد فريق مراجعة الحسابات اجتماعات مع فرق المخاطر ومكافحة الجريمة المالية والالتزام والقانونية في البنك لمناقشة وضع برنامج المعايير العالمية، والتي تهدف إلى معالجة جميع توصيات اتفاقية تأجيل المقاضاه وبرنامج المخاطر للفروع.

وقد تم بشكل مستقل تقييم احتمالية خرق اتفاقية تأجيل المقاضاه من قبل فرق التدقيق لمجموعة إتش إس بي سي. وقد تم إبلاغنا بنتائج التقييم الذي نفذوه.

خلال عام ٢٠١٦، شارك بنك إتش إس بي سي عمان في عملية مراجعة المخاطر للفروع. لقد ناقشنا مع الإدارة العليا ولجنة التدقيق سير هذه العملية. وقد أبلغتنا الإدارة بأن بنك إتش إس بي سي عمان كان ملتزماً بالمتطلبات الناشئة عن هذه العملية، وأن البنك على الطريق الصحيح فيما يتعلق بالجداول الزمنية المتفق عليها لأي علاج اقترحه بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية أن إليه.

خلال عام ٢٠١٢، دخلت إتش إس بي سي القابضة بي آل سي وبنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية أن إليه في اتفاقية تأجيل المقاضاه مع وزارة العدل الأمريكية (وزارة العدل) والهيئة البريطانية للسلوك المالي فيما يتعلق بعدم الامتثال لقانون السرية المصرفية للولايات المتحدة وقواعد مكافحة غسل الأموال وقوانين العقوبات. مدة اتفاقية تأجيل المقاضاه هي خمس سنوات.

وفي حال توصلت وزارة العدل خلال الفترة المتبقية من اتفاقية تأجيل المقاضاه أنه قد حدثت مخالفة، فإن هناك عدد من العقوبات المحتملة التي يمكن فرضها والتي يمكن أن يكون لها تأثير سلبي جوهري على أعمال مجموعة إتش إس بي سي. وهذا يمكن أن يكون له بعض التأثير على جميع فروع إتش إس بي سي بما في ذلك بنك إتش إس بي سي عمان. إحدى النتائج النظرية لهذا قد تكون أن يحتاج بنك إتش إس بي سي عمان لإيجاد مزود مقاصة بديل للدولار الأمريكي.

وقد تطلبت اتفاقية تأجيل المقاضاه من بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية أن إليه معاملة فروع إتش إس بي سي كطرف ثالث. وبموجب برنامج الفروع يتعين على بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية أن إليه تنفيذ مراجعة لجميع فروع إتش إس بي سي. وتحتاج أوجه القصور التي يتم تحديدها من قبل بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية أن إليه بعد تنفيذ هذا الإجراء معالجة طارئة من قبل الفروع. وإذا لم يتم تلك الفروع بتدارك أوجه القصور التي تم تحديدها قد يؤدي ذلك إلى تقليص خدمات المقاصة بالنسبة للدولار الأمريكي لتلك الفروع.

معلومات أخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا، من:

- تقرير مجلس الإدارة
- تقرير الحوكمة للبنك
- تحليلات ومناقشات الإدارة و
- الإفصاح التنظيمي الواجب طبقاً لقواعد بلز ٢ - المحور ٣ وإطار بلز ٣ للإفصاح

المعلومات الأخرى لا تشمل القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات حول تلك القوائم المالية. التقرير السنوي الكامل الذي لم نستلمه بعد يتوقع توفيره لنا بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في عملية المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

عندما نقوم بقراءة التقرير السنوي الكامل والذي لم نستلمه بعد، فبنا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرياً فيه - بإبلاغ المسؤولين عن الحوكمة والجهات التنظيمية بذلك الأمر.

تقرير من ألقب الحسابات المستقلة إلى مساهمي بنك إنش أس بي سي عمان ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن إعدادها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته وعن أنظمة رقابة داخلية كما تراها الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة يرغب في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملك خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من الإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتلح المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى صاحبس بنك القدس من سري محاسبين شريحي مع (البيع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

نقدم أيضاً للمسؤولين عن الحوكمة بولاً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي نعتبر أمور مراجعة رئيسية ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إراحه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن ترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لتلك الإفصاح.

تقرير حول منشآت قانونية وتنظيمية أخرى

وعلاوة على ذلك، نفيد بأن هذه القوائم المالية قد تم إعدادها وتلجدها من كافة النواحي الجوهرية، بالمتطلبات ذات العلاقة للهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته.



PricewaterhouseCoopers
Khalid Al-Khater

كاتب كلام

مسقط، سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠١٧

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٦,٠٥٧	٦١,٨٦٨	٣ (أ)	١٦٠,٦٩٦	١٤٥,٦٠٣
(٦,٨٩٣)	(٧,٦٠٢)	٣ (ب)	(١٩,٧٤٥)	(١٧,٩٠٤)
٤٩,١٦٤	٥٤,٢٦٦		١٤٠,٩٥١	١٢٧,٦٩٩
١٥,٠٥٩	١٤,٩٤١		٣٨,٨٠٨	٣٩,١١٤
(٢,٥٤٨)	(٢,٦٢٩)		(٦,٨٢٩)	(٦,٦١٨)
١٢,٥١١	١٢,٣١٢		٣١,٩٧٩	٣٢,٤٩٦
٧,٠٠٣	٧,٧٧٥		٢٠,١٩٥	١٨,١٩٠
٣٧٥	٢٢١		٥٧٤	٩٧٤
٤,٤٨٢	٦٢٧	٤	١,٦٢٩	١١,٦٤٢
٧٣,٥٣٥	٧٥,٢٠١		١٩٥,٣٢٨	١٩١,٠٠١
(٣,٤٣٤)	(٥,٦٤٥)	٥	(١٤,٦٦٢)	(٨,٩١٩)
٧٠,١٠١	٦٩,٥٥٦		١٨٠,٦٦٦	١٨٢,٠٨٢
(٥٢,٤٥٥)	(٤٦,٠٨١)	٦	(١١٩,٦٩١)	(١٣٦,٢٤٧)
(٢,٢٨٥)	(٢,٢٨٥)	٧	(٥,٩٣٥)	(٥,٩٣٥)
(٥٤,٧٤٠)	(٤٨,٣٦٦)		(١٢٥,٦٢٦)	(١٤٢,١٨٢)
١٥,٣٦١	٢١,١٩٠		٥٥,٠٤٠	٣٩,٩٠٠
(٢,٤٣١)	(٤,٢٩١)	٨	(١١,١٤٥)	(٦,٣١٤)
١٢,٩٣٠	١٦,٨٩٩		٤٣,٨٩٥	٣٣,٥٨٦
٤٦٩	(٤,١٣٨)	١٢	(١٠,٧٤٨)	١,٢١٨
(٤,٤٦٥)	(٢٤٦)		(٦٣٦)	(١١,٥٩٧)
٢٢	٥٦	٤	١٤٥	٥٧
٤٦٠	٥١٦	٨	١,٣٣٨	١,١٩٥
(٣,٥١٤)	(٣,٨١٢)		(٩,٩٠١)	(٩,١٢٧)
٤٩٧	-		-	١,٢٩١
٣٧	-		-	٩٦
٥٣٤	-		-	١,٣٨٧
(٢٨٧)	(١٣٥)	١٨ (أ)	(٣٥١)	(٧٤٤)
(٣,٢٦٧)	(٣,٩٤٧)		(١٠,٢٥٢)	(٨,٤٨٤)
٩,٦٦٣	١٢,٩٥٢		٣٣,٦٤٣	٢٥,١٠٢
٠,٠٠٦	٠,٠٠٨	٩ (أ)	٠,٠٢٢	٠,٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦٢ إلى ١٠٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦			٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاحات		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
٢٧٧,٧٣٦	٢٨٤,٩٤٧	١٠ (أ)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٤٠,١٢٢	٧٢١,٣٩٢
١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢	١٠ (ب)	مستحق من البنوك	٢٠٨,٣٦٩	٢٦,٦٧٨
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٤١٨,٤١٥	١١	قروض وسلف لعملاء - بالصافي	٣,٦٨٤,١٩٥	٣,١١٨,٩٨٢
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩	١٢	استثمارات مالية	١,٠٧٢,٦٤٧	١,٦٤٣,٩٤٨
٤١,٩٨٩	٢٣,٢٩٩	١٣	أصول أخرى	٦٠,٥١٦	١٠٩,٠٦٣
٧,٨٠٩	٥,٥٢٤	١٤	أصول غير ملموسة	١٤,٣٤٨	٢٠,٢٨٣
٢٦,٩١٧	٢٦,٥٠٤	١٥	ممتلكات ومعدات	٦٨,٨٤٢	٦٩,٩١٤
١,٤٩٢	٢,٠١٣	٨	أصول ضريبية مؤجلة	٥,٢٢٩	٣,٨٧٦
٢,١٩٩,٩٤٢	٢,٢٥٣,٨٩٣		إجمالي الأصول	٥,٨٥٤,٢٦٨	٥,٧١٤,١٣٦
الالتزامات وحقوق المساهمين					
التزامات					
٣٦,٢١١	٣٧,٤٢٦	١٦	مستحق إلى البنوك	٩٧,٢١٠	٩٤,٠٥٥
١,٨٠٢,٣٢٨	١,٨٦٦,٦٥٥	١٧	ودائع من عملاء	٤,٨٤٨,٤٥٥	٤,٦٨١,٣٩٧
٥٠,١٧٢	٣٠,٠٢١	١٨	التزامات أخرى	٧٧,٩٧٧	١٣٠,٣١٧
٢,٣٤٣	٦,٠٨١	٨	التزامات ضريبية جارية	١٥,٧٩٥	٦,٠٨٦
٣٦٢	-	٨	التزامات ضريبية مؤجلة	-	٩٤٠
١,٨٩١,٤٢٦	١,٩٤٠,١٨٣		إجمالي الالتزامات	٥,٠٣٩,٤٣٧	٤,٩١٢,٧٩٥
حقوق المساهمين					
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	١٩	رأس المال	٥١٩,٥٦١	٥١٩,٥٦١
٣٦,٢٧٧	٣٧,٩٦٧	٢٠ (أ)	احتياطي قانوني	٩٨,٦١٦	٩٤,٢٢٧
١,٠٨٣	(٢,٧٢٩)	٢٠ (ب)	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	(٧,٠٨٨)	٢,٨١٣
٧١,١٢٥	٧٨,٤٤١		أرباح محتجزة	٢٠٣,٧٤٢	١٨٤,٧٤٠
٣٠٨,٥١٦	٣١٣,٧١٠		صافي حقوق المساهمين	٨١٤,٨٣١	٨٠١,٣٤١
٢,١٩٩,٩٤٢	٢,٢٥٣,٨٩٣		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	٥,٨٥٤,٢٦٨	٥,٧١٤,١٣٦
٠,١٥٤	٠,١٥٧	٩ (ب)	صافي الأصول للسهم الواحد بنود خارج الميزانية العمومية:	٠,٤٠٧	٠,٤٠١
التزامات عرضية وارتباطات أخرى					
٦٩,٠٧٩	٥٢,٩٧٦		- خطابات اعتماد	١٣٧,٦٠٠	١٧٩,٤٢٦
٣٦٨,٠٦٤	٣٥٦,٤٢٣		- الضمانات وسندات الأداء	٩٢٥,٧٧٤	٩٥٦,٠١٠
١,٠٥١,٩٧٤	٩٠٣,٦٥٩		- أخرى	٢,٣٤٧,١٦٦	٢,٩٢٢,٦٩١
١,٤٨٩,١١٧	١,٣١٣,٠٥٨	٢١ (أ)		٣,٤١٠,٥٤٠	٤,٠٥٨,١٢٧

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦٣ إلى ١٠٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تمت المصادقة على إصدار القوائم المالية في ٥ مارس ٢٠١٧ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.



أندرو لونج
الرئيس التنفيذي



السير شيرارد كوبر
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي العملة الأجنبية	صرف العملة الاحتياطي	احتياطي القيمة العادلة للبيع		احتياطي نظامي		احتياطي قانوني		رأس المال
				ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٩,٨٧٧	٦٩,٣١٦	(٤٩٧)	-	٤,٥٩٧	١,٤٤٦	٣٤,٩٨٤	٢٠٠,٠٢١	-	-	٢٠٠,٠٢١
١٢,٩٣٠	١٢,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧	١٤	-	-	-	٢٣	-	-	-	-	-
٤٩٧	-	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٥١٤)	-	-	(٣,٥١٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨٧)	(٢٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٦٣	١٢,٦٥٧	٤٩٧	٤٩٧	(٣,٥١٤)	٢٣	-	-	-	-	-
(١١,٠٢٤)	(١,٤٦٩)	-	-	-	(١,٤٦٩)	-	-	-	-	-
-	(١,٢٩٣)	-	-	-	-	١,٢٩٣	-	-	-	-
(١١,٠٢٤)	(١١,٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٨,٥١٦	٧١,١٢٥	-	-	١,٠٧٣	-	٣٦,٢٧٧	٢٠٠,٠٢١	-	-	٢٠٠,٠٢١
١٦,٨٩٩	١٦,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٨١٢)	-	-	(٣,٨١٢)	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٥)	(١٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٩٤٧)	(١٣٥)	-	(٣,٨١٢)	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٩٥٢	١٦,٧٦٤	-	(٣,٨١٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٦٩٠)	-	-	-	-	١,٦٩٠	-	-	-	-
(٧,٧٥٨)	(٧,٧٥٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٣,٧١٠	٧٨,٤٤١	-	(٢,٧٢٩)	-	-	٣٧,٩٦٧	٢٠٠,٠٢١	-	-	٢٠٠,٠٢١
١١٤,٧٣١	٢٠٣,٧٤٢	-	(٧,٠٨٨)	-	-	٩٨,٦١٦	٥١٩,٥٦١	-	-	٥١٩,٥٦١
٨٠١,٣٤١	١٨٤,٧٤٠	-	٢,٨١٣	-	-	٩٤,٢٢٧	٥١٩,٥٦١	-	-	٥١٩,٥٦١

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٦٣ إلى ١٠٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع («البنك») في ١ يناير ١٩٧٩، كشركة مساهمة عُمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ١٧٢٧ والرمز البريدي ١١١ مكتب بريد السيب الرئيسي، سلطنة عُمان. ويدرج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يمتلك بنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ما نسبته ٥١٪ من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع هي إنتش إس بي سي القابضة بي إل سي.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة.

١-٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح واللوائح المنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، وعن البنك المركزي العماني، وبموجب قانون الشركات التجارية ١٩٧٤، وتعديلاته.

تشتمل معايير التقارير المالية الدولية على المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية.

يعرض البنك الأصول والالتزامات بترتيب تنازلي للسوية في قائمة المركز المالي حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(ب) عملة العرض والتشغيل

تُعرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التشغيلية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي الموضح عنها في هذه القوائم المالية من الريال العماني وفقاً لسعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي وذلك بغية التيسير على القراء فقط.

(ج) استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتطبيق الأحكام متأصلان في وضع التقديرات، وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات التي تم بناءً عليها إعداد المعلومات المالية. ترى الإدارة أن السياسات المحاسبية الهامة للبنك التي تتطلب بالضرورة تطبيق أحكام هي التي تتعلق بانخفاض قيمة القروض والسلف وتقييم الأدوات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع.

(د) المعايير المطبقة خلال العام

لا توجد معايير أو تفسيرات أو تعديلات على المعايير الحالية التي دخلت حيز التطبيق للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ والتي لها أثر جوهري على القوائم المالية.

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية

يدخل عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات حيز التطبيق بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. ومن غير المتوقع أن يكون لدى أي منها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء ما يلي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية»

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» الذي يمثل المعيار الشامل ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية: الإدراج والقياس»، ويشمل هذا المعيار متطلبات تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية ومحاسبة التحوط.

التصنيف والقياس

سوف يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على كيفية إدارتها (نموذج عمل الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بها. تحدد هذه العوامل ما إذا تم قياس الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن التأثير المجمع لتطبيق نموذج العمل واختبارات خصائص التدفقات النقدية التعاقدية قد يؤدي إلى بعض الاختلافات في عدد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة مقارنة مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

بالنسبة للالتزامات المالية المصممة ليتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة، فإنه سوف يتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية (تابع)

انخفاض القيمة

تطبق متطلبات الانخفاض بالقيمة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومدىونيات التأجير والتزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية. عدن الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص لانخفاض القيمة (أو مخصص في حال الالتزامات والضمانات) لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار خسائر الائتمان المتوقعة). تعتبر الأصول المالية حيث يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة ضمن «المرحلة ١»؛ وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن «المرحلة ٢»؛ وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو ائتمان منخفض القيمة، ضمن «المرحلة ٣».

يجب أن يكون تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات ويجب أن يتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المعقولة والمدعومة في تاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يراعي تقدير خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الزمنية للنقود. نتيجة لذلك، إن الهدف من إدراج وقياس الانخفاض بالقيمة أن يكون أكثر تطلعا للمستقبل مما كان في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وسوف يكون مخصص انخفاض القيمة الناتج أكثر تقبلاً. وقد يؤدي أيضاً إلى زيادة في المستوى الإجمالي لمخصصات انخفاض القيمة، حيث أن كافة الأصول المالية سوف يتم تقييمها لتحري خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة ومن المحتمل أن يكون عدد الأصول المالية التي تطبق عليها أعمار خسائر الائتمان المتوقعة أكبر من عدد الأصول المالية التي يوجد لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

محاسبة التغطية

تهدف متطلبات محاسبة التغطية العامة لتبسيط محاسبة

التغطية، وخلق علاقة أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التغطية على أكبر مجموعة متنوعة من أدوات التغطية والمخاطر، ولكنها لا تعالج صراحة استراتيجيات محاسبة التغطية الكلية، والتي لها أهمية خاصة بالنسبة للبنوك. ونتيجة لذلك، يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خيار سياسة محاسبية للبقاء مع محاسبة التغطية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ككل هو ١ يناير ٢٠١٨ ولكن من الممكن تطبيق العرض المعدل بالنسبة لبعض الالتزامات التي تقاس بالقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ سابق. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على القوائم المالية ولكن نظراً لتعقيد متطلبات التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التغطية وعلاقتها المتبادلة، فمن غير الممكن في هذه المرحلة تحديد الأثر المحتمل كما بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: «الإيرادات من العقود مع العملاء»

في مايو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ «الإيرادات من العقود مع العملاء». تم تأجيل تاريخ التطبيق الأصلي للمعيار لعام واحد ويدخل المعيار الآن حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ نهجاً يستند إلى المبادئ لإدراج الإيرادات، كما يقدم مفهوم إدراج الإيرادات للالتزامات الأداء عند الوفاء بها. ويجب أن يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع توفر بعض الوسائل العملية. ويقوم البنك الآن بتقييم أثر هذا المعيار، لكنه من غير الممكن تحديد الأثر المحتمل بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: «الإيجارات»

في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «الإيجارات» الذي يدخل حيز التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. نتج عن المعيار قيام المستأجرين بالمحاسبة عن معظم الإيجارات ضمن نطاق المعيار بطريقة مشابهة لطريقة حساب الإيجارات التمويلية حالياً بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «الإيجارات». سوف يقوم المستأجرين بإدراج أصل «حق الاستخدام» والتزام مالي مقابل له في قائمة المركز المالي. وسوف يتم إهلاك الأصل على مدى فترة الإيجار وسوف يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المهلكة. سوف تبقى محاسبة المؤجر بشكل أساسي كما هي في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويقوم البنك الآن بتقييم أثر هذا المعيار، لكنه من غير الممكن تحديد الأثر المحتمل كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ معاملات وأرصدة بعملة أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملة أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

٣-٢ الأدوات المالية

يتم إدراج جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ التداول. في سياق الأعمال الاعتيادية، القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي سعر المعاملة (أي، القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم). ولكن في ظروف معينة، سيتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المعاملات الحالية الأخرى الملحوظة بالسوق في الأداة نفسها، دون تعديل أو إعادة تصنيف، أو على طريقة التقييم التي تشمل متغيراتها فقط على البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، مثل منحنيات معدل عائد الفائدة والتذبذبات المتعلقة بالخيارات المفتوحة وأسعار العملات. عندما يوجد مثل هذا الدليل، يقوم البنك بإدراج الربح أو الخسارة في بداية التداول بالأداة المالية وهو الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة. عندما تكون معلومات السوق التي لا يمكن ملاحظتها ذات تأثير هام على تقييم الأدوات المالية، فإن إجمالي الفرق المبدئي في القيم العادلة الموضح بموجب نموذج التقييم من سعر المعاملة لا يتم إدراجه بشكل فوري في قائمة الدخل الشامل الأخر. بدلاً من ذلك، يتم إدراجه على مدى عمر المعاملة بشكل ملائم أو عندما تكون المدخلات من الممكن ملاحظتها، أو عندما تستحق المعاملة أو تعلق، أو عندما يدخل البنك في اتفاقية مقاصة. تتضمن الأدوات المالية النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والمستحق من البنوك والقروض والسلفيات للعملاء والاستثمارات المالية وأوراق القبول والمستحق للبنوك وودائع العملاء وأصول والتزامات مالية أخرى.

١-٣-٢ إعادة تصنيف الأصول المالية

قد تتم إعادة تصنيف الأصول المالية غير المشتقة (باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي) خارج القيمة العادلة من خلال فئة الربح أو الخسارة في الحالات التالية:

- يمكن إعادة تصنيف الأصول المالية التي كانت ستستوفي تعريف القروض والمديونيات عند الإدراج المبدئي (إذا لم يتطلب إعادة تصنيف الأصل المالي كمحفظ به للتداول) خارج القيمة العادلة

من خلال فئة الربح أو الخسارة إذا توفرت النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق؛ و

يمكن إعادة تصنيف الأصول المالية (باستثناء الأصول المالية التي كانت ستستوفي تعريف القروض والمديونيات عند الإدراج المبدئي) خارج القيمة العادلة من خلال فئة الربح أو الخسارة إلى فئة أخرى وذلك في حالات نادرة.

عندما تتم إعادة تصنيف أصل مالي كما هو موضح في الظروف المذكورة أعلاه، تتم إعادة تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف. لا يتم رد أي ربح أو خسارة مدرجة بالفعل في قائمة الدخل الشامل. تصبح القيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته الجديدة أو التكلفة المهلكة، حسبما تقتضي الحالة.

٢-٣-٢ قروض وسلف للبنوك والعملاء

تشتمل القروض والسلف للبنوك والعملاء على القروض والسلف التي نشأت من قبل البنك والتي لم تصنف كمحفظ بها للتداول أو بالقيمة العادلة. يتم إثبات القروض والسلف عند يقدم النقد للمقترض. ويتم إلغاء إدراج القروض والسلف عند قيام المقترض بتسديد التزاماته، أو عندما تباع أو تشتطب القروض، أو يتم تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وتسجل تلك القروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خصم نتيجة لانخفاض في القيمة أو عدم قابلية التحصيل. وعندما تتم تغطية التعرضات من خلال المشتقات المخصصة والمؤهلة أن تكون أدوات تغطية لمخاطر القيمة العادلة، فإن القيمة الدفترية للقروض والسلف المغطاة تتضمن تعديل القيمة العادلة المتعلقة فقط بالمخاطر المغطاة.

تتم إعادة تصنيف القروض والسلف كمحفظ بها للبيع عندما تكون قيمها الدفترية مستردة بشكل رئيسي من خلال البيع وتكون متوفرة للبيع في حالتها الراهنة واحتمالية بيعها عالية، إلا أن قياس مثل هذه القروض والسلف يستمر وفقاً للسياسة الواردة أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-٢ قروض وسلف للبنوك والعملاء (تابع)

يجوز للبنك الالتزام باكتتاب قروض بشروط تعاقدية ثابتة لفترات محددة من الوقت، حيث أن السحب من القرض يكون مشروطاً ببعض الأحداث المستقبلية التي تكون خارج سيطرة البنك. وفي حالة توقع الاحتفاظ بالقرض الناشئ عن الالتزام بالإقراض للمتاجرة، يسجل الالتزام بالإقراض على أنه مشتق ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند السحب، يصنف القرض كمحفظ به للمتاجرة ويقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفي حال عدم نية البنك المتاجرة بالقرض بل الاحتفاظ به فقط، يتم تسجيل مخصص عن الالتزام بالقرض فقط عند احتمالية تكبد البنك لخسارة. قد يحدث هذا، على سبيل المثال، عندما يكون فقدان أصل مبلغ القرض محتمل الحدوث أو يكون معدل الفائدة المحمل على القرض أقل من تكلفة التمويل. عند بداية القرض، يتم تسجيل الجزء المحفظ به بقيمته العادلة ويقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. بالنسبة لمعاملات محددة، مثل تمويل الاقتراض وأنشطة الإقراض المشتركة، فإن المبالغ المقدمة ليست بالضرورة أفضل دليل على القيمة العادلة للقرض. وبالنسبة لهذه القروض، عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم (وسبب ذلك، على سبيل المثال، أن معدل الفائدة المحملة على القرض أقل من معدل الفائدة في السوق)، فعندها يحمل التخفيض على قائمة الدخل الشامل. وسيتم استرداد القيمة المحفضة على مدى مدة القرض، من خلال ادراج إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ما لم يصبح القرض منخفض القيمة. ويتم تسجيل التخفيض على أنه تخفيض للإيرادات التشغيلية الأخرى.

تدرج الأصول المالية التي تمت إعادة تصنيفها ضمن فئة القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية المحدد في تاريخ إعادة التصنيف.

٣-٣-٢ أصول مالية متاحة للبيع

تصنف سندات الخزانة وأوراق الدين وأسهم حقوق المساهمين التي ينوى الاحتفاظ بها بشكل مستمر، بخلاف الأصول المصنفة بالقيمة العادلة، كممتاحة للبيع. ويتم إدراج الاستثمارات المالية في تاريخ التداول، عند إبرام البنك لاتفاقيات تعاقدية مع الأطراف المقابلة لشراء أوراق مالية ويتم إلغاء إدراجها عادة في حال بيع الأوراق أو سداد المقترض لالتزاماته.

يتم قياس الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والتراكمية. ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج التغييرات التي تطرأ عليها في الدخل الشامل الآخر تحت فئة «الاستثمارات المتاحة للبيع» - «احتياطي القيمة العادلة» حتى تباع الأصول المالية أو تتخفض قيمتها. تقاس الاستثمارات في أدوات الحقوق التي ليس لها سعر سوقي مدرج في سوق نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة مخصصاً منها انخفاض القيمة. عند بيع أصول مالية متاحة للبيع، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، في الربح أو الخسارة على أنها «أرباح أو خسائر من استثمارات مالية».

يتم احتساب إيرادات الفائدة على سندات الدين المتاحة للبيع باستخدام معدل الفائدة الفعلية، وتحتسب على مدار العمر المتوقع للأصل. تدرج العلاوات و / أو الخصومات الناتجة الناشئة عن شراء سندات الدين الاستثمارية في حساب معدلات الفائدة الفعلية. ويتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

يتم في تاريخ كل تقرير إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة فقط في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر وقع بعد الإدراج المبدئي للأصل المالي ("حدث خسارة") وهذا الحدث المتعلق بالخسارة (أو الأحداث) له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي يمكن تقديره بشكل موثوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

٣-٣-٢ أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

تشمل أيضاً معلومات عن تغييرات جوهرية في التقنية أو الأسواق أو الاقتصاد أو القانون الذي يقدم دليلاً على أن تكلفة الأسهم لا يمكن استردادها.

يعد الانخفاض الجوهرية أو المطول في القيمة العادلة للأصل إلى ما دون تكلفته دليلاً موضوعياً أيضاً على انخفاض القيمة. ولتقييم ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية للأصل عند الإدراج المبدئي. إن الانخفاض الذي يزيد عن ٢٠٪ من التكلفة الأصلية عند الإدراج المبدئي يجب دائماً أن يعتبر جوهرياً، إلا في حالات نادرة جداً. ولتقييم ما إذا كان الانخفاض في القيمة مطولاً، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة للأصل أقل من تكلفتها الأصلية عند الإدراج المبدئي. ويعتبر الانخفاض في أسعار السوق لاستثمارات أسهم الذي يستمر لمدة تسعة أشهر مطولاً، ومع ذلك فإنه قد يكون من المناسب النظر في فترة أقصر.

ما أن يتم إدراج خسارة انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع، فإن المعالجة المحاسبية اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة لتلك الأصول تكون مختلفة وفقاً لطبيعة الأصول المالية المتاحة للبيع:

بالنسبة لسندات الدين المتاحة للبيع، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة العادلة اللاحق للأداة في قائمة الدخل الشامل عندما يكون هناك مزيد من الأدلة الموضوعية على الانخفاض في القيمة نتيجة مزيد من النقص في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الأصول المالية. وعندما لا يوجد أي دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة، يتم إدراج الانخفاض في القيمة العادلة للأصول المالية في الدخل الشامل الآخر. إذا كانت القيمة العادلة لسندات الدين تزيد في فترة لاحقة، ويمكن لهذه الزيادة أن تعزى بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل، وبخلاف ذلك، تدرج الزيادة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

تعامل الأسهم المتاحة للبيع وجميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة على أنها إعادة تقييم وتدرج مباشرة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة على الأسهم من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم

في حال انخفضت قيمة أصل مالي متاح للبيع، فإن الفرق بين تكلفة حيازة الأصل المالي (صافياً من أصل الدفعات والإهلاك) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر سابقة للانخفاض في القيمة مدرجة في الدخل الشامل الآخر، تتم إزالته من الدخل الشامل الآخر ويدرج في الربح أو الخسارة.

يتم إدراج خسائر انخفاض قيمة سندات الدين المتاحة للبيع ضمن المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى في قائمة الدخل الشامل. بينما تدرج خسائر انخفاض القيمة للأوراق المالية المتاحة للبيع ضمن "أرباح أو خسائر من استثمارات مالية" في قائمة الدخل الشامل. فيما يلي توضيح منهجيات انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مفصل:

أ. سندات الدين المتاحة للبيع: عند تقييم سندات الدين المتاحة للبيع لتحري توفر دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، فإن البنك يعتبر جميع الأدلة المتاحة بما في ذلك البيانات التي يمكن ملاحظتها أو المعلومات عن الأحداث المتصلة تحديداً بالأوراق المالية والتي قد تؤدي إلى نقص في استرداد التدفقات النقدية المستقبلية. قد تتضمن هذه الأحداث صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو خرقاً للعقد مثل التأخر في السداد أو الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو اختفاء سوق نشط لسندات الدين بسبب الصعوبات المالية المتعلقة بالمصدر. هذه الأنواع من الأحداث المحددة وعوامل أخرى مثل المعلومات حول السيولة للجهات المصدرة، والتعرض للمخاطر المالية والتجارية ومستويات واتجاهات التأخر في السداد للأصول مالية مماثلة والاتجاهات والظروف الاقتصادية الوطنية والمحلية والقيمة العادلة للضمانات والكفالات التي يمكن اعتبارها بشكل فردي، أو مجتمعة، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة سند الدين.

ب. الأسهم المتاحة للبيع: إن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المالية المتاحة للبيع قد يتضمن معلومات محددة حول المصدر على النحو المفصل أعلاه، ولكنها قد

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة.

٤-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك معاملات السوق الحديثة وأساليب التقييم، متضمنة أساليب التدفق النقدي المخصومة وأساليب تسعير الخيارات، كما هو ملائم. تدرج كافة الأدوات المشتقة كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

محاسبة التغطية

في بداية علاقة التغطية، يوثق البنك العلاقة بين أدوات التغطية والبنود التي تمت تغطيتها والغرض من إدارة المخاطر والاستراتيجية المتبعة في التغطية. كما يطلب البنك أيضاً تقيماً موثقاً، في بداية عملية التغطية وبشكل مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التغطية، وبشكل رئيسي المشتقات، التي تستخدم في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في مقاصة التغيرات المنسوبة إلى المخاطر المغطاة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطاة. تدرج الفائدة على البنود المصنفة على أنها مؤهلة للتغطية في «صافي إيرادات الفوائد».

تغطية القيمة العادلة

تسجل التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة أن تكون أدوات تغطية للقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل، علاوة على التغيرات في القيمة العادلة للأصول المغطاة أو الالتزامات أو المجموعة المتعلقة بها التي تنسب إلى المخاطر المغطاة.

وفي حالة أن علاقة التغطية لم تعد توافق معايير التغطية المحاسبية، يتم إهلاك التعديلات التراكمية إلى القيمة الدفترية للبند المغطى في قائمة الدخل الشامل بناءً على معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه على الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، ما لم يتم شطب البند الذي تمت تغطيته. وفي هذه الحالة يحول إلى قائمة الدخل الشامل مباشرة.

٥-٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما في يماثل النقد على الأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي العماني وبنود تحت التحصيل من بنوك أخرى وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة ومبالغ مستحقة الدفع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى خلال ٣ أشهر.

٣-٣-٢ أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

الاعتراف بأي انخفاض لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يتم فيه تكبد خسائر انخفاض القيمة التراكمية الإضافية بالنسبة إلى تكلفة حيازة الأسهم.

٤-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة وأسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها وللمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

يستخدم البنك على نطاق واسع نماذج التقييم المتعارف عليها لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأكثر بساطة وشيوعاً مثل مبادلات أسعار الفائدة والعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية التي تستخدم بيانات السوق الملحوظة فقط وتتطلب من الإدارة مستوى منخفضاً من الافتراضات والأحكام. مدخلات الأسعار الملحوظة والنماذج متوفرة عادة في السوق للأسهم والديون المدرجة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٢ إيداعات سوق النقد

يتم إدراج إيداعات سوق النقد مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة.

٧-٢ إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية عندما يفقد البنك السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشكل ذلك الأصل. ويحدث ذلك عندما تتحقق هذه الحقوق أو تنتهي مدة صلاحيتها أو يتم التنازل عنها. ويتم إلغاء التزام مالي عند انتهائه.

يتم إلغاء إدراج الأصول المتاحة للبيع والأصول المحتفظ بها للتداول التي تباع ويُدْرَج ما يقابلها من مديونيات من المشتري مقابل السداد اعتباراً من تاريخ التزام البنك ببيع الأصول. يستخدم البنك طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الإدراج.

٨-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة للأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج القيمة الصافية بقائمة المركز المالي في حالة وجود حق قانوني ملزم لإجراء تلك المقاصة للقيم المدرجة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٩-٢ انخفاض القيمة - القروض والسلف

تم عمل مخصصات محددة مقابل القيمة الدفترية للقروض والسلف التي يتم تحديدها على أنها انخفضت قيمتها على أساس مراجعات منتظمة للأرصدة القائمة لخفض تلك القروض والسلف إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلف بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. لا يتم خصم الأرصدة قصيرة الأجل.

يتم الاحتفاظ بمخصصات انخفاض القيمة الجماعية فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة، والتي لم يتم تصنيفها بعد بشكل محدد ضمن محفظة القروض والسلف.

عندما يحدد القرض على أنه غير قابل للتحويل، وقد تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية اللازمة، وتم تحديد الخسارة النهائية، يتم شطب القرض مباشرة. وتستند التقديرات للتدفقات النقدية المتوقعة للمحافظ من الأصول المشابهة على الخبرة السابقة بالنظر إلى التصنيف الائتماني للعملاء المعينين والتأخر في دفع الفائدة أو العقوبات.

في حالة انخفاض خسائر القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد خفض القيمة، يتم عكس هذا الانخفاض أو المخصص من خلال قائمة الدخل الشامل.

١٠-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً تكاليف الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك لشطب التكلفة القابلة للاستهلاك للممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة، وذلك بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام، على النحو التالي:

مبانٍ	٢٥ سنة
عقار مستأجر وتحسينات	٢-٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات
معدات وأثاث وتركيبات	٢-٧ سنوات
حاسبات آلي ومعدات	٢-٧ سنوات

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. وتتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها. تراجع الإدارة سنوياً مدى ملاءمة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك للممتلكات ومعدات. تخضع الممتلكات والمعدات لمراجعة الانخفاض في القيمة في حالة وجود أحداث أو تغيرات في الظروف التي تشير إلى أن القيمة الدفترية لم تعد قابلة للاسترداد.

١١-٢ التأجير التمويلي والتشغيلي

تصنف الاتفاقيات التي تنقل بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصول إلى الأطراف المقابلة، ولكن ليس بالضرورة سندات ملكيتها، على أنها تأجير تمويلي. عندما يكون البنك هو المؤجر في إطار التأجير التمويلي، تدرج المبالغ المستحقة بموجب عقود التأجير، بعد خصم الرسوم غير المكتسبة، في «قروض وسلف - بالصافي». يتم إدراج إيرادات التمويل في «إيرادات الفوائد» على مدى فترات عقود التأجير وذلك لإعطاء معدل عائد ثابت على صافي الاستثمار في عقود التأجير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٢ التأجير التمويلي والتشغيلي (تابع)

عندما يكون البنك هو المستأجر بموجب عقود التأجير التمويلي، تتم رسملة الأصول المؤجرة وتدرج في بند «الممتلكات والمعدات» ويتم إدراج الالتزام المقابل للمؤجر في «التزامات أخرى». يتم إدراج التأجير التمويلي والالتزام المقابل له مبدئياً بالقيمة العادلة للأصل أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار الدنيا، إذا كان أقل منه. يتم إدراج تكاليف التمويل المستحقة في «مصروفات الفوائد» على مدى فترة عقد الإيجار على أساس سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار وذلك لإعطاء معدل ثابت للفائدة على الرصيد المتبقي للالتزام.

يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كمقود إيجار تشغيلية. عند قيام البنك بصفة المؤجر، فعندها يقوم البنك بإدراج الأصول المستأجرة لعقود الإيجار التشغيلية في «الممتلكات والمعدات» واحتسابها تبعاً لذلك. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إلى الحد الذي تكون فيه القيم المتبقية غير قابلة للاسترداد بشكل كامل وبالتالي تنخفض القيمة الدفترية للأصول. وعندما يكون البنك هو المستأجر، لا يتم إدراج الأصول المؤجرة في قائمة المركز المالي. يتم احتساب الإيجارات الدائنة والمدينة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترات عقود الإيجار ويتم إدراجها في «مصروفات إدارية وعمومية» و«إيرادات تشغيلية أخرى»، على التوالي.

١٢-٢ أصول غير ملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بشكل منفصل عن الشهرة عندما تكون قابلة للانفصال أو تنشأ عن الحقوق التعاقدية أو الحقوق القانونية الأخرى، ويمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشمل الأصول غير الملموسة من علاقات الودائع الأساسية وعلاقات العملاء. وتخضع الأصول غير الملموسة لمراجعة الانخفاض في قيمتها في حال وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة بالتكلفة ناقصاً تكلفة الإهلاك وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة وتهلك على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة هي المدة القانونية أو الأعمار الإنتاجية المتوقعة، أيهما أقل.

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي كما يلي:

ودائع أساسية	٧ سنوات
علاقات العملاء	٧ سنوات

تتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا اقتضى الأمر. العمر المتبقي للأصول غير الملموسة هو ٢,٥ سنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٣-٢ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلائي) نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً صافياً للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. وإذا كان الأثر جوهرياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حسب معدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، عندما يكون ذلك ملائماً. وتدرج تسوية الخصم كتكلفة.

١٤-٢ دائنات أخرى

يتم إدراج الدائنيات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة.

١٥-٢ تحقق الإيرادات

١٥-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للتداول أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة (عدا سندات الدين التي يصدرها البنك والمشتقات التي تدار بالتزامن مع سندات الدين الصادرة هذه) في «إيرادات الفوائد» و«مصروفات الفوائد» في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المهلكة لأصل مالي أو التزام مالي وتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدار الفترة المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٥-٢ تحقق الإيرادات

١٥-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية أو المدفوعات المستقبلية المقدرة بشكل محدد خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. عند حساب معدل الفائدة الفعلية، يقدر البنك التدفقات النقدية آخذاً في اعتباره جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. والحساب يتضمن كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة من قبل البنك والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية، بما في ذلك تكاليف المعاملات وأي علاوات أو خصومات.

١٥-٢-٢ إيرادات أخرى غير الفوائد

يكتسب صافي إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه. يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

تدرج الإيرادات المكتسبة من تنفيذ عمل جوهري كإيرادات عند اكتمال العمل (مثل الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض أو معاملة لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب لحيازة أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

تثبت الإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيراد عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الأصول والمحافظة وغيرها من الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات)، و

تدرج الإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلية (مثل بعض رسوم الالتزام بالقروض) وتسجل في «إيرادات الفوائد».

يتكون صافي إيرادات التداول من جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول، بالإضافة إلى إيرادات الفوائد ذات الصلة والمصروفات وتوزيعات الأرباح.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق

في استلام الدفعات. وهو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة للأسهم المدرجة ويكون عادة التاريخ الذي قد اعتمد فيه المساهمون توزيع أرباح الأسهم غير المدرجة.

الإيرادات الأخرى تنسب إلى الدخل عند تفعيل الصفقة

١٦-٢ ضرائب

تتألف ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة للسنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تسجيل ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء ما يتعلق منها بدمج الأعمال أو بينود مدرجة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر. تتكون الضريبة الجارية من ضريبة مستحقة الدفع محسوبة على أساس الإيراد الضريبي المتوقع باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب الضرائب المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم عمل مخصص للفروق المؤقتة فيما يتعلق بالإدراج المبدئي للأصول والالتزامات التي لا تؤثر على المحاسبة أو الربح الضريبي. يستند احتساب الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

لا يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة إلا إذا كان من المرجح أن تتوفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن على أساسها الاستفادة من الأصل. ويتم خفض أصول الضريبة المؤجلة إذا لم يعد من المرجح أن تتحقق المنافع الضريبية ذات العلاقة.

١٧-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطط تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، وبالنسبة للموظفين الأجانب فتدرج المساهمات وفقاً لنظام موظفي إتش إس بي سي الدولي لمنافع التقاعد كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. معدل الخصم المستخدم هو العائد في تاريخ التقرير على السندات الحكومية التي لديها تواريخ استحقاق تقارب فترات التزامات البنك.

تدرج إعادة قياس صافي التزام المنفعة المحددة، والذي يشمل على الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الأخرى.

تشتمل الأرباح والخسائر الاكتوارية على تسويات الخبرة

٣ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥١,٨٧٢	٥٦,٢٧٩
٢,٥٧٠	٤,٥٥٩
٥١٠	٢٣٨
١,١٠٥	٧٩٢
٥٦,٠٥٧	٦١,٨٦٨
(٦,٥٩١)	(٧,٥٩٧)
(٣٠٢)	(٥)
(٦,٨٩٣)	(٧,٦٠٢)
٤٩,١٦٤	٥٤,٢٦٦

٣ (أ) إيرادات الفوائد

قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية
مستحق من البنوك
أخرى

٣ (ب) مصروفات الفوائد

ودائع من عملاء
مستحق إلى البنوك

صافي إيرادات الفوائد

٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٦١٠	٥١٠
٨١٥	-
٦٦	-
(١,١٧٤)	-
(٢٢)	(٥٦)
١٨٧	١٧٣
٤,٤٨٢	٦٢٧

ربح من بيع استثمارات مالية - بالصافي

ربح من بيع عمليات الهند

ربح من بيع ممتلكات ومعدات

خسارة من بيع عمليات باكستان

انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

إيرادات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٧,٤٨٣)	(٨,٤٩٥)	مخصص خلال العام - محدد (إيضاح ١١)
(٥٥٨)	(٢,١٦٩)	مخصص خلال العام - عام (إيضاح ١١)
٢,٢٠٥	١,٩٤٣	قروض مشطوبة مستردة
١,٨٥٦	٣,٣٥٦	مخصصات محررة خلال العام (إيضاح ١١)
٧٧٠	٣٤٩	تسويات نتيجة رد القيمة العادلة
٢٩٨	٣٦	فوائد محفوظة محررة
(٥٢٢)	(٦٦٥)	ديون معدومة مشطوبة مباشرة بقائمة الدخل الشامل
(٣,٤٣٤)	(٥,٦٤٥)	

٦ مصروفات التشغيل

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١٧,٤٦٢)	(١٦,٧٨٦)	منافع وتعويضات الموظفين
(١,٤٧٥)	(١,٤١٦)	رواتب وأجور
(١٩٩)	(٢٣٧)	تكاليف التأمينات الاجتماعية
(٤,٨٣٠)	(٤,٣٧٧)	منافع ما بعد التوظيف
(٢٣,٩٦٦)	(٢٢,٨١٦)	منافع أخرى للموظفين
(١,٨٧٣)	(١,٧٠٥)	استهلاك لممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
(٢,٢٧٧)	(١,٨٧٢)	تسويق وإعلان*
(٤,٩٧١)	(٤,٠٤٢)	منشآت ومعدات
(٩٨٦)	(٦٣٨)	اتصالات
(١,٢٣٧)	(١,٠٠٧)	التأمين
(١٧,١٤٥)	(١٤,٠٠١)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٢,٤٥٥)	(٤٦,٠٨١)	

* مصروفات التسويق والإعلان للعام الحالي تشمل مبلغ ١,١ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠١٥: ٢,١ مليون ريال عماني) عن مصروفات سحب «جوائز مندوس».

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ إهلاك أصول غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١,٧٥٨)	(١,٧٥٨)	ودائع أساسية
(٥٢٧)	(٥٢٧)	علاقات العملاء
(٢,٢٨٥)	(٢,٢٨٥)	

٨ الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٢,١٧٣)	(٣,١٤٨)	قائمة الدخل الشامل:
١,٢٧٧	(١,٢٨٧)	ضريبة جارية:
(١,٥٣٥)	١٤٤	- العام الحالي
(٢,٤٣١)	(٤,٢٩١)	- أعوام سابقة
		ضريبة مؤجلة
		قائمة الدخل الشامل الآخر:
٤٦٠	٥١٦	ضريبة مؤجلة

تسوية الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥,٣٦١	٢١,١٩٠	الربح قبل الضريبة
(١,٨٤٣)	(٢,٥٤٣)	مصروفات الضريبة بنسبة ١٢٪ على الربح المحاسبي قبل الضريبة
		يضاف / (يطرح) أثر الضريبة على:
٤٩	٨١	أرباح وإيرادات غير خاضعة للضريبة
(١,٩١٤)	(٥٤٢)	مصروفات مرفوضة دائمة
١,٢٧٧	(١,٢٨٧)	تعديلات تتعلق بالفترات السابقة
(٢,٤٣١)	(٤,٢٩١)	الضريبة المحملة حسب قائمة الدخل الشامل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ الضرائب (تابع)

حركة التزام الضريبة الجارية

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٣٦٨	٢,٣٤٣
٢,١٧٢	٣,١٤٨
(١,٢٧٧)	١,٢٨٧
(٩١٥)	(٩٢٠)
(٦)	٢٢٣
٢,٣٤٢	٦,٠٨١

في ١ يناير

- المحمل عن العام الحالي
 - المحمل / (المحرر) عن العام السابق
 - المدفوع خلال العام
 - تحويلات أخرى
- كما في ٣١ ديسمبر

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل المقاصة

الإجمالي	أخرى ×	إعادة تقييم عقارات	استثمارات متاحة للبيع	مخصصات انخفاض قيمة القروض	
١,٤٩٢	٩١	-	-	١,٤٠١	الأصول
(٣٦٢)	-	-	(٣٦٢)	-	الالتزامات
١,١٣٠	٩١	-	(٣٦٢)	١,٤٠١	في ١ يناير ٢٠١٦
١٤٤	٣	-	-	١٤١	قائمة الدخل
					الدخل الشامل الأخرى:
٥١٦	-	-	٥١٦	-	- استثمار متاح للبيع
٢٢٣	-	-	٢٢٣	-	تحويلات أخرى
٢,٠١٣	٩٤	-	٣٧٧	١,٥٤٢	الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣,٠٢٦	٢٢٣	-	-	٢,٧٠٣	الأصول
(١,١٢٨)	(٢٧)	(٢٦٩)	(٨٢٢)	-	الالتزامات
١,٨٩٨	٢٨٦	(٢٦٩)	(٨٢٢)	٢,٧٠٣	في ١ يناير ٢٠١٥
٣٠٧	٣٨	٢٦٩	-	-	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند
(١,٥٣٥)	(٢٣٣)	-	-	(١,٣٠٢)	قائمة الدخل
					الدخل الشامل الأخرى:
٤٦٠	-	-	٤٦٠	-	- استثمار متاح للبيع
١,١٣٠	٩١	-	(٣٦٢)	١,٤٠١	الأصول
١,٤٩٢	٩١	-	-	١,٤٠١	الالتزامات
(٣٦٢)	-	-	(٣٦٢)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,١٣٠	٩١	-	(٣٦٢)	١,٤٠١	

× تتضمن الأخرى أصول الضريبة المؤجلة على مخصصات المصروفات والفروق المؤقتة بين المحاسبة والأساس الضريبي للممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ الضرائب (تابع)

ينشأ الفرق بين معدلات الضريبة المطبقة بنسبة ١٢٪ ومعدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٠,٣٪ بشكل رئيسي بسبب اعتبار بعض المصروفات غير مسموحة لأغراض مخصصات الضريبة قد سمح بها كخصم ضريبي من قبل الأمانة العامة للضرائب والتأثير الضريبي لبعض المصروفات التي تعتبر غير مسموحة لأغراض المخصصات الضريبية للسنوات المفتوحة على أساس ربوط السنوات السابقة. وتبنى التعديلات على الفهم الحالي للقوانين والأنظمة والممارسات الحالية.

تم احتساب أصل الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٢٪ (٢٠١٥: ١٢٪).

تم الانتهاء من الربط الضريبي لبنك إنتش إس بي سي فروع عمان حتى عام ٢٠١١ وتم الانتهاء من الربط الضريبي لبنك عمان الدولي ش.م.ع.ع من قبل الأمانة العامة للضرائب حتى علم ٢٠١١. وقد استلمت الأمانة الربط لعام ٢٠١٢.

إن معدل الضريبة المطبق في سلطنة عُمان على البنك هو ١٢٪ (٢٠١٥: ١٢٪). وبغرض تحديد مصروف الضريبة عن السنة، فقد تم تعديل الأرباح المحاسبية لأغراض الضريبة. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد نسبة ٢٠,٣٪ (٢٠١٥: ١٥,٨٪).

٩ (أ) ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح للعام المنسوب لحملة الأسهم العادية في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام.

يعكس الجدول التالي بيانات الإيرادات والأسهم المستخدمة في احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة:

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
١٢,٩٣٠	١٦,٨٩٩
٠,٠٠٦	٠,٠٠٨

المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار (الأرقام بالآلاف)
ربح العام (ريال عُمان بالآلاف)
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمان)

٩ (ب) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول (القيمة الدفترية) للسهم الواحد بقسمة صافي حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر على عدد الأسهم العادية قيد الإصدار في ٣١ ديسمبر.

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
٣٠٨,٥١٦	٣١٣,٧١٠
٠,١٥٤	٠,١٥٧

عدد الأسهم قيد الإصدار (الأرقام بالآلاف)
صافي الأصول (ريال عُمان بالآلاف)
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُمان)

١٠ (أ) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٤,٥٠٥	٣٤,١٨٠
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧
٢٧٧,٧٣٦	٢٨٤,٩٤٧

نقد في الصندوق
رصيد لدى البنك المركزي

١٠ (ب) مستحق من البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
٨,٣١٧	٧٠,٠٤١
١,٩٥٤	١٠,١٨١
١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢

إيداعات
أرصدة لدى مصرف آخر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ قروض وسلف للعملاء - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٦,١٣٠	٦٣,٧٤٥	سحوبات على المكشوف
١٧,٨٨٠	٢٣,٥٤٣	بطاقات الائتمان
١,٠٧٨,١٠٦	١,١٤٥,٦٨٠	قروض
١٠٨,٥٥٤	٢٥٨,٠٧٦	قروض استيراد نظيفة
١٣,٣٩٤	٩,٦٩٣	فواتير مخصومة / مشتراة
١,٢٨٤,٠٦٤	١,٥٠٠,٧٣٧	إجمالي القروض والسلف
(٢٨,٣٨٠)	(٢٦,٥٠٨)	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
(١٦,٤٣٥)	(١٨,٦٠٤)	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام*
(٣٨,٤٤١)	(٣٧,٢١٠)	فوائد محفوظة
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٤١٨,٤١٥	قروض وسلف (بالصافي)

* يمثل المخصص العام المخصص الإجمالي على محفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء.

* الفوائد المحفوظة تشكل جزءاً من المخصص المحدد لاغراض معايير التقارير المالية الدولية.

مخصص انخفاض قيمة القروض والفوائد المحفوظة:

فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة القروض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

مخصص محدد	مخصص عام	إجمالي المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٣٨٠	١٦,٤٣٥	٤٤,٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨,٤٩٥	٢,١٦٩	١٠,٦٦٤	مكون خلال العام (إيضاح ٥)
(٣,٣٥٦)	-	(٣,٣٥٦)	مخصص محرر خلال العام (إيضاح ٥)
(٧,٠١١)	-	(٧,٠١١)	مشطوب خلال العام
٢٦,٥٠٨	١٨,٦٠٤	٤٥,١١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة القروض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

مخصص محدد	مخصص عام	إجمالي المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦,١٩٢	١٥,٨٨٠	٥٢,٠٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٣٤)	-	(٣٤)	أثر تحويل العملة على الرصيد الافتتاحي
(٧٥٨)	(٣)	(٧٦١)	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند وباكستان
٧,٤٨٣	٥٥٨	٨,٠٤١	مكون خلال العام (إيضاح ٥)
(١,٨٥٦)	-	(١,٨٥٦)	مخصص محرر خلال العام (إيضاح ٥)
(١٢,٦٤٧)	-	(١٢,٦٤٧)	مشطوب خلال العام
٢٨,٣٨٠	١٦,٤٣٥	٤٤,٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المحفوظة خلال العام:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٧,٧٧٤	٣٨,٤٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٥)	-	أثر تحويل العملة على الرصيد الافتتاحي
(٩١)	-	الحركة نتيجة لبيع عمليات باكستان
٩,٠٩٠	٧,٦٧٨	المحفوظة خلال العام
(٨٤٧)	(٦٣٠)	محرر لقائمة الدخل الشامل
(١٧,٤٨٠)	(٨,٢٧٩)	مشطوب خلال العام
٢٨,٤٤١	٣٧,٢١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ استثمارات مالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩	الاستثمارات المتاحة للبيع

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

التكلفة	التكلفة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٩١١	-	٢,٢٨٨	-	٢,٢٨٨	-	أوراق مالية متداولة - محلية (سوق مسقط للأوراق المالية)
٣٤٠	٣٣٠	٣٩٨	٣٧١	٣٩٨	٣٧١	تمويل التأمين
٨٥,٠٣٦	٧٤,٤٥٤	٨٥,٤٢٤	٧٠,٦٩٧	٨٥,٤٢٤	٧٠,٦٩٧	سندات حكومية
٨٧,٢٨٧	٧٤,٧٨٤	٨٨,١١٠	٧١,٠٦٨	٨٨,١١٠	٧١,٠٦٨	
٥٤٠,٤٩٦	٣٣٧,٧١٢	٥٤٠,٩٥٧	٣٣٨,٣٦٢	٥٤٠,٩٥٧	٣٣٨,٣٦٢	استثمارات أخرى أذون الخزانة
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	أسهم عُمانية غير مدرجة×
٦٧	٧	٦٧	٧	٦٧	٧	أسهم أجنبية غير مدرجة×
٣,٥٩٠	٣,٣١٢	٣,٥٢٦	٣,٢٧٢	٣,٥٢٦	٣,٢٧٢	وحدات صندوق الاستثمار
٥٤٤,٤١٣	٣٤١,٢٩١	٥٤٤,٨١٠	٣٤١,٩٠١	٥٤٤,٨١٠	٣٤١,٩٠١	
٦٣١,٧٠٠	٤١٦,٠٧٥	٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩	٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩	إجمالي

× تدرج الأسهم العمانية غير المدرجة والأسهم الأجنبية غير المدرجة بالتكلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ استثمارات مالية (تابع)

فيما يلي تفاصيل تصنيف الاستثمارات:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٧,٢٨٧	٧٤,٧٨٤
٥٤٤,٤١٣	٣٤١,٢٩١
٦٣١,٧٠٠	٤١٦,٠٧٥
١,٢٢٠	(٣,١٠٦)
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩

تكلفة:

مدرجة - أسهم وأوراق مالية أخرى
استثمارات أخرى

(خسارة) / ربح إعادة التقييم

فيما يلي تفاصيل حركة الاستثمارات:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٦٦,١٥١	٦٣٢,٩٢٠
(١,٩٠٤)	-
٤,٠٢٧,٧٢٠	١,٥٤٢,٤٩٦
(٤,٠٦٩,٩٢٣)	(١,٧٦٠,٠٨٧)
٤٦٩	(٤,١٣٨)
٢٤٤	١,٩٦٠
١٦٣	(١٨٢)
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩

الرصيد في بداية العام

الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند

مشتراة خلال العام

مباع خلال العام

(خسارة) / ربح من تغيرات في القيمة العادلة

إهلاك خصم، بالصافي

فروق صرف العملة

الرصيد في نهاية العام

١٣ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٥,٤٧٧	١٥,٦٣٩
٣,٧٣٣	٥,٤٤٥
١,١٥٩	١,٠٨٤
١,٦٢٠	١,١٣١
٤١,٩٨٩	٢٣,٢٩٩

أوراق قبول

مشتقات- إدراج الأثر الإيجابي للسوق [إيضاح ٢١(د)]

مدفوعات مقدما

أخرى

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦
٣,٦٩١	٣,٦٩١
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧
(٨,١٨٨)	(١٠,٤٧٣)
٧,٨٠٩	٥,٥٢٤

ودائع أساسية

علاقات العملاء

ناقصة: الإهلاك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥ ممتلكات ومعدات

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال ٢٠١٦ على النحو التالي:

الإجمالي	معدات حاسب آلي ×	سيارات	معدات وأثاث وتركيبات	عقار مستأجر وتحسينات	أرض ومبانٍ بالملكية الحرة	التكلفة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩,٦٤١	٧,٦٥٣	٣٣٠	٧,٥٠٦	٤,٦٥٢	٢٩,٥٠٠	١ يناير ٢٠١٦
١,٢٩٢	١٦٨	-	٣٧٠	١٥٧	٥٩٧	إضافات
(٣٢)	-	(٩)	(٢٣)	-	-	استيعادات/ مشطوبات
٥٠,٩٠١	٧,٨٢١	٣٢١	٧,٨٥٣	٤,٨٠٩	٣٠,٠٩٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٢,٧٢٤	٦,٢٤٥	٢٣٤	٥,٨٨٨	٣,٨٣٩	٦,٥١٨	استهلاك متراكم
١,٧٠٥	٤٥١	٣٦	٥٨٨	٢٨٧	٣٤٣	١ يناير ٢٠١٦
(٣٢)	-	(٩)	(٢٣)	-	-	محمل للعام
٢٤,٣٩٧	٦,٦٩٦	٢٦١	٦,٤٥٣	٤,١٢٦	٦,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦,٥٠٤	١,١٢٥	٦٠	١,٤٠٠	٦٨٣	٢٣,٢٣٦	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

× تتضمن آلات الصراف الآلي المشتراة من خلال التأجير التمويلي بصافي قيمة دفترية قدرها ٠,٦ مليون ريال عماني (٢٠١٥: ٠,٨ مليون ريال عماني).

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٥:

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	سيارات	معدات وأثاث وتركيبات	عقار مستأجر وتحسينات	أرض ومبانٍ بالملكية الحرة	التكلفة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٤,١٥٦	١٩	٦,٤٤١	٨٦٣	٨,٦٦٧	٤,٣٩٢	٣٣,٧٧٤	١ يناير ٢٠١٥
٦٥	-	١	-	(١)	(١)	٦٦	أثر تحويل العملة على الأرصدة الافتتاحية
(٤,٩٧٦)	-	(٣٨٥)	(٢٧)	(١٩٤)	(٣٣)	(٤,٣٣٧)	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند وباكستان
-	-	١,٦٧١	(٥)	(١,٧١٧)	٥١	-	إعادة تصنيف
١,٨٤٣	-	١٩٢	-	٧٥١	٢٤٣	٦٥٧	إضافات
(١,٤٤٧)	(١٩)	(٢٦٧)	(٥٠١)	-	-	(٦٦٠)	استيعادات/ مشطوبات
٤٩,٦٤١	-	٧,٦٥٣	٣٣٠	٧,٥٠٦	٤,٦٥٢	٢٩,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٤,١٤٤	-	٤,٦٣٧	٧١٦	٧,١٢٤	٣,٥٣٩	٨,١٢٨	استهلاك متراكم
٢٧	-	٢	-	(٢)	(١)	٢٨	١ يناير ٢٠١٥
(٢,٦٤٨)	-	(٣٨١)	(٢٥)	(١٨٣)	(٢٨)	(٢,٠٣١)	أثر تحويل العملة على الأرصدة الافتتاحية
-	-	١,٥٦٧	-	(١,٦١١)	٤٤	-	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند وباكستان
١,٨٧٣	-	٥٨٨	٤٤	٥٦٠	٢٨٥	٣٩٦	إعادة تصنيف
(٦٧٢)	-	(١٦٨)	(٥٠١)	-	-	(٣)	المحمل للعام
٢٢,٧٢٤	-	٦,٢٤٥	٢٣٤	٥,٨٨٨	٣,٨٣٩	٦,٥١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦,٩١٧	-	١,٤٠٨	٩٦	١,٦١٨	٨١٣	٢٢,٩٨٢	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦ مستحق إلى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٩٢٥	٧,٣٨٩
٣٤,٢٨٦	٣٠,٠٣٧
٣٦,٢١١	٣٧,٤٢٦

اقتراضات ما بين البنوك
حساب مستحق للبنك وأرصدة أخرى

١٧ ودائع من العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٦٥,٢٤٥	٩٢٩,٦١٣
٤٧٠,١٦١	٤٦١,١٤٣
٣٦٤,٥٨٩	٤٧٣,٤٥٢
٢,٣٤٣	٢,٤٤٧
١,٨٠٢,٣٣٨	١,٨٦٦,٦٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٨ التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٥,٤٧٧	١٥,٦٣٩
٤,٩٣٠	٤,٠٠٣
٩٦٤	٤٦٤
٥٣٥	٧١١
٦٣٦	٧٥٥
٢٠٤	٢٢٨
٧,٤٢٦	٨,٢٢١
٥٠,١٧٢	٣٠,٠٢١

أوراق قبول
مستحقات وإيرادات مؤجلة
التزام بموجب عقود الإيجار التمويلية [إيضاح ٢١(هـ)]
مخصصات [إيضاح ١٨(ب)]
التزام منافع التقاعد [إيضاح ١٨(أ)]
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق [إيضاح ٢١(د)]
أخرى

١٨(أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٤٦	٦٣٦
١١٧	١٥٧
١٠	١٦
٢٨٧	١٣٥
(٢٢١)	(١٨٩)
(٣)	-
٦٣٦	٧٥٥

التزام منافع التقاعد المحدد الافتتاحي
تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
الفائدة على الالتزام
خسائر اكتوارية على التزامات
منافع مدفوعة
الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند
القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ (ب) الحركة في المخصصات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٩٦٢	٥٣٥	الرصيد في بداية العام
١٩٢	٦٧٤	مخصص مكوّن خلال العام
(١,٣٣٩)	(٤٥٤)	مخصص مستخدم خلال العام
(٢٨٢)	(٤٤)	مخصص محرر خلال العام
٥٣٥	٧١١	الرصيد في نهاية العام

تتعلق المخصصات بإجراءات قانونية وإعادة هيكلة ومعالجة مشاكل العملاء ومخصصات أخرى.

١٩ رأس المال

تُصنّف الأدوات المالية المصدرّة كحقوق مساهمين عندما لا يكون هناك التزام تعاقدى لتحويل النقد أو الأصول المالية الأخرى أو إصدار رقم متغير لأدوات الملكية نفسها. وتُعرض التكاليف التراكمية النسبوية مباشرة لإصدار أسهم في حقوق المساهمين كإقتطاع، صافياً من الضريبة، من المتحصلات.

ينقسم رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٥) - ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) مقابل رأس المال العادي المصرح به البالغ ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٥) - ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ للسهم الواحد).

المساهمون الرئيسيون

فيما يلي جميع مساهمي البنك الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك بأسمائهم وعدد الأسهم التي يملكونها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٢	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	بنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢٠ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، يُخصّص سنوياً ١٠٪ من أرباح العام لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ما يعادل ثلث قيمة رأس مال البنك المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) احتياطي القيمة العادلة المتاحة للبيع

يمثل احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع تغيرات القيمة العادلة (بالصافي من الضريبة) في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

(أ) التزامات عرضية وارتباطات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٧٦,٧٦٧	٦٤٣,٥٦٦	التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط
٢٠٤,٦١٢	٩٧,٣٨٥	التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
١٩٣,٥٩٥	٨٥,٧٠٨	عقود العملة الأجنبية الآجلة القائمة
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	مبادلات أسعار الفائدة
١,٠٥١,٩٧٤	٩٠٣,٦٥٩	خطابات اعتماد
٦٩,٠٧٩	٥٢,٩٧٦	الضمانات وسندات الأداء
٣٦٨,٠٦٤	٣٥٦,٤٢٣	
١,٤٨٩,١١٧	١,٣١٣,٠٥٨	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات (تابع)

(ب) القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

(ج) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت الالتزامات الرأسمالية والاستثمارية ٠,٤ مليون ريال عماني (٢٠١٥: ٠,٠٣ مليون ريال عماني).

(د) المشتقات

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢١	٢٢٨	٨٥,٧٠٨
٥,٠٢٤	-	٧٧,٠٠٠
٥,٤٤٥	٢٢٨	١٦٢,٧٠٨

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة

مبادلات أسعار الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٧	٢٠٤	١٩٣,٥٩٥
٣,٥٦٦	-	٧٧,٠٠٠
٣,٧٣٢	٢٠٤	٢٧٠,٥٩٥

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة

مبادلات أسعار الفائدة

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مصممة يتم التعامل بها في السوق

الفوري.

تتكون تغطيات القيمة العادلة للبنك بشكل رئيسي من مبادلات معدلات الفائدة التي يتم استخدامها للحماية من التغيرات في القيمة العادلة للودائع طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابت نتيجة للحركات في معدلات الفائدة بالسوق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات (تابع)

(هـ) ارتباطات إيجار

ارتباطات إيجار تشغيلي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت الارتباطات السنوية بموجب عقود تأجير تشغيلي غير قابلة للإلغاء ١,٤ مليون ريال عماني (٢٠١٥: ١,٧ مليون ريال عماني). وبلغت مصروفات عقود الإيجار التشغيلي المدرجة في قائمة الدخل الشامل ١,٤ مليون ريال عماني (٢٠١٥: ١,٧ مليون ريال عماني).

ارتباطات تأجير تمويلي

يستأجر البنك ماكينات الصرف الآلي من طرف ثالث بموجب عقود تأجير تمويلي لدعم عملياته.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			ارتباطات إيجار:
القيمة الحالية	الحد الأدنى	الحد الأدنى	القيمة الحالية	الحد الأدنى	الحد الأدنى	
لارتباطات	مصرفات	لإجمالي	لارتباطات	مصرفات	لإجمالي	
التأجير	فوائد	الدفعات	التأجير	فوائد	الدفعات	
التمويلي	مستقبلية	المستقبلية	التمويلي	مستقبلية	المستقبلية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤٨٣	(٨٢)	٥٦٥	٢٢٦	(٥٧)	٢٨٣	- لا تزيد على عام واحد
٤٨١	(٨٤)	٥٦٥	٢٣٨	(٤٥)	٢٨٣	- أكثر من عام واحد وحتى خمسة أعوام
٩٦٤	(١٦٦)	١,١٣٠	٤٦٤	(١٠٢)	٥٦٦	

٢٢ استحقاقات الأصول والالتزامات

فيما يلي تحليل استحقاق الأصول والالتزامات:

عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام واحد	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	الأصول
٢٨٤,٩٤٧	-	-	٢٨٤,٩٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٢٢٢	-	-	٨٠,٢٢٢	مستحق من البنوك
٥٢٠,٣١٠	٤٣,٤٩٨	٨٥٤,٦٠٧	١,٤١٨,٤١٥	قروض وسلف لعملاء - بالصافي
٢٣٨,٣٨٨	١١٦,٧٢٦	٥٧,٨٥٥	٤١٢,٩٦٩	استثمارات مالية
١٥,٥١٤	٢,٧٦١	٥,٠٢٤	٢٣,٢٩٩	أصول أخرى
-	-	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	أصول غير ملموسة
-	-	٢٦,٥٠٤	٢٦,٥٠٤	ممتلكات ومعدات
-	-	٢,٠١٣	٢,٠١٣	أصول ضريبية مؤجلة
١,١٣٩,٣٨١	١٦٢,٩٨٥	٩٥١,٥٢٧	٢,٢٥٣,٨٩٣	إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٧,٤٢٦	-	-	٣٧,٤٢٦	مستحق للبنوك
١,٤٨٥,٥٤٥	١٧٩,٣٦٤	٢٠١,٧٤٦	١,٨٦٦,٦٥٥	ودائع من عملاء
٢٦,٠٤١	٢,٩٨٧	٩٩٣	٣٠,٠٢١	التزامات أخرى
٦,٠٨١	-	-	٦,٠٨١	التزامات ضريبية جارية
-	-	٣١٣,٧١٠	٣١٣,٧١٠	صافي حقوق المساهمين
١,٥٥٥,٠٩٣	١٨٢,٣٥١	٥١٦,٤٤٩	٢,٢٥٣,٨٩٣	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢ استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

	أكثر من عام واحد	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
الإجمالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				الأصول
٢٧٧,٧٣٦	-	-	٢٧٧,٧٣٦	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٧١	-	-	١٠,٢٧١	مستحق من بنوك
١,٢٠٠,٨٠٨	٧٦٠,٤١٩	٤٤,٥٦٦	٣٩٥,٨٢٣	قروض وسلف لعملاء - بالصافي
٦٣٢,٩٢٠	٧٨,٩٢٤	٢١٦,٦٤٦	٣٣٧,٣٥٠	استثمارات مالية
٤١,٩٨٩	٣,٥٦٦	٢,٤٩١	٣٥,٩٣٢	أصول أخرى
٧,٨٠٩	٧,٨٠٩	-	-	أصول غير ملموسة
٢٦,٩١٧	٢٦,٩١٧	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٩٢	١,٤٩٢	-	-	أصول ضريبة مؤجلة
٢,١٩٩,٩٤٢	٨٧٩,١٢٧	٢٦٣,٧٠٣	١,٠٥٧,١١٢	إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٦,٢١١	-	-	٣٦,٢١١	مستحق إلى بنوك
١,٨٠٢,٣٣٨	١٨٩,٣٥٦	٤٩,١٨٦	١,٥٦٣,٧٩٦	ودائع من عملاء
٥٠,١٧٢	١,١١٦	٢,٧١٤	٤٦,٣٤٢	التزامات أخرى
٢,٣٤٣	-	-	٢,٣٤٣	التزامات ضريبة جارية
٣٦٢	-	-	٣٦٢	التزامات ضريبة مؤجلة
٣٠٨,٥١٦	٣٠٨,٥١٦	-	-	صافي حقوق المساهمين
٢,١٩٩,٩٤٢	٤٩٨,٩٨٨	٥١,٩٠٠	١,٦٤٩,٠٥٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

بالرغم أن التسديدات التعاقدية لكثير من حسابات العملاء هي عند الطلب أو بإخطار قصير الأجل، إلا أنه من الناحية العملية تبقى أرصدة الودائع قصيرة الأجل ثابتة بحيث أن التدفقات الواردة والصادرة تتطابق بشكل كبير أيضا وفي السياق الاعتيادي للنشاط، إن تحديد جزء من قروض العملاء المستحقة السداد تعاقدياً خلال سنة واحدة سيتم تمديدها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطابق خلال العام لإعادة تسعير الأصول وما يقابلها من تمويل الالتزامات. يتعامل البنك مع عدم التطابق بما يتلاءم مع السياسات التوجيهية لمجموعة إنتش إس بي سي، ويقلل من المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات بوسائل مختلفة. التغيرات الجوهرية في الفجوة من الممكن أن تنشأ لتعديل وضعها وفقاً لتغيرات توقعات السوق. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك عدم التطابق يتم استثمار الالتزامات المستحقة تاريخياً إلى حد كبير مرة أخرى بدلاً من سحبها.

متوسط معدّل الفائدة الفعّلية	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير حساسة للفائدة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الأصول				
-	-	-	٢٨٤,٩٤٧	٢٨٤,٩٤٧
٧٠,٠٤١	-	-	١٠,١٨١	٨٠,٢٢٢
٦١٧,١١٧	٢٨١,٨٨٦	٥١٩,٤١٢	-	١,٤١٨,٤١٥
٢٣٨,٣٨٨	١١٦,٧٢٦	٥٣,٩٤٥	٣,٩١٠	٤١٢,٩٦٩
-	-	-	٢٣,٢٩٩	٢٣,٢٩٩
-	-	-	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤
-	-	-	٢٦,٥٠٤	٢٦,٥٠٤
-	-	-	٢,٠١٣	٢,٠١٣
٩٢٥,٥٤٦	٣٩٨,٦١٢	٥٧٣,٣٥٧	٣٥٦,٣٧٨	٢,٢٥٣,٨٩٣
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق المساهمين				
٧,٣٨٩	-	-	٣٠,٠٣٧	٣٧,٤٢٦
٣٣٣,١٦٩	٤٧١,٨٢٣	٢٠١,٧٤٥	٨٥٩,٩١٨	١,٨٦٦,٦٥٥
-	-	-	٣٠,٠٢١	٣٠,٠٢١
-	-	-	٦,٠٨١	٦,٠٨١
-	-	-	٣١٣,٧١٠	٣١٣,٧١٠
٣٤٠,٥٥٨	٤٧١,٨٢٣	٢٠١,٧٤٥	١,٢٣٩,٧٦٧	٢,٢٥٣,٨٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين				
فجوة حساسية الفائدة:				
-	٥٨٤,٩٨٨	٣٧١,٦١٢	(٨٨٣,٣٨٩)	
-	٥٨٤,٩٨٨	٥١١,٧٧٧	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

الإجمالي	غير حساسة للفائدة	أكثر من عام واحد	ريال عماني بالآلاف	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	معدل الفائدة/ المتوسط الفعلي
٢٧٧,٧٣٦	٢٢٢,٨٣٦	-	٥٢,٩٠٠	-	-	
١٠,٣٧١	١,٩٥٤	-	٨,٣١٧	-	-	%٠,٢٨
١,٢٠٠,٨٠٨	-	٥١١,٣٧٣	١٢٩,٣٩٤	٥٦٠,٠٤١	-	%٤,٤٠
٦٣٢,٩٢٠	٦,٥٣٩	٧٢,٣٨٥	٣١٦,٦٤٦	٣٣٧,٣٥٠	-	%٠,٤٦
٤١,٩٨٩	٤١,٩٨٩	-	-	-	-	
٧,٨٠٩	٧,٨٠٩	-	-	-	-	
٣٦,٩١٧	٣٦,٩١٧	-	-	-	-	
١,٤٩٢	١,٤٩٢	-	-	-	-	
٢,١٩٩,٩٤٢	٣١٠,٥٣٦	٥٨٣,٧٥٨	٣٤٦,٠٤٠	٩٥٩,٦٠٨	-	

الائتمانات وحقوق المساهمين
مستحق للبنوك
ودائع من عملاء
التزامات أخرى
التزامات ضريبية جارية
التزامات ضريبية مؤجلة
صافي حقوق المساهمين
إجمالي الائتمانات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية الفائدة:
- الصافي
- المتراكم

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الأسهم

أدرجت استثمارات أسهم البنك المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. بالنسبة لهذه الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فإن زيادة بنسبة ٥٪ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ سوف يزيد الدخل الشامل الأخر بقيمة ٦,٦ ١٨ ألف ريال عماني (٢٠١٥: ٣, ١٣٤ ألف ريال عماني). وفي حالة حدوث تغير مساو في الاتجاه العكسي، سوف ينخفض الدخل الشامل الأخر بقيمة ٦,٦ ١٨ ألف ريال عماني (٢٠١٥: ٣, ١٣٤ ألف ريال عماني).

٣٦,٣١١	٣٤,٢٨٦	-	١,٩٢٥	-	-	%٠,٥٦
١,٨٠٢,٣٣٨	٩٦٣,٥٧٦	١٨٨,٩٨٢	٢٩٩,٦٤٧	٣٥٠,١٣٣	-	%٠,٣٥
٥٠,١٧٢	٥٠,١٧٢	-	-	-	-	
٢,٣٤٣	٢,٣٤٣	-	-	-	-	
٣٦٢	٣٦٢	-	-	-	-	
٣٠٨,٥١٦	٣٠٨,٥١٦	-	-	-	-	
٢,١٩٩,٩٤٢	١,٣٥٩,٣٥٥	١٨٨,٩٨٢	٢٩٩,٦٤٧	٣٥٢,٠٥٨	-	
-	(١,٠٤٨,٧١٩)	٣٩٤,٧٧٦	٤٦,٣٩٣	٦٠٧,٥٥٠	-	
-	-	١,٠٤٨,٧١٩	٦٥٣,٩٤٣	٦٠٧,٥٥٠	-	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ الأصول والالتزامات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أصول والتزامات مالية		أصول والتزامات مالية		
الإجمالي	بالتكلفة المهلكة	بالتكلفة المهلكة	بالبقيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٨٤,٩٤٧	٢٨٤,٩٤٧	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٢٢٢	٨٠,٢٢٢	-	-	مستحق من البنوك
١,٤١٨,٤١٥	١,٤١٨,٤١٥	-	-	قروض وسلف لعملاء - بالصافي
٤١٢,٩٦٩	٢٦٧	٤١٢,٧٠٢	٤١٢,٧٠٢	استثمارات مالية
٢٢,٢١٥	١٦,٧٧٠	٥,٤٤٥	٥,٤٤٥	أصول أخرى
٢,٢١٨,٧٦٨	١,٨٠٥,٧٩٩	٤١٨,١٤٧	٤١٨,١٤٧	إجمالي الأصول المالية
٣٥,١٢٥				إجمالي الأصول غير المالية
٢,٢٥٣,٨٩٣				إجمالي الأصول
٣٧,٤٢٦	٣٧,٤٢٦	-	-	مستحق إلى بنوك
١,٨٦٦,٦٥٥	١,٧٨٤,٢٥١	٨٢,٤٠٤	٨٢,٤٠٤	ودائع من عملاء
٢٩,٢٦٦	٢٩,٠٣٨	٢٢٨	٢٢٨	التزامات أخرى
١,٩٣٣,٣٤٧	١,٨٥٠,٧١٥	٨٢,٦٣٢	٨٢,٦٣٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٨٣٦				إجمالي الالتزامات غير المالية
١,٩٤٠,١٨٣				إجمالي الالتزامات

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أصول والتزامات مالية		أصول والتزامات مالية		
الإجمالي	بالتكلفة المهلكة	بالتكلفة المهلكة	بالبقيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٧٧,٧٣٦	٢٧٧,٧٣٦	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٧١	١٠,٢٧١	-	-	مستحق من البنوك
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٢٠٠,٨٠٨	-	-	قروض وسلف لعملاء - بالصافي
٦٣٢,٩٢٠	٣٢٧	٦٣٢,٥٩٣	٦٣٢,٥٩٣	استثمارات مالية
٤٠,٨٣٠	٣٧,٠٩٧	٣,٧٣٣	٣,٧٣٣	أصول أخرى
٢,١٦٢,٥٦٥	١,٥٢٦,٢٣٩	٦٣٦,٣٢٦	٦٣٦,٣٢٦	إجمالي الأصول المالية
٣٧,٣٧٧				إجمالي الأصول غير المالية
٢,١٩٩,٩٤٢				إجمالي الأصول
٣٦,٢١١	٣٦,٢١١	-	-	مستحق إلى البنوك
١,٨٠٢,٣٣٨	١,٧٢١,٤٧٩	٨٠,٨٥٩	٨٠,٨٥٩	ودائع من عملاء
٤٩,٥٣٦	٤٩,٣٣٢	٢٠٤	٢٠٤	التزامات أخرى
١,٨٨٨,٠٨٥	١,٨٠٧,٠٢٢	٨١,٠٦٣	٨١,٠٦٣	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٣٤١				إجمالي الالتزامات غير المالية
١,٨٩١,٤٢٦				إجمالي الالتزامات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١-٢٤ معلومات القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

تم تحديد القيم العادلة للمشتقات وبعض الاستثمارات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي لمستويات التقييم:

القيم العادلة للأدوات المالية المحملة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم		
سعر السوق المدرج المستوى ١	باستخدام مدخلات ملحوظة المستوى ٢	إجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٥,٤٤٥	٥,٤٤٥
٣٧١	٤١٢,٣٣١	٤١٢,٧٠٢

قياسات القيمة العادلة المتكررة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأصول

المشتقات

استثمارات مالية: متاحة للبيع

الالتزامات

المشتقات

ودائع من العملاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأصول

المشتقات

استثمارات مالية: متاحة للبيع

الالتزامات

المشتقات

ودائع من العملاء

-	٢٢٨	٢٢٨
-	٨٢,٤٠٤	٨٢,٤٠٤
-	٣,٧٣٣	٣,٧٣٣
٢,٦٨٦	٦٢٩,٩٠٧	٦٣٢,٥٩٣
-	٢٠٤	٢٠٤
-	٨٠,٨٥٩	٨٠,٨٥٩

القيم العادلة للأدوات المالية غير المحملة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم				
سعر السوق المدرج المستوى ١	باستخدام مدخلات ملحوظة المستوى ٢	مدخلات هامة غير ملحوظة المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	١,٣٩٥,٢٣٢	١,٣٩٥,٢٣٢	١,٤١٨,٤١٥
-	١,٧٨٦,٤٩٩	-	١,٧٨٦,٤٩٩	١,٧٨٤,٢٥١

الأصول والالتزامات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأصول

قروض وسلف للعملاء - بالصافي

الالتزامات

ودائع من عملاء

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١-٢٤ معلومات القيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم		أساليب التقييم	
مدخلات هامة	مدخلات هامة	مدخلات هامة	مدخلات هامة
غير ملحوظة	غير ملحوظة	غير ملحوظة	غير ملحوظة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٢٠٠,٨٠٨	١,١٨٠,٠٤٤	١,١٨٠,٠٤٤	-
١,٧٢١,٤٧٩	١,٧١١,١٣٦	١,٧١١,١٣٦	-

الأصول والالتزامات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأصول

قروض وسلف للعملاء - بالصافي

الالتزامات

ودائع من عملاء

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

يتم تقييم عقود صرف العملة الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم تصنيف تسوية القيم السوقية لتلك العقود كقيمة للأصول الأخرى أو الالتزامات الأخرى.

الودائع البنكية وللعلماء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٢٥ النقد وما يماثل النقد

فيما يلي توضيح تسوية مكونات النقد وما يماثل النقد مع ما يعادلها من بنود واردة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٧,٧٣٦	٢٨٤,٩٤٧
١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢
(٣٦,٢١١)	(٣٧,٤٢٦)
٢٥١,٧٩٦	٣٢٧,٧٤٣

تتكون بنود قائمة المركز المالي:

نقدية وأرصدة لدى البنك

المركزي (إيضاح ١٠ (أ))

مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ (ب))

مستحق للبنوك (إيضاح ١٦)

عادة ما تكون الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة بالقيمة العادلة قصيرة الأجل في طبيعتها ومعاد تسعيرها حسب أسعار السوق الحالية في كثير من الأحيان. وبناء على ذلك، تكون قيمها الدفترية عبارة عن تقريب معقول لقيمتها العادلة.

قروض وسلف للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى أصل المبلغ والتدفقات النقدية للفوائد المستقبلية المخصومة المتوقعة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في السنوات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المالية المشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. وفي حال عدم توفر سعر مدرج بالسوق، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التسعير أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠٪ من أسهم البنك

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالبنك على الشركة الأم ومجموعة إتش إس بي سي والكيانات ذات العلاقة، وموظفي الإدارة الرئيسيين وأفراد عائلاتهم المقربين والكيانات التي تتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهريا من قبل موظفي الإدارة الرئيسيين أو أفراد عائلاتهم المقربين.

يتم تعريف موظفي الإدارة الرئيسيين على أنهم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة البنك والتحكم بها، بما في ذلك أعضاء مجالس الإدارة في البنك.

يمكن أن يتضمن من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك شركات أو أفراد أو عائلات. ويتم تضمين العائلات إذا كان إجمالي أسهم أفراد العائلة يبلغ ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وإن أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك. فيما يلي تحليل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك («المساهمون الرئيسيون») أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

الشركة الأم	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
قروض وسلف	-	-	٦٢,٠٦٤	٦٢,٠٦٤
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	١,٤٣٢	٣٣٧	٩,١٥١	١٠,٩٢٠
خطابات اعتماد وضمانات	٨٧,٠٠٥	-	٦,٤١٠	٩٣,٤١٥
مستحق من البنوك	١٤,٧٢٧	-	-	١٤,٧٢٧
مستحق للبنوك	-	-	-	١٦,٥٠٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
صافي إيرادات الفوائد	-	-	١,٤٤٣	١,٤٣٠
صافي إيرادات / (مصرفات) الرسوم	٤٣	-	٢٠٠	٢٠٠
إيرادات أخرى	-	-	-	-
مصرفات تشغيل أخرى	-	(٢١)	(١٢٩)	(١٠,١٧٦)
شراء ممتلكات ومعدات	-	-	(٦)	(٦)

لم يكن هناك شطب للقروض والسلف للأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦,٩ مليون ريال عماني).

الشركة الأم	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
قروض وسلف	-	-	٣٧,٤٠٦	٣٧,٤٠٦
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	١٠,٦٠٨	٧٧	١٨,٠٢٨	٢٨,٧٢٣
خطابات اعتماد وضمانات	٦٠,١٨٥	-	١٠,٢٠٠	٧٠,٣٨٥
مستحق من البنوك	٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦
مستحق للبنوك	-	-	-	٢١,٨٥٦
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
صافي إيرادات الفوائد	-	-	٧٥٣	٨٢٩
صافي إيرادات / (مصرفات) الرسوم	(١٣٥)	-	٣٦١	٢٦٩
إيرادات أخرى	-	٩	-	٩
مصرفات تشغيل أخرى	-	(١٨)	(٢٠٨)	(١٢,٤٩٤)
شراء ممتلكات ومعدات	-	-	(٢)	(٢)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠٪ من أسهم البنك (تابع)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٨٦٩	١,٦٧٨
١٤٣	١٩٥
٢,٠١٢	١,٨٧٣

أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع ما بعد التوظيف

أرصدة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦١٠	٣٥٧
٢٦٣	٢٩٧

قروض وسلف
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٦٦,٧٥٢	٤٨٤,٥٨١
١٦٥,٢٨٠	٢٠٨,٧١٣
٨٦,٩٣٤	٥٩,٣٤١
٢١٨,٩٣٥	٢٤١,٨٣٨
٤٥,٢١٧	٤٥,٢٨٦
٩٠,٨٥٤	١١٣,١٥٣
١٤٨,٣١٦	١١٩,٢٧٦
١٢,٥٢٨	٨٧,٨٦٩
٤٩,٢٤٨	١٤٠,٦٨٠
٨١٧,٣١٢	١,٠١٦,١٥٦
١,٢٨٤,٠٦٤	١,٥٠٠,٧٣٧
(٢٨,٣٨٠)	(٢٦,٥٠٨)
(١٦,٤٣٥)	(١٨,٦٠٤)
(٣٨,٤٤١)	(٣٧,٢١٠)
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٤١٨,٤١٥
٧١,٨٨١	٦٩,١٢٧

قروض شخصية واستهلاكية

التجارية والشركات

تجارة الاستيراد

الإنشاءات

الصناعة

تجارة الجملة والتجزئة

الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات

الخدمات

التعدين والمحاجر

أخرى

إجمالي مجموع القروض والسلف

مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد

مخصص انخفاض قيمة القروض - عام

فوائد محفوظة

صافي القروض والسلف

القروض المتعثرة - إجمالي

يمثل المخصص المحدد لانخفاض قيمة القروض والفوائد المحفوظة نسبة ٩٢,٢٪ (٢٠١٥ - ٩٣,٠٪) من إجمالي القروض والسلف المتعثرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

يجل الجدول التالي تركيز ارتباطات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٢,٨٥١	٤٢,٩٩٦	تجارة الاستيراد
٧٢,٠٠٥	٧٣,٢٤٤	الإنشاءات
١٥٥,١٧٨	١٤٣,٩٣١	المؤسسات المالية
١٠,٦٣٥	٢٠,٢٦٣	الصناعة
١٢,٨٣١	٨,٩٩٢	تجارة الجملة والتجزئة
٤١,٧٦٤	٢٩,٥٧٩	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٧٩,٦٥٦	٨١,٤٣٩	الخدمات
٧٥٩	١,٨٩٩	التعدين والمحاجر
١١,٤٦٤	٧,٠٥٦	أخرى
٤٣٧,١٤٣	٤٠٩,٣٩٩	

٢٨ القطاعات التشغيلية

- العوامل المستخدمة لتحديد القطاعات لدى البنك التي يتم التقرير عنها موضحة في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ٢-١٨.
- المنتجات والخدمات
- يقدم البنك مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.
- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية والتمويل الاستهلاكي واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. وعادة ما تشمل عروض العملاء على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وخدمات الدفع المحلية والدولية)، بالإضافة إلى خدمات إدارة الثروات (التأمين والمنتجات الاستثمارية وخدمات التخطيط المالية).
- أما عن الخدمات المصرفية التجارية، فتشتمل عروضها على تقديم خدمات تمويل المديونيات وعمليات إدارة الدفع والنقد والتمويل التجاري الدولي والخزانة وأسواق رأس المال والبطاقات التجارية والنقد ومشتقاته في الصرف الأجنبي وأسعاره، وخدمات الصيرفة المباشرة وإنجاز المعاملات عبر الإنترنت. تقدم الخدمات المصرفية العالمية حلولاً مالية صممت خصيصاً للعملاء من الشركات والمؤسسات وتقدم مجموعة كاملة من الإمكانات المصرفية، والتي تشمل على خدمات التمويل والاستشارات والمعاملات.
- تقدم الأسواق العالمية حلولاً مالية مصممة خصيصاً بالإضافة إلى أعمال الأسواق والتي تقدم خدمات في مجال الائتمان والأسعار والصرف الأجنبي وأسواق المال والأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	غير مخصص	الأسواق العالمية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية التجارية/ الخدمات المصرفية العالمية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					صافي إيرادات الفوائد
٥٤,٢٦٦	(٧٩)	٤,٤٢٤	٢٨,٨٥٩	٢١,٠٦٢	- خارجي
-	(١٥٢)	(٢,٦٢١)	٢,٠٨٦	٦٨٧	- داخلي
٥٤,٢٦٦	(٢٣١)	١,٨٠٣	٣٠,٩٤٥	٢١,٧٤٩	
١٢,٣١٢	(١٦٧)	١,١٣٢	٣,٩٦٠	٧,٣٨٧	صافي إيرادات الرسوم
٧,٧٧٥	٩٠	٤,٠٣٤	١,٤١٥	٢,٢٣٦	صافي إيرادات التداول
٨٤٨	١٦٤	٥٤	٣٢٦	٣٠٤	إيرادات التشغيل الأخرى
٧٥,٢٠١	(١٤٤)	٧,٠٢٣	٣٦,٦٤٦	٣١,٦٧٦	إجمالي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٥)	-	-	(٤,١٦٧)	(١,٤٧٨)	(المحمل) من انخفاض قيمة القروض ومخصصات
٦٩,٥٥٦	(١٤٤)	٧,٠٢٣	٣٢,٤٧٩	٣٠,١٩٨	مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
(٤٨,٣٦٦)	(٦٤٣)	(٢,٣٤٣)	(٣١,٢٨٢)	(١٤,٠٩٨)	صافي إيرادات التشغيل
٢١,١٩٠	(٧٨٧)	٤,٦٨٠	١,١٩٧	١٦,١٠٠	إجمالي مصروفات التشغيل
٢,٢٥٣,٨٩٣	٨٢,٣٠٩	٧٣٠,٣٤٦	٤٧٣,٦٦٤	٩٦٧,٥٧٤	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
١,٩٤٠,١٨٣	٣٣,٩٥٨	١٨,١٧٥	٦٦٣,٨٥١	١,٢٢٤,١٩٩	أصول قطاعية مبلغ عنها
					التزامات قطاعية مبلغ عنها

		٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الإجمالي	غير مخصص	الأسواق العالمية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية التجارية/ الخدمات المصرفية العالمية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					صافي إيرادات الفوائد
٤٩,١٦٤	-	٢,٥٨٠	٢٩,٣٦٥	١٧,٢١٩	- خارجي
-	(٨٨)	(٢٦٨)	١,٤١٤	(١,٠٥٨)	- داخلي
٤٩,١٦٤	(٨٨)	٢,٣١٢	٣٠,٧٧٩	١٦,١٦١	
١٢,٥١١	-	١,٣٢٧	٤,٥٩٠	٦,٥٩٤	صافي إيرادات الرسوم
٧,٠٠٣	٩٠	٣,٢٥٦	١,٣١١	٢,٣٤٦	صافي إيرادات التداول
٤,٨٥٧	٢٤٠	١٥١	٢,٤٣٢	٢,٠٣٤	إيرادات التشغيل الأخرى
٧٣,٥٣٥	٢٤٢	٧,٠٤٦	٣٩,١١٢	٢٧,١٣٥	إجمالي إيرادات التشغيل
(٣,٤٣٤)	-	-	(٣,٦٩٩)	٣٦٥	(المحمل) من انخفاض قيمة القروض ومخصصات
٧٠,١٠١	٢٤٢	٧,٠٤٦	٣٥,٤١٣	٢٧,٤٠٠	مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
(٥٤,٧٤٠)	(٦٤١)	(١,٨٦٣)	(٣٤,٩٩٢)	(١٧,٢٤٤)	صافي إيرادات التشغيل
١٥,٣٦١	(٣٩٩)	٥,١٨٣	٤٢١	١٠,١٥٦	إجمالي مصروفات التشغيل
٢,١٩٩,٩٤٢	٨٦,١٢٢	٨٦٧,٧٣٢	٤٥٦,٣٥٨	٧٨٩,٧٢٠	الربح / (الخسارة) قبل الضرائب
١,٨٩١,٤٢٦	٣٩,٧٦٣	٢١,٧٥٢	٧٣٧,٩٨٠	١,٠٩١,٩٣١	أصول قطاعية مبلغ عنها
					التزامات قطاعية مبلغ عنها

تتضمن البنود غير المخصصة بشكل رئيسي الممتلكات والمعدات والأصول الأخرى وبنود أخرى والتي لم يتم التقرير عنها ضمنًا قطاعات العمل التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ توزيعات الأرباح للسهم الواحد

سوف يقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي القادم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٠٥ ريال عُمانى للسهم الواحد البالغة قيمته الاسمية ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد وذلك بقيمة إجمالية قدرها ١٠,٠ مليون ريال عُمانى للعام ٢٠١٦ (٢٠١٥): توزيعات نقدية بمقدار ٠,٠٠٣٩ ريال عُمانى للسهم الواحد البالغة قيمته الاسمية ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم وذلك بقيمة إجمالية ٧,٨ مليون ريال عُمانى). ولا تعكس هذه القوائم المالية تلك التوزيعات والتي سيتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة بقائمة حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٠ إدارة المخاطر

تتطوي كافة أنشطة البنك بدرجات متفاوتة على تحليل وتقييم وقبول وإدارة المخاطر أو مجموعات من المخاطر. أهم فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان (بما في ذلك مخاطر الائتمان خارج حدود البلاد) ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل بمختلف أشكاله ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر الاستدامة (البيئية والاجتماعية). يواصل البنك تعزيز قدراته وتغطية مكافحة الجريمة المالية.

تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار صرف العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر مبنية أدناه.

ملفات المخاطر التي يتعرض لها البنك تتغير باستمرار تحت تأثير مجموعة واسعة من العوامل. إطار إدارة المخاطر الذي وضعه البنك يعزز الرصد المستمر لمخاطر البيئة والتقييم المتكامل للمخاطر والعلاقات المتبادلة بينها.

يقدم هذا القسم تفاصيل تعرض البنك للمخاطر ويصف الأساليب المستخدمة من قبل الإدارة لإدارة المخاطر.

١-٣٠ حوكمة وملكية المخاطر

تضمن الهيكلية الراسخة لحوكمة وملكية المخاطر الإشراف والمساءلة عن الإدارة الفعالة للمخاطر. يوافق مجلس الإدارة على إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وخطط وأهداف الأداء، وتعيين كبار المسؤولين، وتفويض السلطات عن مخاطر الائتمان وغيرها من المخاطر ووضع إجراءات الرقابة الفعالة.

لجنة التدقيق والمخاطر هي المسؤولة عن تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن مسائل المخاطر المادية وتوفير إشراف غير تنفيذي على المخاطر.

بموجب السلطة المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة المخاطر بعقد اجتماع لجنة إدارة مخاطر شهرية منفصلة تشرف على سياسة إدارة المخاطر

وتنفيذ سياسة قابلية التعرض للمخاطر وضوابطها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة كل فئات المخاطر، وتلقي تقارير عن الأداء الفعلي والقضايا الناشئة، وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها واستعراض فعالية البنك في إطار إدارة المخاطر.

بغرض الرقابة والإشراف على إدارة المخاطر، تقوم لجنة إدارة المخاطر بمهامها بدعم من رئيس إدارة مخاطر متفرغ، وهو رئيس لجنة إدارة المخاطر ويتبع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

يترتب على إدارة المخاطر مسؤوليات وظيفية فيما يتعلق بأنواع المخاطر المالية الرئيسية، وعلى وجه التحديد مخاطر التجزئة والجملة والائتمان والسوق والتشغيل والأمن والاحتيايل. ولهذا الغرض يضع البنك سياسات ويشرف عليها على نطاق واسع ويقدم تقارير وتحليلات عن مكونات المحافظ.

٢-٣٠ قابلية التعرض للمخاطر

منهجية البنك في التعامل مع المخاطر مضمنة في ضمن بيان قابلية التعرض للمخاطر الصادر المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك.

بيان قابلية التعرض للمخاطر يحدد المفردات النوعية والكمية للمخاطر التي يكون البنك على استعداد للالتزام بها تماشياً مع خطط عمل البنك واستراتيجياته. تتوزع المعايير الكمية على ثمانية فئات رئيسية: الأرباح، ورأس المال والسيولة والتمويل، مخاطر الائتمان التي تغطي انخفاض القيمة، والتنوع، وفئات المخاطر الأخرى والجرائم المالية، والتدقيق الداخلي. ويهدف القياس مقابل هذه المعايير إلى:

- توجيه النشاط التجاري المعني وضمان الالتزام ببيان قابلية التعرض للمخاطر
- تمكين رصد الافتراضات الرئيسية المعنية وتعديلها، إن لزم الأمر، من خلال دورات تخطيط الأعمال اللاحقة؛ و
- التحديد السريع للقرارات المتعلقة بالأعمال اللازمة للحد من المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣-٣٠ مخاطر الائتمان

- تمثيل البنك كواجهة رئيسية في المواضيع المتعلقة بالائتمان لدى الأطراف الخارجية.

ويقوم البنك بتطبيق سياسات ائتمانية وإجراءات وإرشادات للإقراض تقي بالمطالبات المحلية وتتطابق مع معايير مجموعة إنتش إس بي سي.

جودة الائتمان

تفرد أنظمة وإجراءات البنك الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان بين التعرضات للمخاطر بهدف إبراز التعرضات الأكبر للمخاطر والاحتمالات العالية لتكبد خسارة كبيرة. وفي حالة الحسابات الهامة فردياً، تتم مراجعة درجات المخاطر بشكل منتظم وتطبيق أية تعديلات فوراً. ويتم ضمن أعمال البنك للتجزئة الخاصة بالأفراد تقييم وإدارة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أنماط المخاطر والتسعير لاستخراج بيانات المحافظ.

يتم إيلاء اهتمام خاص لمشاكل التعرض للمخاطر بهدف تسريع الإجراءات العلاجية. ويستخدم البنك وحدة متخصصة لإدارة الحسابات المتعثرة وتزويد العملاء بالدعم لمساعدتهم على تجنب العجز عن السداد كلما كان ذلك ممكناً.

يتم القيام بأعمال تدقيق المخاطر لإجراءات الائتمان للبنك والمحافظ وذلك من خلال دائرة مستقلة.

تقييم انخفاض القيمة

من سياسة البنك تكوين مخصصات فورا وبشكل ثابت للقروض التي انخفضت قيمتها.

قد يتم تقييم وإنشاء مخصصات انخفاض القيمة إما للحسابات الجوهرية بشكل فردي أو بشكل جماعي لمجموعة من الحسابات الجوهرية التي لم يتم تحديد دليل على حدوث انخفاض في قيمتها بشكل فردي، أو للمجموعات كبيرة الحجم من القروض المتجانسة التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمتطلبات التنظيمية وسياسة مجموعة إنتش إس بي سي.

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ هذه المخاطر أساساً من الإقراض المباشر والتمويل التجاري، وتنشأ أيضاً من المنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الكفالات، ومن حيازات البنك من الديون والأوراق المالية الأخرى. تولد مخاطر الائتمان أكبر المتطلبات الرأسمالية النظامية للمخاطر التي يتكبدها البنك.

إدارة مخاطر الائتمان

تتبع دائرتنا مخاطر الجملة (الشركات) والتجزئة (الأفراد) لرئيس إدارة المخاطر وتتضمن المسؤوليات التالية:

- صياغة وتسجيل تفاصيل سياسات وإجراءات الائتمان بالتوافق مع اللوائح المحلية وسياسة مجموعة بنك إنتش إس بي سي.
- إصدار إرشادات حول قابلية التعرض لمخاطر الائتمان لقطاعات محددة في السوق وأنشطة ومنتجات مصرفية ومراقبة التعرض لبعض القطاعات ذات المخاطر المرتفعة.
- إجراء مراجعات مستقلة وتقييم موضوعي للمخاطر. تقوم دائرة مخاطر الشركات بتقييم كافة التسهيلات الائتمانية غير البنكية التجارية والتعرض للمخاطر قبل الالتزام بتقديم التسهيلات للعميل أو قبل تنفيذ المعاملات. يتطلب التعرض الذي يتجاوز بعض الحدود المعينة موافقة مجلس الإدارة ومجموعة إنتش إس بي سي.
- مراقبة أداء المحافظ وإدارتها.
- اتباع سياسة بشأن التعرضات الائتمانية الكبيرة للتأكد من أن تركيزات التعرض حسب الأطراف المقابلة أو القطاع أو المواقع الجغرافية لن تكون كبيرة فيما يتعلق بقاعدة البنك الرأسمالية وأن تبقى ضمن الحدود القانونية والداخلية.
- الحفاظ على حوكمة وعمليات أنظمة وإطار تقييم مخاطر البنك لتصنيف التعرضات مع الأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.
- إعداد التقارير حول أداء محافظ التجزئة والمحافظ مرتفعة المخاطر وتركيزات المخاطر وحدود وانتشار التعرضات في الدولة والحسابات الكبيرة التي انخفضت قيمتها ومخصصات انخفاض القيمة ونتائج اختبارات التحمل والتوصيات للجنة إدارة المخاطر ولجان التدقيق والمخاطر ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

شطب القروض والسلف:

يتم شطب القروض عادة، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وبالنسبة للقروض والسلف المضمونة، يتم الشطب بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقق الضمانة. تشطب التسهيلات الشخصية غير المضمونة، بما في ذلك بطاقات الائتمان، عادة في نهاية الشهر الذي فيه يصبح الحساب مخالفاً لتعاقدية لمدة ١٨٠ يوم. وفي حالة الإفلاس أو إجراءات مماثلة قد يتم الشطب مبكراً عن الفترات المذكورة أعلاه. وقد تستمر إجراءات التحصيل بعد الشطب.

التعرضات الخارجية للمخاطر

تخضع التعرضات الخارجية لحدود تدار مركزياً من قبل

مجموعة إنتش إس بي سي، كما تخضع لموافقتها أيضاً. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتوزع تعرض البنك لمخاطر الائتمان على مجموعة واسعة من فئات الأصول، بما في ذلك المشتقات وأصول التداول وقروض وسلف العملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات المالية. بالنسبة للأصول المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول، أما بالنسبة للضمانات المالية والعقود المماثلة الممنوحة، فيعادل أقصى مبلغ سيتوجب على البنك دفعه في حال طلب تلك الضمانات. وبالنسبة لارتباطات القروض والارتباطات الأخرى المتعلقة بالائتمان والغير قابلة للاسترداد على مدار العمر الإنتاجي للتسهيلات المعنية، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان هو عادة كامل مبلغ التسهيلات الملتزم بها. التعرض لمخاطر الائتمان - قروض وسلف لعملاء - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٩,١٢٧	٧١,٨٨١
(٦٣,٧١٨)	(٦٦,٨٢١)
٥,٤٠٩	٥,٠٦٠
٧,٥٤٤	١٤,٤٢٨
٣,٨٢٣	٢,٧٠٦
١,٧٤٤	١,٨٣٧
١,٤١٨,٤٩٩	١,١٩٣,٢١٢
(١٨,٦٠٤)	(١٦,٤٣٥)
١,٤١٨,٤١٥	١,٢٠٠,٨٠٨

منخفض القيمة بشكل فردي
مخصص انخفاض القيمة
القيمة الدفترية

تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
٢٠-١ يوماً
٦٠-٣١ يوماً
٨٩-٦١ يوماً

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
القيمة الدفترية

التعرض لمخاطر الائتمان - أصول لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها

٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٥٠,٧٦٧	٢٣٣,٢٣١
٨٠,٢٢٢	١٠,٢٧١
٤٠٩,٠٥٩	٦٢٦,٣٨١
٢٢,٢١٥	٤٠,٨٣٠
٧٦٢,٢٦٣	٩١٠,٧١٣

أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ (أ))
مستحق من البنوك
استثمارات مالية (إيضاح ١٢)
أصول أخرى

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

بالرغم من أهمية الضمانات في الحد من مخاطر الائتمان، إلا أن ممارسات البنك تتضمن الإقراض بناءً على قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته من موارد تدفقاته النقدية بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانة المقدمة. واعتماداً على مركز العميل ونوع المنتج، قد يتم تقديم تسهيلات غير مضمونة. ومع ذلك، فبالنسبة لقرارات الإقراض الأخرى،

يقوم البنك بالحصول على رسوم على الضمانة وتؤخذ بعين الاعتبار عند اتخاذ قرار الائتمان والتسعير. وفي حالة العجز عن السداد، قد يستخدم البنك الضمانة باعتبارها مصدراً للسداد. تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٠,٥٢١	١٣٠,٢١٦	ممتلكات
١,٥١١	٦٢٨	حقوق المساهمين
٢٨,٢٣٣	٢٥,٨٤٤	ودائع ثابتة
٦,٩٨٠	٥,٥٧٢	سيارات
١٤٢,٣٥٠	١١٣,٤٢٧	ضمانات
٢٨٩,٥٩٥	٢٧٥,٦٨٧	الإجمالي

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للاستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦,٥٣٩	٣,٩١٠	استثمارات أسهم غير مصنفة
٦٢٦,٣٨١	٤٠٩,٠٥٩	أوراق مالية سيادية
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩	إجمالي

يبين الجدول التالي تحليلاً للمستحقات من البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناءً على تصنيفات وكالات فيتش وستاندرد آند بورز أو ما يعادلها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧	سيادية
٦٩٥	٢٩,٤٦٩	A
٥٨٤	٥٠١	+A
٨,٩٩٢	٥٠,٠٥٦	-AA
-	١٩٦	+BBB
٢٤٣,٥٠٢	٣٣٠,٩٨٩	الإجمالي

تركيز التعرض للمخاطر

التعرض للأشخاص أو الشركات أو المجموعات (حدود إقراض مقترض وحيد) مقيد بحد أقصى قدره ١٥٪ من صافي القيمة النظامية للبنك أو ١٠٪ من صافي القيمة النظامية للأطراف ذات علاقة للبنك وهو أمر خاضع لأي إعفاءات نظامية. إضافة لذلك، فإن مجموع كافة التسهيلات المقدمة للأطراف ذات العلاقة يجب ألا تزيد عن ٣٥٪ من صافي قيمة البنك.

أرصدة لدى البنك المركزي		استثمارات مالية		مستحق من البنوك		إجمالي القروض والسلف		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧	٦٢٦,٣٨١	٤٠٩,٠٥٩	-	-	-	٩٦,٢٩٢	التركيز حسب القطاع:
-	-	-	-	-	-	٨١٧,٣١٢	٩١٩,٨٦٤	سيادية
-	-	-	-	١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٧٥٢	٤٨٤,٥٨١	البنوك
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧	٦٢٦,٣٨١	٤٠٩,٠٥٩	١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢	١,٢٨٤,٠٦٤	١,٥٠٠,٧٣٧	التجزئة
								القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

جودة ائتمان الأدوات المالية

يتم تصنيف كافة القروض والسلف في البنك وفقاً لجودة الأصول. وتتضمن الحسابات العادية كافة التسهيلات التي تظهر أوضاعاً مالية جيدة وعوامل الخطر والقدرة على السداد وفقاً للشروط الأصلية للموافقة الممنوحة.

لا تحمل الحسابات المصنفة على أنها «موضع انتباه خاص» أي مخصص انخفاض في القيمة لكنها أدنى من الحسابات العادية، وتتطلب المراقبة بسبب عامل عكسي أو أكثر. قد يتعلق هذا على سبيل المثال بربحية ضعيفة أو صافي قيمة ملموسة متدن أو تدهور توقعات الأعمال. ويلتزم البنك بكافة المتطلبات التنظيمية بخصوص تصنيف الجودة الائتمانية.

لدى البنك سياسات ائتمانية منفصلة تتماشى مع مجموعة إتش إس بي سي. ويشمل ذلك تطبيق نظام تصنيف مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة للشركات التي يستخدم لها البنك نظام تصنيف مخاطر الائتمان من ٢٣ نقطة يسمى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم إدراج تصنيف مخاطر الائتمان ضمن احتمالات العجز، التي يتم مراجعتها أيضاً وتحديثها بشكل دوري. نظراً لأهمية هذه الحسابات على المستوى الفردي، يتم مراجعة تصنيفات المخاطر بصورة منتظمة وإجراء التعديلات عند الاقتضاء. ويتم ضمن أعمال البنك للتجزئة الخاصة بالأفراد تقييم وإدارة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أنماط المخاطر والتسعير لاستخراج بيانات المحافظ.

٣٠-٤ السيولة والتمويل

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم توفر موارد مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو وجوب سدادها بتكلفة كبيرة. وتنشأ هذه المخاطر من اختلال توقيتات التدفقات النقدية.

تنشأ مخاطر التمويل (أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما لا يمكن الحصول على السيولة المطلوبة لتمويل أوضاع الأصول غير السائلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة.

إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل

يكن هدف البنك من إدارة إطار مخاطر السيولة والتمويل في السماح بمواجهة الضغوط الحادة للسيولة. وهي مصممة لتكيف مع نماذج الأعمال واللوائح المتغيرة. ويقوم البنك باستخدام عدد من الإجراءات لمراقبة إطار مخاطر السيولة والتمويل.

في ١ يناير ٢٠١٦، وضع البنك إطار جديد لإدارة مخاطر السيولة والتمويل، حيث يستخدم الإطار التنظيمي لنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت كأساس. ويتم تسليم إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة السابقة.

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة صافي التمويل الثابت اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة السابقة.

- حد تركيز المودع.

- حدود الاستحقاق التعاقدية المتراكمة المتداولة على مدى ٣ و١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة؛ والحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة حسب العملة.

يتم تنفيذ إدارة إطار مخاطر السيولة والتمويل وفقاً للحدود والممارسات التي وضعها مجلس الإدارة ومجموعة إتش إس بي سي، وتمشيا مع المبادئ التوجيهية التي يقدمها البنك المركزي العماني.

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠١٦

بقي وضع السيولة في البنك قوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبلغت نسبة تغطية السيولة ٣٦٤٪.

يقوم البنك أيضاً باحتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وتم الإفصاح عن ذلك بشكل منفصل في الإيضاح ٣١ من هذه القوائم المالية.

إدارة مخاطر السيولة والتمويل

نسبة تغطية السيولة

تم تصميم مقياس نسبة تغطية السيولة لتعزيز صمود محفظة سيولة البنك على المدى القصير. ويهدف إلى ضمان أن يتوفر لدى البنك كمية كافية من الأصول السائلة عالية الجودة غير مرتبطة لتلبية احتياجات السيولة في سيناريو ضغط السيولة لمدة ٣٠ يوم. تتكون الأصول السائلة عالية الجودة من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بمعدل خسارة قليل أو دون خسارة بالقيمة في الأسواق.

نسبة صافي التمويل الثابت

تتطلب نسبة صافي التمويل الثابت من المؤسسات الحفاظ على ما يكفي من التمويل الثابت يتعلق بالتمويل الثابت المطلوب، ويعكس ملف التمويل طويل الأجل للبنك (تمويل لمدة تزيد عن عام)، وهي مصممة لإكمال نسبة تغطية السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مبادلات

المبادلات هي اتفاقيات غير مسجلة بين البنك والأطراف الأخرى لمبادلة التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على قيم اسمية متفق عليها. المبادلات الأكثر استخداماً من قبل البنك هي مبادلات معدل الفائدة. يقوم البنك بموجب مبادلات معدل الفائدة بالاتفاق مع الأطراف الأخرى لمبادلة الفرق بين مبالغ الفائدة الناتجة للمعدلات الثابتة والمعدلات المعومة في فترات زمنية محددة يتم احتسابها بالرجوع إلى قيمة اسمية متفق عليه. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تنشأ عن عجز الطرف المقابل عن السداد. تنشأ مخاطر السوق من احتمالية الحركات غير المفضلة في أسعار الفائدة بالنسبة إلى الأسعار التعاقدية الخاصة بالعقد ويقوم البنك بتغطية مخاطر السوق من خلال الدخول في معاملات المقاصة.

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي ارتباطات إما لبيع أو لشراء أدوات مالية مخصصة أو عملة في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد وقد تتم التسوية نقداً أو بموجب أي أصل مالي آخر. العقود الآجلة هي عقود متداولة بشكل فردي في السوق الثانوي. ينتج عن العقود الآجلة التعرض لمخاطر ائتمانية من الطرف المقابل. كما ينتج عنها التعرض لمخاطر السوق بناءً على التغيرات في أسعار السوق بالنسبة إلى المبالغ المتعاقد عليها. تتم إدارة مخاطر السوق في مثل هذه المعاملة من خلال حدود معتمدة مسبقاً.

القيمة المعرضة للمخاطر

القيمة المعرضة للمخاطر هي قياس يعمل على تقدير الخسائر المحتملة التي قد تنشأ على أوضاع المخاطر نتيجة التحركات في معدلات وأسعار السوق على مدى نطاق زمني محدد وبمستوى ثقة محدد (بالنسبة للبنك، النسبة هي ٩٩ بالمائة). يقوم البنك بحساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس يومي. ويعتمد هذا الأسلوب بشكل رئيسي على المحاكاة التاريخية. يقوم نموذج المحاكاة التاريخية باستقاء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من سلسلة معدلات السوق التاريخية، والتي في العادة تأخذ بالاعتبار العلاقات المتداخلة فيما بين الأسواق والمعدلات المختلفة، مثل العلاقة بين أسعار الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية.

بالرغم من اعتبار هذه الطريقة دليلاً مفيداً للمخاطر، يجب النظر إلى القيمة المعرضة للمخاطر في سياق حدودها، مثل:

- قد لا يشمل استخدام البيانات التاريخية كمؤشر لتقدير الأحداث المستقبلية جميع الأحداث المحتملة، وخصوصاً تلك التي تعتبر متطرفة بطبيعتها؛

٤-٣٠ السيولة والتمويل (تابع)

مصادر التمويل

تشكل الحسابات الجارية وودائع التوفير والودائع لأجل المصدر الرئيسي لتمويل البنك. ويعلق البنك أهمية قصوى على ثبات تلك الودائع.

واصل مستوى حسابات العملاء بتجاوز مستوى القروض والسلف المقدمة إلى العملاء. تم نشر فجوة التمويل الإيجابية بالدرجة الأولى على الأصول السائلة والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والاستثمارات المالية، وفقاً لمتطلبات إطار مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلف المقدمة للبنوك بتجاوز الودائع المقدمة من البنوك.

٥-٣٠ إدارة مخاطر السوق

إن هدف البنك من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرضات لمخاطر السوق بهدف تحسين العائد على المخاطر مع المحافظة على نشاط سوقي يتوافق مع وضع البنك كمؤسسة رائدة في مجال تقديم المنتجات والخدمات المالية.

مخاطر السوق هي مخاطر تخفيض التحركات في عوامل مخاطر السوق، بما في ذلك أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وتوزيعات الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار السلع، لإيرادات البنك أو قيمة محافظه.

يجب على البنك تقييم مخاطر السوق التي تنشأ عن كل منتج تابع لأعماله، وأن يقوم بتحويل هذه المخاطر إلى وحدة الأسواق العالمية لإدارتها. إن الهدف من ذلك هو ضمان تجميع كافة مخاطر السوق ضمن عمليات تمتلك المهارات والأدوات والإدارة والرقابة والحوكمة اللازمة لإدارة هذه المخاطر بشكل احترازي.

أدوات مالية مشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من قبل البنك على المبادلات والعقود الآجلة والأنواع الأخرى المشابهة من العقود والتي تتغير قيمتها استجابة للتغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار صرف عملات الأجنبية أو قوى السوق الأخرى. يتم التفاوض على المشتقات بشكل فردي من خلال عقود غير المسجلة (منتجات غير مسجلة). فيما يلي شرح للأنواع الرئيسية للأدوات المشتقة المستخدمة من قبل البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٠ إدارة مخاطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للمخاطر (تابع)

- إن استخدام نسبة ثقة تساوي ٩٩ بالمائة، بحكم تعريفه، لا يأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي قد تقع بعد هذا المستوى من الثقة؛ و
 - يتم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على أساس التعرضات القائمة عند نهاية يوم العمل، وبالتالي لا تعكس بالضرورة التعرضات خلال اليوم.
- يدرك البنك أهمية هذه القيود حيث يقوم بزيادة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بالإضافة إلى هيكلية حدود الحساسية والأوضاع الأخرى. فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر للأسواق العالمية:

- يفترض استخدام مبدأ اليوم الواحد أنه يمكن تسهيل أو تغطية جميع المراكز خلال يوم واحد. قد لا يعكس هذا الأمر بشكل كافٍ مخاطر السوق الناشئة في أوقات النقص الحاد في السيولة عندما يكون مبدأ اليوم الواحد غير كافٍ لتسهيل أو تغطية كافة المراكز بشكل كامل؛

٢٠١٥	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف

٢٠١٦	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف

إجمالي القيمة
المعرضة
للمخاطر
تداول القيمة
المعرضة
للمخاطر

٦٧	٢٥٢	٥٨٧	٦٧
٤	٢	١٢	-

٧٣	٦٧	٩٤	٣٥
٢٢	٩	٢٣	١

العالمية أو من خلال فصل الدفاتر التي تتم إدارتها تحت إشراف لجنة الأصول والالتزامات. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بشكل دوري بمراجعة هذه المحافظ للتأكد من إدراجها ضمن حدود مخاطر الفوائد المعتمدة مسبقاً. مخاطر العملة

يتم وضع حدود لآلية السيطرة على المخاطر لمراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تتم إدارة ورصد المراكز على أساس مستمر من قبل الخزنة. ويتم إعداد تقارير دورية للجنة الأصول والالتزامات التي تناقش المسألة وتعطي التوجيه اللازم للخزنة.

فيما يلي صافي التعرضات الجوهرية للبنك المنفذة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

العملة	٢٠١٦	٢٠١٥
الدولار الأمريكي	٢٨,٠٠٣	٤,٢٢٨
الجنيه الاسترليني	٢٣	٤
اليورو	١٢	٣٧
الين الياباني	-	١
الدرهم الإماراتي	٤	١٢
الروبية الهندية	٤	٣
العملات الأخرى	٣٦	١٩٦
إجمالي التعرض للمخاطر	٢٨,٠٨٢	٤,٤٨١

التداول

تتم متابعة ومراقبة مخاطر السوق في محافظ التداول على كل من مستوى المحفظة ومستوى المراكز، وذلك باستخدام مجموعة متكاملة من الأساليب، مثل القيمة المعرضة للمخاطر إضافة إلى اختبار التحمل والحساسية وحدود التركيز.

تتضمن الضوابط الأخرى تقييد العمليات الفردية إلى معاملات التداول ضمن قائمة من الأدوات المعتمدة والمسموح بها مسبقاً، وتفعيل إجراءات جديدة صارمة للموافقة على المنتجات.

غير التداول

إن الهدف الرئيسي من إدارة مخاطر السوق للمحافظ لغير أغراض التداول هو تحقيق أعلى صافٍ لإيرادات الفوائد. تنشأ مخاطر السوق في المحافظ لغير أغراض التداول من خلال عدم التوافق بين العائد المستقبلي الأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في أسعار الفائدة. تتعدى عملية تحليل هذه المخاطر بسبب ضرورة وضع افتراضات سلوكية متعلقة بالفترة الزمنية الاقتصادية الخاصة بالالتزامات المستحقة السداد تعاقبياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لغير أغراض التداول إلى الأسواق

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٦-٣٠ المخاطر القانونية

على البنك تطبيق إجراءات لإدارة المخاطر القانونية متوافقة مع معايير مجموعة إتش إس بي سي. وتدرج المخاطر القانونية ضمن تعريف مخاطر التشغيل وتتضمن المخاطر التعاقدية ومخاطر النزاعات والمخاطر التشريعية ومخاطر الحقوق غير التعاقدية.

- المخاطر التعاقدية هي مخاطر كون حقوق و/أو التزامات البنك ضمن علاقات تعاقدية غير سليمة.
- مخاطر النزاع هي المخاطر التي يتعرض لها البنك عندما يكون طرفاً في نزاع أو يعمل على إدارة نزاع فعلي أو محتمل.
- المخاطر التشريعية هي مخاطر فشل البنك في التقيد بالقوانين في الدول التي يعمل فيها.

مخاطر الحقوق غير التعاقدية هي مخاطر كون أصول البنك غير مملوكة بالشكل الصحيح أو معتدى عليها من قبل الآخرين أو أن يعتدى البنك على حقوق الآخرين.

لدى البنك إدارة قانونية لمساعدة الإدارة في رقابة المخاطر القانونية. تقدم الإدارة القانونية الاستشارات القانونية والدعم في إدارة المطالبات المرفوعة ضد البنك، بالإضافة إلى تلك المتعلقة باسترداد الديون غير الروتينية أو القضايا ضد طرف ثالث.

يجب استشارة الإدارة القانونية فوراً في أي إجراءات من قبل سلطة نظامية تكون فيها القضايا جنائية أو عندما يكون للدعوى تأثير جوهري على سمعة البنك.

في ديسمبر ٢٠١٢، تم إبرام اتفاقيات بين كل من «إتش إس بي سي القابضة» و«بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية»، وبين وكالات حكومية في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة بشأن ما تم سابقاً من عدم التزام بقانون سرية البنوك والعقوبات ومكافحة غسل الأموال.

كجزء من هذه الاتفاقيات، تم إبرام اتفاقية بين كل من «إتش إس بي سي القابضة» و«بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية» وبين وزارة العدل الأمريكية، مكتب المدعي العام بالولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية بنيويورك، ومكتب المدعي العام للمقاطعة الشمالية في ولاية فرجينيا الغربية لتأجيل القضية لمدة خمس سنوات. علاوة على ذلك، أبرمت إتش إس بي سي القابضة اتفاقية مع «مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية» بشأن المعاملات السابقة التي تشمل أطراف تخضع لعقوبات خاصة بمكتب مراقبة الموجودات الأجنبية بالإضافة إلى تعدد مع الهيئة البريطانية للسلوك المالي بغرض الالتزام ببعض متطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات ذات الصلة.

وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع وزارة العدل وهيئة السلوك المالي ومجلس الاحتياطي الفيدرالي، تم تعيين مراقب (مراقب مستقل) في عام ٢٠١٢ لإجراء تقييم سنوي حول مدى فاعلية الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال والعقوبات لدى إتش إس بي سي.

وفقاً لشروط هذه الاتفاقية، لوزارة العدل الأمريكية الحق المطلق لتحديد إذا ما كان إتش إس بي سي خرق شروط بنود وشروط هذه الاتفاقية في أي وقت، بما فيه إذا كان إتش إس بي سي قام بارتكاب أي جريمة تقع تحت طائلة القانون الفيدرالي الأمريكي في وقت لاحق لتاريخ توقيع هذه الاتفاقية. بعض العواقب المحتملة لخرق هذه الاتفاقية قد تتضمن فرض شروط أخرى على إتش إس بي سي، تمديد فترة الاتفاقية بما تتضمنه من وجود مراقب مستقل، أو المقاضاة الجنائية لإتش إس بي سي والتي يمكنها بدورها أن تتضمن فرض عقوبات مالية أخرى. خرق الاتفاقية أيضاً يمكن أن يكون له تأثير سلبي قوي على أعمال مجموعة إتش إس بي سي، الحالة المالية ونتائج الأعمال بما فيه خسارة بعض الأعمال أو سحبها بعض الأعمال أو وجود قيود على أعمال المقاصة بالدولار الأمريكي من خلال بنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة الأمريكية، أو إلغاء رخصة البنك في الولايات المتحدة الأمريكية.

٧-٣٠ إدارة المخاطر التشغيلية

يعرف البنك المخاطر التشغيلية بأنها «المخاطر على تحقيق استراتيجيتك أو أهدافك نتيجة عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية». الخسائر الناجمة من الاحتيال والأنشطة غير المصرح بها والأخطاء والإغفال وعدم الكفاءة وفشل النظام أو تلك الناجمة عن أحداث خارجية تقع جميعها ضمن تعريف المخاطر التشغيلية.

يقدم هيكل الحوكمة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفاعلية الرقابة الداخلية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر التشغيل من خلال ما يسمى بإطار إدارة مخاطر التشغيل والذي يطبق هيكل حوكمة خطوط الدفاع الثلاثة:

- ١) خط الدفاع الأول هو المسؤول عن المخاطر التشغيلية. ويعمل على تحديد وتسجيل وإعداد التقارير وإدارة المخاطر، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر. ومعظم العاملين لدى البنك ينتمون لخط الدفاع الأول بما في ذلك أصحاب المخاطر، ومسؤولي الرقابة ومدبري مخاطر ومراقبة الأعمال (BRCMs).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

- وضع سياسات ومعايير لتغطية قضايا الالتزام.
- تقديم المشورة للإدارة وأعمال البنك وأقسامه حول أثر اللوائح المطبقة على أعمالهم وأنشطتهم وسلوكهم.
- توفير آلية كتابة تقارير مستقلة لكافة الموظفين التنفيذيين.
- تعزيز علاقة تكون مبنية على الانفتاح والشفافية مع الجهات التنظيمية في عمان.
- إدارة العلاقة مع الجهات التنظيمية للبنك بما في ذلك تنسيق كافة الاتصالات والوثائق التي يتم تقديمها ومراقبة وضبط حقوق وصول الجهة التنظيمية لمقرات البنك وموظفيه ومواده.
- التقرير الفوري للجنة المخاطر بمجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا ذوي الصلة حول كافة التجاوزات المهمة أو الجوهرية التي تتنامى إلى علمهم حين يكون ذلك ممكناً وإصدار شهادات نصف سنوية توضح أية تجاوزات للبنك المركزي العماني وشهادات ربع سنوية للهيئة العامة لسوق المال.

٣٠-٩ إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٣. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويتم التقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال البالغ ١٢,٦٢٥٪ بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٢,٦٢٥٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

٣٠-٧ إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

٢) خط الدفاع الثاني يحدد السياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر التشغيلية، ويقدم المشورة والتوجيه بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر. يتمثل الخط الثاني في متخصصي إدارة المخاطر ويضم منظمي المخاطر وإدارة مخاطر التشغيل.

٣) خط الدفاع الثالث هو التدقيق الداخلي والذي يضمن بشكل مستقل أن البنك يدير المخاطر التشغيلية بفعالية.

تستخدم قاعدة البيانات المركزية من أجل تسجيل نتائج إجراءات إدارة المخاطر التشغيلية. يتم إدخال مخاطر التشغيل وتقييم الرقابة والخسائر ومتابعتها بواسطة وحدات الأعمال. الإدارة مسؤولة عن تنفيذ المعايير المطلوبة لرقابه المخاطر التشغيلية من خلال جميع عملياتها وفي حالة وجود عيوب، يتم تصويبها خلال إطار زمني معقولة.

يحتفظ البنك بتسهيلات لأغراض الطوارئ ويقوم باختبارها من أجل دعم العمليات في حالة الكوارث غير المتوقعة.

٣٠-٨ إدارة مخاطر الالتزام

إن مخاطر الالتزام هي مخاطر فشل البنك في مراعاة القوانين واللوائح ذات الصلة التي ترضها مختلف السلطات الحاكمة والجهات التنظيمية التي يعمل فيها البنك ضمن نطاقها. قد يؤدي عدم الالتزام باللوائح ليس فقط إلى عقوبات وخسائر مالية ولكن قد يضر أيضاً بسمعة أي مؤسسة وازدهارها على المدى الطويل.

إن إدارة البنك هي المسؤول الأول عن إدارة مخاطر الالتزام التي يتعرض لها البنك ويدعم الإدارة في ذلك دائرة الالتزام من ناحية تنفيذ هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. دائرة الالتزام بالبنك مشكلة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول وظيفة الالتزام للبنوك الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتسهل إدارة مخاطر الالتزام عن طريق:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٩-٣٠ إدارة رأس المال (تابع)

وفيما يلي مركز رأس المال النظامي للبنك في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	رأس المال العادي
٣٦,٢٧٧	٣٧,٩٦٧	احتياطي قانوني
٦٣,٣٦٧	٦٨,٤٣٩	أرباح محتجزة
(٩,٧٤٥)	(١١,٣٩١)	تعديلات نظامية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٢٨٩,٩٣٠	٢٩٥,٠٤٦	رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١
-	-	رأس مال الفئة الإضافية ١
٢٨٩,٩٣٠	٢٩٥,٠٤٦	إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
		رأس مال الفئة ٢
٢٤٧	٣٦	احتياطي القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع
١٦,٤٣٥	١٨,٦٠٤	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
١٦,٦٨٢	١٨,٦٤٠	الإجمالي
٣٠٦,٦١٢	٣١٣,٦٨٦	إجمالي رأس المال النظامي
		أصول مرجحة بالمخاطر
١,٤٢١,١٤١	١,٥١٠,٦٣٨	قطاع البنوك
١٤٩,٩٤٧	١٥١,٤٨٠	مخاطر التشغيل
٧,٧٣٠	١٧,٣٣٢	مخاطر السوق
١,٥٧٨,٨١٨	١,٦٧٩,٤٥٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
%١٨,٣٦	%١٧,٥٧	معدل رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١
%١٩,٤٢	%١٨,٦٨	إجمالي معدل رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ نسبة تغطية السيولة

فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم م ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ٧٠٪ لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٠٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
إجمالي القيمة	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) ×	إجمالي القيمة	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) ×	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٠٨,٧٩١	-	٦٥٤,٢٩٧	-	الأصول السائلة عالية الجودة
٥٦,٥٤٦	٧٣٦,٨٧٧	٤٩,٨٥٣	٦٦٨,٢٢٧	١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١٧,١٤١	٣٤٢,٨٢٣	١٦,٩٧٠	٣٣٩,٣٩٦	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٣٩,٤٠٥	٣٩٤,٠٥٤	٣٢,٨٨٣	٣٢٨,٨٣١	٣ - ودائع ثابتة
٤٧١,٧٣٧	١,١٣٠,٨١٣	٥٣٦,٧٣٠	١,٢٩١,٧٧٧	٤ - ودائع أقل ثباتاً
-	-	-	-	٥ تمويل الجملة غير مضمون، ومنها:
٤٧١,٧٣٧	١,١٣٠,٨١٣	٥٣٦,٧٣٠	١,٢٩١,٧٧٧	٦ - ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
-	-	-	-	٧ - ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	٨ - دين غير مضمون
١٧,٦٣٣	١٧٨,٥٢٩	٩,٦١٩	٩٩,٠٩٢	٩ تمويل الجملة مضمون
-	-	-	-	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	-	-	١١ - تدفقات صادرة تتعلق بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	١٢ - تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٧,٦٣٣	١٧٨,٥٢٩	٩,٦١٩	٩٩,٠٩٢	١٣ - تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	-	-	١٤ - التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٥٤,٠٥٥	١,٠٨١,٠٩٤	٥٠,٧٤١	١,٠١٤,٨٢٠	١٥ - التزامات تمويل محتملة أخرى
٥٩٩,٩٧١	-	٦٤٦,٩٤٣	-	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٠+٥+٢)
-	-	-	-	التدفقات النقدية الواردة
-	-	-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٢٢٥,٠٠٦	٣٥١,٢٨١	١٦٦,٩٨٠	٢٤٥,٦٠٦	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
-	-	-	-	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٢٥,٠٠٦	٣٥١,٢٨١	١٦٦,٩٨٠	٢٤٥,٦٠٦	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)
إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٦٠٨,٧٩١	٦٥٤,٢٩٧	٦٥٤,٢٩٧	-	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)
٣٧٤,٩٦٥	٤٧٩,٩٦٣	٤٧٩,٩٦٣	-	٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢ / ٢١)
٪١٦٢	٪١٣٦	٪١٣٦	-	

× المتوسط البسيط للملاحظات الشهرية على مدار فترة ثلاثة شهور سابقة (أكتوبر - ديسمبر ٢٠١٦ وأكتوبر - ديسمبر ٢٠١٥).

٣٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام ٢٠١٥ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤدِ عملية إعادة التصنيف هذه إلى أي تغيير في الربح أو حقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.