

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

التقرير السنوي والحسابات ٢٠١٩



معاً نزهة



مرحباً بكم في التقرير السنوي
لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ع
لعام ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق
ـ حفظه الله ورعاه ـ

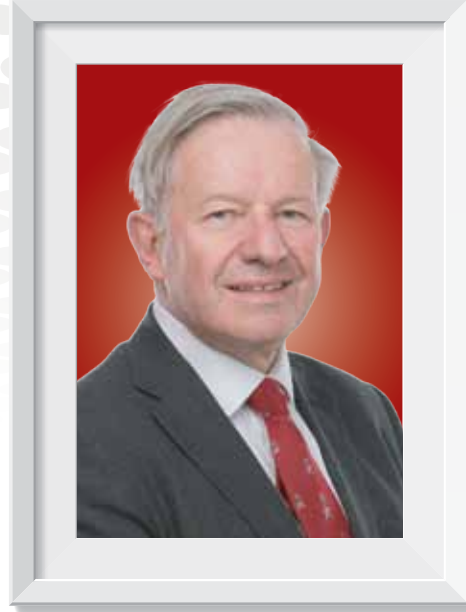
المحتويات

٦	تقرير مجلس الإدارة.....
٩	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات.....
١٠	تقرير حوكمة الشركات.....
٢٣	مناقشات وتحليلات الإدارة.....
٢٨	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالإفصاح القانوني بموجب بازل II – المحور III وإطار بازل III.....
٢٩	الإفصاح القانوني بموجب إطار بازل II – المحور III وإطار بازل III.....
٥٠	تقرير مراجعي الحسابات.....
٥٦	قائمة الدخل الشامل.....
٥٧	قائمة المركز المالي.....
٥٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.....
٥٩	قائمة التدفقات النقدية.....
٦٠	إيضاحات حول القوائم المالية.....

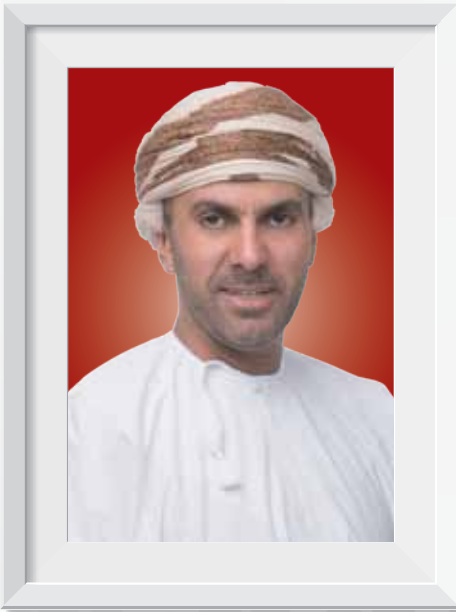
مجلس الإدارة



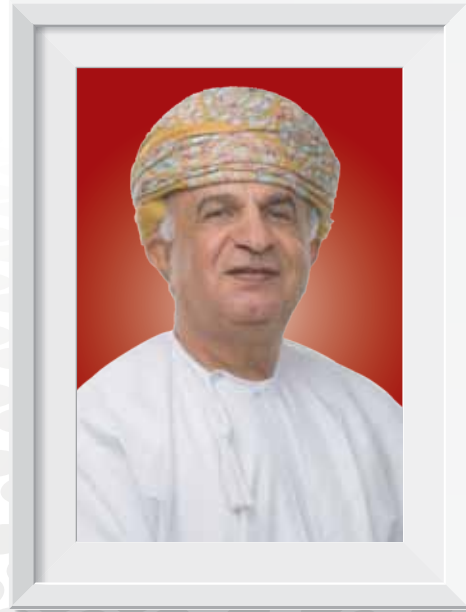
وليد بن عمر الزواوي
نائب رئيس مجلس الإدارة



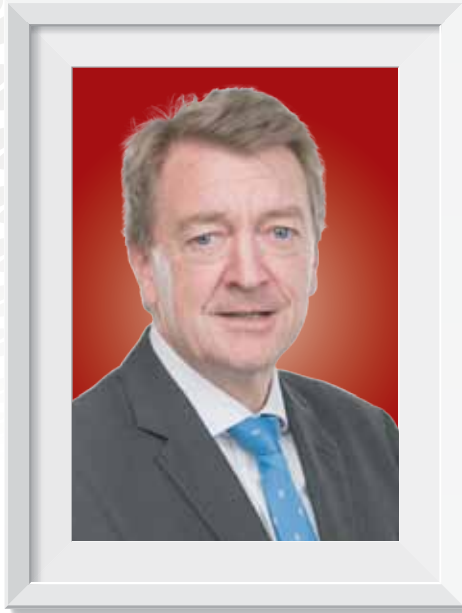
السير شيرارد كوبر كولز
رئيس مجلس الإدارة



الشيخ أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني
عضو



د. جمعة بن علي بن جمعة آل جمعة
عضو مجلس إدارة أول



بول لورانس
عضو



عبدالفتاح شرف
عضو



كرستين لينش
عضو

فريق الإدارة



سليمان اللمكي

مدير عام ورئيس دائرة المخاطر



أندرو لونج

الرئيس التنفيذي



أحمد الدماطي

مدير عام والرئيس المالي



سيمون آر. أدكوك

مدير عام ورئيس الخدمات
المصرفية التجارية



علي العبري

مدير عام ورئيس دائرة الموارد
البشرية والشؤون الحكومية



بيجو ثوتينجال

مدير عام ورئيس الدائرة القانونية



د. سعود الشيداني

مدير عام والرئيس التنفيذي للعمليات



عبدالقادر الصومالي

مدير عام ورئيس دائرة الخدمات
المصرفية للأفراد وإدارة الثروات



أليسون هنشاو

مساعدة مدير عام ورئيس الخدمات
المصرفية العالمية



باراميتا سين

مساعدة مدير عام ورئيس دائرة
الحماية من الجرائم المالية



بيبر الأحمر

مدير عام ورئيس دائرة الخزينة
الأسواق المالية



خالد المهري

مساعد مدير عام ورئيس دائرة الالتزام



رحمة البوسعيدى

أمنية الشركة



شيلجا بنجلي

مساعدة مدير عام ورئيس
التدقيق الداخلي



سامح الوهبي

مساعد مدير عام ورئيس دائرة التواصل
والمسؤولية الاجتماعية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المتوقعة مدفوعاً بزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الخدمات المصرفية للشركات بمقدار ١١,٧ مليون ريال عماني (مع عدم تكرار المبالغ المحررة التي تم الإفصاح عنها في العام الماضي)، والتي تم مقاصتها جزئياً من خلال الإنخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة في قطاع التجزئة بمبلغ ٦,٨ مليون ريال عماني (حيث لمسنا خطوة إيجابية في معدلات الخسارة نتيجة للتعثر ضمن نموذج المخاطر الخاص بنا).

إنخفضت مصروفات التشغيل بنسبة ١,٨٪ لتصل إلى ٤٨,٥ مليون ريال عماني مقارنة مع ٤٩,٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨، نظراً لاستمرار تركيزنا على إدارة قاعدة التكاليف لدينا وإستكمال إهلاك الأصول غير الملموسة المتعلقة بالاندماج. لقد قام البنك حالياً بخفض إجمالي تكاليفه في أربعة أعوام من الأعوام الخمس الماضية.

نمت القروض والسلفيات للعملاء بنسبة ٨,١٪ لتصل إلى ١,٥٠٢,٧ مليون ريال عماني مقارنة مع ١,٢٨٩,٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٥٪ لتصل إلى ٢,٠٧١,٥ مليون ريال عماني مقارنة مع العام الماضي، ولا تزال السيولة لدينا هي الأقوى في السوق بإختيارنا كما يتضح من نسبة السلف إلى الودائع البالغة ٧٢,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٩.

بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى بنك إنتش إس بي سي عُمان ١٨,٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة مع ١٩,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية إجمالية بمبلغ ١٧,٤ مليون ريال عماني بنسبة دفع أرباح ٥٩,٤٪.

تقديم أفضل تجربة عملاء

لقد شهد عام ٢٠١٩ تدشين البنك للعديد من الحملات على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، التي تستهدف نمو العملاء في الشريحة المتميزة من السوق. حيث دشنا بطاقات الدفع الإلكتروني "contactless cards" والتي تتيح سهولة وسرعة الدفع الإلكتروني في متاجر التجزئة التي يتوفر بها منصات للدفع الإلكتروني، مما يوفر على عملائنا الحاجة إلى تذكر وإدخال الرقم السري لبطاقتهم. كما قمنا بتدشين حملة "Refer a Friend" والتي تهدف إلى جذب عملاء جدد للحصول على بطاقات إئتمان "بريمير وأدفانس" وذلك من خلال مكافأة العملاء الحاليين الذين قاموا بإحالة أصدقائهم إلى البنك.

لقد قمنا في الربع الرابع بتدشين ميزة جديدة على بطاقة إئتمان "بلاينيوم" تتيح للعملاء الإسترداد النقدي على العديد من مشترياتهم، بما في ذلك مشتريات الوقود والسوبر ماركات. وقد تلا ذلك التدشين الناجح لتطبيق "Entertainer" للهواتف النقالة لعام ٢٠٢٠. وكذلك حملة الإنفاق بواسطة بطاقة الإئتمان "Credit Card Spend" والتي اتاحت للعملاء الفوز بجوائز نقدية من خلال سحب الحظ.

على الصعيد الرقمي، أطلقنا سلسلة من التحديثات على منصتنا الرقمية بهدف تحسين خدماتنا المصرفية وإستفادة عملائنا من خدماتنا الإلكترونية العامة والخدمات المصرفية



المساهمون الأفاضل،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية الكاملة لبنككم لعام ٢٠١٩.

ملخص الأداء

لقد أظهر أداءنا إنخفاضاً بنسبة ٦,٧٪ في صافي الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ليصل إلى ٢٩,٢ مليون ريال عماني منخفضاً من ٣١,٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨. على الرغم من المؤشر الإيجابي لنمو أداءنا الأساسي (بنمو الإيرادات ناقص نمو التكلفة) بنسبة ٢,٨٪، إلا أن السبب الرئيسي لهذا الإنخفاض يرجع إلى الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٠,٧٪ ليصل إلى ٦٠,٥ مليون ريال عماني للعام وذلك بسبب النمو السنوي بنسبة ٨,١٪ للقروض والسلفيات لعملائنا، مدعوماً بالإستفادة من خلال الإستثمار في فائض السيولة لدينا في سوق التعامل بين البنوك والتي تتم مقاصتها جزئياً مع التكلفة المرتفعة على الودائع لأجل. انخفض صافي إيرادات الرسوم بنسبة ٦,٠٪ ليصل إلى ١١,٠ مليون ريال عماني مقارنة مع ١١,٧ مليون ريال عماني ويعود ذلك أساساً إلى عدم تكرار بعض الرسوم المصرفية الإستثمارية من عملائنا في الخدمات المصرفية للشركات في عام ٢٠١٨.

ارتفع صافي إيرادات التداول بنسبة ٥,٨٪ ليصل إلى ١٤,٥ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٠,٨ مليون ريال عماني عن الفترة نفسها من عام ٢٠١٨ بسبب ارتفاع الإيرادات من قسم الخزينة.

تم تسجيل صافي مبلغ محمل بقيمة ٣,٤ مليون ريال عماني في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك والإنخفاض في قيمة الأصول المالية مقارنة مع صافي مبلغ محرم بقيمة ١,٥ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي. كان التغير في الخسائر الائتمانية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

في مجال التنمية المستدامة، قام البنك بدعم العديد من الشراكات الجديدة مع مختلف الجهات غير الحكومية والهيئات الحكومية لتقديم العديد من المشروعات بما يتماشى مع مجالات تركيزنا على المهارات المستقبلية وريادة الأعمال والتمويل المستدام. من خلال شراكتنا مع صندوق تنمية مشروعات الشباب (شراكة) ، استكملت ٩ شركات صغيرة ومتوسطة برنامج "إستدامة" الذي يهدف إلى دعم رواد الأعمال من أجل تنمية أعمال مستدامة. سوف ترى النسخة الثانية المحسنة من هذا البرنامج النور في عام ٢٠٢٠.

بناءً على مذكرة التفاهم المبرمة مع وزارة البلديات الإقليمية والبيئة وموارد المياه لدعم ترميم ٧ أفلاج في سلطنة عمان ، فقد بدأت عملية ترميم الفلاج الأول في شهر أكتوبر في مدينة صحار. وقد انضم متطوعون من البنك إلى رحلة ميدانية إلى الفلاج ، حيث أتيحت لهم الفرصة للمساعدة في العمل الميداني الفعلي في الموقع. سوف يستمر المشروع طوال عام ٢٠٢٠ لترميم أفلاج أخرى في جميع أنحاء السلطنة.

كما استمرت شراكتنا مع أوتورد باوند عُمان في تنفيذ برنامج "الجيل القادم" ، والذي أعيد تصميمه للمساعدة في تلبية المهارات المحددة ضمن "رؤية عمان ٢٠٤٠" المتعلقة بتنمية المواهب العمانية وتلبية الاحتياجات الوطنية على وجه التحديد ودعم الحكومة في جهودها لإعداد الشباب بشكل أفضل للمستقبل.

خلال العام ، أطلقنا حملة توعية بيئية بالشراكة مع جمعية البيئة العمانية. تهدف الحملة إلى رفع مستوى الوعي حول الضرر الذي يلحقه البلاستيك بالبيئة والدور الذي يمكن أن يلعبه كل منا لحماية البيئة. وشملت أنشطة البرنامج حملات تنظيف الشواطئ ، حيث انضم متطوعون من البنك إلى طلاب المدارس في تنظيف شاطئ السيب. وشملت أنشطة المشاركة المجتمعية الأخرى زيارات المدارس مع جمعية البيئة العمانية لرفع الوعي البيئي بين الطلاب.

الخاتمة

نيابة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين ، أود أن أقدم التعازي إلى الشعب العماني في وفاة حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد - طيب الله ثراه - . وأود أن أعرب عن أطيح تمنياتي وزملائي في مجلس الإدارة إلى حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق حفظه الله ورعاه ، متعهدين بتقديم دعمنا المستمر والتزامنا تجاه الدولة تحت قيادته.

في الختام، يسرني أن أعرب عن شكري وتقديري لجميع المساهمين وإلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المستمر.

Sheikh Laperle

السير شيرارد كوبر كولز
رئيس مجلس الإدارة

عبر الإنترنت والهاتف النقال. وتعكس هذه التحديثات تصميم البنك على أن يكون البنك الرائد في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات ، قمنا بعدد من المبادرات التي توثق مكانتنا لأن نكون البنك الرائد في تقديم حلول رقمية مبتكرة لعملائنا من الشركات في سلطنة عمان وفي جلب أحدث تقنيات الدفع الرقمي إلى سلطنة عمان. لقد نفذنا في شهر نوفمبر أول صفقة Blockchain في سلطنة عمان والأولى على صعيد منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا مع مجموعة OQ. تعتبر هذه المعاملة علامة بارزة في رحلتنا الرقمية في سلطنة عمان حيث إنها تفتح آفاقاً جديدة لدفع التقنيات الرقمية إلى الأمام في القطاع المالي في سلطنة عمان.

كما دشنا أيضاً في عام ٢٠١٩ مشروع الحساب الافتراضي للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ، والذي يمكن الهيئة من سهولة تحديد الاشتراكات المدفوعة بغض النظر عن معلومات التحويلات الواردة. كما انضمنا إلى خدمة SWIFT "للإبتكار في المدفوعات العالمية" ، لنصبح بذلك أول بنك في سلطنة عمان يقوم بذلك ، مما يتيح مزيداً من التتبع الرقمي والسرعة والتيقن من المدفوعات العالمية من وإلى سلطنة عمان.

لقد دشنا في شهر ديسمبر ٢٠١٩ "مركز الرسائل" ضمن منصة "HSBCnet" الحائزة على عدة جوائز. الهدف من هذا التحسين هو زيادة الكفاءة وتقليل مكالمات العملاء ، حيث إنه يوفر تحديثات وإرشادات لعملائنا حول وظائف مثل: إضافة / حذف حساب على منصة HSBC net وتحديث جهات اتصال الأعمال وإلغاء / استرجاع المدفوعات والإستعلامات العامة.

تم تقدير هذا الأداء المتميز من خلال العديد من الجوائز الدولية التي حصلنا عليها خلال العام. فقد حصلنا على جائزة Euromoney للتميز - كأفضل بنك استثماري في سلطنة عمان ، مما يعكس قدرتنا التي لا تضاهي على تقديم حلول دولية لعملائنا بالإضافة إلى منصة التغطية المصرفية الإستثمارية الفريدة. كما حصل البنك للعام الثامن على التوالي على جائزة Euromoney للتميز كأفضل مدير للنقد المحلي للشركات في سلطنة عمان. كما تم إختيارنا كأفضل مدير للنقد على مستوى الخدمات الشاملة في السلطنة في نفس هذا الإستطلاع. أحدث جائزة حصل عليها البنك هي كونه بنك التمويل التجاري الرائد في سلطنة عمان في إستطلاع Euromoney للتمويل التجاري لعام ٢٠٢٠.

الاستثمار في موظفينا والمجتمع

لقد حققنا نسبة تعمين بلغت ٩٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تفوق النسبة المستهدفة التي وضعها البنك المركزي العماني وقدرها ٩٠٪.

كما واصلنا الإستثمار في برامج تدريب الموظفين في البنك حيث قدمنا ٢,٨٢٢ يوم عمل تعليمي في الفصول التعليمية والتعلم الإلكتروني، أي ما يعادل ٦,٤ أيام عمل تعليمية لكل موظف.

يهدف رعاية المواهب الشابة في البنك وتزويد الموظفين بالمهارات التي يحتاجون إليها لتولي أدوار قيادية في المستقبل ، فقد قمنا بتدشين برنامج تدريبي لمدة عامين بعنوان "قادة المستقبل" لـ ١٢٠ موظفاً منهم ٥٥ خريجاً جديداً.

الريادة في توفير الخدمات المصرفية الرقمية للعملاء

قام بنك إتش إس بي سي عُمان بطرح مجموعة متنوعة من تحديثات المنصات الرقمية من أجل تطوير عمليات عملائنا الأعزاء.



معاً نزهـر



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

لقد قمنا بتنفيذ بالإجراءات المتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم (خ/٢٠١٥/٤م) المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥م حول تقرير حوكمة الشركات لـ بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ("الشركة") كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم (٢٠١٥/٤) بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات التي أصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم (خ/٢٠١٦/١٠) (مجتمعة "الميثاق"). وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة ، وهي ملخصة كما يلي:

١. لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وتحققنا من أن البنك قد قام بتضمين ، كحد أدنى ، كافة البنود المقترح تغطيتها من قبل الهيئة في التقرير كما هو مفصل في الملحق رقم (٣) من الميثاق من خلال مقارنة التقرير بالمحتوى المقترح في الملحق رقم (٣)؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل لمجالات عدم الإلتزام بالميثاق المحددة من قبل مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يذكر مجلس الإدارة أي مجالات لعدم الإلتزام بالميثاق.

كنتيجة لتنفيذنا للإجراءات أعلاه ، ليست لدينا إستثناءات نوردها في التقرير.

حيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص منفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص ، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركة المرفق.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بتنفيذ مراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص ، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.

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 حوكمة الشركات المرفق لـ بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. والذي ينبغي تضمينه بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يشمل أية بيانات مالية لـ بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ككل.



Deloitte & Touche

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠٢٠

تقرير حوكمة الشركات

للتقرير السنوي ٢٠١٩

٢. فلسفة الحوكمة

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

- مجلس إدارة ناجح ومسؤول.
- توجيهات 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 إتش إس بي سي عُمان في الطريقة التي يعمل بها البنك وكيفية تطبيق حوكمة شركات جيدة لضمان أن بنك إتش إس بي سي عُمان:

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

٢-٣ يسعى بنك إتش 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 عن الهيئة العامة لسوق المال في عُمان وتعديلاته ("الميثاق").
- لوائح حوكمة الشركات للمؤسسات المصرفية والمالية الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- معايير مجموعة إتش إس بي سي العالمية، المشتملة على ميثاق إتش إس بي سي لحوكمة الشركات.

٢-٤ قام مجلس الإدارة بتطبيق إطار عمل حوكمة الشركات («إطار العمل») الذي يلبي كافة اللوائح المحلية العُمانية ويجسد أفضل الممارسات الدولية ويشمل كافة معايير مجموعة إتش 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 إتش إس بي سي عُمان

١. القيم

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

١-٢ إن قيم بنك إتش إس بي سي عُمان هي:

- التمتع بالثقة والقيام بالشيء الصحيح.
- الانفتاح على الأفكار والثقافات الأخرى.
- التواصل مع العملاء والمجتمعات والمنظمين ووصل بعضهم ببعض الآخر.

١-٣ تقوم قيم بنك إتش 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 أداء تنافسية 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 إتش إس بي سي عُمان مع المعايير المطبقة من قبل بقية مجموعة إتش إس بي سي لضمان تقديم خدمات ميسرة ومتكاملة لجميع المتعاملين.
- الاستدامة - تبني توقعات طويلة الأمد وفهم تأثير الأفعال على المتعاملين والسمعة والشهرة معاً.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

٣. مجلس الإدارة - التعيينات والمهام

٣-١ يتألف مجلس الإدارة الحالي من سبعة أعضاء (من بينهم أربعة أعضاء مستقلين، وجميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين).

٣-٢ بدأت فترة مجلس الإدارة الحالي في ٢٩ مارس ٢٠١٨ لمدة ثلاثة أعوام. وستقام انتخابات مجلس الإدارة التالية في عام ٢٠٢١.

٣-٣ 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:

- يلبي كافة المتطلبات القانونية، بما فيها المتطلبات الواردة في قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي.

- تقديم استمارة طلب (في النموذج الأولي الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال) قبل يومين على الأقل من تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة الذي سيتم فيه انتخاب الأعضاء.

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 على أي مرشح (مرشحين).

٥-٢ يقوم المستشار القانوني لدى بنك إتش 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/٢٠٠٨/٥٢ إيداع استثمارات الأعضاء المنتخبين مع محضر اجتماع الجمعية العامة السنوية لدى الهيئة العامة لسوق المال ضمن الفترة المحددة في القانون.

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.

٧-٢ إن رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي هما منصبان منفصلان ولهما أدوار وظيفية محددة بوضوح.

٤. مجلس الإدارة - السمات والكفاءات الأساسية

١-٤ إن بنك إتش إس بي سي عُمان ملتزم بالتأكد من تمتع كل عضو من الأعضاء السبعة في مجلس الإدارة بالسمات التالية:

- 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 إتش 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 إتش إس بي سي عُمان للوصول إلى أعلى معايير الإدارة.

٢-٤ يسعى مجلس الإدارة ككل للوصول إلى الكفاءات الأساسية التالية، مع كل مرشح يساهم في مجال واحد على الأقل:

- المهارات لتحفيز الموهبة 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.

٤-٣ يوضح الجدول التالي المؤهلات والسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

الاسم والفئة	السيرة الذاتية
الأعضاء المكلفون	
السير شيرارد كوبر - كولز كيه سي إم جي إل في أو رئيس مجلس الإدارة وعضو غير مستقل غير تنفيذي	انضم شيرارد إلى إنتش إس بي سي القابضة في عام ٢٠١٢ كمستشار أول لرئيس المجموعة والرئيس التنفيذي للمجموعة وتم تعيينه في منصب رئيس الشؤون الحكومية للمجموعة في عام ٢٠١٥ ورئيس العلاقات العامة للمجموعة في يونيو ٢٠١٧. يشغل شيرارد أيضا رئاسة مجلس إدارة بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع، كما أنه عضو مجلس إدارة إنتش إس بي سي مصر ش.م.م. وخلال الفترة من عام ٢٠١١ إلى ٢٠١٢ شغل شيرارد منصب مدير تطوير الأعمال الدولية في شركة بي أي إي سيستمز بي ال سي. كما أمضى قبل ذلك أكثر من ٣٠ عاما في السلك الدبلوماسي البريطاني قادما من كلية الآداب بجامعة أكسفورد، واختتم مسيرته بالعمل كسفير لإسرائيل والمملكة العربية السعودية ثم أفغانستان.
المؤهلات:	يشغل شيرارد منصب عضو مجلس إدارة لدى مجلس الأعمال الصيني البريطاني، ورئيس مجلس الأعمال العُماني البريطاني، ورئيس لجنة الاندماج المالي في المملكة المتحدة، وعضو منتدى سياسة الاندماج المالي، وسفير لدى صندوق الاستشارات المالية وصندوق ونستون تشرشل التذكاري، وعضو لجنة لدى جمعية هونغ كونغ، وعضو مجلس إدارة آسيا هاوس، ورئيس شركة بتزانغر مانور أند جاليري ترست، وعضو لجنة المشاركة الدولية في الأكاديمية البريطانية. كما ألف كتابين هما: Ever the Diplomat و Cables from Kabul.
عميد ركن متقاعد / وليد بن عمر الزواوي نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل غير تنفيذي	يشغل منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات في عُمان وخارجها منذ عام ١٩٨٤. 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 حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة في بنك إنتش إس بي سي عُمان (ش.م.ع.ع.). اعتبارا من ٢١ مايو ٢٠١٢. كما خدم في القوات المسلحة العُمانية لمدة ثلاثين عاما. واستقال من وزارة الدفاع في سلطنة عُمان اعتبارا من ١ أكتوبر ٢٠١١.
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
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة عضو مجلس إدارة اول مستقل غير تنفيذي	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 العُمانية لصيانة المطارات (ش.م.ع.م.) من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥. ويشغل د. جمعة حاليا منصب رئيس مجلس إدارة شركة المها لتسويق المنتجات النفطية منذ ٢٠١٦.
المؤهلات:	دكتوراة في العلوم السياسية
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	يشغل أيمن بن أحمد الحوسني منصب الرئيس التنفيذي للشركة العُمانية لإدارة المطارات ("مطارات عُمان") منذ مايو ٢٠١٥. ومطارات عُمان هي المسؤولة عن إدارة سبعة مطارات مدنية في سلطنة عُمان وهي: مسقط وصلالة والدقم وصحار ومطارات شركة تنمية نفط عمان (مرمول وقرن العلم وفهود). إن قيادته هي في خدمة إطار رؤية البلاد لتأسيس قطاع طيران آمن وحديث يرتكز على العملاء في سلطنة عُمان في إطار رؤية عُمان ٢٠٤٠.
المؤهلات:	

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

الاسم والفئة	السيرة الذاتية
الأعضاء المكلفون	
ماجستير في الإدارة العامة بكالوريوس في العلوم السياسية	انضم أيمن إلى مطارات عُمان في عام ٢٠١٢ كمدير عام لمطار مسقط الدولي. وقد نجح من خلال منصبه كرئيس تنفيذي في إدارة الإفتتاح الناجح لثلاثة مطارات جديدة خلال فترة ثلاثة أعوام وهي: مطار صلالة في نوفمبر ٢٠١٥ ومطار مسقط الدولي في مارس ٢٠١٨ ومطار الدقم في أغسطس ٢٠١٨. وقد انصب تركيزه على تحويل مطارات عُمان إلى مشغل مطارات ديناميكي على الطراز العالمي، مع الإستمرار في أن يعكس كرم الضيافة العمانية التقليدية الأصيل. تمكنت الشركة تحت قيادته من الحصول على جوائز وتقديرات متعددة، وقد حصلت على ١٢ جائزة في عام ٢٠١٩ من منظمات دولية مرموقة منها على سبيل المثال جوائز السفر الدولية وجوائز المجلس الدولي للمطارات. وقد ركز أيمن على دعم المواهب العمانية في مطارات عُمان، حيث ارتفع معدل التعمين إلى ٩٥٪ على مدى السنوات القليلة الماضية. وبالإضافة إلى الدور الحالي الذي يشغله في مطارات عُمان، يشغل أيمن أيضاً مناصب تنفيذية مختلفة كرئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية العمانية للهندسة والاستثمار ش.م.ع.ع، وشركة مسقط للتأمين ش.م.ع.ع، وعضو مجلس إدارة في الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع. ومؤخراً، قام المجلس الدولي للمطارات باختيار أيمن كأحد أعضاء الممثلين لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ.
عبد الفتاح شرف عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عبد الفتاح شرف هو المدير العام والرئيس التنفيذي للمجموعة في إنتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة. كما يشغل منصب رئيس إدارة الأعمال الدولية لبنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود لكل من البحرين والكويت والجزائر. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة في بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع وبنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود وبنك إنتش إس بي سي برايفت هولدينج (سويسرا) إس ايه (بي بي إس يو) وبنك إنتش إس بي سي برايفت (سويسرا) إس ايه (بي بي آر إس). وقبل تعيينه كمدير تنفيذي في الإمارات العربية المتحدة، شغل منصب المدير التنفيذي للخدمات المالية الشخصية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما كان
كريستين لينش عضوة مجلس إدارة غير مستقلة غير تنفيذية ورئيسة لجنة المخاطر	تشغل كريستين منصب رئيس قسم إدارة المخاطر بفضل خبرتها العريضة في الأعمال المصرفية الدولية التي امتدت إلى ٢٢ عاماً. انضمت كريستين إلى إنتش إس بي سي كمندوبة بعد التخرج من الجامعة، وتقلدت منذ ذلك الحين العديد من المناصب القيادية في جميع قطاعات الأعمال في المملكة المتحدة وألمانيا وسويسرا ومؤخراً الإمارات العربية المتحدة.
المؤهلات: خريج جامعة دنفر، الولايات المتحدة	ومن خلال دورها الحالي كرئيسة إقليمية لقسم إدارة المخاطر في الشرق الأوسط، تقود كريستين فريقاً يضم أكثر من ٤٠٠ متخصص في المخاطر وهي مسؤولة عن إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة لأنشطة إنتش إس بي سي عبر قطاعات الخدمات المصرفية العالمية والأسواق والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر وتركيا وسلطنة عُمان وقطر والكويت والبحرين والجزائر.
المؤهلات: درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف (من الدرجة الأولى) في اللغات الحديثة والدراسات الأوروبية من جامعة باث	

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

الاسم والصفة	السيرة الذاتية
الأعضاء المكلفون	
درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف (من الدرجة الأولى) في الخدمات المالية الممنوحة من جامعة معهد مانشستر للعلوم.	شغلت كريستين قبل ذلك منصب رئيس قسم إدارة المخاطر في إتش إس بي سي سويسرا حيث قادت برنامجاً كبيراً للقضاء على المخاطر والإصلاح في العمليات المصرفية الخاصة الخارجية، وشمل ذلك إعادة النظر في التموذج الاستراتيجي وتخرجات العملاء واسعة النطاق وتطبيق معايير الامتثال العالمية للجرائم المالية وإدارة الأزمات (تسريبات سويسرا) ومراقبة المخاطر على مشروع كبير لاستبدال النظام الإلكتروني والتكنولوجيا للعمليات المصرفية الرئيسية. تتحدث كريستين اللغتين الفرنسية والألمانية بطلاقة وهي أم لطفلين تتراوح أعمارهما بين ١١ و٧ سنوات.
بول لورنس عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة التدقيق المؤهلات:	تقاعد بول في أغسطس ٢٠١٣ بعد أن قضى ٣٢ عاماً مع مجموعة إتش إس بي سي ويشغل الآن عدداً قليلاً من المناصب غير التنفيذية. وعلى مدار مسيرته المهنية، شغل بول عدداً من المناصب الرفيعة في مجال قيادة الأعمال في آسيا والولايات المتحدة الأمريكية، وآخرها منصب رئيس إدارة التدقيق الداخلي العالمية لمجموعة إتش إس بي سي في لندن.
٢٠٠٥ - كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، اجتاز بنجاح البرنامج التنفيذي الأول الذي يهدف إلى تطوير القيادة / إدارة علاقات أصحاب المصلحة / تطوير وتنفيذ استراتيجية / تحسين تنفيذ العمليات التشغيلية	كان بول عضواً في لجنة المخاطر المصرفية التجارية لدى إتش إس بي سي، وهي واحدة من خطوط الأعمال الرئيسية لمجموعة إتش إس بي سي من عام ٢٠١٤ إلى عام ٢٠١٦، كما كان ممثلاً مصرفياً مستقلاً ومستشاراً لدى إتش إس بي سي في إنشاء بنك التحوط الخاص بالمجموعة في المملكة المتحدة مع التركيز بصورة خاصة على الالتزام بواجبات التحوط لمجلس إدارة بنك التحوط الجديد من عام ٢٠١٤ إلى عام ٢٠١٨. وبول حالياً عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي، ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعتين لمجلس الإدارة لدى بنك شاوبروك المحدود من عام ٢٠١٥، ورئيس مجلس إدارة متاجر أولي (Uley)، وهي شركة تأسست بموجب قانون الجمعيات لعام ٢٠١٤ ومسجلة لدى هيئة السلوك المالي، كما أن بول عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي ورئيس لجنة التدقيق لدى بنك إتش إس بي سي عُمان.

- ٤-٤ يتم الإبقاء على تشكيلة مجلس الإدارة وقواعده
الخبرة الماهرة قيد المراجعة المستمرة ويتم إجراء
تقييم لمجلس الإدارة على أساس سنوي. كما يتم
توفير برامج تدريبية وتنقيفية 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 يعبها 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 إتش 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 أي عمل ذي صلة غير خاضع
للمراجعة. ويقوم المبدأ الرئيسي السائد على أن
مراقبي الحسابات الخارجيين (وينظر إليهم على
أنهم) مستقلون في ممارسة مهامهم.
- ٧-٥ يتبع بنك إتش إس بي سي عُمان سياسات داخلية
للتأكد من الإفصاح العادل عن جميع المعلومات
العامة المتعلقة ببنك إتش إس بي سي عُمان،
وخصوصاً، للتأكد من أن أية معلومات صحيحة
وكاملة وليست مضللة وغير منقوصة.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

٦ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

٦-١ يتكون مجلس الإدارة كما في شهر ديسمبر ٢٠١٩ من ثلاث لجان دائمة هي: لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت، وقام بإسناد شؤون الأعمال اليومية والقيام بهذه المهام إلى إدارة البنك من خلال اللجنة التنفيذية.

٦-٢ 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.

٦-٣ التقى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في التواريخ التالية خلال عام ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
٢٠ يناير	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت
٤ مارس	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق (من خلال الفيديو كونفرنس)
٣١ مارس	مجلس الإدارة/الجمعية العامة العادية السنوية
٢٩ أبريل	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر
٢٩ يوليو	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر
٢٧ أكتوبر	مجلس الإدارة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت

٦-٤ عقد مجلس الإدارة ٦ اجتماعات ولجنة التدقيق ٥ اجتماعات ولجنة المخاطر ٤ اجتماعات ولجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين في ٢٠١٩. تم عقد الجمعية العامة السنوية في ٣١ مارس ٢٠١٩. فيما يلي تشكيل وأسماء الأعضاء والرئيس وسجل الحضور لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والعضويات:

الاسم	العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه					حضور اجتماعات المساهمين	العضوية في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة أخرى
		مجلس الإدارة #	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة لترشيحات والمكافآت	الجمعية العامة السنوية		
السير شيرارد كوبر - كولز	رئيس مجلس الإدارة	٦	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نعم	لا	لا
عميد ركن متقاعد / وليد بن عمر الزواوي	نائب رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق	٦	٥	لا يوجد	لا يوجد	نعم	لا	لا
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة	مجلس الإدارة	٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني	مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت	٥	لا يوجد	٣	١	لا	نعم	نعم

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

العضوية في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة أخرى	حضور اجتماعات المساهمين	حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه				العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه	الاسم
		الجمعية العامة السنوية	لجنة لترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة #	
لا	لا	لا	٢	٤	لا يوجد	٥	كريستين لينش مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت. رئيس لجنة المخاطر اعتباراً من ٢٩ مارس ٢٠١٨.
لا	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥	٦	بول لارينس مجلس الإدارة، لجنة التدقيق. رئيس لجنة التدقيق اعتباراً من ٢٩ مارس ٢٠١٨.

عقد مجلس الإدارة بأكمله اجتماعاً في جلسة حول الاستراتيجية على مستوى البنك بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩. لم يعتبر الاجتماع رسمياً. تم دفع بدل حضور الجلسات وتسجيلها في عمود منفصل. يرد نص متعلق ببذل حضور جلسة الاستراتيجية بالريال العُماني في الفقرة ٤-١-٧ أدناه.

٧ المكافآت

اسم العضو	بدل الحضور (ريال عماني)	بدل جلسة الاستراتيجية (ريال عماني)	إجمالي بدل الحضور (ريال عماني)
السير شيرارد كوبر - كولز	-	-	-
عميد ركن متقاعد/ وليد بن عمر الزواوي	٥,٥٠٠	٥٠٠	٦,٠٠٠
د. جمعة بن علي بن جمعة ال جمعة	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠
أيمن بن أحمد بن سلطان الحوسني	٤,٥٠٠	٥٠٠	٥,٠٠٠
عبد الفتاح شرف	-	-	-
كريستين لينش	-	-	-
بول لارينس	٥,٥٠٠	٥٠٠	٦,٠٠٠
إجمالي بدل الحضور	١٨,٠٠٠	١,٥٠٠	١٩,٥٠٠
إجمالي مصاريف الفندق والسفر ومصاريف مجلس الإدارة الأخرى (شاملة مصاريف الجمعية العامة السنوية)	-	-	٤٧,١٥١
المجموع الكلي			٦٦,٦٥١

- ١-٧ مجلس الإدارة
- ١-١-٧ أعضاء مجلس الإدارة مخولون بتلقي بدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب المبالغ التالية:
- ٥٠٠ ريال عُمانى بدل حضور العضو عن جلسة مجلس الإدارة.
 - ٥٠٠ ريال عُمانى بدل حضور العضو عن جلسة اللجنة.
- شريطة: (١) ألا يتجاوز ما يحصل عليه العضو ١٠,٠٠٠ ريال عُمانى في السنة، و (٢) ألا يتجاوز مجمل البدلات/ المكافآت (لكل المجلس) ٢٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى.
- ٢-١-٧ يعتبر جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاءً مستقلين غير تنفيذيين، حيث لا يتلقون تعويضاً ثابتاً أو لا تطبق حوافز مرتبطة بالأداء. ويتم تعويض كافة الأعضاء عن نفقاتهم لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- ٣-١-٧ خلال عام ٢٠١٩ تنازل السير شيرارد كوبر وعبد الفتاح شرف وكريستين لينش عن حقهم في الحصول على كامل أو جزء من بدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- ٤-١-٧ كان إجمالي نفقات وبدل حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠١٩ مبلغ ٦٦,٦٥١ ريال عُمانى وفقاً للجدول التالي:

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

٢-٧ الموظفون والإدارة العليا

١-٢-٧ إطار المكافآت - تقدم سياسة المكافآت بالبنك إطاراً 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 (تحديداً دفعات العلاوات وقيمة الحوافز طويلة الأجل) حسب الأداء.
- استخدام التقدير لتقييم إلى أي مدى تم تحقيق الأداء بدلاً 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 المستحق للإدارة العليا إلى أسهم إتش إس بي سي المقيدة لدى إتش إس بي سي القابضة وكذلك تأجيل نقد في بعض الحالات من أجل ربط المستفيدين بالأداء المستقبلي، وكذلك مواءمة 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 منافسة للوظيفة والمهارات والخبرة التي يملكها الفرد والتي تناسب العمل. وهذا قد يشمل عناصر مثل الراتب والبدلات النقدية الأخرى والمزايا التي يتم تقديمها وفقاً لممارسات السوق المحلي. إن هذه الدفعات ثابتة ولا تتغير حسب الأداء. ولا يخضع الأجر الثابت لمخصصات رد المبالغ التي قد تم الحصول عليها مسبقاً والتي تطبق 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. يبلغ قيمة الإنفاق الإضافي على الأجر الثابت في أكتوبر ٢٠١٩ لبنك إتش إس بي سي عُمان نتيجة لمراجعة الأجور ٤٧٨,٣٧٩ ريال عُمان، مما يعكس زيادة بنسبة ٣٪ على فاتورة الأجر الثابت في ديسمبر ٢٠١٩ ضمن إطار الأجر الثابت وخطة التشغيل السنوية للبنك والمتطلبات النظامية.

يهدف إطار الأجر الثابت إلى تقديم إرشادات واضحة ومتسقة فيما يتعلق بنهج بنك إتش إس بي سي تجاه الأجر الثابت واتخاذ القرارات مع مراعاة الاعتبارات

التالية: (أ) الزيادات في الأجور الثابتة على أساس الأداء مع أي زيادات تستهدف الأداء العالي والقوي، (ب) تعتبر جزءاً من مزيج مناسب من الأجر الثابت والمتغير كجزء من إجمالي تعويضات الموظفين، (ج) زيادة إلزامية بنسبة (٣٪) على الراتب الأساسي للموظفين العمانيين وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي فقط، (د) تضخم الأجور بحوالي ١,٨٪ والاستنزاف المحلي وضغوط السوق.

تم تعديل الأجور الثابتة بالنسبة للموظفين العاملين بالنسبة لرواتب ٢٠١٩ والمصنفين ضمن الدرجات من ٦ إلى ٨ في جميع قطاعات العمل العالمية والأقسام العالمية ومكتب أنشطة إتش إس بي سي للتكنولوجيا والخدمات والرئيس التنفيذي غير المشمولين بمتطلبات الزيادة الإلزامية بحيث تم منحهم حد أدنى من زيادة في الأجور الثابتة نسبته ١,٨٪ لتعويض التضخم في زيادات التكاليف.

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

المتغير من أجل تحفيز ومكافأة الأداء بناء على الإجراءات السنوية المالية وغير المالية التي تتماشى مع سياسة البنك المتوسطة وطويلة الأجل ومصالح المساهمين والالتزام بمعايير إتش إس بي سي. يتم منح مكافآت الأجر المتغير وفقاً لمبادئ ومعايير التعويضات الرشيدة، بما في ذلك متطلبات التأجيل والاحتجاز. كما يتضمن ذلك أي أجر متغير مضمون قد يكون مستحقاً 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 مسبقاً. والأجر المتغير المؤجل مشروط ببقاء الموظف في إتش إس بي سي حتى تاريخ انتهاء العقد، باستثناء الظروف التي يعامل فيها الموظف على «تارك عمل جيد».

٢-٢-٤ تمويل مراجعة الأجور لعام ٢٠١٩ - تم تحديد

التمويل اللازم لمراجعة الأجر الثابت والمتغير خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٩ لكافة الأعمال والوظائف وإتش إس بي سي بشكل عام. يتبع تمويل الأجر الثابت لعام ٢٠١٩ سياسة البنك للأجر الثابت مع مراعاة خطة التشغيل السنوية لبنك إتش إس بي سي عُمان والقدرة على تحمل التكاليف والمتطلبات التنظيمية/ القانونية وخصائص الاقتصاد والأسواق الخارجية جنباً إلى جنب مع الحاجة إلى الاحتفاظ بالموظفين المؤهلين. استند تمويل الأجر المتغير إلى الأداء الكلي للأعمال وخصائص السوق وقضايا المخاطر والامتثال وتعديلات القيم وأداء الأفراد.

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

للتأجيل بواقع ٤٥٪، وتم دمجها مع مصفوفة البنك الحالية للتأجيل التي تطبق على قيم الأجر المتغير التي تزيد على ٢٨,٨٠٠ ريال عُمان. ونتيجة لتطبيق هذه السياسة، سوف يتم إدراج حوالي ٣٦٣,٠٠٩ ريال عُمان أو ٣٣٪ من الأجر المتغير الخاص بالإدارة العليا وجميع مسؤولي المخاطر الجوهرية على شكل أسهم مقيدة و/أو نقد مقيد / أسهم.

٧-٢-٨ تم تعيين الإدارة العليا وفقاً لعقود 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

٨-١ 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 إتش إس بي سي عُمان، التي تتضمن لجنة إدارة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية.

٨-٢ تتألف لجان مجلس الإدارة، وهي لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت، من ٣ أعضاء.

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

٨-٤ وافق مجلس الإدارة وفوض الصلاحية للتنفيذيين داخل بنك إتش 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.

٨-٥ 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.

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

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

واستند تقييم مكافآت الأفراد على جدول تصنيف الأداء ذي الأربع نقاط، فضلاً عن 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 إتش إس بي سي. وقد خضعت مبالغ التمويل للتحقق من صحتها لكل نشاط ووحدة عمل، وذلك في إطار آلية الحوكمة الموحدة. وقد تم تسهيل مراجعة الأجور السنوية في جميع أنحاء البنك على خلفية الأداء العام والأداء الفردي للموظفين والسلوك والالتزام بقيم إتش إس بي سي والبيئة الاقتصادية الخارجية والسوق الخارجي والقدرة على تحمل التكاليف واتجاهات الأجور وتوقعات الموظفين والبيئة القانونية والتنظيمية العالمية والمحلية وبيئة المسؤولية الاجتماعية.

٧-٢-٥ نفقات الأجر المتغير لعام ٢٠١٩ - سوف تبلغ نفقات الأجر المتغير ٣,٢٢ مليون ريال عُمان بإنخفاض قدره ٧,٥٪ عن نفقات عام ٢٠١٨، مع إنخفاض في عدد الموظفين بنسبة ٣٪ في نظام الرواتب والأجور لعام ٢٠١٩ مقابل عام ٢٠١٨. يبين إجمالي الإنفاق على الأجر المتغير مدفوعات حوالي ٩٪ من الأرباح قبل الضرائب ونسبة ٣,٧٪ من إجمالي إيرادات بنك إتش إس بي سي عُمان (مقابل ٩,٢٪ و ٤,١٪ على التوالي في عام ٢٠١٨).

٧-٢-٦ إجمالي تفويضات مسؤولي المخاطر الجوهرية - كان أعضاء اللجنة التنفيذية لبنك إتش إس بي سي عُمان وأعضاء الإدارة العليا، وجميعهم من مسؤولي المخاطر الجوهرية، بالإضافة إلى المسؤولين الآخرين المصنفين وفقاً لتعريف البنك المركزي العُماني (ما مجموعه ٣٨ مسؤولاً تنفيذياً)، خاضعين لنفس التوصيات والمراجعة وعملية التحقق على غرار موظفي بنك إتش إس بي سي عُمان. أجريت عملية مراجعة الأجور لدى بنك إتش إس بي سي عُمان كجزء من عملية حوكمة البنك على المراجعات السنوية للمكافآت. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة بمجمملها خلال العام ٢٠١٩ إلى مسؤولي المخاطر الجوهرية بما في ذلك الرواتب والمنافع النقدية والعينية والعلاوات وخيارات الأسهم ومستحقات نهاية الخدمة ٤ مليون ريال عُمان. وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة بمجمملها لعام ٢٠١٩ لأعلى ٥ مسؤولين ١,٢٩ مليون ريال عُمان.

٧-٢-٧ سياسة تأجيل التعويضات - وفقاً لقواعد التأجيل في البنك المركزي العُماني، تخضع مكافآت الأجر المتغير التي تعادل أو تتجاوز مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال عُمان

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

٩ 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.

١٠ 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 للإشراف وتقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة حول المسائل ذات الصلة ذات المستوى العالي من الخطورة وإدارة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، تقدم لجنة المخاطر قرارات ائتمان وفقاً لحدود هيئة عقوبات الائتمان المفوضة من قبل مجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.

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) المدير التنفيذي الأعلى (بنك إتش إس بي سي عُمان، مدير تنفيذي، والمديرين العاميين في بنك إتش إس بي سي عُمان وسكرتير 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 جوهرية 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 بما 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.

١٢ وسائل الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

١-١٢ لدى بنك إتش إس بي سي عُمان ٣,٢٧٧ مساهماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 وتنتشر 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 والمحللين.

١٣ سعر السوق وتوزيع الأسهم

١-١٣ ينص الجدول التالي على بيانات سعر السوق الخاص ببنك إتش إس بي سي عُمان خلال عام ٢٠١٩:

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

١٣-٢ يوضح الجدول التالي توزيع ملكية أسهم بنك إنتش إس بي سي عُمان خلال عام ٢٠١٩

عدد المساهمين	% المساهمة
٣,٢٧٥	أقل من ٥%
١	بين ٥ - ١٠%
١	أكثر من ١٠%
٣,٢٧٧	الإجمالي

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

١٤-١٤ بيانات عدم الالتزام من قبل بنك إنتش إس بي سي عُمان خلال آخر ٣ أعوام تم فرض غرامات مجموعها ٢٣,٠٠٠ ريال عُماني (١٥,٠٠٠ ريال عُماني لعام ٢٠١٧ و ٨,٠٠٠ ريال عُماني لعام ٢٠١٨ ولم يتم فرض أي غرامات لعام ٢٠١٩) على البنك بسبب المخالفات التنظيمية كما هو مفصل أدناه:

بيانات سعر السوق - الأعلى والأقل
(على أساس أسعار الإغلاق اليومية في سوق مسقط للأوراق المالية)

الشهر	الأعلى بالريال العُماني	الأقل بالريال العُماني	متوسط المؤشر (سوق مسقط للأوراق المالية - مالي)
يناير ٢٠١٩	٠,١٢٢	٠,١١٨	٦,٧٩٠,٧٣
فبراير ٢٠١٩	٠,١٢٥	٠,١١٩	٦,٦١٣,٠٧
مارس ٢٠١٩	٠,١٢٧	٠,١١٩	٦,٧٠١,٥٨
أبريل ٢٠١٩	٠,١٢٠	٠,١١٥	٦,٤٣٢,٨٠
مايو ٢٠١٩	٠,١٢٠	٠,١١٥	٦,٣٠٦,٢٣
يونيو ٢٠١٩	٠,١١٨	٠,١١٣	٦,٣٢١,٠٥
يوليو ٢٠١٩	٠,١١٩	٠,١١٢	٦,٢٠٣,٢٢
أغسطس ٢٠١٩	٠,١٢٩	٠,١١٩	٦,٣٥٦,٦٤
سبتمبر ٢٠١٩	٠,١٢٩	٠,١٢٣	٦,٥٥٢,٦٥
أكتوبر ٢٠١٩	٠,١٣١	٠,١٢٩	٦,٥٣٥,٦٩
نوفمبر ٢٠١٩	٠,١٣٢	٠,١٢٦	٦,٥٠٤,٦٧
ديسمبر ٢٠١٩	٠,١٢٦	٠,١١٦	٦,٢٩٩,٥٦

السنة	الكيان	الجهة التنظيمية	وصف موجز	مبالغ الغرامات بالريال العُماني
٢٠١٧	بنك إنتش أس بي سي عُمان	البنك المركزي العُماني	مشكلة جودة البيانات. تقارير نظام البيانات الإحصائية للائتمان المصرفي غير محدثة.	٣,٠٠٠
			لم يلتزم البنك بلوائح البنك المركزي العُماني المتعلقة بالاستعانة بمصادر خارجية.	٤,٠٠٠
			لم يمثل البنك للشروط التي حددها البنك المركزي العُماني عند منح الموافقة على المنتج.	٤,٠٠٠
			لم يمثل البنك للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بأمن النظم المصرفية الإلكترونية.	٤,٠٠٠
إجمالي ٢٠١٧				١٥,٠٠٠
٢٠١٨	بنك إنتش أس بي سي عُمان	البنك المركزي العُماني	لم يلتزم البنك بالتعليمات التنظيمية بشأن الإبلاغ عن استلام القوائم المالية المراجعة من مقرضيه.	٤,٠٠٠
	بنك إنتش أس بي سي عُمان	البنك المركزي العُماني	فرض البنك رسوماً سنوية على بطاقات الخصم المباشر للحسابات الخاملة ذات الأرصدة القليلة أو الصفرية مما أدى إلى تجاوز حدود السحب في هذه الحسابات، كما فرض البنك فائدة على هذه الحسابات المكشوفة.	٤,٠٠٠
إجمالي ٢٠١٨				٨,٠٠٠
٢٠١٩	-	-	-	لا يوجد
إجمالي ٢٠١٩	-	-	-	لا يوجد

استجاب رئيس مجلس الإدارة للبنك المركزي العُماني وجاري إعداد خطة عمل معتمدة من المجلس لحل المشكلات.

١٥ الإفصاح

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

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

تقرير حوكمة الشركات (تابع)

للتقرير السنوي ٢٠١٩

نبذة عن ديلويت أند توش (الشرق الأوسط):

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي شركة عضو مرخص لها من قبل «ديلويت توش توهماستو المحدودة» وهي واحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة. إن وجود شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) في منطقة الشرق الأوسط مكرس من خلال الشركات الحائزة على ترخيص من قبلها لتقديم الخدمات وفقاً للقوانين والمراشيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض و/أو إلزام شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط). عند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة مرخص لها أو كيان مرخص له من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وبشكل مستقل مع العملاء الخاصين بها دون الرجوع إلى ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

١٧ أتعاب المراجعة

١-١٧ تقاضت ديلويت أتعاباً بقيمة ٧٥,٠٠٠ ريال عُمانى عن خدمات المراجعة و ٢٣,٠٠٠ ريال عُمانى مقابل الخدمات الأخرى غير المتعلقة بالمراجعة، بما مجموعه ١٠٨,٠٠٠ ريال عُمانى مقابل العمل كمراقب حسابات خارجي للبنك لعام ٢٠١٩.

١٨ إقرار مجلس الإدارة:

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

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

لصالح وبالنسبة عن مجلس الإدارة

Shirind Kapur

السير شيرارد كوبر - كوتر
رئيس مجلس الإدارة

٣-١٥ 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 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 ٢٠١٩ في (١) الإيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بما في ذلك التقرير السنوي) و(٢) تم إدراجها في إشعار اجتماع الجمعية العامة السنوي.

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

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

١٦ لمحة عن الخبرة المهنية لدى مراقب الحسابات القانوني

١-١٦ شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م («ديلويت») هي مراقب الحسابات القانوني لبنك إنتش إس بي سي عُمان في عام ٢٠١٩.

٢-١٦ قام المساهمون في البنك بتعيين ديلويت في منصب مراقب الحسابات لدى البنك لسنة ٢٠١٩.

٣-١٦ يُستخدم اسم «ديلويت» للدلالة على واحدة أو أكثر من شركات الأعضاء المرخص لها من قبل ديلويت توش توهماستو المحدودة، وهي مجموعة عالمية من شركات الأعضاء المرخص لها، والكيانات المرتبطة بها، تتمتع الأخيرة وكل من الشركات المرخص لها بشخصية قانونية مستقلة خاصة بها. لا تقدم ديلويت توش توهماستو المحدودة والمشار إليها بـ «ديلويت العالمية» أي خدمات للعملاء، يُرجى مراجعة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي:

www.deloitte.com

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والإستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها. وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل ٥٠٠ شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من ١٥٠ دولة. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت ال ٣٠٠,٠٠٠ وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات، يُرجى مراجعة موقعنا الإلكتروني على العنوان التالي: www.deloitte.com

البنك الرائد في مجال التعامل المصرفي المالي من خلال سلسلة الكتل (Blockchain) بسلطنة عمان

مناقشات وتحليلات الإدارة



قيمنا تعرف بنا كمؤسسة وتميزنا

- المصادقية

نحن مؤسسة تتمتع بالمصادقية والثبات في الحق والوفاء بالإلتزامات. وتنبئ ثقافة أسمينها «أبشر» تلخص مدى التزامنا بخدمة عملائنا على الوجه الأكمل.

- الإنفتاح

نحن منفتحون على الأفكار والثقافات المختلفة والقيم المتنوعة.

- التواصل

نتواصل مع عملائنا والمجتمعات والجهات الرقابية ومع بعضنا البعض، كما نهتم بالأفراد وتقدمهم.

المؤشرات الرئيسية لعام ٢٠١٩



تحليل الأداء المالي

ربح السنة: سجل بنك إنتش إس بي سي عُمان انخفاضا في صافي أرباحه بنسبة ٦,٧ % ليصل إلى ٢٩,٣ مليون ريال عماني للسنة ٢٠١٩ مقارنة مع ٣١,٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨.

في حين ان الانخفاض في الأرباح كان مدفوعاً أساساً بالزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية، فإن أداءنا

الأساسي يظهر نمواً في الإيرادات بنسبة ٠,٨ %، بينما كانت مصرفات التشغيل أقل بنسبة ١,٨ %، وقد ساهم ذلك نمو المؤشر الإيجابي (نمو الإيرادات ناقصاً نمو تكاليف) بنسبة ٢,٨ % ونسبة كفاءة التكلفة بنسبة ٥٦,٠ %.

أظهر أداء البنك في عام ٢٠١٩ في التعبير عن القوة الأساسية التي تتميز بها أعمالنا. وبفضل رأس مالنا القوي ومواجهة المخاطر بالحكمة استطعنا تحقيق نمو إيجابي في الإيرادات في بيئة سوقية صعبة. فيما يلي

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

تحليل تفصيلي للنتائج المالية:

صافي إيرادات الفوائد: ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٠,٧٪ ليصل إلى ٦٠,٥ مليون ريال عُمان للعام مدفوعاً بكل من النمو في القروض والسلفيات المقدمة لعملائنا وكذلك الاستفادة من استثمار فائض السيولة لدينا في سوق التعامل بين البنوك، والتي تتم مقاصتها جزئياً مع التكلفة المرتفعة على الودائع لأجل.

صافي الرسوم والتداول وإيرادات التشغيل الأخرى: بلغ صافي الرسوم والتداول وإيرادات التشغيل الأخرى ٢٦,١ مليون ريال عُمان مقارنة بـ ٢٥,٨ مليون ريال عُمان في عام ٢٠١٨. ضمن هذا النمو، نما صافي إيرادات التداول بنسبة ٥,٨٪ ليصل إلى ١٤,٥ مليون ريال عُمان بسبب ارتفاع الإيرادات من قسم الخزينة بينما انخفض صافي إيرادات الرسوم بـ ٠,٧ مليون ريال عُمان ليصل إلى ١١,٠ مليون ريال عُمان بسبب عدم تكرار بعض الرسوم من عملائنا في الخدمات المصرفية للشركات في عام ٢٠١٨.

ارتفعت الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة ٢٠٪ لتصل إلى ٠,٦ مليون ريال عُمان.

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية: تم تسجيل صافي مبلغ محمل بقيمة ٣,٤ مليون ريال عُمان في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك والإنخفاض في قيمة الأصول المالية مقارنة مع صافي مبلغ محرم بقيمة ١,٥ مليون ريال عُمان للفترة نفسها من العام الماضي. كان التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة مدفوعاً بزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الخدمات المصرفية للشركات بمقدار ١١,٧ مليون ريال عُمان (مع عدم تكرار المبالغ المحررة التي تم الإفصاح عنها في العام الماضي) والتي تم مقاصتها جزئياً من خلال الإنخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة في قطاع التجزئة بمبلغ ٦,٨ مليون ريال عُمان (حيث لمسنا خطوة إيجابية في معدلات الخسارة نتيجة للتعرض ضمن نموذج المخاطر الخاص بنا).

فيما يلي الدوافع الرئيسية للمحمل الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة الخدمات المصرفية للشركات:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية على خلفية المتطلبات التنظيمية المحلية نسبياً على القروض قصيرة الأجل وكذلك الإلتزامات غير المسحوبة
- الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية المسجلة في عدد صغير من عملاء الخدمات المصرفية للشركات
- الزيادة في التعرضات مقترنة بالتغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلية

مصروفات التشغيل: انخفضت مصروفات التشغيل بنسبة ١,٨٪ لتصل إلى ٤٨,٥ مليون ريال عُمان نظراً لإستمرار تركيزنا المشددة على إدارة قاعدة التكاليف الديناميكية مدعومة بإستكمال إهلاك الأصول غير الملموسة المتعلقة بالإندماج. لقد قام البنك حالياً بخفض إجمالي تكاليفه في أربعة أعوام من الأعوام الخمس الماضية.

تحسنت نسبة كفاءة التكلفة لتصل إلى ٥٦,٠٪ لعام ٢٠١٩ مقارنة مع ٥٧,٥٪ لعام ٢٠١٨.

إجمالي الأصول: ارتفع إجمالي أصول بنك إتش إس بي سي عُمان

من ٢,٢٦٠,٦ مليون ريال عُمان إلى ٢,٥٥٠,٠ مليون ريال عُمان. يعود النمو في الأصول إلى (١) ١١٣,١ مليون ريال عُمان في القروض والسلفيات للعملاء، و (٢) مستحق من البنوك بمبلغ ٧٢,٩ مليون ريال عُمان والتي تمت مقاصتها بشكل جزئي بالإنخفاض في الاستثمارات المالية بمبلغ ١٣,٢ مليون ريال عُمان.

القروض والسلفيات: نما إقراض العملاء بنسبة ٨,١٪ ليصل إلى ١,٥٠٢,٧ مليون ريال عُمان وذلك بفضل النمو الكبير في محفظة الخدمات المصرفية للشركات. هذا بالمقارنة مع نمو الائتمان في السوق بنسبة ٢,٩٪.

ودائع العملاء: ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٥٪ إلى ٢,٠٧١,٥ مليون ريال عُمان لكننا نشهد ارتفاع أسعار الفائدة التي يتم دفعها للمودعين في أنحاء السوق.

لا تزال سيولة بنك إتش إس بي سي عُمان هي الأقوى في السوق بإختيارنا، كما يتضح من نسبة السلف إلى الودائع البالغة ٧٢,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٩. وبلغ متوسط نسبة تغطية السيولة التنظيمية للبنك ٢٠٠٪ مقابل السقف التنظيمي ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩.

نسبة كفاية رأس المال: بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى بنك إتش إس بي سي عُمان ١٨,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة مع ١٩,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتدعم قاعدة رأس المال القوي هدف البنك ليبقى واحد من أقوى البنوك على صعيد رأس المال بالنسبة لنظرائه في سلطنة عُمان. تم تصميم نهجنا لإدارة رأس المال لضمان تجاوزنا المتطلبات التنظيمية الحالية وأنها في وضع جيد لتلبية التغييرات التي تطرأ على هذه المتطلبات المتوقعة في المستقبل المنظور.

إن تطلعات إتش إس بي سي عُمان ونهجه المحافظ في إدارة ميزانيته العمومية تتطلب قاعدة رأسمالية صلبة وسيولة عالية. وكان أدؤنا المالي في ٢٠١٩ بمعنى على قدرة البنك بدعم هذه التطلعات. ونسعى إلى إعداد أنفسنا لتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين على مدى السنوات القادمة. وبناءً على ما سبق، فقد تم تحديد توزيعات أرباح بنك إتش إس بي سي عُمان بما يتماشى مع أهداف رأس المال والنمو لدعم هذه العائدات.

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

في قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، قمنا بزيادة عدد عملائنا النشطين إلى أكثر من ٩٢,٠٠٠ في عام ٢٠١٩ من خلال استثمارنا المستمر في عروضنا المقدمة لفئة «برميير» وفئة «أدفاंस» من العملاء، وكذلك من خلال تطوير كافة منتجاتنا وخدماتنا.

قمنا باتخاذ الإجراءات الملائمة بناءً على التغذية الراجعة التي حصلنا عليها من العملاء لتحسين منتجاتنا. كما عملنا على تسهيل إجراءات التعامل معنا من خلال التركيز على تطوير الحلول الرقمية.

أهم الإنجازات:

- أدخلنا العديد من التحسينات على منصتنا الرقمية بما في ذلك تطوير موقعنا على شبكة الإنترنت، بالإضافة إلى إدخال تحسينات على الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.
- قمنا في بداية العام بتدشين نسخة مطورة من حساب مندوس، والتي تمنح المزيد من العملاء الفرصة للفوز بجوائز أكبر مقارنة بالعام السابق.

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

- يتم دفعها حالياً من خلال مجموعة متنوعة من البنوك المحلية.
- قمنا باستضافة مؤتمر الخبراء الإقتصاديين لعام ٢٠١٩ ، حيث حصل ما يقارب ١٢٥ عميل على فرصة الإستماع لسايمون وليامز، كبير الاقتصاديين في مجموعة إتش إس بي سي، وديفيد بلوم الرئيس العالمي لأبحاث الفوركس في البنك.

الموارد البشرية

من خلال التركيز على بناء مهارات وقدرات موظفينا، فإننا نهدف إلى تهيئة بيئة عمل تمكن العاملين فيها من تحقيق طموحاتهم. نحن نهدف إلى أن يكون لدينا ثقافة منفتحة يشعر فيها موظفونا بالارتباط وتقبل الآراء. ولعرفة مدى التقدم الذي حققناه على هذا الصعيد، نجري استطلاعا نصف سنويا للموظفين يسمح لهم بتقديم ملاحظات مفتوحة حول الجوانب المختلفة للعمل وتمكن الإدارة من الاستماع واتخاذ الإجراء المناسب لتصحيح الإخفاقات عند الحاجة.

نحن ندعم مسيرة التعمين في السلطنة، ونفخر بتحقيق نسبة تعمين تصل إلى ٩٣٪. لقد بذلنا جهوداً كبيرة في تعزيز مهارات الخريجين الذين انضموا إلى البنك في السنوات الأخيرة بهدف تمكينهم من تولي مناصب قيادية في المستقبل.

في هذا السياق ، أطلقنا برنامج «قادة المستقبل» ، وهو برنامج تدريبي مدته سنتان يضم ٥٥ من الخريجين الجدد بالإضافة إلى موظفين آخرين في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات. يهدف البرنامج إلى إعطاء الحضور لمحة شاملة عن استراتيجية البنك ، ويزودهم بالمهارات التي يحتاجون إليها لتحقيق النجاح في أدوارهم ويقدم لهم خطة تطوير مخصصة. إن الشراكة مع «أوت وارد باوند عمان» في تقديم بعض جلسات البرنامج تمنح المشاركين نكهة فريدة ويضيف قيمة إضافية للبرنامج.

بالإضافة إلى برنامج قادة المستقبل ، وصلنا الاستثمار في برامج تدريب الموظفين الأخرى في البنك. ويشمل ذلك ورش العمل المختلفة بالإضافة إلى برامج التدريب عبر الإنترنت التي يتم تقديمها من خلال الجامعة المفتوحة على الإنترنت التابعة لمجموعة إتش إس بي سي.

خطة إستمرارية العمل

يتبنى البنك برنامج قوي وواضح المعالم لاستمرارية الأعمال ويوفر منهجية متسقة ونهج تخطيط مع العمليات والأدوات والخطط المرتبطة بحماية الأصول الحيوية للبنك والأشخاص ، والأعمال والعمليات. يتم تنفيذ هذا البرنامج والحفاظ عليه على نطاق المؤسسة.

يشتمل البرنامج على سياسات واضحة المعالم لاستمرارية الأعمال وهو يتضمن سياسات وإجراءات بأدوار وظيفية ومسؤوليات وصلاحيات محددة بوضوح لإدارة الأزمات والاستجابة لحالات الطوارئ واستعادة الأعمال وحلول تكنولوجية خاصة للتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات والتخطيط للتخفيف من المخاطر التي قد تنتج عن أي إنقطاع غير متوقع للأعمال.

وتقوم لجنة تخطيط استمرارية الأعمال، التي تمثلها الإدارة التنفيذية العليا للبنك، بالإشراف على الاستراتيجيات السنوية والتقدم المحرز في إدارة استمرارية الأعمال، ويتم ذلك من خلال إجراء تدريبات منتظمة وممارسة وتدريبات لتغطية جميع جوانب خطة استمرارية الأعمال. وتتم مراجعة الخطط والاحتفاظ بها مرتين سنوياً لإدراج أي تغييرات

- قمنا بتدشين بطاقات جديدة تتيح للعملاء إمكانية الدفع ببساطة ويسر دون الحاجة إلى إدخال الرقم السري.
- أعدنا إطلاق حملة «إحالة صديق» التي تهدف إلى جذب عملاء من فئة برميير وأدفانس وذلك عن طريق مكافأة العملاء الحاليين الذين قاموا بالترويج للبنك أمام أصدقائهم.
- للاستفادة من موسم الإجازات الصيفية قمنا بتشغيل حملة بطاقة ائتمان تتيح للعملاء فرصة الفوز بجوائز نقدية.

الخدمات المصرفية التجارية

كان عام ٢٠١٩ عاماً مميزاً لقسم الخدمات المصرفية التجارية حيث تم خلاله تحقيق العديد من الإنجازات. وصلنا الاستثمار في تعزيز قدراتنا الرقمية وهو ما يعكس مكانتنا كبنك رائد في سلطنة عمان في المجال الرقمي.

أهم الإنجازات:

- قمنا بتدشين خدمات مصرفية متخصصة لتلبية احتياجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ذات التوجه الدولي.
- دعمنا شركة أوكثال من خلال تأمين تسهيلات تمويل بقيمة ٥٢٦ مليون دولار أمريكي في واحدة من أكبر صفقات تمويل القطاع الخاص في عُمان خلال العقد الماضي.
- عملنا على إدخال تحسينات جديدة على منصاتنا الرقمية. وشمل ذلك إطلاق «بوابة إدارة السيولة» ، وهي عبارة عن منصة إنترنت متطورة تم تطويرها لتلبية احتياجات المتخصصين في الخزينة والتي توفر رؤية واضحة للسيولة الخاصة بهم وبيانات تفصيلية عن الكيانات والحسابات بالإضافة إلى أدوات الذكاء الاصطناعي لتسهيل إدارة السيولة.
- نحن أول بنك في سلطنة عمان ينضم إلى خدمة SWIFT العالمية لايتكار المدفوعات ، والتي تتيح تتبعاً رقمياً أكبر وسرعة وتأكيذاً للمدفوعات عبر الحدود من وإلى عمان.
- أطلقنا «مركز الرسائل» ضمن منصة HSBCNET الحائزة على جوائز عديدة، مما يزيد من الكفاءة ويقلل من مكالمات العملاء. يوفر المركز تحديثات وإرشادات لعملائنا حول الخدمات والحلول المختلفة التي توفرها منصة HSBCNET.
- فزنا بجائزة يورو موني كأفضل مدير للنقد للشركات للعام الثامن على التوالي. كما تم التصويت لنا كأفضل مدير نقدي للخدمات الشاملة في البلاد في نفس الاستطلاع.
- كما حصلنا على جائزة أفضل بنك للتمويل التجاري في سلطنة عمان وذلك من خلال استطلاع مجلة يورو موني حول تمويل التجارة لعام ٢٠٢٠.

الخدمات المصرفية العالمية

أهم الإنجازات:

- قمنا بتنفيذ أول صفقة «بلوك تشين» في عمان مع شركة نفط عمان، وهي واحدة من أولى الصفقات في الشرق الأوسط كذلك.
- قمنا بتزويد الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية بخدمات الحسابات الافتراضية، والتي تمنح الهيئة القدرة على جمع ومعالجة وتحسين تسوية جميع المساهمات التي ترسلها الشركات عبر الخليج، والتي

مناقشات وتحليلات الإدارة (تابع)

برنامج «الجيل القادم» خلال العام. يهدف البرنامج إلى دعم الشباب في انتقالهم من التعليم إلى العمل من خلال تزويدهم بالمهارات التي يحتاجون إليها لزيادة إمكانية توظيفهم. تمت إعادة تصميم نسخة ٢٠١٩ من هذا البرنامج بما يتماشى مع مجموعة المهارات المحددة تحت الركن الأول من رؤية عمان ٢٠٤٠ المتعلقة بتنمية المواهب العمانية.

قمنا بتدشين برنامج «تطور» ، وهو عبارة عن مبادرة من البنك تهدف إلى تسريع الابتكار وخلق الوعي حول ندرة المياه وتشجيع الشباب على تطوير مهارات الابتكار وريادة الأعمال اللازمة لمواجهة تحديات الاستدامة.

ضمن إطار دعم ريادة الأعمال، وبالتعاون مع صندوق تنمية مشاريع الشباب (شراكة) قمنا بتدشين برنامج «استدامة» لتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة. يعد البرنامج أحد مبادرات البنك التي تهدف إلى دعم رواد الأعمال لتنمية أعمال مستدامة. تم دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة المختارة التسعة من خلال الاستشارات من خلال تقييم وتقييم أدائها على مدى ٣ أشهر ومساعدتهم على تطوير خطط الاستدامة لأعمالهم.

بناءً على مذكرة التفاهم الموقعة مع وزارة البلديات الإقليمية والبيئة وموارد المياه في عام ٢٠١٨ لمشروع إصلاح الأفلاج ، بدأ العمل الميداني في فلجين من الأفلاج المحددة في عام ٢٠١٩. وستم إتمام صيانة ما تبقى من الأفلاج في عام ٢٠٢٠.

قمنا بتدشين مشروعاً تاريخياً سيمكننا من توليد ٥٠٪ من الكهرباء المستهلكة في المكتب الرئيسي للبنك من خلايا الطاقة الشمسية التي سيتم تثبيتها في موقف سيارات المكتب الرئيسي. هذا المشروع يجعلنا أول بنك في عمان وواحد من الشركات الأولى التي تستخدم الطاقة الشمسية على هذا النطاق الواسع.

خلال شهر رمضان المبارك ، نظم البنك عدداً من الأنشطة الخيرية ، بما في ذلك توزيع قسائم الطعام على ٣٠٠ أسرة من ذوي الدخل المحدود في جميع أنحاء السلطنة.

الخاتمة

وفقاً لبيان وزارة المالية، تركز ميزانية عمان لعام ٢٠٢٠ على الحفاظ على الاستدامة المالية ، وتخفيض الديون وتحقيق نمو اقتصادي أعلى. وفقاً لبيان الوزارة ، من المتوقع أن يبلغ العجز المالي الفعلي لعام ٢٠٢٠ حوالي ٢,٥ مليار ريال عماني ، وهو ما يمثل ٨ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي وأقل من عجز الميزانية لعام ٢٠١٩. سيتم تمويل هذا العجز في الميزانية عن طريق الاقتراض الداخلي والخارجي ومن الاحتياطات. على مدى الأعوام الماضية لعب البنك دوراً رئيسياً كمستشاراً مصرفياً استثمارياً استراتيجياً لحكومة السلطنة. ومع شبكتنا العالمية التي لا مثيل لها وخبرتنا التي تزيد عن ٧٠ عاماً في سلطنة عمان ، نحن على ثقة من أننا في وضع جيد لمواصلة دعمنا للحكومة ، ونحن ملتزمون بالمساهمة في مساعي الحكومة لتطوير وتنويع الاقتصاد العماني.



اندرو بي لونج

الرئيس التنفيذي

في البيئة، والعنصر البشري، والعمليات، والتكنولوجيا. وتتماشى خطة استمرارية الأعمال مع المبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئات الرقابية وتخضع لمراجعات داخلية وخارجية وتنظيمية منتظمة.

وبالإضافة إلى ذلك، تم وضع ترتيبات تقنية للتعايش من الكوارث لضمان تجنب أي خلل كبير في الأنظمة أو تخفيف أثره في حالة وقوع الكارثة. ويتم إجراء الاختبارات السنوية بالتنسيق مع البنك المركزي العماني لجميع التطبيقات المصرفية الهامة. وتسجل أوقات الاستعادة لهذه الاختبارات والإشراف عليها من أجل ضمان استعادة الأنظمة ضمن الأطر الزمنية المتفق عليها مسبقاً.

وتعمل وحدة استمرارية الأعمال في البنك باستمرار على تعزيز الاستعداد لاستمرارية أعمال البنك. علاوة على ذلك، تم تطوير برنامج استمرارية الأعمال في البنك من أجل إدارة تأثير الاختلالات الكبيرة وسيبقى إلى استئناف الأعمال والعمليات إلى مستوى مقبول في غضون فترة زمنية معقولة في حالة وقوع كارثة. وعلى الرغم من تعريف الحد الأعلى للخلل وتوثيقه في الخطط، فإن عوامل خارجية مختلفة قد تكون خارجة عن سيطرتنا يمكن أن تؤثر على وقت الاستعادة الفعلي.

كما تبنى البنك خطة تواصل قوية للتأكد من استلام الموظفين إشعارات الطوارئ والتعليمات المتعلقة بها عبر الوسائل المختلفة، بما في ذلك الاعلانات والبريد الإلكتروني وجهات التواصل عبر الهاتف وأرقام الهواتف المجانية والمواقع الإلكترونية.

المسؤولية الاجتماعية

نحن ندرك أن لنا دور هام في المجتمع ونؤمن بأنه يمكننا إحداث تأثير إيجابي على كيفية قيامنا بأعمالنا. نحن نفهم أن الانتقال العالمي إلى اقتصاد منخفض الكربون ضروري لمكافحة تغير المناخ وتحقيق مستقبل أكثر استدامة.

تقوم إستراتيجيتنا على الركائز الثلاث التالية:

- المهارات المستقبلية: حيث نوفر لعملائنا ومجتمعاتنا وموظفينا المهارات اللازمة للنمو في الاقتصاد العالمي. نقوم بذلك من خلال بناء القدرات المالية ومن خلال تطوير المهارات المرتبطة بالتوظيف لدى الشباب العماني.
- ريادة الأعمال والشبكات المستدامة: حيث نعزيز تطوير الأعمال الجديدة والنمو الدولي المستدام. نقوم بذلك من خلال دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمساعدتها على تنمية أعمال مستدامة والوصول إلى الأسواق الدولية من خلال تطوير سلاسل التوريد المستدامة.
- التمويل المستدام: حيث نقوم بتسهيل التدفقات المالية لتمكين الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون وتحقيق أهداف الاستدامة الأخرى. نقوم بذلك من خلال توفير التمويل ومن خلال الاستثمار المباشر لدعم الأهداف البيئية والاجتماعية والحكومية .

أهم الإنجازات:

- واصلنا شراكتنا مع المجلس الثقافي البريطاني في تقديم برنامج «تقدم» ، الذي يهدف إلى تزويد الشباب بمجموعة المهارات الشخصية والمهنية التي يمكن أن تساعد على النجاح في حياتهم الشخصية والعملية.
- بالشراكة مع «أوت وارد باوند عمان»، تم تدشين نسخة مطورة من

تمكين الابتكار في حلول الدفع الرقمية

توفر ابتكارات بنك إتش إس بي سي عُمان الرقمية مزيداً من المتابعة الرقمية،
والسرعة والتأكد من إجراء الدفعات العالمية.

معاً نزهـر



تقرير تفصلي الحقائق إلى أعضاء مجلس إدارة بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث وإطار بازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم بموجب العقد رقم EL-102-2019/GK/ARS/MDD المؤرخ في ١٩ ابريل ٢٠١٩ المذكورة أدناه وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١٥٧ بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الإفصاحات بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ("البنك") المبينة في الصفحات المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد 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. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

وحيث أن الاجراءات 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 قمنا بالمزيد من الاجراءات 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 ولإطلاعكم ولا يجوز إستخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.



Deloitte & Touche

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
٥ مارس ٢٠٢٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. مقدمة

تأسس بنك إتش 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، مكتب بريد السيب الرئيسي، الرمز البريدي ١١١، سلطنة عُمان. وأسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

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

أعدت الإفصاحات النوعية والكمية التالية للوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العُماني حول معايير كفاية رأس المال ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور الثالث وفقاً لإطار بازل ٢ وبازل ٣. ويقوم إطار بازل ٢ وبازل ٣ على ثلاثة «محاور» وهي: متطلبات الحد الأدنى لرأس المال بموجب المحور الأول وعملية تقييم الرقابة بموجب المحور الثاني إضافة إلى المحور الثالث الذي يعد مكملاً لهما ويتعلق بنهج السوق.

سياسة الإفصاح

لقد وضع 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 العُماني.

٢. نطاق التطبيق

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

٣. هيكل رأس المال

الأهداف والاستراتيجية

يضع البنك المركزي العُماني ويشرف على المتطلبات التنظيمية. ويهدف البنك عند إدارته لرأس المال إلى تحقيق الآتي:

- حماية مقدرة البنك على الاستمرار ككيان متنامٍ وزيادة العائدات للمساهمين النهائيين.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية لرأس المال التي يضعها البنك المركزي العُماني.
- الحفاظ على نسب كفاية رأس المال فوق الحد الأدنى المحدد وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني واتفاقية بازل ٢ وإطار بازل ٣.

- إدارة الاستثمارات في ودائع سوق المال قصيرة الأجل من خلال أدوات البنك المركزي العُماني أو المؤسسات المالية فوق درجة الاستثمار.

الإفصاحات النوعية

- يستخدم البنك نهجاً معيارياً لتقدير تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان.
- يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لتقدير تكلفة رأس المال على مخاطر التشغيل.

- من أجل تطبيق المتطلبات الحالية لرأس المال، يحتسب البنك نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال التي وضعها البنك المركزي العُماني ويحدد نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر.

الإفصاحات الكمية

يصنّف رأس المال التنظيمي عموماً إلى فئتين هما رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. وينقسم رأس المال الفئة ١ إلى رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ ورأس المال الإضافية الفئة ١. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

يتكون رأس مال الأسهم العادية 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 المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للوصول إلى رأس مال الأسهم العادية الفئة ١. وفي الوقت الحالي ليس لدى البنك أي شهرة مثبتة في دفاتره.

رأس المال الإضافية الفئة ١

يتكون رأس المال الإضافية الفئة ١ مما يلي:

- أدوات رأس المال الدائمة الصادرة عن البنك التي تعود للمودعين والدائنين العاديين وصكوك/ ديون البنك الثانوية، والتي تقي بالمعايير الإضافية كما هو محدد في إطار بازل ٣.
- علاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أدوات رأس المال الإضافية الفئة ١.
- أدوات رأس المال الإضافية المؤهلة ضمن الفئة ١ التي أصدرتها الشركات المجموعة التابعة للبنك والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة من حصة الأقلية ولا تندرج ضمن رأس مال الأسهم العادية الفئة ١.
- تطبيق عدد أقل من التسويات التنظيمية في احتساب رأس المال الإضافية الفئة ١.

رأس المال الفئة ٢

يتكون رأس المال الفئة ٢ مما يلي:

- أرباح القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تدرج أرباح القيمة العادلة بعد طرح ٥٥٪ من الفارق بين القيمة الدفترية للتكلفة التاريخية والقيمة السوقية وتطبق من أجل التحوط لتقلبات السوق والرسوم الضريبية.
- مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجب إزالة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من رأس المال الفئة ٢ على مدار فترة أربع سنوات كما هو مبين في الجدول التالي.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- مراجعة المبادئ والمعايير العامة وإطار الحوكمة على النحو الوارد في ميثاق الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- مراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك ومكافآت (١) كبار المسؤولين التنفيذيين (الرئيس التنفيذي لبنك إتش إس بي سي عُمان والمديرين العاميين لبنك إتش إس بي سي عُمان وأمين سر شركة بنك إتش إس بي سي عُمان)، و(٢) الموظفين التنظيميين (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 إتش إس بي سي عُمان، و(٥) أي موظف آخر تحدده اللجنة من وقت لآخر وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية لبنك إتش إس بي سي عُمان.

١-٤ 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 الخاص بالبنك.

٢-٤ مسؤولي المخاطر الجوهرية

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

الإفصاحات الكمية

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٩٧٨	١,٩٢٢	أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١٩٣	٩٥	منافع ما بعد الخدمة
٢,١٧١	٢,٠١٧	

٥. 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 ٢ المطبقة لدى البنك المركزي العماني ويتبع حالياً المنهج المعياري بشأن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

لدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال حيث يقوم البنك من خلالها بتقييم وضع البنك من حيث الوفاء بتوجيهات كفاية رأس المال المحددة بواسطة البنك المركزي العماني، وكذلك تقييم الأهداف الداخلية المتحفظة التي يضعها البنك لنفسه.

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

الجزء من مخصص الخسائر الائتمانية

السنة	المتوقعة للمرحلة الثانية المقرر لرأس المال الفئة ٢
٢٠١٨	٨٠٪
٢٠١٩	٦٠٪
٢٠٢٠	٤٠٪
٢٠٢١	٢٠٪
٢٠٢٢ وما يليها	٠٪

يخضع إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمسموح به للمرحلة الثانية المدرج في رأس المال الفئة ٢ إلى سقف بنسبة ٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ولا يجب أن يتجاوز إجمالي مبلغ المخصص العام المدرج ضمن رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

يتكون هيكل رأس المال مما يلي:

ريال عماني

بالآلاف

٢٠٠,٠٢١	رأس المال المدفوع
٤٥,٩٤٤	احتياطي قانوني
٨٧,٩٩٧	أرباح محجزة*
(٣,٦٧٢)	تسويات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٣٢٠,٣٠٠	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٣٠,٣٠٠	إجمالي رأس المال الفئة ١
٥,٦٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
٨,٨٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
١٤,٥٠٣	رأس المال الفئة ٢
٣٤٤,٨٠٣	إجمالي رأس المال التنظيمي

* صافي توزيعات الأرباح المقترحة

٤. سياسة التعويضات

طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول ممارسات التعويضات الرشيدة، يلخص البنك سياسات التعويضات المطبقة كجزء من متطلبات الإفصاح بموجب المحور الثالث.

الإفصاحات النوعية

لدى البنك لجنة قائمة للترشيدات والمكافآت تابعة لمجلس الإدارة وتتمثل أهدافها الرئيسية في التالي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

وتماشياً مع لوائح البنك المركزي العُماني ولوائح كفاية رأس المال وممارسات مجموعة إنتش إس بي سي، تخضع كفاية رأس المال للرقابة شهرياً كما يتم إضافة إلى ذلك إصدار تقرير ربع سنوي كامل عن إقرار بازل ٢ وفقاً للنموذج المعتمد من البنك المركزي العُماني والمتطلبات المعيارية.

مخاطر الائتمان

طبق البنك النهج المعياري في كافة محفظة الأعمال المصرفية للبنك.

فيما يلي تفاصيل رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ريال عُماني بالآلاف

التفاصيل	الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) ×	الأصول المرجحة بالمخاطر
البند داخل الميزانية العمومية	٢,٥٢٩,٦١٠	٢,٥٠٩,٤٩٤	١,٣٤٨,٠١٨
البند خارج الميزانية العمومية	٤٣٣,٥٧١	٤٣٠,٦٨٩	٢٩٩,٥٤٠
المشتقات	٣,٣٣٨	٣,٣٣٨	٣,٣٣٨
الإجمالي	٢,٩٦٦,٥١٩	٢,٩٤٣,٥٢١	١,٦٥٠,٨٩٦
مخاطر السوق			١٧,٧٠٣
مخاطر التشغيل			١٦٥,٩٨٣
الإجمالي			١,٨٣٤,٥٨٢
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١			٣٣٠,٣٠٠
رأس المال الإضافي الفئة ١			-
إجمالي رأس المال الفئة ١			٣٣٠,٣٠٠
رأس المال الفئة ٢			١٤,٥٠٣
إجمالي رأس المال التنظيمي			٣٤٤,٨٠٣
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٢٢,٨٧١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢,٣٩٠
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			٢٢,٤٠٨
إجمالي رأس المال المطلوب			٢٤٧,٦٦٩
نسبة رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / رأس المال الفئة ١			%١٨,٠٠
إجمالي نسبة رأس المال			%١٨,٧٩

× بالصافي من الضمانات المؤهلة.

٦ التعرض للمخاطر وتقييمها

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 أشكالها ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر الإستدامة (البيئية والاجتماعية). تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. وإدارة الأنواع المختلفة من المخاطر مبينة أدناه.

تتغير ملفات المخاطر التي يتعرض لها البنك باستمرار بسبب تأثير مجموعة واسعة من العوامل. ويعزز إطار إدارة المخاطر الذي وضعه البنك الرصد المستمر لبيئة المخاطر والتقييم المتكامل للمخاطر والعلاقات المتبادلة بينها.

إطار إدارة المخاطر للبنك مبين في الإيضاح ٣٠ من القوائم المالية.

٦-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتشأ هذه المخاطر أساساً من الإفراض المباشر والتمويل التجاري

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

والمنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الكفالات ومن الحيازات من الديون والضمانات الأخرى. ينتج عن مخاطر الائتمان أكبر متطلبات رأس المال التنظيمي للمخاطر التي نكبتها.

يقوم البنك بتطبيق سياسات ائتمانية وإجراءات وإرشادات للإقراض تقي بالمتطلبات المحلية وتتطابق مع معايير مجموعة إتش إس بي سي.

يتبع البنك سياسات ائتمانية مستقلة تتماشى مع سياسات مجموعة إتش إس بي سي. وتتضمن هذه السياسات تطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة من الشركات والتي يستخدم لها البنك نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من ٢٢ نقطة يسمى "تصنيف مخاطر الائتمان". ويتم تحديد كل تصنيف من تصنيفات مخاطر الائتمان ضمن نطاق معين من احتمالية العجز عن السداد التي تخضع للمراجعة والتحديث بانتظام. ونظراً لأن كل حساب من هذه الحسابات يعد هاماً بمفرده، فإن تصنيفات المخاطر تخضع لمراجعة منتظمة ويجري عليها تعديلات متى وكيفما كان ذلك ملائماً. كما يتم ضمن محفظة الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك تقييم المخاطر وإدارتها باستخدام مختلف نماذج المخاطر والتسعير للحصول على بيانات للمحفظة.

إدارة مخاطر الائتمان، وإجراءات المصادقة على منح الائتمان، والجودة الائتمانية للقروض والسلفيات، والقروض منخفضة القيمة، وإدارة الائتمان مبينة في الإيضاح ٣٠-٣١ من القوائم المالية.

المبالغ المتأخرة

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها هي تلك القروض، التي بالرغم من إخفاق العملاء في سداد الدفعات وفقاً للشروط التعاقدية لتسهيلاتهم، لم تلبى معايير القروض المتعثرة. وعادة ما يكون ذلك عندما تقل فترة تأخر سداد القرض عن ٩٠ يوماً ولا توجد أي مؤشرات أخرى تدل على انخفاض القيمة. يتضمن الإيضاح ٣٠-٣١ من القوائم المالية مزيداً من التحليل حول الأدوات المالية المتأخرة السداد.

انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات إلى البنوك والعملاء، واتفاقيات إعادة الشراء العكسي غير التجارية، والأصول المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبعض التزامات القروض وأوراق القبول وعقود الضمان المالي. ويجب عند الإدراج المبدئي رصد تكلفة (أو مخصص لبعض التزامات القروض والضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً"). وفي حال حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب رصد تكلفة (أو

أنشأ 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 والاحتفاظ 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.

مخصص) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع أحداث العجز المحتملة على مدى الفترة المتوقعة للأداة المالية («الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر»). تصنف الأصول المالية في «المرحلة الأولى» عندما تدرج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً؛ تصنف الأصول المالية في «المرحلة الثانية» عندما تكون قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتصنف الأصول المالية ضمن «المرحلة الثالثة» عندما يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها وبالتالي تكون في حالة عجز عن السداد أو تنخفض قيمتها الائتمانية بأي صورة أخرى.

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

تتضمن سياسة البنك على تكوين مخصصات فورية ومنتظمة للقروض والسلفيات التي تنخفض قيمتها. وللاطلاع على تفاصيل سياسات انخفاض قيمة القروض والسلفيات والاستثمارات المالية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٢ من القوائم المالية. ويقوم البنك عند حدوث خسائر انخفاض القيمة بتخفيض القيمة الدفترية للقروض والسلفيات من خلال استخدام حساب المخصص.

وتمتع الأصول المالية المسجلة في كل مرحلة بالسماح التالية:

تقييم انخفاض القيمة

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 إتش إس بي سي في دبي والمركز الرئيسي للمجموعة في لندن. وتتضمن هذه التقارير التعرضات الكبيرة للبنوك والجهات السيادية والشركات

٢٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- المرحلة الأولى: ليس هناك انخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبناء عليه أدرج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
 - المرحلة الثانية: حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي وبناء عليه أدرجت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
 - المرحلة الثالثة: هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي تعتبر متعثرة أو انخفضت قيمتها الائتمانية بصورة أخرى وبناء عليه أدرجت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
 - أصول مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية: تم شراؤها أو إنشاؤها بمعدل خصم كبير يبين الخسائر الائتمانية المتكيدة وبناء عليه أدرجت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- فيما يلي تفاصيل مجموع التعرضات الإجمالية لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض على مدار الفترة، مقسمة بحسب الأنواع الرئيسية من تعرض الائتمان:

ريال عماني بالآلاف

نوع التعرض للائتمان		متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
سحب على المكشوف	١٠٩,٩٨٧	٦١,٢٢٤	١٧٢,٦٥٤	٦٦,١٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض شخصية*	٥٠٩,٧٩٣	٥١١,٨٨٣	٤٩١,٦٥٦	٤٩٥,٩٧١	
قروض مقابل إيصالات الأمانة	١١١,٥٠٣	٢٠٦,٣٢٨	٨٧,٣٣٨	١٩١,٥٢٧	
قروض أخرى	٧٢٧,٨٥٥	٦٨٤,٣٦٤	٨٢٢,٧٩٠	٦٩٨,٦١٧	
شراء / خصم كمبيالات	١٢,٠٢٧	١٤,٨٦٧	٩,٠٢٤	١١,٦٥٧	
الإجمالي	١,٤٧١,١٦٥	١,٤٧٨,٦٦٦	١,٥٨٣,٤٦٢	١,٤٦٣,٩٥٣	

* لا تشمل القروض الشخصية سحبيات شخصية على المكشوف بقيمة ٢,٦٥٤ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٤٢١ ألف ريال عماني) المدرجة في السحبيات على المكشوف.

التوزيع الجغرافي

التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان

ريال عماني بالآلاف

نوع التعرض للائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	أخرى	الإجمالي
سحب على المكشوف	١٧٢,٦٥٤	-	-	-	١٧٢,٦٥٤
قروض شخصية*	٤٩١,٤١٧	-	-	٢٣٩	٤٩١,٦٥٦
قروض مقابل إيصالات الأمانة	٨٧,٣٣٨	-	-	-	٨٧,٣٣٨
قروض أخرى	٦٤٧,٨٦٢	١٣,٧٥٨	١٥٥,٣٢٨	٥,٨٣٢	٨٢٢,٧٩٠
شراء / خصم كمبيالات	٩,٠٢٤	-	-	-	٩,٠٢٤
الإجمالي	١,٤٠٨,٢٩٥	١٣,٧٥٨	١٥٥,٣٣٨	٦,٠٧١	١,٥٨٣,٤٦٢

* لا تشمل القروض الشخصية سحبيات شخصية على المكشوف بقيمة ٢,٦٥٤ ألف ريال عماني المدرجة ضمن السحبيات على المكشوف.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض للإئتمان:

ريال عماني بالآلاف

القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٤٨,٣٢٧	١٤٧,٥١٣	٥,٨٣٨	٢٠١,٦٧٨	٤٣,٧٤٥
تجارة الجملة والتجزئة	٢,٤٠٧	٧٦,٦٤٧	١٩	٧٩,٠٧٣	٩,٠٣٧
التعدين والمحاجر	٤٢	٧,٩٤١	-	٧,٩٨٣	١,٦٣٠
الإنشاءات	١٢,١٦٤	٧٦,٨٦٨	٩٠	٨٩,١٢٢	٩٥,٩٤٤
الصناعة	٦,١٩٨	١٩٧,٥٩١	٣,٠٤٤	٢٠٦,٨٣٣	١٢,٦٠٠
الكهرباء والغاز والمياه	٤١٨	٢٨,٥٤٢	-	٢٨,٩٦٠	٢,٨٤٢
النقل والاتصالات	٤٠٤	٥٦,٤٤٧	-	٥٦,٨٥١	٣٧,٥٢٢
المؤسسات المالية	-	-	-	-	٩٢
الخدمات	٤,٧٥٤	١٠٦,٠٥٧	٣٤	١١٠,٨٤٥	٦٤,٩٥٧
قروض شخصية	٢,٦٥٤	٤٩١,٤١٧	-	٤٩٤,٠٧١	-
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١,٨٧٦	٨١٠	-	٢,٦٨٦	-
الحكومة	٩٣,٢٨٦	-	-	٩٣,٢٨٦	٤٠,٨٣١
إقراض لغير المقيمين*	-	١٧٥,١٦٧	-	١٧٥,١٦٧	٣٠٧,٢٠٩
كافة القطاعات الأخرى	١٣٤	٣٦,٧٨٣	-	٣٦,٩١٧	١٥,٦١٢
الإجمالي	١٧٢,٦٥٤	١,٤٠١,٧٨٣	٩,٠٢٥	١,٥٨٣,٤٦٢	٦٣٢,٠٢١

* يتضمن الإقراض لغير المقيمين قروضاً من قطاع التعدين والمحاجر بمبلغ ١٧٠,١٦١ ألف ريال عُمني، ومن قطاع الخدمات بمبلغ ٦,٠١٥ ألف ريال عُمني ومن قطاع المؤسسات المالية بمبلغ ٧,٧٤٣ ألف ريال عُمني وقروض شخصية بمبلغ ٢٣٩ ألف ريال عُمني.

* يتضمن الإقراض لغير المقيمين تعرض خارج الميزانية العمومية من قطاع المؤسسات المالية بمبلغ ٤٦٣,١٣٢ ألف ريال عُمني ومن قطاع النقل والاتصالات بمبلغ ٤٧٢,١٦٢ ريال عُمني ومن قطاع الصناعة بمبلغ ١,٠٨٣ ألف ريال عُمني ومن كافة القطاعات الأخرى بمبلغ ١٠,١٩١ ألف ريال عُمني.

فيما يلي الاستحقاق التعاقد المتبقي لمحفظه القروض مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض للإئتمان:

الشريحة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	١٢٣,٥٠٧	٢٤٩,٩٦٣	٧,٠٤٩	٣٨٠,٥١٩	١٩,٥٦٧
١-٣ أشهر	-	٩٨,١٩٨	١,٩٠٢	١٠٠,١٠٠	٨١,١٩٠
٣-٦ أشهر	-	٥٣,٠٩٥	٢٥	٥٣,١٢٠	٤٩,٤٧٦
٦-٩ أشهر	-	-	٢٩	٢٩	٦١,٧٠٩
٩-١٢ شهراً	-	٢٢,٥٦٩	-	٢٢,٥٦٩	٢٢,٨٧١
١-٣ سنوات	-	٦٣,٤٠٦	-	٦٣,٤٠٦	١٠٧,٥٧٧
٣-٥ سنوات	-	٨٩٠,٠٥٩	-	٨٩٠,٠٥٩	١٨٣,٣٢٣
أكثر من ٥ سنوات	٤٩,١٤٧	٢٤,٤٩٤	١٩	٧٣,٦٦٠	١٠٦,٣٠٨
الإجمالي	١٧٢,٦٥٤	١,٤٠١,٧٨٤	٩,٠٢٤	١,٥٨٣,٤٦٢	٦٣٢,٠٢١

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرض للمخاطر حسب قطاع العمل الرئيسي

ريال عماني بالآلاف

القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض متعثرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة**	الفوائد المجنية**	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة على القروض والسلفيات خلال العام	سلفيات مشطوبة خلال العام
تجارة الاستيراد	٢٠١,٦٧٨	٤٥,٩٠٠	١٠,٠٣٧	٣٢,٣٩٤	(٧)	-
تجارة الجملة والتجزئة	٧٩,٠٧٣	٥,٦٣٩	٤,٣٥٧	٩٥٤	(٢,٧٠٠)	٦٤
التعدين والمحاجر	٧,٩٨٣	-	-	-	-	-
الإنشاءات	٨٩,١٢٢	٤,٤٩٦	١,٩٣٣	١,٥٨٢	(٨٦)	٦٨
الصناعة	٢٠٦,٨٣٣	١,٧٤٦	٧١٨	٩٤٧	١٠	٤٠
الكهرباء والغاز والمياه	٢٨,٩٦٠	-	-	-	-	-
النقل والاتصالات	٥٦,٨٥١	١,٣٦٢	٢٠١	١,١٣٩	١٠	-
الخدمات	١١٠,٨٤٥	٢,٩٦٤	٩٦٢	١,٨٣٢	١١٣	٢٩٠
قروض شخصية	٤٩٤,٠٧١	٥,٩٨٦	٢,٠٥١	١,٢٧٧	(١٣٧)	١,٧٩٧
الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	٢,٦٧٦	٢,٦٧٤	٦٥١	١,٨٢٧	(٣)	-
الحكومة	٩٣,٢٨٦	-	-	-	-	-
إقراض لغير المقيمين*	١٧٥,١٦٧	-	-	-	-	-
كافة القطاعات الأخرى	٣٦,٩١٧	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٥٨٣,٤٦٢	٧٠,٧٦٧	٢٠,٧٢٧	٤٠,٨٩٦	(٢,٨٠٠)	٢,٢٥٩

* يتضمن الإقراض لغير المقيمين قروضاً من قطاع التعدين والمحاجر بمبلغ ١٧٠, ١٦١ ألف ريال عُماني، ومن قطاع الخدمات بمبلغ ٦,٠١٥ ألف ريال عُماني ومن قطاع المؤسسات المالية بمبلغ ٧,٧٤٣ ألف ريال عُماني وقروض شخصية بمبلغ ٢٣٩ ألف ريال عُماني.

** تتضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المجنية فقط على القروض المتعثرة.

مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة بحسب المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة لكل منطقة جغرافية.

ريال عماني بالآلاف

البلد	إجمالي القروض	منها قروض متعثرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	الفوائد المجنية*	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة على القروض والسلفيات خلال العام	سلفيات مشطوبة خلال العام
سلطنة عُمان	١,٤٠٨,٢٩٥	٧٠,٧٦٧	٢٠,٩١٠	٤١,٩٥٢	(٢,٨٠٠)	٢,٢٥٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٣,٧٥٨	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٥٥,٣٣٨	-	-	-	-	-
أخرى	٦,٠٧١	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٥٨٣,٤٦٢	٧٠,٧٦٧	٢٠,٧٢٧	٤٠,٨٩٦	(٢,٨٠٠)	٢,٢٥٩

* تتضمن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المجنية فقط على القروض المتعثرة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحركة في إجمالي القروض:

ريال عماني بالآلاف

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	١,٠٢٣,٣٩٠	٣٧٥,٤٦٦	٦٥,٠٩٧	١,٤٦٣,٩٥٣
الترحيل/ التغيرات (+/-)	(١٦٢,٧٥٤)	١٥٦,١٧٣	٦,٥٨١	-
القروض الجديدة	٣٥٨,١٦٦	٧,١٢٧	٣,٢٤٩	٣٦٨,٥٤٢
القروض المستردة	(٢١٩,١٢١)	(٢٦,٣٢٧)	(١,٣٢٦)	(٢٤٦,٧٧٤)
القروض المشطوبة	-	-	(٢,٢٥٩)	(٢,٢٥٩)
الرصيد الختامي	٩٩٩,٦٨١	٥١٢,٤٣٩	٧١,٣٤٢	١,٥٨٣,٤٦٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٦١٩	١٣,٢٤٧	٢٠,٩١٠	٣٨,٧٧٦
الفوائد المجنية	١٢٤	٩١٦	٤٠,٩١٢	٤١,٩٥٢

وعند أخذ الأسهم كضمان، يقبل البنك فقط الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويستند تقييم الأسهم على متوسط قيمة الأسهم خلال ال 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 - الضمانات. كما أن السياسات والإجراءات والأساليب المتبعة من قبل بنك إتش إس بي سي عُمان بما في ذلك تقييم وإدارة الضمانات محكومة بالإرشادات الموضوعة من قبل مجموعة إتش إس بي سي.

تبلغ القيمة الإجمالية للضمانات المالية المؤهلة لمحفظه مخاطر الائتمان ١٦٨,٦ مليون ريال عماني والتي تتضمن الودائع المرهونة بقيمة ٢٣,٠ مليون ريال عماني والتي تم تخفيضها من التعرض الائتماني للطرف المقابل عند حساب الأصول المرجحة بالمخاطرة بينما تضمن الضمانات البنكية الأخرى مبلغ ١٤٥,٦ مليون ريال عماني والتي تجذب وزن مخاطر ذو صلة للطرف المقابل الذي يوفر الضمان. ويستخدم البنك المقاصة سواء في الميزانية العمومية أو خارجها.

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

٣-٦ مخاطر السوق في محفظة التداول

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 يتم تحسين العائد على المخاطر.

إدارة مخاطر السوق مبنية في الإيضاح ٣٠-٥ من القوائم المالية.

إن إحدى 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 باستقاء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من

٢-٦ إفصاحات مخاطر الائتمان المتعلقة بالنهج المعياري

يستخدم البنك التصنيفات الائتمانية لمؤسسات التصنيف الائتماني المعتمدة لدى البنك المركزي العماني مثل فيتش وستاندرد آند بورز بغرض تقييم مخاطر الائتمان طبقاً للنهج المعياري لبازل ٢. ويستخدم كل تصنيف ائتماني 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 مصنفة، إلا أن التعرض للبنوك من خلال إيداعات سوق المال والأرصدة لدى البنوك الأخرى والضمانات المتبادلة مراقبة عن طريق التصنيفات المطبقة من قبل وكالات التصنيف.

يبلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر في محفظة الأعمال المصرفية ١,٦٥٠,٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان.

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

يسعى البنك للحصول على ضمانات لكافة حالات الائتمان الخاصة بالشركات ما لم تكن حالة النشاط التجاري 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 حذرته 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. وتتم إعادة التقييم كل سنتين.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 هيكليات 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، وتنفيذ إجراءات جديدة صارمة للموافقة على المنتجات.

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 كاف 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

فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر في الأسواق العالمية:

الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	٢٠١٨	الحد الأدنى	الحد الأقصى	المتوسط	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩	١٠٩	٦٤	٤٨	٠	١٩٥	١٠٩	١٨٧	إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر
٢١	٦٧	٤٠	٣١	٣	٦٠	٢٦	٣٧	القيمة المعرضة لمخاطر التداول

وتستخدم استراتيجيات التغطية لإدارة مخاطر معدل الفائدة. إدارة عدم التوافق والفجوات في المراكز مبينة في الإيضاح ٢٣ من القوائم المالية. فيما يلي تأثير تغير مواز بزيادة/نقص ١٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة خلال فترة الآتي شهراً التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٩٢١	٩,٤٧٥
١٪ ارتفاع - الزيادة في صافي إيرادات الفوائد بواقع	
(٥,٨٧٢)	(٧,٢٣٢)
١٪ انخفاض - النقص في صافي إيرادات الفوائد بواقع	

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق كما يلي:

ريال عماني بالآلاف

مخاطر معدل الفائدة	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	١,٤١٦
الإجمالي	١,٤١٦

إن الهدف الرئيسي من إدارة مخاطر السوق للمحافظ لغير أغراض التداول هو تحسين صافي إيرادات الفوائد. تنشأ مخاطر السوق في المحافظ لغير أغراض التداول 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 التداول 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.

٤-٦ مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مدى حساسية الوضع 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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦-٥ 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.

ويتم تطبيق إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- الحد الأدنى لمتطلبات صافي نسبة التمويل المستقر حسب تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة
- تقييم النظرة المستقبلية لوضع التمويل
- تحليل الالتزامات خارج الميزانية العمومية
- رهن الأصول
- حد تركيز المودع
- أسعار تحويل أموال السيولة
- حدود الاستحقاق التعاقدية المتراكمة المتداولة على مدى ٣ أشهر و١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة.
- خطة تمويل الطوارئ
- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغوط السيولة

نسب السيولة - بازل ٣

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 يوماً. تتكون الأصول السائلة عالية الجودة من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد بمعدل خسارة قليل أو دون خسارة بالقيمة في الأسواق.

ظل وضع السيولة في البنك قوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وفقاً لإطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، كانت نسبة تغطية السيولة في البنك ٢٩٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٨٧٪).

بلغت نسبة تغطية السيولة للبنك حسب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٢٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢٥٪)

صافي نسبة التمويل المستقر

تتطلب نسبة صافي التمويل المستقر من المؤسسات الحفاظ على ما يكفي من التمويل المستقر الذي يتعلق بالتمويل الثابت المطلوب، ويعكس

ملف التمويل طويل الأجل للبنك (تمويل لمدة تزيد عن عام)، وهي مصممة لإكمال نسبة تغطية السيولة.

وفقاً لإطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، كان صافي نسبة التمويل المستقر ١٣٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٤٢٪).

بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك حسب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١٤٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٥٪)

يقوم البنك أيضاً باحتساب نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وتم الإفصاح عن ذلك بشكل منفصل في الإيضاح ٢٢ من القوائم المالية.

نسبة الرفع المالي

قدم إطار بازل ٢ نسبة رفع مالي بسيطة وشفافة وغير قائمة على المخاطر لاستخدامها كمقياس تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر.

والهدف من نسبة الرفع المالي هو:

- الحد من تراكم المديونية في القطاع المصرفي تقادياً لعدم استقرار عمليات تقليص المديونية الذي يمكن أن يلحق الضرر بالنظام المالي والاقتصاد بأسره؛ و
- تعزيز المتطلبات القائمة على المخاطر باستخدام مقياس "دعم" بسيط وغير قائم على المخاطر.
- نموذج الإفصاح عن نسبة الرفع المالي وفقاً للإرشادات التنظيمية مبنية في الملحق رقم ٤.

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 والسلفيات للعملاء. تم نشر فجوة التمويل الإيجابية غالباً على الأصول السائلة والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والاستثمارات المالية حسب متطلبات إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلفيات الأخرى إلى البنوك تجاوز ودائع البنوك.

٦-٦ 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 مخاطر التشغيل.

يقدم هيكل الحوكمة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة مخاطر التشغيل. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفعالية الرقابة الداخلية. متطلبات رأس المال البالغ قدرها ٢١,٤ مليون ريال عماني تستند على متوسط الدخل الإجمالي عن فترة الثلاث سنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إدارة مخاطر التشغيل مبينة في الإفصاح ٢٠-٧ من القوائم المالية.

الاحتساب وفقاً لنهج المؤشر الأساسي

ريال عماني بالآلاف

السنة	أنشطة الأعمال	مجموع الدخل الإجمالي	مجموع الدخل الإجمالي (بعد التعديل السالب لإجمالي الدخل)	ألفا	تكاليف رأس المال
٢٠١٧	مجموع أنشطة الأعمال	٨٢,٩٤٨	٨٢,٩٤٨	٪١٥,٠٠	١٢,٤٤٢
٢٠١٨	مجموع أنشطة الأعمال	٨٢,٢١٠	٨٢,٢١٠	٪١٥,٠٠	١٣,٨٣٢
٢٠١٩	مجموع أنشطة الأعمال	٩٠,٤١٤	٩٠,٤١٤	٪١٥,٠٠	١٣,٥٦٢
عدد السنوات ذات مجموع الدخل الإجمالي الموجب					٣
تكاليف رأس المال وفقاً لنهج المؤشر الأساسي بمعدل ٪١٢,٥					١٣,٢٧٩
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل					١٦٥,٩٨٣

٦-٧ نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ مصمّم بطريقة تسمح بتسجيل مراكز رأس المال لدى البنك بعد الفترة الانتقالية للاقتطاعات التدريجية المنتهية في ١ يناير ٢٠١٨. (راجع الملحق ١).

الإفصاح لنهج التسوية المكون من ٢ خطوات

بموجب إطار بازل ٣، يتعين على البنوك الإفصاح عن التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي في قائمة المركز المالي من القوائم المالية المدققة. وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصّل عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ويضمن نهج التسوية المكون من ٢ خطوات المشار إليه أدناه إجراء عملية التسوية بين هذه الأرقام بطريقة متسقة (انظر الملحق ٢).

الخطوة ١: قائمة المركز المالي المقرر عنها ضمن نطاق التجميع التنظيمي.

الخطوة ٢: توسيع بنود قائمة المركز المالي ضمن نطاق التجميع التنظيمي لعمد كافة المكونات المستخدمة في الإفصاح عن تكوين رأس المال (انظر الملحق ١).

الخطوة ٢: تحديد كل من المكونات التي تم الإفصاح عنها في الخطوة ٢ نسبة لمكونات رأس المال المفصّل عنها في الملحق ١.

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي

يقدم الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي تقريراً عن الخصائص الرئيسية يلخص كافة أدوات رأس المال التنظيمي لدى البنك. وهذا هو مستوى الحد الأدنى من ملخص الإفصاح الذي يلزم التقرير عنه فيما يتعلق بكل أدوات رأس المال التنظيمي التي أصدرها البنك، بما في ذلك الأسهم العادية.

ويرد في الملحق ٢ وصف للسمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي التي أصدرها البنك.

أوافق وأصادق على إصدار إفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣.



أندرو لونج

الرئيس التنفيذي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الملحق ١

الإفصاح العام لبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات	
١	رأس مال الأسهم العادية المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة ٢٠٠,٠٣١
٢	أرباح محتجزة ٨٧,٩٩٧
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى) ٤٥,٩٤٤
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط) -
٥	رأس مال الأسهم العادية المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس مال الأسهم العادية الفئة ١) -
٦	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية ٣٣٣,٩٧٢
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات التنظيمية	
٧	تسويات التقييم الحذر (٢٢)
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) -
٩	أصول غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) (١,٥٧٢)
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) (٢,٠٧٨)
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية -
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة -
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CP١) -
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	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية -
١٨	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪) -
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪) -
٢٠	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪) -
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يزيد عن عتبة ١٠٪، صافي من التزام الضريبة ذي العلاقة) -
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪ -

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية مالية	-
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن	-
٢٥	منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
٢٧	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي في الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	-
٢٨	اجمالي التسويات التنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	(٣,٦٧٢)
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٣٣٠,٣٠٠
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها	-
٣١	منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٢	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٣	أدوات رأس المال مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)	-
٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	-
رأس المال الإضافي الفئة ١: التسويات التنظيمية		
٣٧	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١	
٣٩	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة	
٤٢	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	-
٤٣	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٣٣٠,٣٠٠
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
٤٧	أدوات رأس المال مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٨	-	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٢٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	١٤,٥٠٣	مخصصات (مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
٥١	١٤,٥٠٣	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات التنظيمية
	-	رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية
٥٢	-	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
٥٣	-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	-	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	-	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٥٧	-	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥٨	١٤,٥٠٣	رأس المال الفئة ٢
٥٩	٣٤٤,٨٠٣	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٦٠	١,٨٣٤,٥٨٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠+٦٠+٦٠ ج)
٦٠أ	١,٦٥٠,٨٩٦	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٠ب	١٧,٧٠٣	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٠ج	١٦٥,٩٨٣	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال		
٦١	١٨,٠٠٪	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	١٨,٠٠٪	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	١٨,٧٩٪	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	-	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال الأسهم العادية 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 مال الأسهم العادية الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة المستقطع (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال لأدوات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريّة 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 بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
٨٠	أدوات رأس المال خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
٨١	الحد الحالي على أدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٢	مبالغ مستثناة من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٣	الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافية الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٤	مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٥	الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٦	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 ٢٠١٩

الملحق ٢

الخطوة ١

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

الخطوة ٢

المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٨١, ١٨٦	٢٨١, ١٨٦	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٢٠٥, ٥٩٥	٢٠٥, ٥٩٥	
الاستثمارات:			
منها محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:	-	-	
استثمارات في شركات تابعة	-	-	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منها:	٤٨٥, ٧٠٠	٤٨٥, ٧٠٠	
استثمارات في شركات تابعة	-	-	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢, ٣٨٥	٢, ٣٨٥	
قروض وسلفيات منها:	١, ٥٨٢, ٤٦٢	١, ٥٨٢, ٤٦٢	
قروض وسلفيات لبنوك محلية	-	-	
قروض وسلفيات لبنوك غير محلية	-	-	
قروض وسلفيات لعملاء محليين	١, ٣٩٧, ٢٤٠		
قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-	
قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	١٧٥, ١٦٧		
قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	١١, ٠٥٥		
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-	
مخصص مقابل القروض والسلفيات منه:	(٨٠, ٧٢٨)	(٨٠, ٧٢٨)	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨, ٧٧٦)	(٣٨, ٧٧٦)	
الفوائد المجنية	(٤١, ٩٥٢)	(٤١, ٩٥٢)	
أصول ثابتة	٢٣, ٦٤٨	٢٣, ٦٤٨	
أصول أخرى منها:	٤٨, ٧٤٩	٤٨, ٧٤٩	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:			
أ	-	-	الشهرة
ب	١,٥٧٢	١,٥٧٢	غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
	٢,٠٧٨	٢,٠٧٨	أصول ضريبة مؤجلة
	-	-	الشهرة عند التجميع
	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
	٢,٥٤٩,٩٩٧	٢,٥٤٩,٩٩٧	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
			رأس المال المدفوع منه:
ح	٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	المبلغ المؤهل لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١
ط	-	-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
	١٥١,٩٦١	١٥١,٩٦١	الاحتياطي والفائض
	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢	إجمالي رأس المال
			ودائع منها:
	٥٤,٧٥٤	٥٤,٧٥٤	ودائع من البنوك
	٢,٠٧١,٤٥٧	٢,٠٧١,٤٥٧	ودائع العملاء
	-	-	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
	-	-	ودائع أخرى (يرجى تحديدها)
	-	-	اقتراضات منها:
	-	-	من البنك المركزي العماني
	-	-	من البنوك
	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
	-	-	اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
	-	-	أخرى (يرجى تحديدها)
	٧١,٧٩٤	٧١,٧٩٤	التزامات ومخصصات أخرى منها:
ج	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
د	-	-	التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
	٢,٥٤٩,٩٩٧	٢,٥٤٩,٩٩٧	الإجمالي

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخطوة ٣

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	
١	رأس مال الأسهم العادية المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٢٠٠,٠٣١	ح
٢	أرباح محتجزة	٨٧,٩٩٧	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم	٤٥,٩٤٤	
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥	رأس مال الأسهم العادية المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس مال الأسهم العادية الفئة ١)	-	
٦	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ قبل التسويات التنظيمية	٣٣٣,٩٧٢	
٧	تسويات التقييم الحذر	(٢٢)	
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	(أ-ج)
٩	غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	(١,٥٧٢)	
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	(٢,٠٧٨)	
١١	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الخصومات	-	
	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٣٣٠,٣٠٠	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الملحق ٣

١	المصدر	
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة التنظيمية للأدوات	-
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	-
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	-
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	-
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أسهم عادية
٨	مبلغ مسجل في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٠٠,٠٣١ مليون ريال عُمانى
٩	القيمة الاسمية للأداة	٢٠٠,٠٣١ مليون ريال عُمانى
١٠	التصنيف المحاسبي	أسهم عادية
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٣ يونيو ٢٠١٢
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	توزيعات أرباح متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	لا ينطبق
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	لا ينطبق
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	لا ينطبق
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليه	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل حدد مصدر الأداة التي تتحول إليه	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا ينطبق
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التسلسل الهرمي الثانوي في التصفية (حدد النوع الأول مباشرة للأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا ينطبق
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الملحق ٤

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
	البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٥٤٩,٩٩٧
٢	تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-
٣	تسويات للأصول الاستثمارية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤	تسويات للأدوات المالية المشتقة	٦,١٢٧
٥	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤٩١,٣٤٦
٧	تسويات أخرى	(٣,٦٥٠)
٨	التعرض لنسبة الرفع المالي	٣,٠٤٣,٨٢٠
الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
	البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٥٤٩,٩٩٧
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣,٦٥٠)
٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٢,٥٤٦,٣٤٧
	التعرضات للمشتقات	
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢,٧٨٩
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٣,٢٣٨
٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧	(اقتطاعات الأصول مستحقة القبض لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨	(الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-
٩	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-
١٠	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٦,١٢٧
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣	(مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥	التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦	إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١,٢٩٧,٤٤٢
١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(٨٠٦,٠٩٦)
١٩	البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٤٩١,٣٤٦
	رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠	رأس المال الفئة ١	٣٣٠,٣٠٠
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٣,٠٤٣,٨٢٠
	نسبة الرفع المالي	
٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٠,٩

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٣٦٠,٦١٨
٢	تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التطبيقي	-
٣	تسويات للأصول الاستثنائية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤	تسويات للأدوات المالية المشتقة	١٤,٦٣٢
٥	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤٠١,٩٨٢
٧	تسويات أخرى	(٣,٣٥٨)
٨	التعرض لنسبة الرفع المالي	٢,٧٧٣,٨٧٤
الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
	البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٣٦٠,٦١٨
٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣,٣٥٨)
٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٢,٣٥٧,٢٦٠
	التعرضات للمشتقات	
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٩,٧٣٨
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٤,٨٩٤
٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧	(اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨	(الطرف المقابل المركزي المعفى من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-
٩	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-
١٠	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	١٤,٦٣٢
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣	(مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥	التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦	إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١,١٥٦,٧٠٠
١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(٧٥٤,٧١٨)
١٩	البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٤٠١,٩٨٢
	رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠	رأس المال الفئة ١	٣١٨,٠٥٦
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٢,٧٧٣,٨٧٤
	نسبة الرفع المالي	
٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١١,٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع ("البنك")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق القوائم المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، هذا وقد إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمر التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف إلى العملاء كما هو مبين في إيضاح ١١ حول القوائم المالية ، لدى البنك قروض وسلف بمبلغ ١,٥٠٢,٧٣٤ ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تمثل ٥٩% من إجمالي الأصول. يعد تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على القروض والسلف إلى العملاء بمثابة تقدير جوهري ومعقد يتطلب إجهادات محاسبية هامة من جانب الإدارة في تقييم الجودة الائتمانية وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب تتطلب إجهادات محاسبية جوهريّة من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمال التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف المراحل مثل تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) وإستخدام تقنيات النماذج المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وضع البنك في الاعتبار مؤشرات الجودة الائتمانية لكل قرض ومحفظة ، وفقاً لدرجات المخاطر كما قدر خسائر كل قرض بناء على طبيعتها ونوعية المخاطر. تمثل مراجعة الإجهادات المحاسبية المعقدة والإفتراضات ، تحدياً كبيراً لمدقق الحسابات نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لتناول هذه الأمور. لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، يرجى الرجوع إلى إيضاح ١١ حول القوائم المالية.	لقد وضعنا منهجاً للتدقيق يتضمن اختبار مدى فعالية تصميم وتنفيذ الضوابط الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على المخاطر. لقد ركزت إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية على المستوى المحلي وعلى مستوى مجموعة إنش.إس.بي.سي ، بما في ذلك المساعدة من مدققي حسابات المجموعة ، والتركيز على حوكمة ضوابط إجراءات منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ومدى إكمال ودقة بيانات القرض المستخدمة في نماذج الخسائر المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للتتبع ، وإجراءات تحقق وموافقة الإدارة ، وتصنيف مخاطر المقرضين ، وإتساق تطبيق السياسات المحاسبية وإجراءات احتساب المخصصات الفردية. تضمنت الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي: • بالنسبة لعينة القروض الفردية المبنية على المخاطر ، فقد أجرينا مراجعة تفصيلية للإئتمان ، وقيّمنا مدى ملائمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية ومراحل تصنيف المقرضين الفرديين وناقشنا الافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقييم الضمانات وتقدير الإسترداد. كما نظرنا أيضاً في مدى إتساق تطبيق البنك لمخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من إجراءات الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض. • بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم ضوابط إجراءات وضع النماذج ، بما في ذلك التحقق من مراقبة صحة النموذج والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على نتائج النموذج والدقة الحسابية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة متخصصي النمذجة لدينا. لقد ناقشنا الافتراضات الرئيسية ، وتحققنا من منهجية الاحتساب وتتبّعنا عينة بالرجوع إلى بيانات المصدر. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الترجيعات ذات الصلة. • قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة على النموذج وضوابط الإدارة في سياق القيود الرئيسية على النموذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمال التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وناقشنا مبرراتها. • قمنا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المضمنة في احتساب انخفاض القيمة ، من خلال إشراك متخصصينا في مناقشة عدة سيناريوهات إقتصادية مختارة والتجريح المطبق لتحديد الخسائر غير الخطية. • لقد اخترنا ، من خلال إشراك متخصصينا الداخليين في تقنية المعلومات ومدققي حسابات المجموعة ، تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في إجراءات انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية على إدراج وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
إدارة الدخول إلى تقنية المعلومات	يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تقنية المعلومات المعقدة بما في ذلك أنظمة وضوابط مجموعة إثش.إس.بي.سي الواسعة لموثوقية واستمرارية عملياته وإجراءات إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً عبر أعمال البنك، ويشمل ذلك المخاطر الإلكترونية.
وبالتالي فإن منح حقوق الدخول إلى أنظمة تقنية المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة، يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. من الضروري وجود ضوابط ملائمة على تقنية المعلومات من أجل حماية البنية التحتية لتقنية المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك، والتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمال وقوع إحتيال وأخطاء نتيجة لحدوث تغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	تؤدي حقوق الدخول غير المصرح به أو واسعة النطاق، إلى حدوث مخاطر أو تلاعب مقصود أو غير مقصود في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على إكمال ودقة البيانات المالية.
	• الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحساب الآلي والتي تشمل تأمين الدخول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ • الضوابط المتعلقة بالدخول المبني الممنوح لأنظمة تقنية المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يقومون بتغيير المهام الوظيفية، لمعرفة ما إذا كان ذلك الدخول خاضعاً للرقابة المناسبة وتمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين بالإضافة إلى مدى توافقه مع الوصف الوظيفي؛ • الضوابط المتعلقة بإلغاء حقوق دخول أحد الموظفين أو الموظفين السابقين خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الوظيفية أو ترك العمل لدى البنك؛ • الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الدخول إلى النظام بالنسبة للتدقيق الإداري (المستخدم المتميز) التي تخضع لإجراءات تخصيص الترخيص المقيدة والمراجعة المنتظمة لها؛ • حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان المتعلقة بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل والفصل بين مستخدمي الإدارة وتقنية المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرنامج والموظفين المسؤولين عن عمليات النظام؛ • حقوق موافقة مطوري البرامج في عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات على الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. لقد قمنا بتحليل الفصل بين المهام على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقييم مدى فعالية الفصل بين المكتب الأمامي والخلفي فعالاً؛ و • لقد أجرينا إختبار على مدخلات دفتر الأستاذ العام وفقاً لما تنص عليه المعايير الدولية للتدقيق.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بواسطة مدققي حسابات آخرين والذين أبدوا رأياً غير معذل على تلك القوائم المالية في ٤ مارس ٢٠١٩.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. (تابع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة (المجلس) والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة والإفصاحات بموجب إطار عمل بازل ٢ - الأساس ٣ وبازل ٣ ، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير تدقيقنا حولها ، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق والتقرير السنوي للبنك ، حيث نتوقع أن نحصل عليها بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نغير بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للقوائم المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. إذا استنتجنا ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها ، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن المجلس مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد القوائم المالية بصورة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح ، متى كان مناسباً ، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي ، ما لم ينوي المجلس تصفية البنك أو وقف عملياته ، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ حيث يشمل الاحتيال التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال شكوك جوهريّة متعلّقة بأحداث أو ظروف حول قدرة البنك على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود شكوك جوهريّة ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الإستمرارية.

- بتقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها ، بما في ذلك الإيضاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية في البنك وذلك لإبداء الرأي حول القوائم المالية. نحن مسؤولون عن توجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على البنك. نحن فقط المسؤولون عن رأي التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا. كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليّتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي بنك إثش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية (تابع)

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع المقيمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أن القوائم المالية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

Deloitte & Touche

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

مسقط - سلطنة عمان

٤ مارس ٢٠٢٠



M. 2.

وقع بواسطة

مارك ديفيد دون

شريك

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٠,٨٤١	٧٦,٧٨٨	٣(أ)	١٩٩,٤٤٩	١٨٤,٠٠٣
(١٠,٧٨١)	(١٦,٢٤٧)	٣(ب)	(٤٢,٢٠٠)	(٢٨,٠٠٣)
٦٠,٠٦٠	٦٠,٥٤١		١٥٧,٢٤٩	١٥٦,٠٠٠
١٤,٨٢٠	١٤,٨٧٠		٣٨,٦٢٣	٣٨,٤٩٤
(٣,١١٦)	(٣,٩٠٨)		(١٠,١٥١)	(٨,٠٩٤)
١١,٧٠٤	١٠,٩٦٢		٢٨,٤٧٢	٣٠,٤٠٠
١٣,٦٨٠	١٤,٤٩٨		٣٧,٦٥٧	٣٥,٥٣٢
(٢٨٦)	(٣٣)	١٢	(٨٦)	(٧٤٣)
١٢٨	١٩		٤٩	٣٣٢
٦١٦	٦١٣	٤	١,٥٩٢	١,٦٠٠
٨٥,٩٠٢	٨٦,٦٠٠		٢٢٤,٩٣٣	٢٢٣,١٢١
١,٥١٠	(٣,٤٢٧)	٥	(٨,٩٠١)	٣,٩٢٢
٨٧,٤١٢	٨٣,١٧٣		٢١٦,٠٣٢	٢٢٧,٠٤٣
(٢٢,٩٣٨)	(٢٣,٠٥٢)	٦(أ)	(٥٩,٨٧٥)	(٥٩,٥٧٩)
(٢٢,٦٠٦)	(٢١,٧٢٩)	٦(ب)	(٥٦,٤٣٩)	(٥٨,٧١٧)
(١,٦٠٦)	(٢,٤٨٤)	١٥	(٦,٤٥٢)	(٤,١٧١)
(٢,٢٨٥)	(١,٢١١)	٧	(٣,١٤٥)	(٥,٩٣٥)
(٤٩,٤٣٥)	(٤٨,٤٧٦)		(١٢٥,٩١١)	(١٢٨,٤٠٢)
٣٧,٩٧٧	٣٤,٦٩٧		٩٠,١٢١	٩٨,٦٤١
(٦,٦١١)	(٥,٤١٣)	٨	(١٤,٠٦٠)	(١٧,١٧١)
٣١,٣٦٦	٢٩,٢٨٤		٧٦,٠٦١	٨١,٤٧٠
١,٨٤٦	٩٢٧	١٢	٢,٤٠٨	٤,٧٩٥
(٢٤٣)	١٩	٥	٤٩	(٦٣١)
(٢٧٨)	(١٣٩)	٨	(٣٦١)	(٧٢٢)
١,٣٢٥	٨٠٧		٢,٠٩٦	٣,٤٤٢
(٣٥)	٦٣	١٨(أ)	١٦٤	(٩١)
١,٢٩٠	٨٧٠		٢,٢٦٠	٣,٣٥١
٣٢,٦٥٦	٣٠,١٥٤		٧٨,٣٢١	٨٤,٨٢١
٠,٠١٦ ريال عماني	٠,٠١٥ ريال عماني	٩(أ)	٠,٠٣٨ دولار أمريكي	٠,٠٤١ دولار أمريكي

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٧٠,٥٧٤	٢٨١,١٨٦	١٠ (أ)	٧٣٠,٣٥٣	٧٠٢,٧٩٠
١٣٢,٧٩٢	٢٠٥,٥٩٥	١٠ (ب)	٥٣٤,٠١٣	٣٤٤,٩١٤
١,٣٨٩,٥٥٩	١,٥٠٢,٧٣٤	١١	٣,٩٠٣,٢٠٥	٣,٦٠٩,٢٤٤
٥٠١,٣٢٦	٤٨٨,٠٨٥	١٢	١,٢٦٧,٧٥٤	١,٣٠٢,١٤٦
٣٧,٤٨٨	٤٥,٠٩٩	١٣	١١٧,١٤٠	٩٧,٣٧٢
٩٥٤	١,٥٧٢	١٤	٤,٠٨٣	٢,٤٧٨
٢٥,٥٢١	٢٣,٦٤٨	١٥	٦١,٤٢٣	٦٦,٢٨٨
٢,٤٠٤	٢,٠٧٨	٨	٥,٣٩٧	٦,٢٤٤
٢,٣٦٠,٦١٨	٢,٥٤٩,٩٩٧		٦,٦٢٣,٣٦٨	٦,١٣١,٤٧٦
٣٧,٧٧٨	٥٤,٧٥٤	١٦	١٤٢,٢١٨	٩٨,١٢٥
١,٩٢٦,١٢٥	٢,٠٧١,٤٥٧	١٧	٥,٣٨٠,٤٠٨	٥,٠٠٢,٩٢٢
٤٨,٠٩٥	٦٤,٤٠٧	١٨	١٦٧,٢٩٠	١٢٤,٩٢٢
٨,١٧٩	٧,٣٨٧	٨	١٩,١٨٧	٢١,٢٤٥
٢,٠٢٠,١٧٧	٢,١٩٨,٠٠٥		٥,٧٠٩,١٠٣	٥,٢٤٧,٢١٤
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	١٩	٥١٩,٥٦١	٥١٩,٥٦١
٤٣,٠١٦	٤٥,٩٤٤	٢٠ (أ)	١١٩,٣٣٥	١١١,٧٣٠
(١٩٠)	٦١٧	٢٠ (ب)	١,٦٠٣	(٤٩٤)
٩٧,٥٨٤	١٠٥,٤٠٠		٢٧٣,٧٦٦	٢٥٣,٤٦٥
٣٤٠,٤٤١	٣٥١,٩٩٢		٩١٤,٢٦٥	٨٨٤,٢٦٢
٢,٣٦٠,٦١٨	٢,٥٤٩,٩٩٧		٦,٦٢٣,٣٦٨	٦,١٣١,٤٧٦
٠,١٧٠ ريال عماني	٠,١٧٦ ريال عماني	٩ (ب)	٠,٤٥٧ دولار أمريكي	٠,٤٤٢ دولار أمريكي
٣١,٠٥٣	٩٧,٠١٤		٢٥١,٩٨٤	٨٠,٦٥٧
٥٤١,٨٦٦	٥٣٥,٠٠٧		١,٣٨٩,٦٢٩	١,٤٠٧,٤٤٤
١,٢٢٨,٧٦٧	١,٠٩٣,٥٢٦		٢,٨٤٠,٣٢٧	٣,١٩١,٦٠٢
١,٨٠١,٦٨٦	١,٧٢٥,٥٤٧	٢١ (أ)	٤,٤٨١,٩٤٠	٤,٦٧٩,٧٠٣

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تم المصادقة على إصدار القوائم المالية في ٥ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.



أندرو لونغ
الرئيس التنفيذي



السير شيرارد كوبر كولز
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة		احتياطي قانوني	رأس المال
		الدخل العادلة من خلال	الدخل الشامل		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٢٣,٢٥٦ (٤٠,٠٦٩)	٨٥,٥١٢ (٤,٧٢٠)	(٢,١٦٦)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١	-
٣١٩,١٨٧	٨٠,٧٩٢	(١,٥١٥)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١	-
٣١,٣٦٦	٣١,٣٦٦	-	-	-	-
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	-	-	-
(٣٥)	(٣٥)	-	-	-	-
١,٢٩٠	(٣٥)	١,٣٢٥	-	-	-
٣٢,٦٥٦	٣١,٣٣١	١,٣٢٥	-	-	-
-	(٣,١٣٧)	-	٣,١٣٧	-	-
(١١,٤٠٢)	(١١,٤٠٢)	-	-	-	-
٣٤٠,٤٤١	٩٧,٥٨٤	(١٩٠)	٤٣,٠١٦	٢٠٠,٠٣١	-
٣٤٠,٤٤١	٩٧,٥٨٤	(١٩٠)	٤٣,٠١٦	٢٠٠,٠٣١	-
٢٩,٢٨٤	٢٩,٢٨٤	-	-	-	-
٨٠٧	-	٨٠٧	-	-	-
٦٣	٦٣	-	-	-	-
٨٧٠	٦٣	٨٠٧	-	-	-
٣٠,١٥٤	٢٩,٣٤٧	٨٠٧	-	-	-
-	(٢,٩٢٨)	-	٢,٩٢٨	-	-
(١٨,٦٠٣)	(١٨,٦٠٣)	-	-	-	-
٣٥١,٩٩٢	١٠٥,٤٠٠	٦١٧	٤٥,٩٤٤	٢٠٠,٠٣١	-
٩١٤,٢٦٥	٢٢٣,٧٦٦	١,٦٠٣	١١٩,٣٣٥	٥١٩,٥٦١	-
٨٨٤,٢٦٢	٢٥٣,٤٦٥	(٤٩٤)	١١١,٧٣٠	٥١٩,٥٦١	-

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٣٧,٩٧٧	٣٤,٦٩٧		٩٠,١٢٢	٩٨,٦٤١
الربح قبل الضرائب				
تسويات لـ:				
٢٨٣	٣,٣٥٥	٢٥ (أ)	٨,٧١٥	٧٣٥
- بنود غير نقدية مدرجة في الربح قبل الضريبة				
(٣,٨٣٦)	(١٢٥,٢١٠)	٢٥ (ب)	(٣٢٥,٢٢١)	(٩,٩٦٤)
- التغير في الأصول التشغيلية				
١,١٤١	١٦١,٦١٨	٢٥ (ج)	٤١٩,٧٨٧	٢,٩٦٤
- التغير في الالتزامات التشغيلية				
(٣,٤١٤)	(٦,٠١٨)	٨	(١٥,٦٣١)	(٨,٨٦٧)
- ضريبة مدفوعة				
(٢٢٦)	(٩٣)	١٨ (أ)	(٢٤٢)	(٥٨٧)
- منافع تقاعد مدفوعة				
٣١,٩٢٥	٦٨,٣٤٩		١٧٧,٥٣٠	٨٢,٩٢٢
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(٢٩,٨٠٧)	(٨٤,٠٣٤)	١٢	(٢١٨,٢٧٠)	(٧٧,٤٢١)
- شراء استثمارات مالية				
٢١٦,٦٣٨	٣٨,١٩٩		٩٩,٢١٨	٥٦٢,٦٩٧
- متحصلات من استحقاق استثمارات مالية				
(١,٧٤٤)	(٢,٣٨٣)	١٥	(٦,١٩٠)	(٤,٥٣٠)
- شراء ممتلكات ومعدات				
٩٤٦	١,٤٦٩		٣,٨١٦	٢,٤٥٧
- متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات				
١٨٦,٠٣٣	(٤٦,٧٤٩)		(١٢١,٤٢٦)	٤٨٣,٢٠٣
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(١١,٤٠٢)	(١٨,٦٠٣)		(٤٨,٣١٩)	(٢٩,٦١٦)
- توزيعات أرباح مدفوعة				
(٢٨٨)	-		-	(٧٤٨)
- إيجارات تمويلية مدفوعة				
(١١,٦٩٠)	(١٨,٦٠٣)		(٤٨,٣١٩)	(٣٠,٣٦٤)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل				
٢٠٦,٢٦٨	٢,٩٩٧		٧,٧٨٤	٥٣٥,٧٦١
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد				
٥٨٨,١٢٣	٧٩٤,٣٩١		٢,٠٦٣,٣٥٣	١,٥٢٧,٥٩٢
النقد وما يماثل النقد في بداية العام				
٧٩٤,٣٩١	٧٩٧,٣٨٨	٢٥ (د)	٢,٠٧١,١٣٧	٢,٠٦٣,٣٥٣
النقد وما يماثل النقد في نهاية العام				

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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. ويُدْرَج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

وتمتلك 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- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 العُماني، وبموجب قانون الشركات التجارية ١٩٧٤، وتعديلاته. تشمل 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 على نطاق واسع بترتيب للسيولة في قائمة المركز المالي حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(أ) عملة العرض والتشغيل

تُعرض القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التشغيلية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المفصّل عنها في هذه القوائم المالية من الريال العُماني وفقاً لسعر صرف قدره ٢٨٥،٠ ريال عُماني لكل دولار أمريكي وذلك بغية التيسير على القراء فقط.

(ب) المعايير المطبقة خلال العام

معيّار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «عقود الإيجار»

طبّق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «عقود

الإيجار» اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يسري المعايير للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. نتج عن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ محاسبة المستأجرين في معظم عقود الإيجار ضمن نطاق المعيار بطريقة مشابهة للطريقة التي كانت تتم بها محاسبة عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «عقود الإيجار». سوف يدرج المستأجرون الحق في استخدام الأصول والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية. سوف يتم إهلاك الأصول على مدى فترة الإيجار، وتم قياس الالتزامات المالية بالتكلفة المهيكلية. ظلت محاسبة المؤجر دون تغيير إلى حد كبير كما هو الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. في ١ يناير ٢٠١٩، طبق البنك هذا المعيار باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة والتي يتم بموجبها إدراج الأثر المتراكم للتطبيق المبدئي لهذا المعيار كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة مع عدم تعديل أرقام المقارنة.

أدى تطبيق هذا المعيار إلى زيادة الأصول (الحق في استخدام الأصول) بمبلغ ٣,٤ مليون ريال عُماني وكذلك زيادة الالتزامات المالية بمبلغ ٢,٨ مليون ريال عُماني دون تأثير على صافي الأصول أو الأرباح المحتجزة.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦، قمنا بإدراج التزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «عقود الإيجار». تم إدراج هذه الالتزامات ضمن «الالتزامات الأخرى» وتم قياسها بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الإقتراض المتزايد للمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. تم إدراج الحق في استخدام الأصول ضمن «الأصول الأخرى» وتم قياسه بمبلغ معادل لالتزامات الإيجار، معدلاً بقيمة أي مبلغ مدفوع مقدماً أو مدفوعات الإيجار المستحقة أو مخصصات عقود الإيجار الشاقة، ويُدْرَج في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى ذلك، تم تطبيق الوسائل العملية التالية التي يسمح بها المعيار:

- الإعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار شاقة.
- تم اعتبار عقود الإيجار التشغيلية بفترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في ١ يناير ٢٠١٩، بأنها عقود إيجار قصيرة الأجل؛ و
- لم يتم تضمين التكاليف المبدئية المباشرة في قياس الحق في استخدام الأصول بالنسبة لعقود الإيجار التي تم احتسابها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإختلافات بين المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ ملخصة في الجدول التالي:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦
تم تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. تم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي إلى الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.	تدرج عقود الإيجار كحق في استخدام الأصول والالتزام المقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المستأجر متاحاً للاستخدام. يتم تخصيص مدفوعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام. يستهلك الحق في استخدام الأصول على مدى العمر الإقتصادي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.
	عند تحديد فترة الإيجار، نضع في الاعتبار كافة الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً إقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإلغاء على مدى فترة زمنية قدرها خمس سنوات.
	بشكل عام، لا يتوقع أن يكون معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار متاحاً، لذا يتم استخدام معدل الإقتراض المتزايد للمستأجر. وهذا المعدل الذي قد يتوجب على المستأجر دفعه لإقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ما بقيمة مماثلة في بيئة إقتصادية مماثلة وبنفس البنود والشروط. يتم تحديد المعدلات لكل بيئة إقتصادية نعمل فيها ولكل مدة من خلال تعديل معدلات المبادلة مع فروق التمويل (معدلات الإئتمان الخاصة بنا) وعلى أساس العملات عند الضرورة.

التعرض للمخاطر التي يديرها البنك والتي تتأثر مباشرة بمعالجة معيار سعر الفائدة، وتتأثر بالإستثناءات المؤقتة. وترد تفاصيلها في إيضاح ٢١-ج.

التطورات المحاسبية المستقبلية

لقد نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية عدداً من التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تسري من ١ يناير ٢٠٢٠. يتوقع البنك أن يكون لها تأثيراً جوهرياً، عند تطبيقها، على القوائم المالية الموحدة للبنك.

استخدام التقديرات والاجتهادات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراسات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتنفيذ الاجتهادات 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 تنفيذ اجتهادات هي التي تتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وتقييم الأدوات المالية.

معاملات وأرصدة بعملات أجنبية

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

معالجة معيار سعر الفائدة: تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية»

بناءً على الطلب الذي تلقاه مجلس الاستقرار المالي من مجموعة العشرين، تجرى عملية مراجعة ومعالجة أساسية لمعايير سعر الفائدة الرئيسية في أكبر الأسواق المالية في العالم. لم يتم التفكير في هذا إجراء هذه المعالجة عند نشر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ «الأدوات المالية»، وبالتالي فقد نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية، في سبتمبر ٢٠١٩، مجموعة من «الإستثناءات المؤقتة» من تطبيق متطلبات محددة لمحاسبة التحوط لتقديم توضيح حول كيفية تطبيق المعايير في ظل هذه الظروف. على سبيل المثال، بموجب الإستثناءات المؤقتة، يُفترض أن تستمر الأسعار المعروضة بين البنوك (IBORs) لأغراض محاسبة التحوط إلى أن يتم حل مسألة عدم اليقين.

إن تطبيق هذه المجموعة من الإستثناءات المؤقتة إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ولكن يُسمح بالتطبيق المبكر. وقد إختار البنك تطبيق هذه الإستثناءات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يجب أن يتم إتخاذ قرار هام بشأن تحديد توقع توقيت حل مسألة عدم اليقين، وبالتالي توقيت إيقاف تطبيق الإستثناءات المؤقتة.

لدى البنك علاقات محاسبة تحوط للقيمة العادلة والتي تتعرض لمختلف الأسعار المعروضة بين البنوك (IBORs)، ومعظمها بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. تمثل المبالغ الإسمية للمشتقات المحددة في علاقات محاسبة التحوط مدى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(٥)	تحليل القطاعات	٢-٢	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
	المنتجات والخدمات	(أ)	الأدوات المالية
	قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويشارك في أنشطة تجارية قد يجني منها البنك إيرادات ويتكبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى البنك. اللجنة التنفيذية، وهي صانع القرارات التشغيلية الرئيسي، التي تعمل ك لجنة مديرة بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة تراجع النتائج التشغيلية للقطاعات وتقوم باتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.		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) إلا أنه 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. بدلاً من ذلك، يتم إدراجه على مدى عمر المعاملة بشكل ملائم أو عندما تكون المدخلات من الممكن ملاحظتها، أو عندما تستحق المعاملة أو تغلق، أو عندما يدخل البنك في اتفاقية مقاصة. تتضمن الأدوات المالية النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والمستحق من البنوك، والقروض والسلف للعملاء، والاستثمارات المالية، وأوراق القبول، والمستحق إلى البنوك، وودائع العملاء، وأصول والتزامات مالية أخرى.
	يقدم البنك مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.		الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة
-	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).		يتم قياس الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، مثل معظم القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك وبعض سندات الدين، بالتكلفة المهلكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة. ويحتسب البنك الأدوات المالية بالتكلفة المهلكة التي تتكرر بانتظام وذلك باستخدام المحاسبة بتاريخ المتاجرة. تتضمن القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية عند الإدراج المبدئي أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم، كما هو الحال في بعض أنشطة الإقراض المشترك، يتم تأجيل الفرق وتسجيله على مدار فترة القرض من خلال إدراج إيرادات الفوائد، ما لم يصبح القرض منخفض القيمة.
-	الخدمات المصرفية التجارية وتشمل العملاء من الشركات الصغيرة التي تركز في المقام الأول على أسواقها المحلية من خلال الشركات العاملة على مستوى العالم. ويدعم هذا القطاع العملاء بمنتجات وخدمات مالية مخصصة تمكنهم من العمل بكفاءة والنمو. وتشمل الخدمات المقدمة رأس المال العامل، والقروض لأجل، وخدمات الدفع، وتسهيلات التجارة الدولية، فضلاً عن الخبرة في الوصول إلى الأسواق المالية.	(ب)	
-	تقدم الخدمات المصرفية العالمية والأسواق حلولاً مالية مصممة خصيصاً للحكومة والعملاء من الشركات والمؤسسات. وتقدم خطوط الأعمال التي تركز على خدمة العميل مجموعة كاملة من الأنشطة المصرفية التي تشمل خدمات التمويل والاستشارات والمعاملات، بالإضافة إلى أعمال الأسواق التي تقدم خدمات في مجال الائتمان والأسعار والصرف الأجنبي وأسواق المال والأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.		
-	مركز خدمات الشركات ويشمل الخزينة المركزية بما في ذلك إدارة الميزانية العمومية وتكاليف الإشراف المركزي الذي يدعم أعمالنا.		

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ج)

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال والمتحققة من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وهي تشمل بالأساس سندات الدين. ويتم إدراجها بتاريخ المتاجرة عندما يبرم البنك اتفاقيات تعاقدية للشراء، ويتم إلغاء إدراجها عادة في حال بيعها أو استردادها. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات التي تطرأ عليها (باستثناء تلك المتعلقة بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية) في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع الأصول. وعند الاستبعاد، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند إيرادات تشغيل أخرى. ويتم إدراج الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حسابات انخفاض القيمة ويتم إدراج انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل.

(د)

أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقيس البنك جميع الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا اختارت إدارة البنك عند الإدراج المبدئي أن تصنف ورقة مالية نهائياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن الأرباح والخسائر على استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة مع عرض حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

إن الأوراق المالية التي تظهر حركات قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر هي تسهيلات الأعمال والاستثمارات الأخرى المماثلة حيث يمتلك البنك الاستثمارات لغرض غير توليد عائد رأس المال. ولا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية إلى قائمة الدخل الشامل.

(هـ)

الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأدوات المالية، بخلاف تلك المحتفظ بها للمتاجرة، في هذه الفئة إذا كانت تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير المبينة أدناه ويتم تصنيفها في هذه الفئة بشكل نهائي عند البداية:

- أن يزيل استخدام التصنيف أو يقل بشكل كبير من عدم تطابق المحاسبي.
- عندما تتم إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة من الالتزامات المالية ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المعتمدة.
- عندما يتضمن الالتزام المالي واحداً أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الارتباط.

يتم إدراج الأصول المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ المتاجرة، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند انتهاء الحقوق بالحصول على التدفقات النقدية أو تحويلها. ويتم إدراج الالتزامات المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ التسوية، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند إهلاكها. ويتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيم العادلة في قائمة الدخل الشامل.

(و) 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 (كأسعار) 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 العادية والأكثر بساطة مثل مبادلات أسعار الفائدة والعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية التي تستخدم بيانات السوق الملحوظة فقط وتتطلب من الإدارة مستوى منخفضاً من الافتراضات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه على مدى الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، ما لم يتم شطب البند الذي تمت تغطيته. وفي هذه الحالة يحول إلى قائمة الدخل الشامل مباشرة.

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 الحياة وإستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة بفترة إستحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل ومبالغ مستحقة الدفع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى خلال ٢ أشهر.

إيداعات سوق النقد

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

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 إطفاء أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي يتم بيعها، 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.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة للأصول المالية 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 الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك، والأصول المالية الأخرى المحفوظ بها بالتكلفة المهلكة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وأوراق القبول، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال

والاجتهادات. مدخلات الأسعار الملحوظة والنماذج متوفرة عادة في السوق للسهم والدين المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة.

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 وکالتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ضمن "صافي إيرادات التداول". يتم إدراج أرباح وخسائر المشتقات التي تدار بالاقتران مع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل إلى جانب الأرباح والخسائر على البنود المغطاة اقتصادياً. عندما تدار المشتقات بسندات دين صادرة من البنك والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، تظهر الفائدة التعاقدية في "مصروفات الفوائد" جنباً إلى جنب مع الفوائد المستحقة على الدين الصادر.

محاسبة التغطية

في بداية علاقة التغطية، يوثق البنك العلاقة بين أدوات التغطية والبنود التي تمت تغطيتها والفرص من إدارة المخاطر والاستراتيجية المتبعة في التغطية. كما يطلب البنك أيضاً تقييماً 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 "إيرادات الفوائد أو مصروفات 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 تسبب 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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إعادة التفاوض

يتم تحديد القروض على أنها معاد التفاوض بشأنها وتصنيفها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند قيامنا بتعديل شروط الدفع التعاقدية نتيجة لتعثر ائتماني كبير للمقترض. يستمر تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها ائتمانات منخفضة القيمة حتى يتم إيجاد دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية والحفاظ على تصنيف إعادة التفاوض حتى الاستحقاق أو إلغاء الإدراج.

يتم إلغاء إدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه في حال إلغاء الاتفاقية الحالية وإبرام اتفاقية جديدة بشروط مختلفة بشكل كبير أو إذا تم تعديل شروط الاتفاقية الحالية بحيث يكون القرض المعاد التفاوض بشأنه أداة مالية مختلفة بشكل كبير. وتعتبر أي قروض جديدة تنشأ بعد أحداث إلغاء الإدراج في هذه الظروف بمثابة تسهيلات ائتمانية أصلية أو مشتراة معرضة لانخفاض القيمة وسوف يستمر الإفصاح عنها كقروض معاد التفاوض بشأنها.

بخلاف القروض الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يمكن تحويل جميع القروض المعدلة الأخرى خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد يظهر أي دليل على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، وفي حالة القروض المعاد التفاوض بشأنها، يكون هناك دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية على مدى فترة الملاحظة الدنيا ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويمكن تحويل القروض إلى المرحلة الأولى أو الثانية على أساس الآلية الموضحة أدناه بمقارنة مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير (بناءً على الشروط التعاقدية المعدلة) ومخاطر حدوث العجز عند الإدراج المبدئي (بناءً على البنود التعاقدية الأصلية غير المعدلة). ولن يتم عكس أي مبلغ تم شطبه نتيجة لتعديل الشروط التعاقدية.

تعديلات القروض التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تعتبر تعديلات القروض التي لا يتم إعادة التفاوض بشأنها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم الاتفاق عليها رسمياً من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق البنك في الحصول على التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إدراج القرض القديم ويتم إدراج القرض الجديد بالقيمة العادلة. وتعتبر حقوق الحصول على التدفقات النقدية عمومًا منتهية إذا كانت إعادة الهيكلة التجارية وفقاً لمعدلات السوق وبدون تقديم أي تنازل متعلق بالدفع.

التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن "المرحلة الأولى"، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان ضمن "المرحلة الثانية"، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو تعرضها لانخفاض في قيمتها الائتمانية بأي طريقة أخرى، ضمن "المرحلة الثالثة".

الائتمان المعرض لانخفاض القيمة (المرحلة الثالثة)

يحدد البنك أداة مالية على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية وفي المرحلة الثالثة بمراجعة وجود دليل موضوعي ملائم، وبالأخص إذا ما كانت:

- الدفوعات التعاقدية للمبالغ الأصلية والفوائد قد تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً.
- هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يدفع المقترض، مثل منح امتياز إلى المقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض.
- يكون القرض متعثر السداد بأي صورة أخرى.

إذا لم يتم تحديد العجز المحتمل في مرحلة مبكرة، فإن العجز المحتمل قد يظهر عندما يكون القرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. ولذلك تتماشى تعريفات الائتمان المنخفض القيمة والعجز عن السداد إلى حد كبير بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متعثرة أو تعرضت بطريقة أخرى لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

يتم إدراج إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على مبلغ التكلفة المهلكة، أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الشطب

يتم عادة شطب الأصول المالية (ومخصصات انخفاض القيمة ذات العلاقة)، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وعندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقق الضمان. في الظروف التي تم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يتم إجراء الشطب في وقت أبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية)

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي في كل فترة تقرير من خلال النظر في التغير في مخاطر حدوث العجز على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقارن التقييم بشكل صريح أو ضمني مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير مع حدوث العجز عند الإدراج المبدئي، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمثبتة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. يكون التقييم غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات، وإلى المدى المناسب، يستخدم معلومات مستقبلية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل وتحديد ما إذا كان عامل معين مناسباً ويعتمد وزنه مقارنة بالعوامل الأخرى على نوع المنتج وخصائص الأداة المالية والمقترض. لذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان وسوف تختلف هذه المعايير وفقاً لأنواع مختلفة من الإقراض، لا سيما بين الأفراد والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية أنها قد تعرضت لزيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، عادةً عملاء الشركات والأعمال التجارية، في قائمة المراقبة أو المشكوك فيها في المرحلة الثانية.

بالنسبة لمحافظ الشركات، تقوم المقارنة الكمية بتقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز على مدار العمر وتشمل مجموعة واسعة من المعلومات بما في ذلك تصنيف مخاطر الائتمان للمدين وتوقعات الظروف الاقتصادية الكلية واحتمالات انتقال الائتمان. تقاس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بمقارنة متوسط احتمالية العجز للفترة المتبقية المقدرة عند النشوء مع التقدير المكافئ بتاريخ التقرير (أو أن احتمالية العجز عن النشوء قد تضاعفت في حال كانت درجة تصنيف الخطر عند النشوء أكبر من ٢،٣). تم تحديد أهمية التغيرات في احتمالية العجز من خلال اجتهاد متمرّس في مخاطر الائتمان، بناءً عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية. يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	معامل الأهمية - زيادة احتمالية العجز بواقع
١،٢-٠،١	١٥ نقطة أساس
٢،٣-٢،١	٢٠ نقطة أساس
أكثر من ٢،٣ لكن لم تخفض قيمتها	٢٥ نقطة أساس

بالنسبة للقروض الناشئة قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن احتمالية العجز الأصلية لا تتضمن تعديلات تعكس توقعات الظروف الاقتصادية الكلية، حيث لا تكون متاحة دون استخدام الإدراك المتأخر. وفي حالة عدم وجود هذه البيانات، يجب تقريب احتمالية العجز الأصلية من خلال افتراض احتمالية العجز خلال الدورة واحتمالية الهجرة خلال الدورة، بما يتماشى مع نهج النمذجة الأساسي للأداة وتصنيف مخاطر الائتمان عند النشوء. بالنسبة لهذه القروض، يتم استكمال المقارنة الكمية مع الحدود القائمة على تدهور تصنيف مخاطر الائتمان الإضافي كما هو موضح في الجدول أدناه:

معايير الأهمية الإضافية -

عدد درجات تدهور تصنيف

مخاطر الائتمان المطلوب

للتحديد على أنه تدهور

جوهري في الائتمان (المرحلة

الثانية) ≤

تصنيف مخاطر

الائتمان الأصلية

٠،١ ٥ درجات

١،٢-١،١ ٤ درجات

٢،٣-١،٠ ٣ درجات

٢،٣-٠،١ ٢ درجات

٢،٣-٠،١ ٢ درجات

٢،٣-٠،١ ٢ درجات

٢،٣-٠،١ ٢ درجات

يتم بيان المزيد من المعلومات حول المقياس المكون من ٢٣ درجة المستخدم في تصنيف مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣٠-٣ من القوائم المالية.

بالنسبة لمحافظ محددة من سندات الدين حيث تتوفر تصنيفات السوق الخارجية ولا تستخدم التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون سندات الدين في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه ضمن درجة الاستثمار. درجة الاستثمار هي حيث يكون للأداة المالية مخاطر منخفضة في تكبد الخسائر، ويكون للمدين قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات على المدى القريب، وتقلل التغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الأطول، لكن ليس بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية.

بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم تقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية العجز بتأثير التوقعات الاقتصادية الكلية لفترات أطول من ١٢ شهراً وتعتبر بمثابة تقريب معقول لقياس احتمالية العجز على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متجانسة، عادة حسب المنتج والعلامة التجارية. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية، [الملاحظة خلال فترة لا تقل عن سنة واحدة]، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس المحفظة، يشتمل الدليل عادةً على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس فردي، يتم تقييم جميع الأدلة المتاحة على أساس كل حالة على حدة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تكون عملية تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتطبق ترجيح الاحتمالات وتتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأحداث الاقتصادية المعقولة والمثبتة والظروف الاقتصادية بتاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وبشكل عام، يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية وهي احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً من خلال ضرب احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز. ويتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية العجز على مدى العمر بدلاً من ذلك. تمثل احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر احتمالية العجز التي تحدث على مدى فترة الاثني عشر شهراً القادمة وفترة الاستحقاق المتبقية للأداة على التوالي.

يمثل التعرض لمخاطر العجز الرصيد المتوقع عند حدوث العجز، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل القرض والفوائد من تاريخ التقرير إلى حدث العجز مع أي عمليات سحب متوقعة من التسهيلات الملزم بها. وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز الخسائر المتوقعة من التعرض لمخاطر العجز حسب حالة العجز، مع الأخذ في الاعتبار، من بين عوامل أخرى، تأثير تخفيف قيمة الضمانات في الوقت الذي من المتوقع أن تتحقق والقيمة الزمنية للنقود. يقوم البنك بتعديل إطار بازل قدر الإمكان وذلك لإعادة المعايير وتلبية مختلف متطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات ضمن المرحلة الثالثة على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات ضابط مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة

المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تاريخ تحويلها لتأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً. ولذلك يعمل هذا السقف المتعلق بالمحفظة على تحديد القروض التي تنطوي على احتمالية عجز تزيد على ما هو متوقع من القروض المنتظمة كما لو كانت متوقعة في الأصل وكذلك تزيد على احتمالية العجز التي قد تكون مقبولة عند النشوء. وبالتالي فإنها تخلق نوعاً من المقارنة بين احتمالية التعثر عند النشوء واحتمالية التعثر في تاريخ التقرير.

لم تتعرض للانخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهري في مخاطر الائتمان - (المرحلة الأولى)

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً") للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى.

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الأصلية

إن الأصول المالية المشتراة أو الأصلية الناشئة بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة تعتبر أنها تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية معرضة لانخفاض القيمة. ويشمل هذا إدراج أداة مالية جديدة بعد إعادة التفاوض حيث تم منح تنازلات لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتم التنازل عنها. يتم إدراج مبلغ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الربح أو الخسارة حتى يتم إلغاء إدراج التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الأصلية منخفضة القيمة، حتى لو كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أقل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في التدفقات النقدية المقدرة عند الإدراج المبدئي.

الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الأصلية أو المشتراة منخفضة القيمة) اعتماداً على التدهور النسبي في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثانية إذا لم تعد مخاطر الائتمان الخاصة بها تزداد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي على أساس التقييمات الموضحة أعلاه. باستثناء القروض المعاد التفاوض بشأنها، يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد تظهر أي دليل على أنها تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة كما هو موضح أعلاه. سوف تبقى القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي لا تمثل تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية منخفضة القيمة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتوفر دليل كاف على وجود انخفاض

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اقتصادية عالمية تطلعية يتم تحديدها بالرجوع إلى نشرات التوقعات الخارجية التي تمثل نظرتنا للظروف الاقتصادية المتوقعة، ويمثل ذلك أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي. ويعتبر هذا الأسلوب كافياً لحساب الخسارة المتوقعة العادلة في معظم البيئات الاقتصادية، ويتمثل في سيناريو "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) واثنين من السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً ويشار إليهما على أنهما السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي. يتم استخدام السيناريو المركزي من خلال عملية التخطيط التشغيلي السنوي، ومع التعديلات التنظيمية، سيتم أيضاً استخدامه في اختبار التحمل على مستوى المؤسسة. يتم إنشاء السيناريوهات التصاعدي والتنازلي بعد عملية قياسية مدعومة بسرد سيناريو يتضمن المخاطر البارزة والناشئة الحالية وبالتشاور مع الخبراء المتخصصين الداخليين والخارجيين. سيتم بشكل عام تثبيت العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي، مع تخصيص وزن للسيناريو المركزي بنسبة ٨٠٪ ووزن للسيناريوهات التصاعدي والتنازلي بنسبة ١٠٪ لكل منهما، وتحديد الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية من حيث الشدة الاقتصادية من خلال نشرات التوقعات الخارجية بين توقعات الصناعة المهنية. إن السيناريوهات الخارجية هي حالات معقولة من الناحية الاقتصادية ومتسقة داخلياً على مستوى العالم، ولن تكون بالضرورة شديدة مثل السيناريوهات المستخدمة في اختبار التحمل. إن فترة التوقع هي خمس سنوات، وبعدها ستعود التوقعات إلى العرض بناءً على متوسط الخبرة السابقة. يركز الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية على النشرات التوافقية لإجمالي الناتج المحلي المتوقع. وتشمل العوامل الاقتصادية على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي والسعر العالمي للنفط والاستثمارات في الإمارات العربية المتحدة.

وبشكل عام، سوف يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على النتائج المترتبة على تقييم مخاطر الائتمان ومخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ترجيح الاحتمالات القياسي. يمكن تطبيق ترجيح الاحتمالات مباشرة أو تحديد تأثير ترجيح الاحتمالات على أساس دوري، على الأقل سنوياً، ثم يتم تطبيقه كتعديل للنتائج الناتجة عن التوقعات الاقتصادية المركزية. يتم تحديث التوقعات الاقتصادية المركزية بشكل ربع سنوي.

يدرك البنك أن أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي باستخدام ثلاثة سيناريوهات لن يكون كافياً في بعض البيئات الاقتصادية. ويمكن طلب إجراء تحليل إضافي حسب تقدير الإدارة، بما في ذلك إعداد سيناريوهات إضافية. وقد تؤدي الظروف إلى تشابك إداري من عدم اليقين الاقتصادي المشمول في الخسارة الائتمانية المتوقعة.

للاسترداد المستقبلي والمقبوضات المتوقعة في المستقبل. يتم أخذ الضمانات في الاعتبار إذا كان من المحتمل أن يتضمن استرداد المبلغ القائم تحقق الضمان على أساس القيمة العادلة المقدرة للضمان وقت التحقق المتوقع، ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها. يتم خصم التدفقات النقدية بتقدير معقول لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. بالنسبة للحالات الهامة، يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على التدفقات النقدية بموجب أربعة سيناريوهات مختلفة بالرجوع إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة التي يطبقها البنك بشكل عام وتقدير ضابط مخاطر الائتمان. بالنسبة للحالات الأقل أهمية، يتم تقريب تأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة واستراتيجيات العمل وتطبيقها كتعديل للنتيجة الأكثر ترجيحاً.

الفترة التي يتم فيها قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة من تاريخ الإدراج المبدئي للأصول المالية. وتتمثل أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (سواء كانت هذه الخسارة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر) في أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات، فإن إجراءات إدارة مخاطر الائتمان لا تؤخذ بوتيرة أقل من السنة وبالتالي تصل هذه الفترة إلى التاريخ المتوقع للفحص الموضوعي التالي للائتمان. ويمثل تاريخ الفحص الموضوعي للائتمان الإدراج المبدئي للتسهيل الجديد. ومع ذلك، عندما تتضمن الأداة المالية التزاماً مسحوباً وآخر غير مسحوب وعندما تكون القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تعمل على الحد من تعرض البنك لمخاطر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، فعندها لا تحدد الفترة التعاقدية الفترة القصوى المعنية. وبدلاً من ذلك، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي يظل فيها البنك معرضاً لمخاطر الائتمان التي لا تخففها إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. وينطبق ذلك على السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للأفراد، حيث تكون الفترة هي متوسط الوقت المستغرق لتعرض المرحلة الثانية للعجز أو إفقائها كحسابات عاملة. وإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لهذه التسهيلات، فليس من الممكن تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن عنصر الأصل المالي. ولذا، يتم إدراج إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة في مخصص الخسارة للأصل المالي ما لم يتجاوز إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وفي هذه الحالة يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص.

المعطيات الاقتصادية التطلعية

سوف يقوم البنك بشكل عام بتطبيق ثلاثة سيناريوهات

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتعين على الإدارة عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة ممارسة الاجتهاد في تحديد ما يعتبر أنه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي وضع افتراضات وتقديرات لاستخدام المعلومات ذات الصلة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية. وقد تم استخدام الاجتهاد في تحديد العمر ونقطة الإدراج المبدئي للتسهيلات المتجددة.

تتم مراجعة نماذج احتمالية العجز والخسارة الناجمة عن العجز ومستوى التعرض عند العجز التي تدعم هذه التحديدات بشكل منتظم في ضوء الفروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، ولكن بالنظر إلى أن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد تم تطبيقها للتو، لم يكن هناك سوى القليل من الوقت لإجراء هذه المقارنات. ولذلك، فإن النماذج الأساسية ومعاييرها، بما في ذلك كيفية تفاعلها مع الظروف الاقتصادية التطلعية، تظل خاضعة للمراجعة والتفتيش. ويتعلق هذا بشكل خاص باحتمالية العجز على مدى العمر والتي لم يتم استخدامها في السابق في النماذج التنظيمية، وكذلك بالسيناريوهات التصاعدية التي لم تكن خاضعة عموماً للخبرة المكتسبة من خلال اختبار التحمل.

تتطلب ممارسة الاجتهاد في إجراء التقديرات استخدام افتراضات تشوبها درجة مرتفعة من الذاتية والحساسية العالية لعوامل الخطر، ولا سيما التغيرات في الظروف الاقتصادية والائتمانية. كما أن هناك درجة عالية من الترابط بين العديد من العوامل وليس هناك عامل واحد تتأثر به مخصصات انخفاض قيمة القروض ككل. يوفر التعديل من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم تحديدها باستخدام السيناريو المركزي فقط، والذي يستخدم لحساب الخسارة المتوقعة العادلة، مؤشراً على الحساسية الكلية للخسارة الائتمانية المتوقعة تجاه الافتراضات الاقتصادية المختلفة.

(م) الممتلكات والمعدات

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:

ميان	٢٥ سنة
عقار مستأجر وتحسينات	٣-٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات
معدات وأثاث وتركيبات	٣-٧ سنوات
معدات حاسب آلي	٣-٧ سنوات

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل عن العام. 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.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عند تنفيذها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة وتستهلك وفقاً لسياسات البنك.

محاسبة عقود الإيجار

نتج عن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ احتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي تم بموجبها احتساب عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يدرج المستأجرون "الحق في استخدام" الأصول والالتزام المالي المقابل في قائمة المركز المالي. يتم إهلاك الحق في استخدام الأصول على مدى فترة عقد الإيجار، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المهلكة. ظلت محاسبة المؤجر كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. طبق البنك كعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة وبالتالي لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

الإدراج المبدئي والقياس

يقيس البنك مبدئياً الحق في استخدام الأصول بالتكلفة، والالتزام المالي بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان بالإمكان تحديده بسهولة، وإلا يتم استخدام معدل الإقتراض المتزايد. تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام. بعد الإدراج المبدئي، يقيس البنك الحق في استخدام الأصول بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

إلحاقاً للإدراج المبدئي، يقيس البنك الالتزام المالي من خلال (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفائدة على التزامات الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مبالغ الإيجار المدفوعة و (ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لكي تعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات في الإيجار، أو لكي تعكس مدفوعات الإيجار الثابت المعدلة المضمنة. الفائدة على التزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الالتزامات العرضية

لا يتم إدراج الالتزامات العرضية، التي تتضمن بعض الضمانات والاعتمادات المستندية المرهونة كضمان والالتزامات العرضية المتعلقة بالإجراءات القانونية أو الأمور التنظيمية، في القوائم المالية لكن يتم الإفصاح عنها ما لم تكن احتمالية التسوية بعيدة.

عقود الضمانات المالية

يتم تسجيل الالتزامات بموجب عقود الضمانات المالية التي لم يتم تصنيفها كعقود تأمين مبدئياً بقيمتها العادلة، وهي بصفة عامة الرسوم المستلمة أو القيمة الحالية للرسوم المستحقة القبض.

أوراق القبول والتطهيرات

تشأ أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بدفع مبالغ مقابل سندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق له الدفع. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند زمني) على البنك ومن ثم يتم إدراجها كالتزام مالي مع إدراج حق التعويض التعااقدي المقابل من العميل كأصل مالي.

الإيرادات والمصروفات

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (عدا سندات الدين التي يصدرها البنك والمشتقات التي تدار بالتزامن مع سندات الدين الصادرة) في "إيرادات الفوائد" و«مصروفات الفوائد» في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، على مدار فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.

إيرادات ومصروفات غير الفوائد

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

يقوم البنك بإنتاج إيرادات الرسوم من الخدمات المقدمة بسعر ثابت على مدار الوقت، مثل خدمة الحساب ورسوم البطاقات، أو عندما يقوم البنك بتسليم معاملة محددة في الوقت المناسب مثل خدمات الاستيراد / التصدير. باستثناء رسوم أداء معينة، تشأ كافة الرسوم الأخرى بسعر ثابت. يتم

على الرصيد المتبقي للالتزامات الإيجار. معدل الفائدة الدوري الثابت هو المعدل المستخدم في خصم مدفوعات الإيجار من أجل احتساب التزامات الإيجار.

العرض

في قائمة المركز المالي

يُدرج الحق في استخدام الأصول تحت بند «أصول أخرى» (إيضاح ١٣) ، وتدرج التزامات الإيجار تحت بند «التزامات أخرى» (إيضاح ١٨).

في قائمة الدخل الشامل

يتم إدراج رسوم إهلاك الحق في استخدام الأصول تحت بند «إستهلاك ممتلكات ومعدات».

تدرج الفائدة على التزامات الإيجار تحت بند «مصرف الفائدة».

(س) الأصول غير الملموسة

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 والبرمجيات المكوّنة داخلياً. 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 إهلاك 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
البرمجيات المكوّنة داخلياً	٢ - ١٠ سنوات

تم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتعديلها إذا اقتضى الأمر.

(ع) المخصصات والالتزامات العرضية والضمانات

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً لمنافع اقتصادية من أجل سداد التزام قانوني أو ضمني حالي نشأ نتيجة لأحداث سابقة ويمكن وضع تقدير موثوق له.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تحتسب الضرائب المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. 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.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطط تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، وبالنسبة للموظفين الدوليين فتدرج المساهمات وفقاً لنظام موظفي إنتش 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. 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.

إن إعادة قياس صافي التزام المنفعة المحددة، والذي يشمل على الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إدراجه مباشرة في الدخل الشامل الآخر. وتشتمل الأرباح والخسائر الاكتوارية على تسويات التجربة (أثر الفروقات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث فعلياً) علاوة على أثر التغيرات في الافتراضات الاكتوارية. وتدرج الأرباح والخسائر الاكتوارية في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها.

الاعتراف بالرسوم المتغيرة عند حل جميع حالات عدم اليقين. يتم كسب إيرادات الرسوم بشكل عام من العقود قصيرة الأجل بشروط الدفع التي لا تتضمن مكون تمويل كبير.

يعترف البنك بالرسوم المكتسبة من الترتيبات القائمة على المعاملات في وقت معين عندما توفر الخدمة بالكامل للعميل. عندما يتطلب العقد تقديم خدمات بمرور الوقت، يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس منتظم طوال فترة الاتفاقية.

وعندما يقدم البنك حزمة من الخدمات التي تحتوي على العديد من التزامات الأداء غير المتميزة، مثل تلك الخدمات التي يتم تضمينها في حزم خدمة الحساب، يتم التعامل مع الخدمات الموعودة باعتبارها التزام أداء منفرد. إذا كانت هناك حزمة من الخدمات تحتوي على التزامات أداء متميزة، مثل تلك التي تشمل كل من الحساب وخدمات التأمين، يتم تخصيص سعر المعاملة المقابل لكل التزام أداء على أساس أسعار البيع المقدرة المستقلة.

يتكون صافي إيرادات التداول من جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول.

يتكون التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

تدرج الإيرادات الأخرى في الدخل عند تنفيذ المعاملة.

الضرائب

(ق)

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٦,٣٢٢	٦٢,٣٩٦	إيرادات الفوائد (أ) ٣
٥,٤٢٨	٥,١٧٤	قروض وسلف للعملاء
٥,٠٣٨	٣,١٩١	استثمارات مالية
-	٨٠	مستحق من البنوك
		أخرى
٧٦,٧٨٨	٧٠,٨٤١	
(١٥,٩٠٧)	(١٠,٣٤٨)	٣(ب) مصروفات الفوائد
(٣٤٠)	(٤٣٣)	ودائع من عملاء
(١٦,٢٤٧)	(١٠,٧٨١)	أخرى
٦٠,٥٤١	٦٠,٠٦٠	صافي إيرادات الفوائد

٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٦	٤٢٩	ربح من إلغاء إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة
(٥)	(١٠)	صافي الخسارة من بيع استثمارات مالية
٥٤٧	٩١	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٥	١٠٦	إيرادات أخرى
٦١٣	٦١٦	

٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية - بالصافي

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١,٧٣١)	(١٥٨)	- قروض وسلف للعملاء
(٢)	(٥٠)	- مستحق من البنوك
(١,٦٥٠)	١,٩٢٤	- التزامات القروض والضمانات
(٢٥)	(٤٤٩)	- أصول مالية أخرى
(١٩)	٢٤٢	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٢٧)	١,٥١٠	

٦ مصروفات التشغيل

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١٦,٩٨٤)	(١٦,٦٢٩)	٦(أ) منافع وتعويضات الموظفين
(١,٤٧٨)	(١,٦١٤)	رواتب وأجور
(١٩٧)	(٢٠٩)	تكاليف التأمينات الاجتماعية
(٤,٣٩٣)	(٤,٤٨٦)	منافع ما بعد التوظيف
(٢٣,٠٥٢)	(٢٢,٩٣٨)	منافع أخرى للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	٦(ب) مصروفات عمومية وإدارية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١,٨٠٧)	(١,٧٠٦)	تسويق وإعلان×
(٣,٥٩٨)	(٢,٧٨٤)	منشآت ومعدات
(٤٨١)	(٥٢٦)	اتصالات
(١,٠٨٤)	(١,٠٦٧)	تأمين
(١٥,٦٣٦)	(١٥,٦٤٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢,٦٠٦)	(٢١,٧٢٩)	

* مصروفات التسويق والإعلان للعام الحالي تشمل مبلغ ١,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٢ مليون ريال عماني) عن مصروفات سحب "جوائز مندوس".

٢٠١٨	٢٠١٩	٧ إهلاك أصول غير ملموسة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١,٧٥٨)	(٧٣٣)	ودائع أساسية
(٥٢٧)	(٢١٩)	علاقات العملاء
-	(٢٥٩)	برمجيات
(٢,٢٨٥)	(١,٢١١)	

٢٠١٨	٢٠١٩	٨ الضرائب
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		قائمة الدخل الشامل:
		ضريبة جارية:
(٦,٧٨٧)	(٦,٣٢٩)	- العام الحالي
(١٨١)	١,١٠٣	- أعوام سابقة
٣٥٧	(١٨٧)	ضريبة مؤجلة
(٦,٦١١)	(٥,٤١٣)	
(٢٧٨)	(١٣٩)	قائمة الدخل الشامل الآخر:
		ضريبة مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	تسوية الضرائب
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٧,٩٧٧	٣٤,٦٩٧	الربح قبل الضريبة
(٥,٦٩٧)	(٥,٢٠٥)	مصروفات الضريبة بنسبة ١٥٪ على الربح المحاسبي قبل الضريبة
(٢٢)	-	يضاف / (يطرح) أثر الضريبة على:
(٧٢٤)	(٨١٠)	أرباح وإيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٨١)	٦١٩	مصروفات مرفوضة دائمة
١٣	(١٧)	تعديلات تتعلق بالفترات السابقة
(٦,٦١١)	(٥,٤١٣)	بنود أخرى
		الضريبة المحملة حسب قائمة الدخل الشامل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حركة التزام الضريبة الجارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤,٦٢٥	٨,١٧٩	في ١ يناير
٦,٧٨٧	٦,٣٢٩	- المحمل عن العام الحالي
١٨١	(١,١٠٣)	- (المحرر) / المحمل عن العام السابق
(٣,٤١٤)	(٦,٠١٨)	- المدفوع خلال العام
٨,١٧٩	٧,٣٨٧	في ٣١ ديسمبر

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل المقاصة

الإجمالي	أخرى ×	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مخصصات انخفاض قيمة القروض	
٢,٤٠٤	١٠٢	١٠٤	٢,١٩٨	الأصول - في ١ يناير ٢٠١٩
(١٨٧)	(١٦١)	-	(٢٦)	قائمة الدخل
(١٣٩)	-	(١٣٩)	-	الدخل الشامل الآخر:
٢,٠٧٨	(٥٩)	(٣٥)	٢,١٧٢	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٥٠	٩٨	٣٨٢	١,٠٧٠	الأصول - في ١ يناير ٢٠١٨
٧٧٥	-	-	٧٧٥	التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (انظر الإيضاح ٣٠)
٢,٢٢٥	٩٨	٣٨٢	١,٨٤٥	الأرصدة المُعاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٥٧	٤	-	٣٥٣	قائمة الدخل
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	الدخل الشامل الآخر:
٢,٤٠٤	١٠٢	١٠٤	٢,١٩٨	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

* يتضمن بند "أخرى" أصول الضريبة المؤجلة على مخصصات المصروفات والفروق المؤقتة بين المحاسبة والأساس الضريبي للممتلكات والمعدات.

يرجع السبب الرئيسي في الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥,٦٪ إلى تعديل الدخل المحاسبي وفقاً لقانون الضرائب وبعض التعديلات المحتملة بناء على الربوط الضريبة للعام السابق. وتستند التعديلات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات المعمول بها.

تم احتساب أصل الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪).

انتهت الأمانة العامة للضرائب من الربوط الضريبية للبنك حتى وبما في ذلك السنة الضريبية ٢٠١٥. لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربوط الضريبية للبنك للسنوات الضريبية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨.

يبلغ معدل الضريبة المطبق في سلطنة عُمان على البنك ١٥٪. وبغرض تحديد مصروف الضريبة عن العام، فقد تم تعديل الأرباح المحاسبية لأغراض الضريبة. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد نسبة ١٥,٦٪ (٢٠١٨: ١٧,٤٪).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

٢٠١٩	٢٠١٨
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
٢٩,٢٨٤	٣١,٣٦٦
٠,٠١٥	٠,٠١٦

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (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 متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠١٩	٢٠١٨
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
٣٥١,٩٩٢	٣٤٠,٤٤١
٠,١٧٦	٠,١٧٠

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

١٠ (أ) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨,٣٠٧	٣١,٠٦٥
٢٥٣,٠٧٨	٢٣٩,٦٧٢
(١٩٩)	(١٦٣)
٢٨١,١٨٦	٢٧٠,٥٧٤

نقدية في الصندوق
رصيد محتفظ به لدى البنك المركزي
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠ (ب) مستحق من البنوك

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٨,٢١٤	١٢١,٠٧٢
٣٧,٤٣٣	١١,٧٧٠
(٥٢)	(٥٠)
٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢

إيداعات
أرصدة لدى مصرف آخر
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

١١ قروض وسلف للعملاء - بالصافي

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٧٢,٦٥٤	٦٦,١٨١
٣٣,٧٢٠	٢٨,٦٣١
١,٢٨٠,٧٢٦	١,١٦٥,٩٥٧
٨٧,٣٣٨	١٩١,٥٢٧
٩,٠٢٤	١١,٦٥٧
١,٥٨٣,٤٦٢	١,٤٦٣,٩٥٣
(٣٨,٧٧٦)	(٣٥,٥٠٢)
(٤١,٩٥٢)	(٣٨,٨٩٢)
١,٥٠٢,٧٣٤	١,٣٨٩,٥٥٩

سحب على المكشوف
البطاقات الائتمانية
قروض
قروض استيراد نظيفة
فواتير مخصومة / مشترة
إجمالي القروض والسلف
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد مجانية×
قروض وسلف (بالصافي)

*تشكل الفوائد المجنبة جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

يعرض الإفصاح التالي تسوية لإجمالي القيمة الدفترية / الاسمية ومخصصات قروض وسلف العملاء، والمستحق من البنوك، والتزامات القروض والضمانات لدى البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

[illegible]

VV

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض الشركات - تسوية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية ومخصصات القروض والسلف للملاء والمستحق من البنوك بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية

الإجمالي	انخفاض في قيمة الائتمان			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٧,٢٣٧	١,٧٢٠,٥٥٦	١٦,٢٣٥	٥٩,٩١٣	٩,٥٢٠	٥١٠,٣١١	١,٤٨٢	١,١٥٠,٣٣٢		
-	-	-	-	٥٥١	٢٦٥,٧٤٥	(٥٥١)	(٢٦٥,٧٤٥)		- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	(٣٨٥)	(٧٥,٩٣٧)	٣٨٥	٧٥,٩٣٧		- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٦	٣,٢٠٥	(٦٤)	(٢,٠٧٢)	(٧)	(١,١٣٣)		- تحويلات إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-		- تحويلات من المرحلة الثالثة
٧٤٥	-	١,٣٣٩	-	(٣١٧)	-	(٢٧٧)	-		صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة
٥,٧٢٤	٢٢٨,١٢٤	١,٩٤٨	٣,١٩٦	١,٢٨٠	(٥٥,٨٤٩)	٢,٤٩٦	٢٩٠,٧٧٧		صافي الإفراض الجديد / (السداد) والتغيرات في معايير المخاطر الأصول المشطوبة
(١٠٤)	(٤٦٢)	(١٠٤)	(٤٦٢)	-	-	-	-		
٣٣,٦٠٢	١,٩٥٨,٢١٨	١٩,٤٨٤	٦٥,٨٥٢	١٠,٥٨٥	٦٤٢,١٩٨	٣,٥٣٣	١,٢٥٠,١٦٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦,٤٦٩)	-	(٣,٢٨٧)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-		المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١١١	-	١١١	-	-	-	-	-		مبالغ مستردة
(٦,٣٥٨)	-	(٣,١٧٦)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-		إجمالي المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		دون انخفاض في قيمة الائتمان	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٢,٣١٢	٢,٠٤٥,٦٢٥	١٦,١٥٩	٦٢,٣٧٣	١٥,٢٩١	٧٤١,٩٣٦	٨٦٢	١,٢٤١,٤٣٦	٨٦٢	١,٢٤١,٤٣٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨	
-	-	-	-	١,٥٥٥	٣٢٩,١٧٩	(١,٥٥٥)	(٣٢٩,١٧٩)	(١,٥٥٥)	(٣٢٩,١٧٩)	- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	(٤,٥٤٤)	(٦٣٩,٢٠٠)	(٤,٥٤٤)	٦٣٩,٢٠٠	٤,٥٤٤	٦٣٩,٢٠٠	- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	
-	-	٥٧	٤,٣٧٨	(٨٥)	(٤,٣٧٨)	-	-	-	-	- تحويلات إلى المرحلة الثالثة	
-	-	(٢,٠٥٩)	(٥,٥٦٢)	٢,٠٥٩	٥,٥٦٢	-	-	-	-	- تحويلات من المرحلة الثالثة	
٢,٦٤٢	-	٢,٤٥١	-	٢,١١١	-	(١,٩٢٠)	-	(١,٩٢٠)	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة	
(٧,٧٣٧)	(٣٢٤,٧٤٠)	(٤٢١)	(٧٤٧)	(٦,٨٦٧)	٧٧,١٢٢	(٤٤٩)	(٤٠١,١١٥)	(٤٤٩)	(٤٠١,١١٥)	صافي الإفراض الجديد / (السداد) والتغيرات في معايير المخاطر	
-	(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	-	-	-	-	-	-	الأصول المشطوبة	
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	-	-	-	-	-	-	أخرى	
٢٧,٣٣٧	١,٧٢٠,٥٥٦	١٦,٣٢٥	٥٩,٩١٣	٩,٥٢٠	٥١٠,٣١١	١,٤٨٢	١,١٥٠,٣٣٢	١,٤٨٢	١,١٥٠,٣٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٠٩٥	(٢,٠٣٠)	(٢,٠٣٠)	٤,٧٥٦	٤,٧٥٦	٢,٣٦٩	٢,٣٦٩		٢,٣٦٩			
٥٧١	٥٧١	٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة	
٥,٦٦٦	(١,٤٥٩)	(١,٤٥٩)	٤,٧٥٦	٤,٧٥٦	٢,٣٦٩	٢,٣٦٩		٢,٣٦٩		إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض الأفراد - تسوية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية ومخصصات القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية

الإجمالي	انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	مخصص	إجمالي	مخصص	إجمالي	مخصص	إجمالي
الخسائر	القيمة	القيمة	الخسائر	القيمة	الخسائر	القيمة
الائتمانية	الدفترية /	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /
المتوقعة	الاسمية	الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة	الاسمية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٩,٤١٧	٥٨٥,٩٢٥	٦,٣٣٢	٤,٠٤٤	٢٠,٣٣٦	٢,٦١٥	٥٥٩,٤٥٧
-	-	-	٧٣	١٤,٠٥٢	(٧٣)	(١٤,٠٥٢)
-	-	-	(٤٤٥)	(٧,٦٠٦)	٤٤٥	٧,٦٠٦
-	-	٦,٣٣٠	(٢,٠٦٨)	(٦,٣٣٠)	-	-
-	-	(١,٣٤٣)	١,٣٤٣	٢,٦٨٢	-	-
(٢٣)	-	٢٨	٢٠٨	-	(٢٥٩)	-
١٥٥	(٣٠,٦٧٦)	(١,٥٢٣)	٩٨٧	(٤,٦١٩)	(٩٤١)	(٢٤,٥٣٤)
(١,٥٦٩)	(١,٧٩٧)	(١,٧٩٧)	-	-	-	-
٧,٩٨٠	٥٥٣,٤٥٢	٦,٥٦٠	٤,١٤٢	١٨,٤١٥	١,٧٨٧	٥٢٨,٤٧٧
(١٣٢)	-	-	(١,١٩٥)	-	١,٢٠٠	-
٣,١٠٧	-	-	-	-	-	-
٢,٩٧٥	-	٢,٩٧٠	(١,١٩٥)	-	١,٢٠٠	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الأولى	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٩١٨	٥٠٦,٧٢٨	٤,٧٣٤	١٠,٩٥٧	٢,٣٢٨	١٤,١٣١	١,٨٥٦	٤٨١,٦٤٠	١,٨٥٦	١٩,٥٦٨	١٣,٨١٤	٢٠١٨ كما في ١ يناير
-	-	-	-	٨٠	١٩,٥٦٨	(٨٠)	(١٩,٥٦٨)	(٨٠)	(١٩,٥٦٨)	-	-
-	-	-	-	(٤٦٠)	(١٣,٨١٤)	٤٦٠	١٣,٨١٤	٤٦٠	١٣,٨١٤	-	-
-	-	٣,٠٣٢	٩,٩٨٥	(٣,٠٣٢)	(٩,٩٨٥)	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢,٧٤٢)	(١٤,٣٦١)	٢,٧٤٢	١٤,٣٦١	-	-	-	-	-	-
(١٧٩)	-	٣٧	-	٢٦٢	-	(٤٧٨)	-	(٤٧٨)	-	-	-
٥,٢٢٤	٨٥,٣٧٧	٢,٢٤٣	٥,٧٣١	٢,١٢٤	(٤,٠٢٥)	٨٥٧	٨٣,٥٧١	٨٥٧	٨٣,٥٧١	-	-
(٤,٥٤٦)	(٦,٠٨٠)	(٤,٥٤٦)	(٦,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤١٧	٥٨٥,٩٢٥	٢,٧٥٨	٦,٢٢٢	٤,٠٤٤	٢٠,٢٣٦	٢,٦١٥	٥٥٩,٤٥٧	٢,٦١٥	٢٠,٢٣٦	٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر	-
(٥,٠٤٥)	-	(٢,٢٨٠)	-	(٢,٣٨٦)	(٢,٣٨٦)	(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	-	-	-
١,٠٩٥	-	١,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٩٥٠)	-	(١,١٨٥)	-	(٢,٣٨٦)	(٢,٣٨٦)	(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	-	-	-

(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

مبالغ مستردة

إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبة خلال العام:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٤٠٩	٣٨,٨٩٢	في ١ يناير ٢٠١٩
٦,٣٨٩	٤,٣١٧	مجنّب خلال العام
(٣٦٢)	(٧١١)	محزّر لقائمة الدخل الشامل
(٥٤٤)	(٥٤٦)	مشطوب خلال العام
٣٨,٨٩٢	٤١,٩٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العُماني)

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٣٧٨)	(٣,٤٢٧)	(٣,٠٤٩)	(المحمل) / المحزّر من خسائر انخفاض القيمة إلى حساب الربح والخسارة
٤,٨٩٦	٤١,٩٣٢	٣٧,٠٣٦	مخصصات مطلوبة*
-	%٤,٤٧	%٤,٤٧	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
%-٠,٢٠	%٠,٥٩	%٠,٧٩	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

* تعتمد خسارة الانخفاض في القيمة المحملة في هذه القوائم المالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لأن المخصصات المطلوبة بموجب هذا المعيار تتجاوز المخصصات المطلوبة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

۸۳

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وسلف معاد هيكلتها (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)

الفوائد المجدية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(٨) ريال عماني بالآلاف	(٥) - (٣) = (٧)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥) ريال عماني بالآلاف	(٤) ريال عماني بالآلاف	(٣) ريال عماني بالآلاف	(٢) =	(١)
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
-	٣٦,٤٦٨	(٥٧٦)	٩٥٠	٣٧٤	٣٧,٣٦٨	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
١٦	٤٠٠	(٦٩)	١٧٥	١٠٦	٥٧٥	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
١٦	٣٦,٨٩٨	(٦٤٥)	١,١٢٥	٤٨٠	٣٧,٩٤٣	الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
١٥,٣٧١	١٩,٦١٩	(١,٠٩٦)	٩,٨٧٧	٨,٧٨١	٢٩,٤٩٦	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
١٥,٣٧١	١٩,٦١٩	(١,٠٩٦)	٩,٨٧٧	٨,٧٨١	٢٩,٤٩٦	الإجمالي	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
-	٣٦,٤٦٨	(٥٧٦)	٩٥٠	٣٧٤	٣٧,٣٦٨	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
١٥,٣٨٧	٢٠,٠١٩	(١,١٦٥)	١٠,٠٥٢	٨,٨٨٧	٣٠,٠٧١	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
١٥,٣٨٧	٥٦,٤٣٧	(١,٧٤١)	١١,٠٠٣	٩,٢٦١	٦٧,٤٣٩	الإجمالي	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٤	٦٤,٩٨٤	٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٢	٦٥,٢٨٧
٤٢٠,١٠١	٤٢٣,٧٥٢	٤٢٣,٧٥٢	٤٢٠,١٠١	٤٢٠,١٠٧	٤٢٣,٧٦٥
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧
٢,١١٨	٢,٣٢٣	٢,٣٢٣	٢,١١٨	٢,٨٧٩	٣,٠٠٤
٤٢٢,٤٨٦	٤٣٦,٣٤٢	٤٣٦,٣٤٢	٤٢٢,٤٨٦	٤٢٣,٢٥٣	٤٣٧,٠٣٦
٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦	٥٠١,٣٢٦	٤٨٨,٠٨٥	٤٨٨,٢٣٥	٥٠٢,٣٢٣

أوراق مالية متداولة - محلية
(سوق مسقط للأوراق المالية)
سندات حكومية*استثمارات غير مدرجة وأخرى
أذون الخزنة*
أسهم عُمانية غير مدرجة
أسهم أجنبية غير مدرجة
وحدات صناديق الاستثمار

الإجمالي

* تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية بقيمة ٠,١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٠,٠٨ مليون ريال عماني) في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني
٤٢٠,١٠١	٤٢٣,٧٥٢
٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٤
٢٥٠	٢٥٠
٤٨٥,٩٥٠	٤٩٨,٩٨٦
٢,١٣٥	٢,٣٤٠
٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أذون الخزنة
سندات حكومية
استثمارات أخرىاستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات أسهم

فيما يلي حركة الاستثمارات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
٤٩٨,٩٨٦	٦١٤,٩٢١
-	(٢,٩٢٠)
٢,٤٩٩,٨٨٥	٢,٣٣٦,٢٠٥
(٢,٥١٧,٣٢١)	(٢,٤٥٣,٨٦١)
٩٢٧	١,٨٤٦
٣,٠٧٥	٢,٧٩٥
٣٩٧	-
٤٨٥,٩٥٠	٤٩٨,٩٨٦

في ١ يناير
تحويل إلى استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مشتراة خلال العام
مستحقة / مبيعة خلال العام
ربح من التغيرات في القيمة العادلة
إهلاك خصم، بالصافي
فروق صرف العملة
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي حركة الاستثمارات المالية - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		استثمارات أسهم - القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢,٣٤٠	في ١ يناير
٢,٩٢٠	-	تحويل من استثمارات الأسهم المتاحة للبيع
(٢٩٤)	(١٧٢)	استبعادات
(٢٨٦)	(٣٣)	إعادة التقييم
٢,٣٤٠	٢,١٣٥	في ٣١ ديسمبر

إستهلاك الحق في استخدام الأصول للعام هو ١,٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: لا شيء).

١٣ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٤,٩٤٠	٣٤,٢٨٢	أوراق قبول
(٦٣)	(٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أوراق القبول
٢٤,٨٧٧	٣٤,٢٣٠	أوراق القبول بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٣٨	٢,٧٨٩	مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق [إيضاح ٢١ (ج)]
١,١٧٢	٨٠٨	مدفوعات مقدما
-	٣,٤٣٦	الحق في استخدام الأصول
١,٧٠١	٣,٨٣٦	أخرى
٣٧,٤٨٨	٤٥,٠٩٩	

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦	ودائع أساسية
٣,٦٩١	٣,٦٩١	علاقات العملاء
-	٢,٢٩٤	برمجيات حاسب آلي
١٥,٩٩٧	١٨,٢٩١	
(١٥,٠٤٣)	(١٦,٧١٩)	ناقصاً: الإهلاك المتراكم
٩٥٤	١,٥٧٢	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ ممتلكات ومعدات

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠١٩ على النحو التالي:

أرض ومبانٍ بالملكية الحرة	عقار مستأجر وتحسينات	معدات وأثاث وتركيبات	سيارات	معدات حاسب آلي ×	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة					
٢٩,٢٦٥	٥,٠٦٤	٧,٦٦٩	٢٠٠	٧,٩١٦	٥٠,١١٤
١٥٨	١٣٢	٣٩٠	-	١٢٨	٨٠٨
-	-	-	-	(٧٣٧)	(٧٣٧)
(٣,٧٦٠)	(١١)	(٨٠٥)	(٧٦)	(١٥١)	(٤,٨٠٣)
٢٥,٦٦٣	٥,١٨٥	٧,٢٥٤	١٢٤	٧,١٥٦	٤٥,٣٨٢
الاستهلاك المتراكم					
٦,٨١٤	٣,٧٦٦	٦,٥٩٨	١٦٣	٧,٢٥٢	٢٤,٥٩٣
١٨٦	٣٧٦	٤١٨	١٤	٣٠٦	١,٣٠٠
-	-	-	-	(٤٧٥)	(٤٧٥)
(٢,٦٦٨)	(١١)	(٧٧٩)	(٧٦)	(١٥٠)	(٣,٦٨٤)
٤,٣٣٢	٤,١٣١	٦,٢٣٧	١٠١	٦,٩٣٣	٢١,٧٣٤
صافي القيمة الدفترية					
٢١,٣٣١	١,٠٥٤	١,٠١٧	٢٣	٢٢٣	٢٣,٦٤٨

* تتضمن ماكينات الصراف الآلي المشتراة من خلال التأجير التمويلي بصافي قيمة دفترية قدرها ٠,٠١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٠,٢ مليون ريال عماني).

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠١٨ على النحو التالي:

أرض ومبانٍ بالملكية الحرة	عقار مستأجر وتحسينات	معدات وأثاث وتركيبات	سيارات	معدات حاسب آلي	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة					
٣٠,٦٣٣	٥,٢٥٣	٧,٤٦٣	٣٠٦	٧,٨٣١	٥١,٤٨٦
٢٠٧	٦٧٥	٤٨١	٣٣	٣٤٨	١,٧٤٤
(١,٥٧٥)	(٨٦٤)	(٢٧٥)	(١٣٩)	(٢٦٣)	(٣,١١٦)
٢٩,٢٦٥	٥,٠٦٤	٧,٦٦٩	٢٠٠	٧,٩١٦	٥٠,١١٤
الاستهلاك المتراكم					
٧,٢٢٠	٤,٢٣٦	٦,٤٢١	٢٨١	٧,٠٩٠	٢٥,٢٤٨
٣٥٥	٣٥٨	٤٥٠	٢١	٤٢٢	١,٦٠٦
(٧٦١)	(٨٢٨)	(٢٧٣)	(١٣٩)	(٢٦٠)	(٢,٢٦١)
٦,٨١٤	٣,٧٦٦	٦,٥٩٨	١٦٣	٧,٢٥٢	٢٤,٥٩٣
صافي القيمة الدفترية					
٢٢,٤٥١	١,٢٩٨	١,٠٧١	٣٧	٦٦٤	٢٥,٥٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ مستحق إلى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٢٩٥	-
٣١,٤٨٣	٥٤,٧٥٤
٣٧,٧٧٨	٥٤,٧٥٤

اقتراضات بين البنوك
حساب مستحق للبنك وأرصدة أخرى

١٧ ودائع من العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٤٢,٩٠٢	٩٧٨,٧٧٥
٤٠٤,٨٦٠	٣٩٢,٨٢٥
٥٧٦,١٥٩	٦٩٧,١٧٩
٢,٢٠٤	٢,٦٧٨
١,٩٢٦,١٢٥	٢,٠٧١,٤٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٨ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٤,٩٤٠	٣٤,٢٨٢
٦,٩٠٥	٥,٥٢٥
-	٢,٧٧٢
٤٠٠	٢١٩
١,١٠٢	٢,٧٥٤
١,٢٤٦	١,٣٠٩
١,٠٠٩	١,٠٢٣
١٢,٤٩٣	١٦,٥٢٣
٤٨,٠٩٥	٦٤,٤٠٧

أوراق قبول
مستحقات وإيرادات مؤجلة
التزامات بموجب عقود الإيجار التمويلية [إيضاح ٢١ (د)]
مخصصات [إيضاح ١٨ (ب)]
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية وارتباطات أخرى
التزام منافع التقاعد [إيضاح ١٨ (أ)]
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق [إيضاح ٢١ (ج)]
أخرى

١٨ (أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠٠١	١,٢٤٦
٣٩٢	١٥١
٤٤	٦٨
٣٥	(٦٣)
(٢٢٦)	(٩٣)
١,٢٤٦	١,٣٠٩

التزام المنافع المحدد الافتتاحي
تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
الفائدة على الالتزام
إعادة قياس التزام المنفعة المحددة
منافع مدفوعة
القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

١٨ (ب) الحركة في المخصصات

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٧٣	٤٠٠
٨٧	١٦٥
(٥٤)	(٥٦)
(١٠٦)	(٢٩٠)
٤٠٠	٢١٩

في ١ يناير
مخصص مكوّن خلال العام
مخصص مستخدم خلال العام
مخصص محرر خلال العام
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ رأس المال

تُصنف الأدوات المالية المصدرة كحقوق مساهمين عندما لا يكون هناك التزام تعاقدى لتحويل النقد أو الأصول المالية الأخرى أو إصدار رقم متغير لأدوات الملكية نفسها. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أدوات ملكية جديدة 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 عُمانى للسهم الواحد (٢٠١٨). ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (مقابل رأس المال العادي المصرح به البالغ ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٢٠١٨: ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد)).

المساهمون الرئيسيون

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

٢٠١٨	٢٠١٩
عدد الأسهم	عدد الأسهم
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣

إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢٠ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُمانية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، يُخصَّص 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 من خلال الدخل الشامل الآخر - يمثل احتياطي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تغيرات القيمة العادلة (صافية من الضريبة) للاستثمارات المالية كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢ (ج) من القوائم المالية.

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

(أ) التزامات عرضية وارتباطات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٥٠,٤٩٥	٦٠٦,٥٧٤
٣٣,٢٨٦	٥٨,٨٤٧
٤٨٩,٤٤٦	٢٣٩,٤٥٥
١٥٥,٥٤٠	١٨٨,٦٥٠
١,٢٢٨,٧٦٧	١,٠٩٣,٥٢٦
٣١,٠٥٣	٩٧,٠١٤
٥٤١,٨٦٦	٥٣٥,٠٠٧
١,٨٠١,٦٨٦	١,٧٢٥,٥٤٧

التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط*

التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢١ (ج))

مبادلات أسعار الفائدة (إيضاح ٢١ (ج))

اعتمادات مستندية

الضمانات وسندات الأداء

* تعتبر الالتزامات غير المسحوبة والقابلة للإلغاء بدون شروطها ٩١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١٠٤ مليون ريال عماني) جزءاً من التزامات القروض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(ب) القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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) المشتقات

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. وتتضمن الأدوات المشتقة الآجلة والمستقبلية والمبادلات والخيارات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الجدول أدناه يوضح القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، إضافة إلى تحليل القيمة الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر، وهي الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

تبين قيم العقود الاسمية للمشتقات القيمة الاسمية للمعاملات القائمة في تاريخ الميزانية العمومية ولا تمثل المبالغ وقت الخطر. وتقاس عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة ومبادلات سعر الفائدة باستخدام المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة العادلة الموجبة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الاسمية ريال عماني بالآلاف
٦٧	١,٠٢٣	٢٣٩,٤٥٥
٢,٧٢٢	-	١٨٨,٦٥٠
٢,٧٨٩	١,٠٢٣	٤٢٨,١٠٥

المشتقات:

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢١(أ))
مبادلات سعر الفائدة*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة العادلة الموجبة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الاسمية ريال عماني بالآلاف
١,٤٧٨	١,٠٠٩	٤٨٩,٤٤٦
٨,٣٦٠	-	١٥٥,٥٤٠
٩,٧٣٨	١,٠٠٩	٦٤٤,٩٨٦

المشتقات:

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢١(أ))
مبادلات سعر الفائدة*

* تشير مبالغ العقد الإسمية للمشتقات المحددة في العلاقات المحاسبية التحوطية المؤهلة إلى القيمة الاسمية للمعاملات القائمة في تاريخ الميزانية العمومية: أنها لا تمثل المبالغ المعرضة للخطر

أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة 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.

٢٢ استحقاقات الأصول والالتزامات

فيما يلي تحليل استحقاق الأصول والالتزامات:

عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨١,١٨٦	-	-	٢٨١,١٨٦
٢٠٥,٥٩٥	-	-	٢٠٥,٥٩٥
٥٤٧,٨٣٥	٧٤,٨٤٦	٨٨٠,٠٥٣	١,٥٠٢,٧٣٤
٣٩٠,٢٩٠	٧٣,٨٧٣	٢٣,٩٢٢	٤٨٨,٠٨٥
٣٥,٦٦٦	٩,٤٣٣	-	٤٥,٠٩٩
-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢
-	-	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨
٢,٠٧٨	-	-	٢,٠٧٨
١,٤٦٢,٦٥٠	١٥٨,١٥٢	٩٢٩,١٩٥	٢,٥٤٩,٩٩٧
٥٤,٧٥٤	-	-	٥٤,٧٥٤
١,٥٧٠,٤٠٩	١٦٠,١٣٩	٣٤٠,٩٠٩	٢,٠٧١,٤٥٧
٥٣,٦٥١	٩,٤٤٧	١,٣٠٩	٦٤,٤٠٧
٧,٣٨٧	-	-	٧,٣٨٧
-	-	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢
١,٦٨٦,٢٠١	١٦٩,٥٨٦	٦٩٤,٢١٠	٢,٥٤٩,٩٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء - بالصافي

استثمارات مالية

أصول أخرى

أصول غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

أصول ضريبة مؤجلة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق إلى البنوك

ودائع من العملاء

التزامات أخرى

التزامات ضريبة جارية

صافي حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٧٠,٥٧٤	-	-	٢٧٠,٥٧٤
مستحق من البنوك	١٣٢,٧٩٢	-	-	١٣٢,٧٩٢
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	٤٦٦,٥٣٩	٤٩,٣٢٧	٨٧٣,٦٩٣	١,٣٨٩,٥٥٩
استثمارات مالية	٤٢٩,٤٥٢	٤,٩٤٩	٦٦,٩٢٥	٥٠١,٣٢٦
أصول أخرى	٣١,٩٨٧	٥,٥٠١	-	٣٧,٤٨٨
أصول غير ملموسة	٥٧١	٣٨٣	-	٩٥٤
ممتلكات ومعدات	-	-	٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١
أصول ضريبة مؤجلة	٢,٤٠٤	-	-	٢,٤٠٤
إجمالي الأصول	١,٣٣٤,٣١٩	٦٠,١٦٠	٩٦٦,١٣٩	٢,٣٦٠,٦١٨
الالتزامات وحقوق المساهمين				
مستحق إلى البنوك	٣٧,٧٧٨	-	-	٣٧,٧٧٨
ودائع من العملاء	١,٦٧١,٧٠٨	٢٣١,٣٤٣	٢٣,٠٧٤	١,٩٢٦,١٢٥
التزامات أخرى	٤١,٣٣٣	٥,٥١٦	١,٢٤٦	٤٨,٠٩٥
التزامات ضريبة جارية	٨,١٧٩	-	-	٨,١٧٩
صافي حقوق المساهمين	-	-	٣٤٠,٤٤١	٣٤٠,٤٤١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٧٥٨,٩٩٨	٢٣٦,٨٥٩	٣٦٤,٧٦١	٢,٣٦٠,٦١٨

بالرغم أن التسيديدات التعاقدية لكثير من حسابات العملاء هي عند الطلب أو بإخطار قصير الأجل، إلا أنه من الناحية العملية بقيت أرصدة الودائع قصيرة الأجل ثابتة بحيث أن التدفقات الداخلة والخارجة تتطابق بشكل كبير في السياق الاعتيادي للنشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ فجوة حساسية معدل الفائدة

تشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطبيق خلال العام لإعادة تسعير الأصول وما يقابلها من تمويل الائتمانات. يتعامل البنك مع عدم التطبيق بما يتلاءم مع السياسات التوجيهية لمجموعة إنتش إس بي سي، ويقلل من المخاطر عن طريق مقابلة إعادة تسعير الأصول والائتمانات بوسائل مختلفة. التغيرات الجوهرية في الفجوة من الممكن أن تنشأ لتعديل وضعها وفقاً لتغيرات السوق. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك عدم تطابق فإن الائتمانات المستحقة يتم تدويرها تاريخياً إلى حد كبير بدلاً من سحبها.

الإجمالي	غير حساسة للفائدة	أكثر من عام واحد	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهر	متوسط معدل الفائدة الفعلية	%
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٢٨١,١٨٦	٢٤٦,٥٣٦	-	-	٣٤,٦٥٠	٪١,١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٥,٥٩٥	٣٧,٤٣٣	-	-	١٦٨,١٦٢	٪٢,١١	الأصول
١,٥٠٢,٧٣٤	-	٧٤٤,٩١٠	١٩١,٧٤٤	٥٦٦,٠٨٠	٪٤,٧٣	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨٨,٠٨٥	٢,٣٨٥	٢١,٥٣٧	٧٣,٨٧٣	٣٩٠,٢٩٠	٪١,٠٦	مستحق من البنوك
٤٥٠,٠٩٩	٤٥,٠٩٩	-	-	-		قروض وسلف للعملاء - بالصافي
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	-	-		استثمارات مالية
٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨	-	-	-		أصول أخرى
٢,٠٧٨	٢,٠٧٨	-	-	-		أصول غير ملموسة
		-	-	-		ممتلكات ومعدات
		-	-	-		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٥٤٩,٩٩٧	٣٥٨,٧٥١	٧٦٦,٤٤٧	٢٦٥,٦١٧	١,١٥٩,١٨٢		إجمالي الأصول
٥٤,٧٥٤	٥٤,٧٥٤	-	-	-	-	الائتمانات وحقوق المساهمين
٢,٠٧١,٤٥٧	٨٥٠,٠٩٠	٣٣٨,٩٤١	٤٦٢,٨٠٥	٤١٩,٦٢١	٪٠,٨٠	مستحق إلى البنوك
٦٤,٤٠٧	٦٤,٤٠٧	-	-	-		ودائع من العملاء
٧,٣٨٧	٧,٣٨٧	-	-	-		التزامات أخرى
٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢	-	-	-		التزامات ضريبية جارية
٢,٥٤٩,٩٩٧	١,٣٢٨,٦٣٠	٣٣٨,٩٤١	٤٦٢,٨٠٥	٤١٩,٦٢١		صافي حقوق المساهمين
						إجمالي الائتمانات وحقوق المساهمين
						فجوة حساسية الفائدة:
	(٩٦٩,٨٧٩)	٤٢٧,٥٠٦	(١٩٧,١٨٨)	٧٣٩,٥٦١		- الصافي
	-	٩٦٩,٨٧٩	٥٤٢,٣٧٣	٧٣٩,٥٦١		- المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القوائم المالية		الإفصاح القانوني بموجب بازل II - المور III وإطار بازل III		مناقشات وتحليلات الإدارة		تقرير حوكمة الشركات	تقرير مجلس الإدارة
الإجمالي	غير حساسة للفائدة	أكثر من عام واحد	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	متوسط معدل الفائدة خلال ٣ أشهر	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	%	
٣٧٠,٥٧٤	٢٠٩,٣٥٩	-	-	-	٦١,٣١٥	%٠,٩٨	الأصول
١٣٢,٧٩٢	١١,٧٧٠	-	-	-	١٢١,٠٢٢	%١,٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٨٩,٥٥٩	-	٧١٣,٠٥٧	١٦٤,٤٨٠	٥١٢,٠٢٢	٥١٢,٠٢٢	%٤,٤٠	مستحق من البنوك
٥٠١,٣٢٦	٢,٥٧٩	٦٤,٣٣٧	٥,٥٩٧	٤٢٨,٨٠٣	٤٢٨,٨٠٣	%٠,٩٥	قروض وسلف للعملاء - بالصافي
٣٧,٤٨٨	٣٧,٤٨٨	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٩٥٤	٩٥٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٢,٤٠٤	٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٣٦٠,٦١٨	٢٩٠,٠٧٥	٧٧٧,٣٩٤	١٧٠,٠٧٧	١,١٢٣,٠٦٢	-	-	أصول ضريبية مؤجلة
٣٧,٧٧٨	٣١,٤٦٣	-	-	٦,٣١٥	-	-	إجمالي الأصول
١,٩٣٦,١٢٥	٨١٤,٠٦٩	٢٢,٥٣٨	٥٤٤,٨٥٢	٥٤٤,٦٦٦	%٠,٥٣	%٠,٥٣	الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٨,٠٩٥	٤٨,٠٩٥	-	-	-	-	-	مستحق إلى البنوك
٨,١٧٩	٨,١٧٩	-	-	-	-	-	ودائع من العملاء
٣٤٠,٤٤١	٣٤٠,٤٤١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢,٣٦٠,٦١٨	١,٢٤٢,٣٦٧	٢٢,٥٣٨	٥٤٤,٨٥٢	٥٥٠,٩٦١	-	-	التزامات ضريبية جارية
							صافي حقوق المساهمين
							إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
							فجوة حساسية الفائدة:
	(٩٥٢,١٨٢)	٧٥٤,٨٥٦	(٣٧٤,٧٧٥)	٥٧٢,١٠١			- الصافي
	-	٩٥٢,١٨١	١٩٧,٣٢٦	٥٧٢,١٠١			- المتراكم

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ الأصول والالتزامات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أصول والتزامات مالية مدرجة بالتكلفة المهيكة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٢٨١,١٨٦	٢٨١,١٨٦
-	-	٢٠٥,٥٩٥	٢٠٥,٥٩٥
-	-	١,٥٠٢,٧٣٤	١,٥٠٢,٧٣٤
٤٨٥,٩٥٠	٢,١٣٥	-	٤٨٨,٠٨٥
-	٢,٧٨٩	٤١,٥٠٢	٤٤,٢٩١
٤٨٥,٩٥٠	٤,٩٢٤	٢,٠٣١,٠١٧	٢,٥٢١,٨٩١
إجمالي الأصول المالية			٢٨,١٠٦
إجمالي الأصول غير المالية			٢,٥٤٩,٩٩٧
إجمالي الأصول			٥٤,٧٥٤
-	-	٥٤,٧٥٤	٥٤,٧٥٤
-	١٩٢,١٤٦	١,٨٧٩,٣١١	٢,٠٧١,٤٥٧
-	١,٠٢٣	٦٢,٠٧٥	٦٣,٠٩٨
-	١٩٣,١٦٩	١,٩٩٦,١٤٠	٢,١٨٩,٣٠٩
إجمالي الالتزامات المالية			٨,٦٩٦
إجمالي الالتزامات غير المالية			٢,١٩٨,٠٠٥
إجمالي الالتزامات			

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أصول والتزامات مالية مدرجة بالتكلفة المهيكة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٢٧٠,٥٧٤	٢٧٠,٥٧٤
-	-	١٣٢,٧٩٢	١٣٢,٧٩٢
-	-	١,٣٨٩,٥٥٩	١,٣٨٩,٥٥٩
٤٩٨,٩٨٦	٢,٣٤٠	-	٥٠١,٣٢٦
-	٩,٧٣٨	٢٦,٥٧٨	٣٦,٣١٦
٤٩٨,٩٨٦	١٢,٠٧٨	١,٨١٩,٥٠٣	٢,٣٣٠,٥٦٧
إجمالي الأصول المالية			٣٠,٠٥١
إجمالي الأصول غير المالية			٢,٣٦٠,٦١٨
إجمالي الأصول			٣٧,٧٧٨
-	-	٣٧,٧٧٨	٣٧,٧٧٨
-	١٦٥,٤١٤	١,٧٦٠,٧١١	١,٩٢٦,١٢٥
-	١,٠٠٩	٤٥,٨٤٠	٤٦,٨٤٩
-	١٦٦,٤٢٣	١,٨٤٤,٣٢٩	٢,٠١٠,٧٥٢
إجمالي الالتزامات المالية			٩,٤٢٥
إجمالي الالتزامات غير المالية			٢,٠٢٠,١٧٧
إجمالي الالتزامات			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤-١ 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:

الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المتكررة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أساليب التقييم			الإجمالي ريال عماني بالآلاف
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	
الأصول				
مشتقات	-	٢,٧٨٩	٢,٧٨٩	٢,٧٨٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٥,٤٣٤	٢٣٠,٥١٦	٤٨٥,٩٥٠	٤٨٥,٩٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢,١٣٥	٢,١٣٥	٢,١٣٥
الالتزامات				
مشتقات	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	١,٠٢٣
ودائع من العملاء	-	١٩٢,١٤٦	١٩٢,١٤٦	١٩٢,١٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الأصول				
مشتقات	-	٩,٧٣٨	٩,٧٣٨	٩,٧٣٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٤,١٣٠	٢٣٤,٨٥٦	٤٩٨,٩٨٦	٤٩٨,٩٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢,٣٤٠	٢,٣٤٠	٢,٣٤٠
الالتزامات				
مشتقات	-	١,٠٠٩	١,٠٠٩	١,٠٠٩
ودائع من العملاء	-	١٦٥,٤١٤	١٦٥,٤١٤	١٦٥,٤١٤

الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

الأصول والالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أساليب التقييم				
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف
الأصول					
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٥٠٢,٧٣٤
الالتزامات					
ودائع من العملاء	-	١,٨٦٨,٣٤٨	-	١,٨٦٨,٣٤٨	١,٨٧٩,٣١١
الأصول والالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أساليب التقييم				
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف
الأصول					
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	-	-	١,٣٤٩,٤٦١	١,٣٤٩,٤٦١	١,٣٨٩,٥٥٩
الالتزامات					
ودائع من العملاء	-	١,٧٦١,١٤٩	-	١,٧٦١,١٤٩	١,٧٦٠,٧١١

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وسلف للعملاء

تستند القيمة العادلة للقروض والسلف على معاملات السوق الجديرة بالملاحظة إن كانت متاحة، وفي حالة غياب مثل هذه المعاملات يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم التي تتضمن مجموعة من افتراضات المدخلات. وقد تشمل هذه الافتراضات على نماذج التدفقات النقدية التطلعية المخصوصة باستخدام الافتراضات التي يعتقد البنك أنها متوافقة مع تلك التي كان يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق لتقييم هذه القروض، وكذلك معطيات التداول من المشاركين الآخرين في السوق والتي تشمل التداولات الرئيسية والفرعية الملحوظة.

يتم تجميع القروض، بقدر الإمكان، في مجموعات متجانسة ومقسمة إلى شرائح من حيث القروض التي لها نفس الخصائص وذلك لتحسين دقة مخرجات التقييم المقدرة. ويراعي تقسيم محفظة القروض جميع العوامل الهامة، بما في ذلك تحليل جودة الائتمان، وفترة النشوء، وتقديرات معدلات الفائدة المستقبلية، والدفع المسبق، ومعدلات التأخر، ونسب القروض إلى القيم، وجودة الضمانات، واحتمالية التعثر، وتقييمات مخاطر الائتمان الداخلية.

تعكس القيمة العادلة للقروض كلاً من انخفاض قيمة القرض في تاريخ التقرير وتوقعات خسائر الائتمان المقدرة من المشاركين في السوق على مدى عمر القرض، وتأثير القيمة العادلة لإعادة التسعير بين تاريخ النشوء وتاريخ التقرير.

الاستثمارات المالية والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير. وفي حال عدم توفر سعر مدرج بالسوق، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التسعير أو أساليب التدفقات النقدية المخصوصة.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصوصة، تستند 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 ضمن الأصول الأخرى أو الالتزامات الأخرى.

الودائع من البنوك وودائع العملاء

تقدّر القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصوصة وتطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع ذات فترات الاستحقاق المماثلة. إن القيمة العادلة للوديعة التي تستحق الدفع عند الطلب تقارب قيمتها الدفترية.

إيضاحات حول قائمة التدفقات النقدية ٢٥

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	٢٥ (أ) البنود غير النقدية المدرجة في الربح قبل الضريبة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٢٨٦	٣٣	١٢	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٥١٠)	٣,٤٢٧	٥	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية
١,٦٠٦	٢,٤٨٤	١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٩١)	(٥٤٧)	٤	(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٢٨٥	١,٢١١	٧	إهلاك أصول غير ملموسة
١٠	-	٤	صافي الخسارة / (الربح) من بيع استثمارات مالية
(٢,٧٩٥)	(٣,٠٧٥)	١٢	إهلاك استثمارات مالية
٤٣٦	٢١٩	١٨ (أ)	تكاليف الخدمة الحالية لصاحب العمل مع الفائدة
٥٦	-		تحميل إيجار تمويلي
-	(٣٩٧)		تأثير تحويل العملة
٢٨٣	٣,٣٥٥		

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ (ب) التغيير في الأصول التشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٩٢٥	(١١٦,٦٠٢)
(٨,٧٦١)	(٨,٦٠٨)
(٣,٨٣٦)	(١٢٥,٢١٠)

التغيير في القروض والسلف للعملاء - بالصافي
التغيير في الأصول الأخرى

٢٥ (ج) التغيير في الالتزامات التشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٥,٩٢٥)	١٤٥,٣٣٢
٧,٠٦٦	١٦,٢٨٦
١,١٤١	١٦١,٦١٨

التغيير في الودائع من العملاء
التغيير في الالتزامات الأخرى

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٠,٥٧٤	٢٨١,١٨٦
١٣٢,٧٩٢	٢٠٥,٥٩٥
٤٢٨,٨٠٣	٣٦٥,٣٦١
(٣٧,٧٧٨)	(٥٤,٧٥٤)
٧٩٤,٣٩١	٧٩٧,٣٨٨

٢٦ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠٪ من أسهم البنك

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للبنك الشركة الأم، ومجموعة إتش إس بي سي وكياناتها ذات العلاقة، وموظفي الإدارة الرئيسيين، وأفراد العائلة المقربين لأفراد الإدارة الرئيسيين، والكيانات المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل موظفي الإدارة الرئيسيين أو أفراد العائلة المقربين لأفراد الإدارة الرئيسيين.

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.

يدخل البنك في سياق عمله الاعتيادي في معاملات مع شركات أخرى زميلة في مجموعة إتش إس بي سي مثل الخدمات المصرفية والتشغيلية. وعلى وجه الخصوص، ومن منطلق كون البنك عضواً في واحدة من أكبر مؤسسات الخدمات المالية على مستوى العالم، يشارك البنك في الخبرات والاقتصاديات الكبيرة المقدمة من مجموعة إتش إس بي سي. البنك يقدم ويستلم خدمات أو يدخل في معاملات مع عدد من شركات مجموعة إتش إس بي سي، بما في ذلك المشاركة في تكلفة تطوير المنصات التكنولوجية المستخدمة في جميع أنحاء العالم والاستفادة من العقود العالمية للإعلانات وأبحاث التسويق والتدريب وغيرها من المجالات التشغيلية. وتتم هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط تماثل تلك المعروضة للأطراف غير ذات العلاقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تحليل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك («المساهمون الرئيسيون») أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

الكيان الأم	أطراف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
-	-	٣٥٣	١٢١,١٣٠	١٢١,٤٨٣
قروض وسلف				
-	٢,٩٠٩	١٧٤	١٩,٤٣٧	٢٢,٥٢٠
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى				
-	١٤٣,٨٥٣	-	١٣,٥٠٩	١٥٧,٣٦٢
خطابات اعتماد وضمانات				
-	-	-	٦٣٧	٦٣٧
أوراق قبول				
-	٤٧,٣٥٣	-	-	٤٧,٣٥٣
مستحق من البنوك				
-	١٧,٠٣٢	-	-	١٧,٠٣٢
مستحق إلى البنوك*				
-	١٤٥,٥٧٩	-	-	١٤٥,٥٧٩
ضمانات مستلمة				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
-	٤٠٢	-	٢,٤٥٠	٢,٨٥٢
صافي إيرادات الفوائد				
-	(٦٨٥)	-	٣٩٩	(٢٨٦)
صافي إيرادات الرسوم**				
-	(١٣,٥٠٦)	(٢٠)	(١,٤٢٥)	(١٤,٩٥١)
مصروفات التشغيل الأخرى				
-	-	-	(٢٤)	(٢٤)
شراء ممتلكات ومعدات				

* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ١٢,٤ مليون ريال عماني وقروض بقيمة: لا شيء من شركات زميلة لإتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٦,٤ مليون ريال عماني لمصروفات مستحقة الدفع إلى شركات زميلة لإتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

** يشمل صافي إيرادات الرسوم مصروفات رسوم بقيمة ١,١ مليون ريال عماني تم تكبدها عن التعويض المستلم كضمان من شركات زميلة لإتش إس بي سي.

اشترى البنك خلال العام قروضاً وسلفاً بقيمة ١٦,٧ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٥,٤ مليون ريال عماني) من الشركات الزميلة لإتش إس بي سي، إلا أن العملاء المستحقين لهذه القروض ليسوا من الأطراف ذات العلاقة بالبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الكيان الأم	أطراف أخرى ذات علاقة بالكيانات	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
-	-	٣٧٨	١٢٤,٠٤٩	١٢٤,٤٢٧
قروض وسلف				
-	٣,١٦٥	١٨٩	١٦,١١٤	١٩,٤٦٨
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى				
-	١٦٩,٣٠١	-	١٠,٢٣١	١٧٩,٥٣٢
خطابات اعتماد وضمانات				
-	-	-	٩١١	٩١١
أوراق قبول				
-	٤٥,٨٥٠	-	-	٤٥,٨٥٠
مستحق من البنوك				
-	٢١,٧٨٠	-	-	٢١,٧٨٠
مستحق إلى البنوك*				
-	١٢٨,٣٣٠	-	-	١٢٨,٣٣٠
ضمانات مستلمة				
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
-	٧٦١	-	٣,٧٣٧	٤,٤٩٨
صافي إيرادات الفوائد				
-	(٣٣٤)	-	٢٧٣	(٦١)
صافي إيرادات الرسوم**				
-	(١٢,٤٣١)	(١٨)	(١,٠٦٧)	(١٣,٥١٦)
مصروفات التشغيل الأخرى				
-	-	-	(٨)	(٨)
شراء ممتلكات ومعدات				

* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ١٠,٦ مليون ريال عماني وقروض بقيمة ٦,٢ مليون ريال عماني من شركات زميلة لإتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٩,٤ مليون ريال عماني لمصروفات مستحقة الدفع إلى شركات زميلة لإتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

** يشمل صافي إيرادات الرسوم ومصروفات رسوم بقيمة ٦,٠ مليون ريال عماني تم تكبدها عن التعويض المستلم كضمان من شركات زميلة لإتش إس بي سي.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٩٢٢	١,٩٧٨
٩٥	١٩٣
٢,٠١٧	٢,١٧١

أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع ما بعد التوظيف

أرصدة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٠	٥٥٢
٥١٣	٢٢٢

قروض وسلف
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩٩,٣٩٢	٤٩٤,٣١٠	قروض شخصية واستهلاكية
		التجارية والشركات
		تجارة الاستيراد
٢١٢,٧٥١	٢٠١,٦٧٨	الإنشاءات
٦٧,٢٥١	٨٩,١٢٢	الصناعة
٢٣٥,١٥٥	٢٠٦,٨٣٣	تجارة الجملة والتجزئة
٦٥,١٧٩	٧٩,٠٧٣	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٤١,٦٥١	٨٥,٨١١	الخدمات
١٠١,٢٥٥	١١٦,٨٦٠	التعدين والمحاجر
١٧٥,٩٨٢	١٦٩,١٥٣	أخرى
٦٥,٣٣٦	١٣٢,٨٧٩	
٩٦٤,٥٦١	١,٠٨١,٤٠٩	مؤسسات مالية
-	٧,٧٤٣	المجموع الإجمالي للقروض والسلف
١,٤٦٣,٩٥٢	١,٥٨٣,٤٦٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥,٥٠٢)	(٣٨,٧٧٦)	فوائد مجانية
(٢٨,٨٩٢)	(٤١,٩٥٢)	صافي القروض والسلف
١,٣٨٩,٥٥٩	١,٥٠٢,٧٣٤	القروض المتعثرة - إجمالي
٦٢,٩٨١	٧٠,٧٦٧	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٣٠٨	٤٣,٧٤٥	تجارة الاستيراد
٦٢,٥٣٧	٩٥,٩٤٤	الإنشاءات
١٦٣,٠٢٧	١٣٣,٥٥٥	المؤسسات المالية
١٣,٤٢٤	١٣,٦٨٣	الصناعة
٤,٩٥١	٩,٠٣٧	تجارة الجملة والتجزئة
٢٠٥,١٩٩	٢٠٢,٨٣٦	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٦٣,٣٧٣	٦٤,٩٥٧	الخدمات
١,٧٤٥	١,٦٣٠	التعدين والمحاجر
٣٠,٣٥٥	٦٦,٦٣٤	أخرى
٥٧٢,٩١٩	٦٣٢,٠٢١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ القطاعات التشغيلية

العوامل المستخدمة لتحديد القطاعات لدى البنك التي يتم التقرير عنها موضحة في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ١-٢ (ز).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	مركز خدمات الشركات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٠٥٤	٢٧,٢٨٢	١٩,١٣٤	١٠,٠٧١	٦٠,٥٤١
-	٣,٧٣٦	(٤,٦٦٧)	(١٦,٣٦٠)	-
٢١,٣٤٥	٣١,٠١٨	١٤,٤٦٧	(٦,٢٨٩)	٦٠,٥٤١
٢,٥٥٧	٤,٧٢٦	٣,٨٢٧	(١٤٨)	١٠,٩٦٢
١,١٠٠	١,٣٣٥	٣,٥٨٣	٨,٤٨٠	١٤,٤٩٨
-	-	-	(٣٣)	(٣٣)
(٦)	٣	٤١	٥٩٤	٦٣٢
٢٤,٩٩٦	٣٧,٠٨٢	٢١,٩١٨	٢,٦٠٤	٨٦,٦٠٠
(٤,٩١٥)	٢,٩٧٩	(١,٤٣٦)	(٥٥)	(٣,٤٢٧)
٢٠,٠٨١	٤٠,٠٦١	٢٠,٤٨٢	٢,٥٤٩	٨٣,١٧٣
(١٢,١١٧)	(٢٩,٤٧٩)	(٦,١٦٤)	(٧١٦)	(٤٨,٤٧٦)
٧,٩٦٤	١٠,٥٨٢	١٤,٣١٨	١,٨٣٣	٣٤,٦٩٧
٥٦,٤٩٩	٤٨٦,٤٨٨	٤٨٣,٩٣٣	١,٠١٢,٠٧٧	٢,٥٤٩,٩٩٧
١,٢٠٢,٧١٩	٥٩٢,٦٣٩	٣٧٣,٣٦٣	٢٩,٢٨٤	٢,١٩٨,٠٠٥

صافي إيرادات الفوائد

- خارجي

- داخلي

صافي إيرادات الرسوم

صافي إيرادات التداول

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات التشغيل الأخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية

صافي إيرادات التشغيل

إجمالي مصروفات التشغيل

الربح قبل الضرائب

أصول قطاعية مبلغ عنها

التزامات قطاعية مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق	مركز خدمات الشركات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٩٤٢	٢٧,٥٥٨	١٧,٨٥٤	٦,٧٠٦	٦٠,٠٦٠
-	٣,٨٦٧	(٥,٤٠٩)	(٩,٩٩٢)	-
١٩,٤٧٦	٣١,٤٢٥	١٢,٤٤٥	(٣,٢٨٦)	٦٠,٠٦٠
٣,٧٧٣	٣,٩٣٥	٤,١٦٢	(١٦٦)	١١,٧٠٤
١,٤٧٦	١,٣٠٢	٣,٤٩٠	٧,٤١٢	١٣,٦٨٠
-	-	-	(٢٨٦)	(٢٨٦)
١١٥	(٧٤)	٢٢٦	٤٧٧	٧٤٤
٢٤,٨٤٠	٣٦,٥٨٨	٢٠,٣٢٣	٤,١٥١	٨٥,٩٠٢
١,٠٧٣	(٣,٨١٤)	٤,٠٨٨	١٦٣	١,٥١٠
٢٥,٩١٣	٣٢,٧٧٤	٢٤,٤١١	٤,٣١٤	٨٧,٤١٢
(١١,٧٦٨)	(٣٠,٨٧٠)	(٦,٣٢٦)	(٤٧١)	(٤٩,٤٣٥)
١٤,١٤٥	١,٩٠٤	١٨,٠٨٥	٣,٨٤٣	٣٧,٩٧٧
٤٥٩,٠٠٤	٤٩٠,١٠٧	٤٦٨,٠٦٥	٩٤٣,٤٤٢	٢,٣٦٠,٦١٨
١,٠٩٦,٧٠٤	٥٩٤,٩١٤	٢٩٤,٩٩٣	٣٣,٥٦٦	٢,٠٢٠,١٧٧

صافي إيرادات الفوائد

- خارجي

- داخلي

صافي إيرادات الرسوم

صافي إيرادات التداول

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات التشغيل الأخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية

صافي إيرادات التشغيل

إجمالي مصروفات التشغيل

الربح قبل الضرائب

أصول قطاعية مبلغ عنها

التزامات قطاعية مبلغ عنها

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قابلية التعرض للمخاطر وضوابطها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة كل فئات المخاطر، وتقدم 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 وحدة مخاطر مخصصة يرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر الذي يرأس كذلك لجنة إدارة المخاطر ويتبع رئيس لجنة المخاطر المنتبقة عن مجلس الإدارة.

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

قابلية التعرض للمخاطر

تدرج منهجية البنك في التعامل مع المخاطر ضمن بيان قابلية التعرض للمخاطر المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك. ويحدد بيان قابلية التعرض للمخاطر المفردات النوعية والكمية للمخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها تماشياً مع خطط عمل البنك واستراتيجياته. تتوزع المعايير الكمية على فئات رئيسية هي: الأرباح، ورأس المال، والسيولة والتمويل، ومخاطر الائتمان التي تغطي انخفاض القيمة والتنوع، وفئات المخاطر الأخرى. ويهدف القياس بموجب هذه المعايير إلى:

- توجيه النشاط التجاري المعني وضمان الالتزام ببيان قابلية التعرض للمخاطر؛ و
- 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.

مخاطر الائتمان

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 التنظيمية للمخاطر التي يتكبدها البنك.

إدارة مخاطر الائتمان

تتبع دائرتا مخاطر الشركات والأفراد رئيس إدارة المخاطر وتتضمن المسؤوليات التالية:

توزيعات الأرباح للسهم الواحد

٢٩

سوف يقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي القادم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٠٨٧ ريال عماني لكل سهم بقيمة إسمية تبلغ ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم وذلك بقيمة إجمالية قدرها ١٧,٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨): توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٠٩٣ ريال عماني لكل سهم بقيمة اسمية تبلغ ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم وذلك بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٦ مليون ريال عماني). ولا تبين هذه القوائم المالية تلك التوزيعات التي سيتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة في حقوق المساهمين للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إدارة المخاطر

٣٠

تطوي 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 أشكالها ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر الاستمرارية (البيئية والاجتماعية). يواصل البنك تعزيز قدراته ومكافحته للجريمة المالية.

تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. وإدارة الفئات المختلفة من هذه 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.

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

حوكمة وملكية المخاطر

١-٣٠

تضمن الهيكلية الراسخة لحوكمة وملكية المخاطر الإشراف والمساءلة عن الإدارة الفعالة للمخاطر. يعتمد مجلس الإدارة إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وخطط وأهداف الأداء، وتعيين كبار المسؤولين، وتقويض السلطات عن مخاطر الائتمان وغيرها من المخاطر ووضع إجراءات الرقابة الفعالة. لجنة المراجعة 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 شهري منفصل وتشرف على سياسة إدارة المخاطر وتنفيذ سياسة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجراءات تخفيف تشمل مراجعة مستويات الخطر المقبولة أو الحدود والفترات، حسب الاقتضاء. كما يستمر البنك إضافة إلى ذلك في تقييم الشروط التي يقدم بموجبها التسهيلات الائتمانية وذلك في سياق المتطلبات لكل عميل من العملاء، وجودة العلاقة، والمتطلبات التنظيمية المحلية، وممارسات السوق، ووضعنا في السوق المحلية.

ونتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن الإدارة لديها رؤية وتدابير إضافية لم تُستخدم سابقاً والتي قد تؤثر مع مرور الوقت على مستويات الخطر المقبولة وعمليات إدارة المخاطر.

إجراءات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

تشمل إجراءات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث جوانب رئيسية وهي: النماذج والبيانات والتنفيذ.

النماذج

قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، كان قسم إدارة المخاطر يستخدم بطاقات الأداء السلوكية وتلك الخاصة ببازل الموجودات مسبقاً.

وقد تم إدخال تحسينات أو تعزيزات عليها لتلبية متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وذلك مع الحوكمة المناسبة والمراجعة المستقلة.

التنفيذ

تم تنفيذ نظام مركزي لانخفاض القيمة وذلك لتنفيذ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بطريقة تتسق مع المتبع عالمياً بحيث تراعي بشكل مناسب متطلبات التصنيف والقياس الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

جودة ائتمان الأدوات المالية

تفرض أنظمة وإجراءات البنك الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان بين التعرضات للمخاطر بهدف إبراز التعرضات الأكبر للمخاطر والاحتمالات العالية لتكبد خسارة كبيرة. وفي حالة الحسابات ذات الأهمية الفردية، تتم مراجعة درجات المخاطر بشكل منتظم وتطبيق أية تعديلات فوراً.

ويتم ضمن قطاع الأفراد لدى البنك 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 المراجعة القائمة على المخاطر لإجراءات الائتمان والمحافظ لدى البنك وذلك من خلال وحدة مستقلة.

• صياغة وتسجيل تفاصيل سياسات وإجراءات الائتمان بالتوافق مع اللوائح المحلية وسياسة مجموعة بنك إتش إس بي سي.

• إصدار إرشادات للسياسة 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 إتش إس بي سي.

• مراقبة أداء المحافظ وإدارتها.

• اتباع سياسة بشأن التعرضات الائتمانية الكبيرة للتأكد من أن تركيزات التعرض حسب الطرف المقابل أو القطاع ليست زائدة على الحد فيما يتعلق بقاعدة رأس مال البنك 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 الخطر في الدولة والتعرضات خارج الدولة والحسابات الكبيرة التي انخفضت قيمتها ومخصصات انخفاض القيمة ونتائج اختبارات التحمل والتوصيات للجنة إدارة المخاطر ولجان المراجعة والمخاطر ومجلس الإدارة.

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

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

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"

لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في العام السابق أي تغيير جوهري في نموذج أعمال البنك. وقد شمل ذلك استراتيجية البنك، والحضور من حيث الدولة، وعروض المنتجات، وشرائح العملاء المستهدفة. لقد قام البنك بتأسيس عمليات لإدارة مخاطر الائتمان ويقوم بشكل نشط بتقييم تأثير التطورات الاقتصادية في الأسواق الرئيسية على عملاء أو قطاعات عملاء أو محافظ محددة. وإذا توقع البنك حدوث تغيرات في ظروف الائتمان، فإن البنك يتخذ

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم انخفاض القيمة

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

للاطلاع على تفاصيل سياسات انخفاض قيمة القروض والسلف والاستثمارات المالية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٢ من هذه القوائم المالية. عند حدوث خسائر انخفاض القيمة، يقوم البنك بتخفيض القيمة الدفترية للقروض والسلف من خلال استخدام حساب المخصص.

شطب القروض والسلف

يتم شطب القروض عادة، جزئيا 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 مخالفا تعاقديا لمدة ١٨٠ يوم.

وفي حالة الإفلاس أو إجراءات مماثلة قد يتم الشطب مبكرا عن الفترات المذكورة أعلاه. وقد تستمر إجراءات التحصيل بعد الشطب.

التعرضات الخارجية للمخاطر

تخضع التعرضات الخارجية لحدود تدار مركزياً من قبل مجموعة إتش إس بي سي، كما تخضع للاعتماد من قبلها أيضاً.

ملخص مخاطر الائتمان

يعرض الإفصاح أدناه إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية للأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها.

ملخص الأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنية)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنية)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨١,٣٨٥	(١٩٩)	٢٧٠,٧٣٧	(١٦٣)
٢٠٥,٦٤٧	(٥٢)	١٣٢,٨٤٢	(٥٠)
٤٩٣,٠٣٣	(٧,٩٧٥)	٤٩٨,٣٢٦	(٩,٤١٧)
١,٠٤٨,٤٧٧	(٣٠,٨٠١)	٩٢٦,٧٣٥	(٢٦,٠٨٥)
٣٤,٢٨٢	(٥٢)	٢٦,٣٠٥	(٢٥٥)
٢,٠٦٢,٨٢٤	(٣٩,٠٧٩)	١,٨٥٤,٩٤٥	(٣٥,٩٧٠)
٧٢٢,٥٦٢	(٢,٧٥٤)	٧٠٩,٦٨٥	(١,١٠٢)
٧٢٢,٥٦٢	(٢,٧٥٤)	٧٠٩,٦٨٥	(١,١٠٢)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء

- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

- الخدمات المصرفية للشركات

أصول أخرى

المجموع الإجمالي للقيمة الدفترية في الميزانية العمومية

قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان

إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية

القيمة العادلة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المذكرة	القيمة العادلة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المذكرة
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٨٥,٩٥٠	(٩٩)	٤٩٨,٩٨٦	(٨٠)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يستعرض الجدول التالي نبذة مختصرة حول مخاطر الائتمان لدى البنك من حيث المرحلة وقطاع العمل ومدى تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها. وتتماز الأصول المالية المدرجة في كل مرحلة بالسمات التالية:

المرحلة الأولى: ليس هناك انخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي على أساسها تم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي والتي على أساسها تم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

المرحلة الثالثة: هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة وبالتالي تعتبر متعثرة أو انخفاض قيمتها الائتمانية بصورة أخرى والتي على أساسها تم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

ملخص مخاطر الائتمان (فيما عدا أدوات الدين المتقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) من حيث توزيع المرحلة وتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي التعرض	إجمالي التعرض					مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة					نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	٩٩٩,٥٥٦	٥١١,٥٢٤	٣٠,٤٣٠	١,٥٤١,٥١٠	٤,٦١٨	١٣,٢٤٧	٢٠,٩١١	٣٨,٧٧٦	%٠,٤٦	%٢,٥٩	%٦٨,٧٢	%٢,٥٢	%٠,٠٣	-
مستحق من البنوك	٢٥٠,٦٤٧	-	-	٢٥٠,٦٤٧	٥٢	-	-	٥٢	%٠,٠٣	-	-	%٠,٠٣	-	-
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهيكة	٣٠٩,٨٤٦	٥,٨٢١	-	٣٥١,٦٦٧	٢٤٠	١١	-	٢٥١	%٠,٠٨	%٠,٢٠	-	%٠,٠٨	-	-
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٧٤,٢٣٨	١٦,٣٠٣	-	٩٠,٥٤١	٥١٧	٨٣٣	-	١,٣٥٠	%٠,٧٠	%٥,١١	-	%١,٤٩	-	-
ضمانات مالية ومقود مماثلة	٤٩٩,٠٨٠	١٣١,٨٧٠	١,٠٧١	٦٣٢,٠٢١	١٣٣	٦٤٧	٦٢٤	١,٤٠٤	%٠,٠٣	%٠,٤٩	%٥٨,٣٦	%٠,٣٢	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٨٨,٣٦٧	٦٦٥,٥١٨	٣١,٥٠١	٢,٧٨٥,٣٨٦	٥,٥٦٠	١٤,٧٣٨	٢١,٥٣٥	٤١,٨٣٣	%٠,٢٧	%٢,٢١	%٦٨,٣٧	%١,٥٠	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ملخص مخاطر الائتمان (قيما عدا أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) من حيث توزيع المرحلة وتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي التعرض	مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة						نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)					
	إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	١,٠٣٣,٣٩٢	٣٧٤,٨٩١	٣٦,٨٧٨	٣٦,٨٧٨	١,٤٢٥,٠٦١	٣,٩٤٦	١٢,٥٦٣	١٨,٩٩٣	٣٥,٥٠٢	٣٩	٣٥	٧٠,٦٦
مستحق من البنوك	١٣٢,٨٤٢	-	-	-	١٣٢,٨٤٢	٥٠	-	-	٥٠	٠,٠٤	-	-
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهيكة	٢٩٠,٠٢٥	٧,٠١٧	-	-	٢٩٧,٠٤٢	٣٧٧	٤١	-	٤١٨	١٣	٥٩	-
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	١١٩,٥٦٩	١٧,١٩٧	-	-	١٣٦,٧٦٦	٢٢	٤١	-	٦٣	٠,٠٢	٢٤	-
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٤٣٣,٩٨٨	١٣٧,٨٨٣	١,٠٤٨	١,٠٤٨	٥٧٢,٩١٩	٧٩	٩٦٠	-	١,٠٣٩	٠,٠٢	٧٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٩٩٩,٧١٦	٥٣٦,٩٨٨	٣٧,٩٣٦	٣٧,٩٣٦	٢,٥٦٤,٦٣٠	٤,٤٧٤	١٣,٦٠٥	١٨,٩٩٣	٣٧,٠٧٢	٣٢	٥٣	٦٨,٠١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تحليل محفظة الشركات

قام إتش إس بي سي على مستوى المجموعة بتطوير منهجية متسقة عالمياً لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج هذه السيناريوهات ضمن تقدير المصطلح بنية لإحتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز. بالنسبة لإحتمالية العجز، ينظر البنك في ارتباط التوجيه الاقتصادي بمعدلات التعثر عن صناعة معينة. بالنسبة لحسابات الخسارة الناتجة عن العجز، فإننا نعتبر العلاقة بين التوجيه الاقتصادي لقيم الضمانات ومعدلات تحقيقها في صناعة معينة. يتم تقدير احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز لكامل هيكل المدى لكل أداة.

بالنسبة للقروض منخفضة القيمة، تأخذ تقديرات الخسارة الناتجة عن العجز في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقل التي يوفرها خبراء استشاريون خارجيون حيثما كان ذلك متاحاً، أو التوقعات الداخلية المقابلة للظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض ذات القيمة المنخفضة والتي تعتبر فردية غير جوهرية، يقوم البنك بدمج سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة للاحتمالية ونتائج السيناريو المركزي للمجموعات غير المرحلة ٢.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للظروف الاقتصادية المستقبلية ١
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني ببالآلاف	ريال عماني ببالآلاف	
١١,٥	١٤,٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالريال العماني - مليون)
٢,٥٤٣,٢	٢,٧٥٣,١	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالريال العماني - مليون) ^٢
٠,٤٥%	٠,٥٣%	تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالنسبة المئوية)
		نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
٠,٤١%	٠,٤٦%	إجماع على السيناريو التصاعدي
٠,٥٠%	٠,٦٠%	إجماع على السيناريو التنازلي
٠,٤٥%	٠,٥٢%	إجماع على السيناريو المركزي

١. باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة والأدوات المالية المتعلقة بالملتزمين المتعثرين.

٢. تشمل الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية التي تخضع لقياس جوهري من عدم اليقين.

عدم التأكد من القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعكس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة منخفضة القيمة المدرجة في القوائم المالية تأثير نطاق من النتائج الاقتصادية المحتملة، محسوبة على أساس احتمالية المرجح، بناءً على السيناريوهات الاقتصادية الموضحة أدناه. يتضمن إدراج وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام اجتهادات وتقديرات جوهرية، إنه من الضروري صياغة العديد من التوقعات الاقتصادية المستقبلية ودمجها في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك إطاراً موحداً لتشكيل سيناريوهات اقتصادية تعكس الافتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية، مع استكمال استخدام حكم الإدارة، والذي قد ينتج عنه استخدام سيناريوهات اقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات الإدارة.

منهجية تطوير السيناريوهات الاقتصادية التطلعية

اعتمد البنك استخدام ثلاثة سيناريوهات اقتصادية تمثل وجهة نظر بنك إتش إس بي سي للأوضاع الاقتصادية المتوقعة، وهي كافية لاحتساب الخسائر المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيئات الاقتصادية. وتمثل هذه السيناريوهات "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) واثنين من السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً، ويشار إليهما بالسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي. ويتوافق كل سيناريو خارجي مع احتمالية بنسبة ١٠٪ بينما يتم تحديد نسبة ٨٠٪ المتبقية للسيناريو المركزي وفقاً لقرار الإدارة العليا. يعتبر نظام الترجيح مناسباً لتقدير الخسائر الائتمانية غير المتحيزة في معظم الظروف.

بالنسبة للسيناريو المركزي، يضع البنك افتراضات رئيسية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي والسعر العالمي للنفط والاستثمارات في الإمارات العربية المتحدة. ويعمل النموذج الكلي العالمي للموردين الخارجيين المصمم لاتباع التوقعات التوافقية على التنبؤ بالمسارات الأخرى المطلوبة مثل مدخلات النماذج الائتمانية. ويخضع نموذج الموردين المشار إليه لإطار حوكمة المخاطر لدى إتش إس بي سي مع الإشراف عليه من خلال وحدة داخلية متخصصة.

تم تصميم السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي لكي يعمل بطريقة دائرية بحيث أن معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي والسعر العالمي للنفط والاستثمارات في الإمارات العربية المتحدة تعود عادة إلى السيناريو المركزي بعد السنوات الثلاث الأولى بالنسبة للاقتصادات الرئيسية. إن السيناريوهات المركزية والتصاعدية والتنازلية التي وقع الاختيار عليها بالرجوع إلى نشرات التنبؤات الخارجية باستخدام النهج أعلاه تسمى "سيناريوهات الإجماع الاقتصادي".

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. تشمل أدوات مالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة مثل أدوات الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي لديها نسب تغطية منخفضة في الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت جميع السيناريوهات المذكورة أعلاه.

تحليل محفظة الأفراد

قام إنتش إس بي سي بتطوير وتطبيق منهجية متناسقة عالمياً لإدراج توقعات الأحوال الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم تأثير السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية العجز على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات التعثر الملحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات (الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تصميم أثر هذه السيناريوهات على احتمالية العجز على مدى فترة مساوية للمستحق المتبقي للأصول الأساسية أو الأصول. تم تصميم التأثير على الخسارة الناتجة عن العجز لمحافظ الرهن العقاري من خلال التنبؤ بملفات القروض المستقبلية للقيمة للمستحق المتبقي للأصل من خلال الاستفادة من التوقعات على المستوى الوطني لمؤشر أسعار المنازل وتطبيق توقعات الخسارة الناتجة عن العجز المقابلة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للظروف الاقتصادية المستقبلية^١

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وسلف العملاء كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٠	٩,٤
إجمالي القيمة الدفترية (باليون)	٤٩٤,٣
إجمالي القيمة الدفترية (باليون)	٤٩٩,٤
١,٦٢%	١,٨٨%
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالنسبة المئوية)	
نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)	
١,٧٤%	١,٣٥%
إجمالي على السيناريو التصاعدي	
١,٥٧%	١,٨٢%
إجمالي على السيناريو التنازلي	
١,١٩%	١,٥٣%
إجمالي على السيناريو المركزي	

١. تستنتى حساسيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحافظ التي تستخدم نهج النمذجة أقل تعقيداً.

٢. تتضمن حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة فقط أدوات المالية داخل الميزانية العمومية التي يتم فيها تطبيق متطلبات انخفاض قيمة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسة للحكم والتقديرات المقدمة فيما يتعلق بصياغة ودمج ظروف اقتصادية مستقبلية متعددة الموصوفة أعلاه. نتيجة لذلك، قامت الإدارة بتقييم ودراسة حساسية نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الظروف الاقتصادية المستقبلية كجزء من عملية حوكمة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت كل سيناريو تم وصفه أعلاه لمحافظ مختارة. مع تطبيق نسبة ١٠٠٪ المرجحة على كل سيناريو بدوره. ينعكس الترجيح في كل من تحديد الزيادة الكبير في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة.

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.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك من الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى (إلا إذا كانت هذه التحسينات تلبي متطلبات التسوية المحاسبية). 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 الملزم بها.

تتعلق التسوية الموضحة في الجدول التالي بالمبالغ التي تنطوي على حق قانوني قابل للتنفيذ بإجراء مقاصة في حال عجز الطرف المقابل عن السداد، ويكون هناك صافي تعرض لمخاطر الائتمان نتيجة لذلك. ونظراً لأنه لا توجد نية لتسوية هذه الأرصدة على أساس صافي القيمة في ظل الظروف العادية، فإنها لا تصلح للعرض على أساس صافي القيمة للأغراض المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	أقصى تعرض	التسوية	الصافي	أقصى تعرض	التسوية	الصافي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
داخل الميزانية العمومية						
مشتقات	٢,٧٨٩	-	٢,٧٨٩	٩,٧٣٨	-	٩,٧٣٨
قروض وسلف للعملاء محتفظ بها بالتكلفة المهلكة	٤٨٥,٠٥٨	-	٤٨٥,٠٥٨	٤٨٨,٩١٤	-	٤٨٨,٩١٤
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١,٠١٧,٦٧٦	(٢٠,١١٦)	٩٩٧,٥٦٠	٩٠٠,٦٤٥	(٢١,٧٥٦)	٨٧٨,٨٨٩
- الخدمات المصرفية للشركات	٢٥٢,٨٧٩	-	٢٥٢,٨٧٩	٢٣٩,٥٠٩	-	٢٣٩,٥٠٩
أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ (أ))	٢٠٥,٥٩٥	-	٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢	-	١٣٢,٧٩٢
مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ (ب))	٤٨٨,٠٨٥	-	٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦	-	٥٠١,٣٢٦
استثمارات مالية	٦٥,٩٥٨	-	٦٥,٩٥٨	٥٣,٢٧١	-	٥٣,٢٧١
أصول أخرى	٢,٥١٨,٠٤٠	(٢٠,١١٦)	٢,٤٩٧,٩٢٤	٢,٣٢٦,١٩٥	(٢١,٧٥٦)	٢,٣٠٤,٤٣٩
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٦٣٢,٠٢١	(٢,٨٨٢)	٦٢٩,١٣٩	٥٧٢,٩١٩	(٢,١٢٨)	٥٦٩,٧٩١
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٦٦٥,٤٢١	-	٦٦٥,٤٢١	٥٨٣,٧٨١	-	٥٨٣,٧٨١
الإجمالي	٣,٨١٥,٤٨٢	(٢٢,٩٩٨)	٣,٧٩٢,٤٨٤	٣,٤٨٢,٨٩٥	(٢٤,٨٨٤)	٣,٤٥٨,٠١١

الضمانات والتحسينات 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 و التسعير. وفي حالة العجز عن السداد، قد يستخدم البنك الضمانة باعتبارها مصدراً للسداد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقدير القيمة العادلة للضمانة وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٢,٧٨٥	١٤٩,٧٠٩	ممتلكات
٥٠٩	٣١١	حقوق المساهمين
٢٤,٨٨٤	٢٢,٩٩٨	ودائع ثابتة
٥,٢٤٣	٤,٨٨٩	سيارات
١٢٨,٣٣٠	١٤٥,٥٧٩	ضمانات
٣١١,٧٥١	٣٢٣,٤٨٦	الإجمالي

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للاستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٥٩٠	٢,٣٨٥	استثمارات أسهم غير مصنفة
٤٩٨,٧٣٦	٤٨٥,٧٠٠	أوراق مالية سيادية
٥٠١,٣٢٦	٤٨٨,٠٨٥	الإجمالي

يبين الجدول التالي تحليلاً للمستحق من البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على تصنيفات وكالة فيتش وستاندرد آند بورز أو ما يعادلها:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٩,٦٧٢	٢٥٣,٠٧٨	السيادي
٢٧,٤٤٢	٢٩,٣١٧	A
١٢٣	٢٠,٦٢٩	A+
١,١٥٨	١٣٧	A-
٨٢,٧٢٢	٥٨,٩٣٣	AA-
٢٠٧	٥٨,١٠٢	BBB+
٢١,١٩٠	-	BB+
-	٣٨,٥٢٩	غير مصنفة
(٢١٣)	(٢٥١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٢,٣٠١	٤٥٨,٤٧٤	الإجمالي

تركيز التعرض للمخاطر

التعرض للأشخاص أو الشركات أو المجموعات (حدود إقراض مقترض وحيد) مقيد بحد أقصى قدره ١٥٪ من صافي القيمة التنظيمية للبنك أو ١٠٪ من صافي القيمة التنظيمية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي القروض والسلف	مستحق من البنوك	استثمارات مالية	أرصدة لدى البنك المركزي	التركيز حسب القطاع:	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٣,٢٨٦	٧٥	٤٨٥,٧٠٠	٤٩٨,٧٣٦	٢٥٣,٠٧٨	٢٣٩,٦٧٢
٩٩٥,٨٦٦	٩٦٤,٤٨٦	-	-	-	-
-	-	١٣٢,٧٩٢	-	-	-
٤٩٤,٣١٠	٤٩٩,٣٩٢	-	-	-	-
١,٥٨٣,٤٦٢	١,٤٦٣,٩٥٣	٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢	٢٥٣,٠٧٨	٢٣٩,٦٧٢

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.

تقوم فرق مراجعة الائتمان وتحديد المخاطر بانتظام بمراجعة التعرضات والعمليات من أجل تقديم تقييم مستقل وقيق حول إطار إدارة مخاطر الائتمان وتعزيز ضوابط إدارة المخاطر الفرعية وتبادل أفضل الممارسات. ويركز قسم التدقيق الداخلي، باعتباره خط رقابي ثالث، على المخاطر من منظور عالمي وعلى تصميم وفعالية الضوابط الأساسية والفرعية، وإجراء عمليات تدقيق للرقابة من خلال أخذ عينات من أطر العمل المتعلقة بالرقابة، والتدقيق المتخصص للمخاطر الرئيسية أو الناشئة، وتدقيق المشاريع لتقييم مبادرات التغيير الرئيسية. ويلتزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بتصنيف جودة الائتمان.

ويشتمل كل تصنيف من تصنيفات جودة الائتمان الخمسة المحددة أدناه على مجموعة من درجات التصنيف الائتماني الداخلية الأكثر دقة والمخصصة لأنشطة الإقراض للأفراد والشركات، وكذلك التصنيفات الخارجية التي تحددها الوكالات الخارجية لسندات الدين.

لا توجد علاقة مباشرة بين التصنيفات الداخلية والخارجية على نحو تفصيلي، باستثناء ما يتعلق منها بتصنيف نوعي فردي.

تصنيف جودة الائتمان	سندات الدين وأذونات أخرى - التصنيفات الائتمانية الخارجية	قروض الشركات - التصنيف الائتماني الداخلي	قروض الأفراد - التصنيف الائتماني الداخلي ^١
قوية	A - فأكثر	CRR ^١ إلى CRR ^٢	الشريحة ١ و ٢
جيدة	BBB+ إلى BBB-	CRR ^٣	الشريحة ٣
مقبولة	BB+ إلى B وغير مصنفة	CRR ^٤ إلى CRR ^٥	الشريحة ٤ و ٥
دون المعايير	B- إلى C	CRR ^٦ إلى CRR ^٨	الشريحة ٦
انخفضت قيمتها	عجز عن السداد	CRR ^٩ إلى CRR ^{١٠}	الشريحة ٧

تصنيف مخاطر العمل.

احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعريفات تصنيف الجودة الائتمانية

- تظهر التعرضات "القوية" قدرة قوية على الوفاء بالارتباطات المالية، مع احتمال ضئيلة أو منخفض بالعجز عن السداد و/أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.
- تتطلب التعرضات "الجيدة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة جيدة على الوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر منخفضة للعجز عن السداد.
- تتطلب التعرضات "المقبولة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة متوسطة إلى معتدلة للوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر متوسطة للعجز عن السداد.
- تتطلب التعرضات "دون المعيارية" درجات متفاوتة من الاهتمام الخاص، وتشكل مخاطر العجز عن السداد مخاوف كبيرة.
- التعرضات التي "انخفضت قيمتها" هي الحسابات التي قُيِّمت على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن حسابات الأفراد المصنفة ضمن الشريحة ١ إلى الشريحة ٦ التي تأخر موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كتقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

مقاييس تصنيف المخاطر

يمثل مقياس تصنيف مخاطر العميل (CRR) المكون من ١٠ درجات، كما هو مبين، مقياساً آخر أكثر تفصيلاً من ٢٢ درجة لاحتمال عجز المدين عن السداد. ويخضع جميع العملاء باستخدام مقياس التصنيف المكون من ١٠ درجات أو التصنيف المكون من ٢٢ درجة، وذلك بناءً على مدى تطور منهج بازل ٢ المتبع في تقييم التعرضات.

يتم الإفصاح عن جودة الائتمان لقروض الأفراد على أساس معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي يركز على احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً. وبالنسبة لسندات الدين وبعض الأدوات المالية الأخرى، تتوافق التصنيفات الخارجية مع تصنيفات جودة الائتمان الخمسة. ويتم الاستشهاد بتصنيفات وكالة "ستاندرد أند بورز"، ولكن يتم التعامل مع التصنيفات من الوكالات الأخرى بصورة مماثلة. تدرج سندات الدين ذات تصنيفات الإصدار قصيرة الأجل على أساس التصنيف طويل الأجل لجهة إصدار السندات. وفي حال كان لدى وكالات التصنيف الكبرى تصنيفات متفاوتة لنفس سندات الدين، يقع الاختيار على التصنيف المناسب الذي يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

لأغراض الإفصاح التالي، فإن قروض الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها حتى ٨٩ يوماً ولم تُصنّف ضمن فئة أخرى، لا يتم الإفصاح عنها ضمن مقياس النطاق المناسب لها، ولكن تُصنّف بصورة منفصلة باعتبارها تجاوزت موعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

توزيع الأدوات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حسب جودة الائتمان والتخصيص في المرحلة

القوائم المالية		الإفصاح القانوني بموجب بازل II - المحور III وإطار بازل III		مناقشات وتحليلات الإدارة		تقرير حوكمة الشركات		تقرير مجلس الإدارة	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عماني بالآلاف	الإجمالي	انخفضت قيمتها الائتمانية	دون المعيارية	مقبولة	جيدة	قوية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	
ريال عماني بالآلاف	٢٨١,١٨٦	٢٨١,٣٨٥	-	-	-	٢٥٣,٠٧٨	٢٨,٣٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٨,٣٠٧
٢٠٥,٩٥٥	(٥٢)	٢٠٥,٦٤٧	-	-	-	-	٢٠٥,٦٤٧	مستحق من البنوك	٢٠٥,٦٤٧
١,٥٠٢,٧٣٤	(٣٨,٧٦٦)	١,٥٤١,٥١٠	٢٤,١٠٦	٣٦,٧٠٤	٤١٢,٨٢٩	٨٠٥,٥٧٨	٢٦٢,٢٩٣	قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	٢٦٢,٢٩٣
٤٨٥,٨٥١	(٩٩)	٤٨٥,٩٥٠	-	-	٢٥١,٢١٤	-	٢٣٤,٧٣٦	استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٤,٧٣٦
٣٤,٢٣٠	(٥٢)	٣٤,٢٨٢	-	٨٠٩	٢٢,٧٣٧	١٠,٦١٨	١١٨	أصول أخرى	١١٨
٢,٥٠٩,٥٩٦	(٣٩,١٧٨)	٢,٥٤٨,٧٧٤	٢٤,١٠٦	٣٧,٥١٣	٦٨٦,٧٨٠	١,٠٦٩,٢٧٤	٧٣١,١٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (داخل الميزانية العمومية)	٧٣١,١٠١
٨٩,١٩١	(١,٣٥٠)	٩٠,٥٤١	-	٨٨٥	٨,٥٣٥	١٠,٤٤٢	٧٠,٦٧٩	قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان قروض وسلف للعملاء	٧٠,٦٧٩
٦٣٠,٦١٧	(١,٤٠٤)	٦٣٢,٠٢١	١,٥٧١	٩,١١٤	٨٠,٧٤٧	٢٢٠,٨٠٥	٣٢٠,٢٨٤	ضمانات مالية وعقود مماثلة	٣٢٠,٢٨٤
٧١٩,٨٠٨	(٢,٧٥٤)	٧٢٢,٥٦٢	١,٥٧١	٩,٩٩٩	٨٩,٢٨٢	٢٣١,٢٤٧	٣٩٠,٩٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (خارج الميزانية العمومية)	٣٩٠,٩٦٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عماني بالآلاف	الإجمالي	انخفضت قيمتها الائتمانية	دون المعيارية	مقبولة	جيدة	قوية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	
ريال عماني بالآلاف	٢٧٠,٥٧٤	٢٧٠,٧٣٧	-	-	-	٢٣٩,٦٧٢	٣١,٠٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١,٠٦٥
١٣٢,٧٩٢	(٥٠)	١٣٢,٨٤٢	-	-	-	٢١,١٨٦	١١١,٦٥٦	مستحق من البنوك	١١١,٦٥٦
١,٣٨٩,٥٥٩	(٣٥,٥٠٢)	١,٤٢٥,٠٦١	٢١,٠٦٤	٤٧,٨٥٤	٣١٩,٤١٦	٨٧٨,٦٧٧	١٥٨,٠٥٠	قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	١٥٨,٠٥٠
٤٩٨,٩٠٦	(٨٠)	٤٩٨,٩٨٦	-	-	٤٩٨,٩٨٦	-	-	استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-
٢٦,٠٥٠	(٢٥٥)	٢٦,٣٠٥	-	-	٢٦,٣٠٥	-	-	أصول أخرى	-
٢,٣١٧,٨٨١	(٣٦,٠٥٠)	٢,٣٥٣,٩٣١	٢١,٠٦٤	٤٧,٨٥٤	٨٤٤,٧٠٧	١,١٣٩,٥٣٥	٣٠٠,٧٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (داخل الميزانية العمومية)	٣٠٠,٧٧١
١٣٦,٧٠٣	(٦٣)	١٣٦,٧٦٦	-	١,٢٢٣	٦,٤٠٢	٢١,٠٩٠	١٠٨,٠٥١	قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان قروض وسلف للعملاء	١٠٨,٠٥١
٥٧١,٨٨٠	(١,٠٣٩)	٥٧٢,٩١٩	١,٠٤٨	١٦,٧٨٤	١٠٥,٧١٤	١١٠,٧٢٦	٣٣٨,٦٤٧	ضمانات مالية وعقود مماثلة	٣٣٨,٦٤٧
٧٠٨,٥٨٣	(١,٠١٢)	٧٠٩,٦٨٥	١,٠٤٨	١٨,٠٠٧	١١٢,١١٦	١٣١,٨١٦	٤٤٦,٦٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (خارج الميزانية العمومية)	٤٤٦,٦٩٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

توزيع الأدوات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من حيث جودة الائتمان والتخصيص في المرحلة

المخصص	الإجمالي	انخفضت قيمتها الائتمانية	دون المعيارية	ريال عماني بالآلاف	مقبولة	ريال عماني بالآلاف	جيدة	ريال عماني بالآلاف	قوية
ريال عماني بالآلاف	١,٩٩٥,٩٩٠	(٥,٠٠٩)	٢,٠٠٠,٩٩٩	-	٨٢٤	٥٤٤,٥٥٧	٨٣٦,٣٨٦	٦١٩,٧٣٢	-
ريال عماني بالآلاف	٥٠٤,٠٨٧	(١٣,٢٥٨)	٥١٧,٣٤٥	-	٣٠,٣٦٥	١٤٢,٧٢٣	٢٣٢,٨٨٨	١١١,٣٦٩	-
ريال عماني بالآلاف	٩,٥١٩	(٢٠,٩١١)	٣٠,٤٣٠	٢٤,١٠٦	-	-	-	-	-
ريال عماني بالآلاف	٥٧٢,٦٦٨	(٦٥٠)	٥٧٣,٣١٨	-	١,٣٥٣	٤٥,٨٤٣	١٧٤,٧٧٨	٣٥١,٣٤٤	-
ريال عماني بالآلاف	١٤٦,٦٩٣	(١,٤٨٠)	١٤٨,١٧٣	-	٨,٦٤٦	٤٣,٤٣٩	٥٦,٤٦٩	٣٩,٦١٩	-
ريال عماني بالآلاف	٤٤٧	(٦٢٤)	١,٠٧١	١,٠٧١	-	-	-	-	-
ريال عماني بالآلاف	٣,٢٦٩,٤٠٤	(٤١,٩٣٢)	٣,٢٧١,٣٣٦	٢٥,١٧٧	٤٧,٥١٢	٧٧٦,٠٦٢	١,٣٠٠,٥٢١	١,١٢٢,٠٦٤	-
إجمالي القيمة الدفترية في داخل الميزانية العمومية									
ريال عماني بالآلاف	١,٩٤٠,٦٩٢	(٤,٤٥٣)	١,٩٤٥,١٤٥	-	٣٠٦	٧٠٨,٩٤٨	٩٤٧,٤٠٣	٢٨٨,٤٨٨	-
ريال عماني بالآلاف	٣٦٩,٣٠٤	(١٢,٦٠٤)	٣٨١,٩٠٨	-	٤١,٧٣٤	١٣٥,٧٥٩	١٩٢,١٣٢	١٢,٢٨٣	-
ريال عماني بالآلاف	٧,٨٨٥	(١٨,٩٩٣)	٢٦,٨٧٨	٢١,٠٦٤	٥,١٧٤	-	-	-	-
ريال عماني بالآلاف	٥٥٣,٤٥٦	(١٠١)	٥٥٣,٥٥٧	-	١,٢٠٤	٦٧,٨٦٢	٥١,٥١٣	٤٣٢,٩٧٨	-
ريال عماني بالآلاف	١٥٤,٠٧٩	(١,٠٠١)	١٥٥,٠٨٠	-	١٦,٨٠٣	٤٤,٢٥٤	٨٠,٣٠٣	١٣,٧٢٠	-
ريال عماني بالآلاف	١,٠٤٧	-	١,٠٤٧	٧٤,١	-	-	-	-	-
ريال عماني بالآلاف	٣,٠٣٦,٤٦٤	(٣٧,١٥٢)	٣,٠٦٣,٦١٦	٢٢,١١٢	٦٥,٨٦١	٩٥٦,٨٢٢	١,٢٧١,٣٥١	٧٤٧,٤٦٩	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الائتمانية بالكامل دون الرجوع إلى التأمين، أو عندما يكون العميل متأخراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني مادي للبنك.

القروض والسلف للأفراد المصنفة ضمن الشريحة ٧، وعادة ما يتم تحديد هذه الدرجات للقروض والسلف الخاصة بالأفراد التي يتأخر سدادها لمدة تزيد على ٩٠ يوماً ما لم يتم تقييمها فردياً على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة.

القروض والسلف المعاد التفاوض بشأنها التي تخضع لتغير في التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لتنازل ما كان المقرض ليقبله في ظل ظروف أخرى، وعندما يكون من المرجح ألا يتمكن المقرض من الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل بدون التنازل، ما لم يكن التنازل غير هام وليس هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويتواصل تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها تعرضت لانخفاض القيمة لحين ظهور دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية التي لم يتم سدادها بالإضافة إلى عدم وجود أي مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

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

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

ويتم تطبيق إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل باستخدام الجوانب الرئيسية التالية:

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

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

- حد تركيز المودع.

- حدود الاستحقاق التعاقدية المتراكمة المتداولة على مدى ٣ أشهر و١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة.

- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة

- خطة تمويل الطوارئ

- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغوط السيولة

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتخفف قيمتها

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تتخفف قيمتها هي تلك القروض، التي بالرغم من إخفاق العملاء في سداد الدفعات وفقاً للشروط التعاقدية لتسهيلاتهم، لم تلب معايير القروض المتعثرة. وعادة ما يكون ذلك عندما تقل فترة تأخر سداد القرض عن ٩٠ يوماً ولا توجد أي مؤشرات أخرى تدل على انخفاض القيمة.

ومن بين الأمثلة الأخرى على التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تتخفف قيمتها، الرهون العقارية التي يتم تقييمها بشكل فردي والتي تكون متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً ولكن لا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في قيمتها وكانت قيمة الضمان كافية لسداد الدين الأصلي وكافة الفوائد المحتملة وذلك لمدة سنة واحدة على الأقل، وكذلك التسهيلات التجارية قصيرة الأجل التي تأخرت لأكثر من ٩٠ يوماً لأسباب فنية مثل التأخير في تقديم المستندات ولكن لا يوجد أي قلق بشأن الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. عندما يتم تقييم مجموعات القروض بشكل جماعي لتحديد انخفاض القيمة، يتم إدراج مخصصات جماعية لانخفاض قيمة القروض المصنفة على أنها تجاوزت موعد الاستحقاق لكن لم تتخفف قيمتها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً لإجمالي القروض والسلف للعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تتخفف قيمتها.

	٢٠١٩	٢٠١٨
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء محتفظ بها بالتكلفة المهلكة		
تجاوزت موعد استحقاقها من ١ إلى ٣٠ يوماً	١١,٥٩٢	١٠,٩٥٤
تجاوزت موعد استحقاقها من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	١,٢٩٧	٣٣,٨٧١
تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١ إلى ٨٩ يوماً	٣,١٤١	٢,٥٢٣
الإجمالي	١٦,٠٣٠	٤٧,٣٤٨

القروض التي انخفضت قيمتها

القروض والسلف التي انخفضت قيمتها والمصنفة في المرحلة ٣ هي تلك القروض والسلف التي تلبى أي من المعايير التالية:

- القروض والسلف للشركات المصنفة ضمن درجة CRR ٩ أو CRR ١٠، ويتم تحديد هاتين الدرجتين عندما يرى البنك أنه من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد التزاماته

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إدارة مخاطر السوق

إن هدف البنك من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرضات لمخاطر السوق بهدف زيادة 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 والحوكمة اللازمة لإدارة هذه المخاطر بشكل احترافي.

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 مسجلة (منتجات غير مسجلة). فيما يلي الأنواع الرئيسية للأدوات المشتقة المستخدمة من قبل البنك.

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 المتغيرة 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 شراء 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 غير مسجلة متداولة بشكل فردي. ينتج عن

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

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠١٩

حافظ مركز السيولة لدى البنك على قوته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبموجب إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، بلغت نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما مقداره ٢٩٠٪ (٢٠١٨: ٢٨٧٪). وبلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما مقداره ١٣٥٪ (٢٠١٨: ١٤٢٪).

يقوم البنك أيضاً باحتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وتم الإفصاح عن ذلك بشكل منفصل في الإيضاح ٣٢ 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 يوماً. 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.

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 نشر فجوة التمويل الإيجابية غالباً على الأصول السائلة والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية حسب متطلبات إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل. وواصلت القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك تجاوز الودائع من البنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 باستقراء 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؛

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؛

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 هيكليات حدود الحساسية والأوضاع الأخرى. فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر للأسواق العالمية:

٢٠١٩	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	٢٠١٨	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨٧	١٠٩	١٩٥	٠	٤٨	٦٤	١٠٩	٣٩
٣٧	٢٦	٦٠	٣	٣١	٤٠	٦٧	٢١

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر

تداول القيمة المعرضة للمخاطر

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 بشكل رئيسي من خلال عدم التوافق بين العائد المستقبلي الأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في أسعار الفائدة. تتعدّد 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 التداول 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 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 وتغطي التوجيه اللازم للخزنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إجمالي التعرض بالريال العماني بالآلاف		
٢٠١٩	٢٠١٨	العملة
٢٢,٣٥٩	٢٣,٨١٥	دولار أمريكي
٤٨	٢٨	جنيه إسترليني
٣١	٧	يورو
٢	-	ين ياباني
٦٥	٢٩	درهم إماراتي
-	-	روبية هندية
٢٧	١٨٩	عملات أخرى
٢٢,٥٣٢	٢٤,٠٦٨	إجمالي التعرض للمخاطر

٦-٣٠ المخاطر القانونية

على البنك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر القانونية المتوافقة مع معايير مجموعة إنتش إس بي سي. وتدرج المخاطر القانونية ضمن تعريف مخاطر التشغيل، والتي تتضمن مخاطر الخسائر المالية لأعضاء مجموعة إنتش إس بي سي، والمخاطر القانونية أو الاضرار المتعلقة بالسمعة، وذلك للأسباب التالية:

- المخاطر التعاقدية هي المخاطر الناتجة عن الحقوق أو الالتزامات التعاقدية التي يجريها البنك مع العملاء أو الأطراف الآخرين ضمن علاقات تعاقدية غير سليمة.
- مخاطر التقاضي في النزاعات هي المخاطر التي يتعرض لها البنك عندما يخضع للتقاضي في نزاع فعلي أو محتمل، والتي تشمل منازعات الجهات الرقابية والتنظيمية.
- المخاطر التشريعية هي مخاطر فشل البنك في الالتزام بالقوانين أو القرارات الصادرة من قبل السلطات القضائية أو الجهات الرقابية.
- مخاطر الحقوق غير التعاقدية هي المخاطر التي تكون فيها حقوق الملكية الفكرية للبنك غير مملوكة بالشكل الصحيح أو معتمد عليها من قبل الآخرين أو أن يعتدى البنك على حقوق الآخرين.
- مخاطر الالتزامات غير التعاقدية هي المخاطر المتعلقة بالتعدي على حقوق الملكية الفكرية الخاصة بأطراف أخرى و/أو الفشل في الالتزامات القانونية.

لدى البنك إدارة قانونية لمساعدة إدارة البنك في الرقابة على المخاطر القانونية. تقدم الدائرة القانونية الاستشارات لإدارة الدعاوى القضائية، والمخاطر التشريعية، والمخاطر التعاقدية والغير تعاقدية، كما تقوم الدائرة القانونية بإدارة المطالبات القضائية وأوامر التنفيذ الهامة في مواجهة أعضاء المجموعة لدى الجهات التنظيمية. كما تقوم بإدارة قضايا التحصيل الغير اعتيادية وقضايا الأطراف الأخرى.

إنتش إس بي سي طرف في إجراءات قانونية ومسائل تنظيمية في عدد من جهات الاختصاص القضائي، والتي نشأت من عملياته التجارية الاعتيادية. إلى جانب المسائل الموضحة أدناه، يعتبر إنتش إس بي سي أن أي من هذه الأمور لا يعد ذو أهمية. في حين أن نتيجة الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها، فقد وضعت مخصصات مناسبة فيما يتعلق بهذه المسائل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. عندما يكون المخصص الفردي جوهرياً، فإنه يتم ذكر حقيقة أن المخصص قد تم إنشاؤه وتحديد كميته، إلا إذا كان القيام بذلك سيؤثر سلباً ضرراً كبيراً. أي مخصص يتم إدراجه لا يشكل اعترافاً بالخطأ أو المسؤولية القانونية. ليس من العملي تقديم تقدير إجمالي للمسؤولية المحتملة عن إجراءاتنا القانونية والمسائل التنظيمية كقوة من الالتزامات الطارئة.

في ديسمبر ٢٠١٢ وضمن جملة من الاتفاقيات، أبرمت إنتش إس بي سي القابضة اتفاقية مع "مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية" بشأن المعاملات السابقة التي تشمل أطرافاً تخضع لعقوبات خاصة بمكتب مراقبة الموجودات الأجنبية، والتي وافقت على إيقاف الأوامر مع المجلس الاحتياطي الفدرالي، والدخول في اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية لمدة خمس سنوات بالتوافق مع وزارة العدل الأمريكي، بالإضافة إلى تعهد مع الهيئة البريطانية للسلوك المالي بغرض الالتزام ببعض متطلبات مكافحة غسيل الأموال والعقوبات يتعلق بالالتزامات وتعيين مراقب التزام مستقل لإجراء تقييم سنوي حول مدى فاعلية الالتزام بقوانين مكافحة غسيل الأموال والعقوبات لدى المجموعة ("الإستشاري المستقل").

وسوف يقوم الإستشاري المستقل بمراجعات للدولة وتقديم تقارير دورية وفقاً لمدة يتم تحديدها من قبل الهيئة البريطانية للسلوك المالي والمجلس الاحتياطي الفيدرالي.

ومن خلال مراجعته الدورية، قام الإستشاري المستقل بالتعرف على إمكانية الالتزام بقوانين غسيل الأموال والعقوبات لدى إنتش إس بي سي الذي يقوم بمراجعات اضافية مع الهيئة البريطانية للسلوك المالي، المجلس الاحتياطي الفيدرالي و/أو مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك فسوف يكون إنتش إس بي سي تحت المراقبة من قبل وزارة العدل الأمريكية، كما سوف يخضع بنك إنتش إس بي سي "بي ال سي" الى رقابة الهيئة البريطانية للسلوك المالي المتعلقة بالالتزام مع ضوابط قوانين غسيل الأموال وانظمة الجرائم المالية الخاصة بالملكة المتحدة. إن بنك إنتش إس بي سي مستمر في التعاون مع جميع تلك التحقيقات.

في يناير ٢٠١٨، أبرمت إنتش إس بي سي القابضة اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية لثلاث سنوات مع قسم الاحتيال الجنائي التابع لوزارة العدل، والتي قامت بتغطية السلوك

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

إدارة مخاطر الالتزام

إن مخاطر الالتزام هي مخاطر فشل البنك في مراعاة القوانين واللوائح ذات الصلة التي تفرضها 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 في 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:

- 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 بنك إنتش إس بي سي عُمان وموظفيه ومواد.

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.

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 ٢. 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 ١٣,٥٠٪ بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٢,٨٧٥٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

في عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١. وقد انتهت وزارة العدل الأمريكية تحقيقها المتعلق أنشطة صرف العملة الأجنبية السابقة والذي نتج عنه التزام إنتش إس بي سي بشروط اتفاقية تاجيل الملاحقة القضائية الخاصة بصرف العملات والتي تتضمن عدد من الالتزامات التي تحتاج إلى التعاون المستمر مع الهيئات المختصة، بالإضافة إلى تطبيق ورفع مستوى الضوابط ومتطلبات الاسواق التجارية العالمية والتي سوف تكون موضوع تقرير سنوي يتم تقديمه لوزارة العدل الأمريكية. وقد وافق إنتش إس بي سي على دفع غرامة وتعويض.

تخضع إنتش إس بي سي القابضة و/أو بعض الكيانات التابعة لها إلى عدد من التحقيقات والمراجعات الأخرى من قبل مختلف الهيئات التنظيمية وسلطات إنفاذ القانون، وكذلك الدعاوى القضائية، فيما يتعلق بمختلف المسائل المتعلقة بعمليات الكيان.

إدارة المخاطر التشغيلية

- يعرف البنك المخاطر التشغيلية بأنها "المخاطر على تحقيق الإستراتيجيات أو الأهداف نتيجة عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية".
- يقدم هيكل الحوكمة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تجتمع لجنة إدارة المخاطر شهرياً لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفعالية 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 ومديري مخاطر ومراقبة الأعمال.

(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 المراجعة الداخلية 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 معقول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وفيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للبنك في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأسمال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	رأس المال العادي
٤٣,٠١٦	٤٥,٩٤٤	احتياطي قانوني
٧٨,٩٨١	٨٧,٩٩٧	أرباح محتجزة
(٣,٩٧٢)	(٣,٦٧٢)	تعديلات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٣١٨,٠٥٦	٣٣٠,٣٠٠	رأسمال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
-	-	رأسمال الفئة الإضافية ١
٣١٨,٠٥٦	٣٣٠,٣٠٠	إجمالي رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس مال الفئة الإضافية ١)
		رأسمال الفئة ٢
٤,٥٥٤	٥,٦٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
١٠,٨٨٤	٨,٨٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
١٥,٤٣٨	١٤,٥٠٣	الإجمالي
٣٣٣,٤٩٤	٣٤٤,٨٠٣	إجمالي رأس المال التنظيمي
		أصول مرجحة بالمخاطر
١,٥٣٢,٤٩٨	١,٦٥٠,٨٩٦	قطاع البنوك
١٦٠,٩٥١	١٦٥,٩٨٣	مخاطر التشغيل
٢٥,١٠٠	١٧,٧٠٣	مخاطر السوق
١,٧١٨,٥٤٩	١,٨٣٤,٥٨٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدلات رأس المال
%١٨,٥١	%١٨,٠٠	معدل رأسمال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
%١٩,٤١	%١٨,٧٩	إجمالي معدل رأس المال

أرقام المقارنة ٣١

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام ٢٠١٨ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤد عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغير الربح أو حقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ معلومات أخرى

نسبة تغطية السيولة

فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٢٧ (بازل ٢: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدّم تقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ١٠٠٪ لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩٠٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني. كانت نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٢٠٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢٥٪).

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط ×)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط ×)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٩١,٣٨٣	-	-	-
-	-	-	-
٤٤,٠٥٩	٥٧٩,١٥٤	-	-
١٣,٨٥٦	٢٧٧,١٢٩	-	-
٣٠,٢٠٣	٣٠٢,٠٢٥	-	-
٤٧٠,٠٨٧	١,٠٦٤,٧٢٢	-	-
-	-	-	-
٤٧٠,٠٨٧	١,٠٦٤,٧٢٢	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦,٢٣٤	٦٣,٥٨٩	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦,٢٣٤	٦٣,٥٨٩	-	-
-	-	-	-
٦١,٤٢٢	١,٢٢٨,٤٣٧	-	-
٥٨١,٨٠٢	-	-	-
-	-	-	-
٢٨٦,٧٩١	٢٩١,٠٩٠	-	-
-	-	-	-
٢٨٦,٧٩١	٢٩١,٠٩٠	-	-
٥٩١,٣٨٣	-	-	-
٢٩٥,٠١١	-	-	-
٪٢٠٠	-	-	-

الأصول السائلة عالية الجودة

١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

التدفقات النقدية الصادرة

٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:

٣ ودائع ثابتة

٤ ودائع أقل ثباتاً

٥ تمويل الخدمات المصرفية للشركات غير مضمون، ومنها:

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

٧ ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)

٨ دين غير مضمون

٩ تمويل الخدمات المصرفية للشركات مضمون

١٠ متطلبات إضافية، ومنها

١١ تدفقات صادرة تتعلق بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى

١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين

١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة

١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى

١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى

١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٠+٥+٢)

التدفقات النقدية الواردة

١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)

١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل

١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى

٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)

٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-٢١)

٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢ / ٢١)

* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة ثلاثة شهور سابقة (أكتوبر - ديسمبر ٢٠١٩).

نسبة صافي التمويل الثابت:

فيما يتعلق بنسبة صافي التمويل الثابت، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٤٧ (الإرشادات حول نسبة صافي التمويل الثابت والإفصاحات حول نسبة صافي التمويل الثابت). ويتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. يجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى لنسبة صافي التمويل الثابت قدره ١٠٠٪ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. كانت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١٤٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٥٪).

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

عناصر التمويل الثابت المتاح					القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
					دون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال:	٣٦٦,٤٩٤	-	-	٣٦٦,٤٩٤	-	-	-	٣٦٦,٤٩٤
٢	رأس المال التنظيمي	٣٤٨,٤٧٥	-	-	٣٤٨,٤٧٥	-	-	-	٣٤٨,٤٧٥
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١٨,٠١٩	-	-	١٨,٠١٩	-	-	-	١٨,٠١٩
٤	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة	٥٤٧,٣٤١	١٥,٢١٢	٦,٣٦٢	٥٣٩,٨٧٦	١٤,٠٤٠	-	-	٥٣٩,٨٧٦
٥	ودائع ثابتة	٢٧٥,٩٤٧	٢٠٣	٨٥	٢٦٢,٤٢٤	-	-	-	٢٦٢,٤٢٤
٦	ودائع أقل ثباتاً	٢٧١,٣٩٤	١٥,٠٠٩	٦,٢٧٧	٢٧٧,٤٥٢	١٤,٠٤٠	-	-	٢٧٧,٤٥٢
٧	تمويل الخدمات المصرفية للشركات:	٨٩٠,٤٧٢	٢٣٥,٨٩٠	٩٦,٦٠٣	٩٣١,٧٧٢	٣٢٠,٢٩٠	-	-	٩٣١,٧٧٢
٨	ودائع تشغيلية	٥٤,٧٥٤	-	-	٢٧,٣٧٧	-	-	-	٢٧,٣٧٧
٩	تمويل الخدمات المصرفية للشركات الأخرى	٨٣٥,٧١٨	٢٣٥,٨٩٠	٩٦,٦٠٣	٩٠٤,٣٩٥	٣٢٠,٢٩٠	-	-	٩٠٤,٣٩٥
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى:	٣٩,٥٢٦	٣٣,٠٦٨	١,٢١٤	-	-	-	-	-
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣٩,٥٢٦	٣٣,٠٦٨	١,٢١٤	-	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	١,٨٣٨,١٤٢	-	-	-	-	-	-	-
عناصر التمويل الثابت المطلوب									
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٢٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٣٧,٤٣١	-	-	١٨,٧١٧	-	-	-	-
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	٢,٣٨٥	٧٠٦,٣٢٥	٢٢,٩٦٦	١,٠٨٥,٢٨٥	٨٩١,٨٤٥	-	-	-
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	١٦٨,٢١٥	-	٢٥,٢٣٢	-	-	-	-
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	٥٣٦,٥٩٤	٢١,٤٧٢	٩٥٤,٥١١	٧٨٣,٦٧٧	-	-	-
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٣٨,٨٥٢	٥٩,٧٧٣	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	١,٥١٦	١,٤٩٤	٦٤,٦٦٢	١٠٨,١٦٨	-	-	-
٢٣	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	١,٥١٦	١,٤٩٤	٦٣,١٥٧	٩٧,١٦٥	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	٢,٣٨٥	-	-	-	٢,٠٢٧
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	٣٣,٨٠٧	٣٤,٨٣٤	-	٩,٣٥٠	٧٩,٢٠٥
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	١,٧٦٦	١,٧٦٦
٣٠	التزامات مشتقة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات السابقة	٣٣,٨٠٧	٣٣,٠٦٨	١,٢١٤	٩,٣٥٠	٧٧,٤٣٩
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٧٥٨,٦٨٦	٩٥,٣٩٧	٤٤٣,٣٥٩	٦٤,٨٧٢	١,٢٧٢,٣٦٣
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	١,٢٧٢,٣٦٣	١,٢٧٢,٣٦٣	١,٢٧٢,٣٦٣	١,٢٧٢,٣٦٣	١,٢٧٢,٣٦٣
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	١٤٤,٤٧	١٤٤,٤٧	١٤٤,٤٧	١٤٤,٤٧	١٤٤,٤٧

تقرير مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات

مناقشات وتحليلات الإدارة

الإفصاح القانوني بموجب بازل II - المحور III وإطار بازل III

القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نسبة الرفع المالي

تخضع نسبة الرفع المالي للتعميم ب م ١١٥٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (الإرشادات حول تنفيذ بازل ٣ الخاصة بنسبة الرفع المالي). تُحتسب نسبة الرفع المالي على فترات ربع شهرية ويتم رفع تقارير عنها إلى البنك المركزي العماني. دخل معيار نسبة الرفع المالي حيز التنفيذ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع حد أدنى بنسبة ٥, ٤٪. كانت نسبة الرفع المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٩, ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥, ١١٪).

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

كما في	البند	
٢٠١٩/١٢/٣١		
٢,٥٤٩,٩٩٧	١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة
-	٢	تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التطبيقي
-	٣	تسويات للأصول الإئتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي
٦,١٢٧	٤	تسويات للأدوات المالية المشتقة
-	٥	تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)
٤٩١,٣٤٦	٦	تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)
(٣,٦٥٠)	٧	تسويات أخرى
٣,٠٤٣,٨٢٠	٨	التعرض لنسبة الرفع المالي
كما في		الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي
٢٠١٩/١٢/٣١	البند	
٢,٥٤٩,٩٩٧	١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)
(٣,٦٥٠)	٢	(مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)
٢,٥٤٦,٣٤٧	٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)
		التعرضات للمشتقات
٢,٧٨٩	٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (على سبيل المثال، صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)
٣,٣٣٨	٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات
-	٦	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق
-	٧	(اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)
-	٨	(الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعمل)
-	٩	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة
-	١٠	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)
٦,١٢٧	١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)
		التعرضات لمعاملة تمويل الأوراق المالية
-	١٢	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع
-	١٣	(مبالغ الدائنيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)
-	١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية
-	١٥	التعرضات لمعاملات الوكيل
-	١٦	إجمالي التعرضات لمعاملة تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)
		التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية
١,٢٩٧,٤٤٢	١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية
(٨٠٦,٠٩٦)	١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)
٤٩١,٣٤٦	١٩	البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)
		رأس المال وإجمالي التعرضات
٣٣٠,٣٠٠	٢٠	رأس المال الفئة ١
٣,٠٤٣,٨٢٠	٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ١١ و ١٦ و ١٩)
		نسبة الرفع المالي
١٠,٩	٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)

نقدم محفظة حلول عالمية لا تضاهى

فاز بنك إتش إس بي سي عُمان بالعديد من الجوائز خلال عام ٢٠١٩
تقديراً لقيامه بتوفير خدمات مالية عالمية سهلة



معاً نزهـر

