

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	٣-٥
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين	٦-١٠
قائمة الدخل الشامل	١١
قائمة المركز المالي	١٢
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	١٣
قائمة التدفقات النقدية	١٤
إيضاحات حول القوائم المالية	١٥ - ٧٩

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.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 السبب الرئيسي، سلطنة عُمان. ويُدْرَج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

وتملك 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. هي إنتش إس بي سي القابضة بي إل سي، والتي تأسست في إنجلترا.

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح واللوائح المنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، وعن البنك المركزي العماني، وبموجب قانون الشركات التجارية.

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

يعرض البنك الأصول والالتزامات على نطاق واسع بترتيب للسهولة 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.

(ب) عملة العرض والتشغيل

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

(ج) المعايير المطبقة خلال العام

لقد قام البنك بتطبيق عدد من التفسيرات والتعديلات على المعايير ، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

(د) التطورات المحاسبية المستقبلية

معالجة معيار سعر الفائدة - المرحلة ٣

المرحلة الثانية من معالجة معيار سعر الفائدة: تمثل التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الصادرة في أغسطس ٢٠٢٠ المرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن آثار معالجة معيار أسعار الفائدة ، ومعالجة الأمور التي تؤثر على القوائم المالية عندما يتم إجراء التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية وعلاقات التغطية كنتيجة للمعالجة.

بموجب هذه التعديلات ، لا تؤدي التغييرات التي أجريت على الأداة المالية المكافئة إقتصادياً والمطلوبة من خلال إصلاح معيار أسعار الفائدة إلى إلغاء إدراج أو تغيير القيمة الدفترية للأداة المالية ، ولكنها تتطلب بدلاً من ذلك تحديث سعر الفائدة الفعلي لكي يعكس التغيير في معيار سعر الفائدة. بالإضافة إلى ذلك ، لن يتم إيقاف محاسبة التغطية فقط بسبب إستبدال معيار معدل الفائدة إذا كانت التغطية تفي بمعايير محاسبة التغطية الأخرى.

تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

بالإضافة إلى ذلك ، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية عدداً من التعديلات الطفيفة على معايير التقارير المالية الدولية والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. يتوقع البنك ألا يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للبنك عند تطبيقها.

(هـ) استخدام التقديرات والاجتهادات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتنفيذ الاجتهادات متصلاً 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 وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية بالتكلفة المهلكة وتقييم الأدوات المالية.

(و) معاملات وأرصدة بعملة أجنبية

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

(ز) تحليل القطاعات

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 كلجنة مديرة بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة تراجع النتائج التشغيلية للقطاعات وتقوم باتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

التغير في القطاعات التي يتم تقديم تقارير عنها

إعتباراً من الربع الثاني لعام ٢٠٢٠ ، أجرى البنك إعادة التنظيم التالية فيما يتعلق بتقديم التقارير الداخلية إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي:

- تبسيط الهيكل التنظيمي للمصفوفة من خلال دمج الخدمات المصرفية الخاصة العالمية والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، لكي تشكل الثروة والخدمات المصرفية الفردية.
- إعادة تخصيص إدارة الميزانية العمومية من مركز خدمات الشركات إلى خدمات الأعمال العالمية.

تم عرض بيانات المقارنة وفقاً لذلك في الإيضاح رقم ٢٩ من هذه القوائم المالية.

المنتجات والخدمات

يقدم البنك مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.

- تقدم الثروة والخدمات المصرفية الفردية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية ، وتمويل المستهلك واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. بالمثل، تشمل عروض العملاء المنتجات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير، والرهون العقارية والقروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، وبطاقات السحب الآلي وخدمات الدفع المحلية والدولية) وخدمات إدارة الثروات (التأمين ومنتجات الاستثمار وخدمات التخطيط المالي).
- عملاء الخدمات المصرفية التجارية هم مجموعة من الشركات الصغيرة التي تركز بشكل أساسي على أسواقها المحلية وصولاً إلى العمل على مستوى العالم. تدعم الخدمات المصرفية التجارية العملاء بالمنتجات والخدمات المالية المصممة خصيصاً للسماح لهم بالعمل بكفاءة والنمو. تشمل الخدمات المقدمة رأس المال العامل، والقروض لأجل، وخدمات الدفع وتسهيل التجارة الدولية، فضلاً عن الخبرة في الوصول إلى الأسواق المالية.
- الخدمات المصرفية العالمية والأسواق توفر حلولاً مالية مخصصة للعملاء من الحكومة والشركات والمؤسسات. توفر خطوط العمل التي تركز على العميل مجموعة كاملة من القدرات المصرفية بما في ذلك التمويل والخدمات الاستشارية والمعاملات؛ الأعمال التجارية في الأسواق التي تقدم خدمات الائتمان وأسعار الصرف والعملات الأجنبية وأسواق المال وخدمات الأوراق المالية؛ وأنشطة الاستثمار الرئيسية.
- يضم مركز خدمات الشركات تكاليف الإشراف المركزي التي تدعم أعمالنا.

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) الأدوات المالية

يتم إدراج جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ التداول. في سياق الأعمال الاعتيادية، القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي سعر المعاملة (أي، القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم) 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 تشتمل تغييراتها 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.

(ب) الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المهيكة

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 المهيكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المهيكة. ويحتسب البنك الأدوات المالية بالتكلفة المهيكة 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.

(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 أدائها 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 جوهرية 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 الأجلة لصرف العملات الأجنبية التي تستخدم بيانات السوق الملحوظة فقط وتتطلب من الإدارة مستوى منخفضاً من الافتراضات والاجتهادات. مدخلات الأسعار الملحوظة والنماذج متوفرة عادة في السوق للأسهم والديون المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة.

(ز) 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 المخصصة وأساليب تسعير الخيارات، كما هو ملأنم. تدرج كافة الأدوات المشتقة كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكالتزامات 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 والغرض من إدارة المخاطر والاستراتيجية المتبعة في التغطية. كما يطلب البنك أيضاً تقييماً موقفاً، في بداية عملية التغطية وبشكل مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التغطية، وبشكل رئيسي المشتقات، التي تستخدم في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في مقاصد 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 تنسب إلى المخاطر المغطاة.

وفي حالة أن علاقة التغطية لم تعد توافق معايير التغطية المحاسبية، يتم إهلاك التعديلات التراكمية إلى القيمة الدفترية للبنود المغطى في قائمة الدخل الشامل بناءً على 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.

(ح) النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما في يماثل النقد على الأرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والبنك المركزي العماني وبنود تحت التحصيل من بنوك أخرى وودائع لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة وإستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة بفترة إستحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل ومبالغ مستحقة الدفع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى خلال ٣ أشهر.

(ط) إيداعات سوق النقد

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

(ي) 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، ويذكر 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.

(ك) 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.

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

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك، والأصول المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وأوراق القبول، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبني، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهرية 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 جوهرية 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 المقرض، مثل منح امتياز إلى المقرض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقرض.
- يكون القرض متعثراً 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.

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 للمقرض. 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 المبني (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.

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 ٣,٣). تم تحديد أهمية التغيرات في احتمالية العجز من خلال اجتهد متفرس في مخاطر الائتمان، بناءً على عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية. يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

معامل الأهمية - زيادة احتمالية العجز

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	بواقع
١,٢-٠,١	١٥ نقطة أساس
٣,٣-٢,١	٣٠ نقطة أساس
أكثر من ٣,٣ لكن لم تنخفض قيمتها	٢x

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
٤,٢-١,١	٥ درجات
٥,١-٤,٣	٤ درجات
٧,١-٥,٢	٣ درجات
٨,٢-٧,٢	درجتان
٨,٣	درجة
	٠ درجات

يتم بيان المزيد من المعلومات حول المقياس المكون من ٢٣ درجة المستخدم في تصنيف مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣-٣١ 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 بالتزامات 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. ودخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات 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 لمتأخرة 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 جوهرياً 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 بخضم 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 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 الملتزم 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 تحقق 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 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 وتقدر 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 مسجولاً وآخر غير مسجول وعندما تكون القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسجول 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 إقفالها 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 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 لإحتساب الخسارة المتوقعة العادلة في معظم البيانات الاقتصادية. في عام ٢٠٢٠، وبسبب الآثار الاقتصادية لتفشي وباء كوفيد - ١٩، طبق البنك أربعة سيناريوهات اقتصادية عالمية تطلعية. وهي تمثل سيناريو "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) وثلاثة من السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً ويشار إليهما على أنهما السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي وسيناريوهات تنازلية إضافية. 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 والإضافي بعد عملية قياسية مدعومة بسرد سيناريو يتضمن المخاطر البارزة والناشئة الحالية وبالتشاور مع الخبراء المتخصصين الداخليين والخارجيين. تم تثبيت العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي، مع تخصيص وزن للسيناريو المركزي بنسبة ٧٠٪ ووزن للسيناريو التنازلي بنسبة ٢٠٪ و للسيناريو التصاعدي والتنازلي الإضافي بنسبة ٥٪ 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 أربعة سيناريوهات لن يكون كافياً في بعض البيانات الاقتصادية. ويمكن طلب إجراء تحليل إضافي حسب تقدير الإدارة، بما في ذلك إعداد سيناريوهات إضافية. وقد تؤدي الظروف إلى تعديلات بالزيادة أو النقصان ناتجة عن عدم التأكد من الظروف الاقتصادية و تدرج هذه التعديلات في الخسارة الائتمانية المتوقعة.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتضمن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إجراء تقديرات وإجتهادات محاسبية هامة. لقد ارتفع مستوى عدم اليقين في التقديرات والإجتهادات المحاسبية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة للآثار الاقتصادية لتفشي وباء كوفيد - ١٩، بما في ذلك الإجتهادات المحاسبية الهامة المتعلقة بـ:

- اختيار السيناريوهات الاقتصادية وترجيحها، بالنظر إلى سرعة تغير الظروف الاقتصادية بطريقة غير مسبوقة، وعدم اليقين بشأن تأثير تدابير الدعم الحكومي والبنك المركزي المصممة للتخفيف من الآثار الاقتصادية السلبية واتساع توزيع التوقعات الاقتصادية. الإجهاد المحاسبي الرئيسي هو ما إذا كانت الآثار الاقتصادية للوباء من المرجح أن تكون مؤقتة أو طويلة الأمد وشكل التعافي؛
- تقدير الآثار الاقتصادية لتلك السيناريوهات على الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث لا يوجد نمط تاريخي يمكن ملاحظته يمكن أن ينعكس في النماذج التي ستمثل بدقة آثار التغيرات الاقتصادية لشدة وسرعة تفشي وباء كوفيد - ١٩. قد تقلل أو تزيد نماذج الافتراضات والصلات بين العوامل الاقتصادية وخسائر الائتمان، في تقدير الخسائر الائتمانية في هذه الظروف، وهناك قدر كبير من عدم اليقين في تغيير المؤشرات مثل قيم الضمان وشدة الخسارة؛ و
- تحديد العملاء الذين يواجهون زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان وانخفاض قيمة الائتمان، لا سيما عندما يقبل هؤلاء العملاء تأجيل الدفع والإعفاءات الأخرى المصممة لمعالجة مشكلات السيولة قصيرة الأجل، أو تمديد هذه التأجيلات نظراً للقيود في المعلومات الائتمانية المتاحة عن هؤلاء العملاء. ينطوي استخدام تقنيات التجزئة لمؤشرات الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان، على قدر كبير من عدم اليقين في التقديرات.

(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:

مبان	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. ويتم 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.

(ن) محاسبة عقود الإيجار

نتج عن معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ إحتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي تم بموجبها إحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يدرج المستأجرون "الحق في إستخدام" الأصول والإلتزام المالي المقابل في قائمة المركز المالي. يتم إهلاك الحق في إستخدام الأصول على مدى فترة عقد الإيجار ، ويتم قياس الإلتزام المالي بالتكلفة المهيكلية. ظلت محاسبة المؤجر كما هي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. طبق البنك كمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ بإستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة وبالتالي لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

الإدراج المبدئي والقياس

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

إحفاً للإدراج المبدئي ، يقيس البنك الإلتزام المالي من خلال (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفائدة على الإلتزامات 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 الإلتزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للإلتزامات الإيجار. معدل الفائدة الدوري الثابت هو المعدل المستخدم في خصم مدفوعات الإيجار من أجل إحتساب الإلتزامات الإيجار.

العرض

في قائمة المركز المالي
يُدرج الحق في إستخدام الأصول تحت بند "أصول أخرى" (إيضاح ١٣) ، وتدرج إلتزامات الإيجار تحت بند "إلتزامات أخرى" (إيضاح ١٩).

في قائمة الدخل الشامل

يتم إدراج رسوم إهلاك الحق في إستخدام الأصول تحت بند "إستهلاك ممتلكات ومعدات".
تدرج الفائدة على إلتزامات الإيجار تحت بند "مصروف 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:

دائع أساسية	٧ سنوات
علاقات العملاء	٧ سنوات
البرمجيات المكوّنة داخلياً	٣ - ١٠ سنوات

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

(ع) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة الأصول غير المالية للبنك للتحقق من انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (إنخفاض قيمة الأصول) ، يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة الأكبر من بين القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكلفة البيع أو قيمته عند الإستخدام. القيمة عند الإستخدام هي صافي القيمة الحالية للأصل أو وحدة إنتاج النقد. وحدة إنتاج النقد هي أصغر مجموعة محددة من الأصول تنتج تدفقات نقدية واردة تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من مجموعة أخرى من الأصول ، تعتبر وحدات إنتاج النقد للبنك هي قطاعات الأعمال التي يجب الإبلاغ عنها وهي الخدمات المصرفية التجارية و الثروة والخدمات المصرفية الفردية و الخدمات المصرفية العالمية والأسواق.

عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية ، يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل إلى الحد الذي يمكن فيه تخصيص انخفاض القيمة على أساس تناسبي إلى الأصول غير المالية عن طريق تخفيض قيمها الدفترية إلى أعلى من المبلغ الفردي القابل للاسترداد أو لا شيء. يتم اختبار الأصول غير المالية التي لا يمكن تخصيصها لوحدة منتجة للنقد فردية لانخفاض القيمة في مجموعة مناسبة من وحدات إنتاج النقد. لا يتم إدراج انخفاض القيمة فيما يتعلق بالأصول المالية في وحدة إنتاج النقد.

يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المدرجة في الفترات السابقة للأصول غير المالية عندما يكون هناك تغير في التقدير المستخدم لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة إلى الحد الذي لا تتجاوز معه القيمة الدفترية للأصول غير المالية المبلغ الذي كان سيتم تحديده (بعد خصم الإطفاء أو الإهلاك) لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في فترات سابقة.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تعقيد عملية التقدير والمسائل المتعلقة بالافتراضات والمخاطر والشكوك المتأصلة في تطبيق التقديرات المحاسبية فيما يتعلق باختبار انخفاض قيمة الأصول غير المالية. إذا كانت ظروف العمل مختلفة، أو إذا تم استخدام افتراضات مختلفة في تطبيق هذه التقديرات المحاسبية وغيرها، فمن المحتمل أنه يمكن الإفصاح عن مبالغ مختلفة جوهرياً في البيانات المالية. تعد المستويات الحالية والمستقبلية للتقلب وعدم اليقين بشأن الظروف الاقتصادية عوامل مهمة في تقييم مدى معقولية هذه التقديرات والافتراضات والأحكام.

تخضع دقة التدفقات النقدية المتوقعة لدرجة عالية من عدم اليقين في ظروف السوق المتقلبة. عندما يتم تحديد وجود مثل هذه الظروف، تقوم الإدارة بإعادة اختبار الانخفاض في القيمة بشكل متكرر أكثر من مرة في السنة عند وجود مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وهذا يضمن أن الافتراضات التي تستند إليها توقعات التدفق النقدي تستمر في عكس ظروف السوق الحالية وأفضل تقدير للإدارة لأفاق الأعمال المستقبلية.

تعتبر التدفقات النقدية المستقبلية للوحدات المنتجة للنقد حساسة للتدفقات النقدية المتوقعة للفترة التي تتوفر بشأنها تنبؤات مفصلة والافتراضات المتعلقة بالنمط طويل الأجل للتدفقات النقدية المستدامة بعد ذلك. تتم مقارنة التوقعات مع الأداء الفعلي والبيانات الاقتصادية التي يمكن التحقق منها، ولكنها تعكس وجهة نظر الإدارة لأفاق الأعمال المستقبلية في وقت التقييم.

يمكن أن يكون للمعدلات المستخدمة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تأثير كبير على تقييمها، وتستند إلى تكاليف رأس المال المخصص لوحدات إنتاج النقد الفردية. يتم اشتقاق تكلفة النسبة المئوية لرأس المال بشكل عام من نموذج تسعير الأصول الرأسمالية، والذي يتضمن مدخلات تعكس عدداً من المتغيرات المالية والاقتصادية، بما في ذلك معدل الفائدة الخالية من المخاطر في الدولة المعنية وقسط مخاطر الأعمال التي يتم تقييمها. تخضع هذه المتغيرات لتقلبات أسعار السوق الخارجية والظروف الاقتصادية الخارجة عن سيطرة الإدارة.

(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.

الالتزامات العرضية

لا يتم إدراج الالتزامات العرضية، التي تتضمن بعض الضمانات والاعتمادات المستندة 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.

(ف) أوراق القبول والتعهدات

تنشأ 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 التعاقدية المقابل من العميل كأصل مالي.

(ص) الإيرادات والمصروفات

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالقيمة 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

يُتحقق 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، تنشأ كافة الرسوم الأخرى بسعر ثابت. يتم 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.

(ق) الضرائب

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 ببند مدرجة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر. تتكون الضريبة الجارية من ضريبة مستحقة الدفع محسوبة على أساس الإيراد الضريبي المتوقع باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

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

(ر) منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، 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.

		٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٠٢٠	٢٠١٩		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٦٢,٣٢٩	٦٦,٣٢٢	٣ (أ)	إيرادات الفوائد
٤,١٠٢	٥,٤٢٨		قروض وسلف للعملاء
١,٠٩٧	٥,٠٣٨		استثمارات مالية
٢,٦٢٥	-		مستحق من البنوك
٧٠,١٥٣	٧٦,٧٨٨		أخرى
		٣ (ب)	مصرفات الفوائد
(١٥,٨٦٥)	(١٥,٩٠٧)		ودائع من عملاء
(٢٣٣)	-		مستحق إلى بنوك
(٢٨١)	(٣٤٠)		أخرى
(١٦,٣٧٩)	(١٦,٢٤٧)		
٥٣,٧٧٤	٦٠,٥٤١		صافي إيرادات الفوائد
		٤	إيرادات التشغيل الأخرى
٢٠٢٠	٢٠١٩		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
-	٤٦		ربح من إلغاء إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة
(٣٣٦)	(٥)		صافي الخسارة من بيع استثمارات مالية
(٢٩٠)	٥٤٧		(الخسارة)/الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٨	٢٥		إيرادات أخرى
(٥٨٨)	٦١٣		
		٥	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية - بالصافي
٢٠٢٠	٢٠١٩		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(١٥,١٧٦)	(١,٧٣١)		- قروض وسلف للعملاء
(١٢٤)	(٢)		- مستحق من البنوك
(١,٨٢٢)	(١,٦٥٠)		- التزامات القروض والضمانات
(١٤٣)	(٢٥)		- أصول مالية أخرى
(٧١٣)	(١٩)		- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧,٩٧٨)	(٣,٤٢٧)		

٦ مصروفات التشغيل		
٦(أ) منافع وتعويضات الموظفين		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(١٧,٢٨٦)	(١٦,٩٨٤)	رواتب وأجور
(١,٤٨٣)	(١,٤٧٨)	تكاليف التأمينات الاجتماعية
(١٨٣)	(١٩٧)	منافع ما بعد التوظيف
(٣,٦٢٣)	(٤,٣٩٣)	منافع أخرى للموظفين
(٢٢,٥٧٥)	(٢٣,٠٥٢)	
٦(ب) مصروفات عمومية وإدارية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(١,٦٧٤)	(١,٧٠٦)	تسويق وإعلان*
(٢,٩٥١)	(٢,٧٨٤)	منشآت ومعدات
(٥٣٨)	(٥٢٦)	اتصالات
(١,٠٦٦)	(١,٠٦٧)	تأمين
(١٦,٧٨٥)	(١٥,٦٤٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٣,٠١٤)	(٢١,٧٢٩)	
* مصروفات التسويق والإعلان للعام الحالي تشمل مبلغ ١,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٢ مليون ريال عماني) عن مصروفات سحب "جوائز مندوس".		
٧ إهلاك وإنخفاض قيمة أصول غير ملموسة		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
-	(٧٣٣)	ودائع أساسية
-	(٢١٩)	علاقات العملاء
(٥٠٥)	(٢٥٩)	برمجيات - إهلاك
(٣,٧٩٨)	(-)	برمجيات - إنخفاض القيمة
(٤,٣٠٣)	(١,٢١١)	
٨ الضرائب		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(٢,٨٥٤)	(٦,٣٢٩)	قائمة الدخل الشامل:
١,١٣٩	١,١٠٣	ضريبة جارية:
٢,٣٩٢	(١٨٧)	- العام الحالي
٦٧٧	(٥,٤١٣)	- أعوام سابقة
		ضريبة مؤجلة
(٦٤)	(١٣٩)	قائمة الدخل الشامل الآخر:
		ضريبة مؤجلة

تسوية الضرائب

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
(٨,٨٨٨)	٣٤,٦٩٧
١,٣٣٣	(٥,٢٠٥)
٢	-
(١,٣٢٦)	(٨١٠)
٦٦٨	٦١٩
-	(١٧)
٦٧٧	(٥,٤١٣)

(الخسارة)/الربح قبل الضريبة
مصرفات الضريبة بنسبة ١٥% على الربح المحاسبي قبل الضريبة
بضائف / (يطرح) أثر الضريبة على:
أرباح وإيرادات غير خاضعة للضريبة
مصرفات مرفوضة دائمة
تعديلات تتعلق بالفترات السابقة
بنود أخرى
الضريبة المحملة حسب قائمة الدخل الشامل

حركة التزام الضريبة الجارية

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
٧,٣٨٧	٨,١٧٩
٢,٨٥٤	٦,٣٢٩
(٧٩٧)	(١,١٠٣)
(٥,٢٤٢)	(٦,٠١٨)
٤,٢٠٢	٧,٣٨٧

في ١ يناير
- المحمل عن العام الحالي
- (المحرر)/المحمل عن العام السابق
- المدفوع خلال العام
في ٣١ ديسمبر

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل المقاصة

مخصصات انخفاض قيمة القروض	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أخرى*	الإجمالي
٢,١٧٢	(٣٥)	(٥٩)	٢,٠٧٨
٤٥٤	-	١,٩٣٧	٢,٣٩١
-	(٦٤)	-	(٦٤)
٢,٦٢٢	(٩٩)	١,٨٧٨	٤,٤٠٥
٢,١٩٨	١٠٤	١٠٢	٢,٤٠٤
(٢٦)	-	(١٦١)	(١٨٧)
-	(١٣٩)	-	(١٣٩)
٢,١٧٢	(٣٥)	(٥٩)	٢,٠٧٨

الأصول - في ١ يناير ٢٠٢٠
قائمة الدخل
الدخل الشامل الآخر:
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول - في ١ يناير ٢٠١٩
قائمة الدخل
الدخل الشامل الآخر:
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

انتهت الأمانة العامة للضرائب من الربوط الضريبية للبنك حتى وبما في ذلك السنة الضريبية ٢٠١٧. لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربوط الضريبية للبنك للسنوات الضريبية من ٢٠١٨ حتى ٢٠١٩.

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 (٧,٦٢%) (٢٠١٩: ١٥,٦%).

يرجع السبب الرئيسي في الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥% ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة (٧,٦٢%) إلى تعديل الدخل المحاسبي وفقاً لقانون الضرائب وبعض التعديلات المحتملة بناء على الربوط الضريبية للعام السابق. وتستند التعديلات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات المعمول بها.

تم احتساب أصل الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥% (٢٠١٩: ١٥%).

٩(أ) (خسارة)/ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
(٨,٢١١)	٢٩,٢٨٤
(٠,٠٠٤)	٠,٠١٥

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (الأرقام بالآلاف)
(خسارة)/ربح العام (ريال عماني بالآلاف)
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

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.

٢٠٢٠	٢٠١٩
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢
٣٢٧,٤٨٦	٣٥١,٩٩٢
٠,١٦٤	٠,١٧٦

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

١٠(أ) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٤,٧١١	٢٨,٣٠٧
١٨٦,٠١٥	٢٥٣,٠٧٨
(٢٤١)	(١٩٩)
٢٢٠,٤٨٥	٢٨١,١٨٦

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

١٠(ب) مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٩,٥٩٢	١٦٨,٢١٤
٥٨,٠٢٦	٣٧,٤٣٣
(١٧٠)	(٥٢)
٢٢٧,٤٤٨	٢٠٥,٥٩٥

إيداعات
أرصدة لدى مصرف آخر
ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

١١ قروض وسلف للعملاء - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٥٧,٠٣٠	١٧٢,٦٥٤
٢٧,٨٠٩	٣٣,٧٢٠
١,١٦٨,٢٨٠	١,٢٨٠,٧٢٦
٦٥,٨٣٤	٨٧,٣٣٨
١٠,٧١٧	٩,٠٢٤
١,٤٢٩,٦٧٠	١,٥٨٣,٤٦٢
(٥٢,٦٧٢)	(٣٨,٧٧٦)
(١٣,٤١٦)	(٤١,٩٥٢)
١,٣٦٣,٥٨٢	١,٥٠٢,٧٣٤

سحب على المكشوف
البطاقات الائتمانية
قروض
قروض استيراد نظيفة
فواتير مخصومة / مشتراة
إجمالي القروض والسلف
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
فوائد مجنبية*
قروض وسلف (بالصافي)

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

تسوية / حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / انخفاض قيمة القروض والفوائد المجنبية:

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 ٢٠٢٠.

المرحلة الأولى		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثانية		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص
الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	الدفترية / الاسمية	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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٧٧٨,٦٤٥	٥,٣٢٠	٦٦٠,٦١٣	١٤,٧٢٧	٧٢,٤١٢	٢١,٥٣٥	٢,٥١١,٦٧٠	٤١,٥٨٢	-	-	-	-
(٣٨١,٧٥٥)	(٣,٥٦٩)	٣٨١,٧٥٥	٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٥,٧٣٣	٥,٢٥٦	(٢٦٥,٧٣٣)	(٥,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٠٥٦)	(٤٥)	(٨,٠٦٣)	(١,٥٣٦)	١٤,١١٩	١,٥٨١	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٨٤	٣٥٨	(٣٨٤)	(٣٥٨)	-	-	-	-	-	-
-	(١,١٩٠)	-	٢,٧٠٣	-	١٠٠	-	١,٦١٣	-	-	-	-
(١٤٥,٥٣٢)	٣,٨٣٦	١٥,٦٢٣	٦,٠٥١	٢,٨٣٩	٨,٩٤٢	(١٢٧,٠٧٠)	١٨,٨٢٩	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٦,٠٩٤)	(٤,٦٠٢)	(٣٦,٠٩٤)	(٤,٦٠٢)	-	-	-	-
١,٥١١,٠٣٥	٩,٦٠٨	٧٨٤,٥٧٩	٢٠,٦١٦	٥٢,٨٩٢	٢٧,١٩٨	٢,٣٤٨,٥٠٦	٥٧,٤٢٢	-	-	-	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
- تحويلات إلى المرحلة الثالثة
- تحويلات من المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة

صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر الأصول المشطوبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	مبالغ مستردة	إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(٢,٦٤٦)	-	(٢,٦٤٦)
(٢٠,٤٤٢)	٣,٣٢٠	(١٧,١٢٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٣٤٨,٥٠٦	٥٧,٤٢٢	٢,٣٤٨,٥٠٦	٥٧,٤٢٢
٢٤٢,٨٧٥	٤٠٨	٢٤٢,٨٧٥	٤٠٨
٢,٥٩١,٣٨١	٥٧,٨٣٠	٢,٥٩١,٣٨١	٥٧,٨٣٠
٤٨٣,٢١٧	٨١١	٤٨٣,٢١٧	٨١١
٣,٠٧٤,٥٩٨	٥٨,٦٤١	٣,٠٧٤,٥٩٨	٥٨,٦٤١

كما ذكر أعلاه

أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهلكة

ملخص الأدوات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ / قائمة الدخل الملخصة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٢)
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / إجمالي المحمل على الأرباح أو الخسائر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

المرحلة الأولى		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثانية		انخفاض في قيمة الائتمان		الإجمالي	
مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة
الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / الدفترية / الاسمية	الائتمانية / 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	ريال عماني بالآلاف
١,٧٠٩,٧٨٩	٤,٠٩٧	٥٣٠,٥٤٧	١٣,٥٦٤	٦٦,١٤٥	١٨,٩٩٣	٢,٣٠٦,٤٨١	٣٦,٦٥٤	-	-
(٢٧٩,٧٩٧)	(٦٢٤)	٢٧٩,٧٩٧	٦٢٤	-	-	-	-	-	-
٨٣,٥٤٣	٨٣٠	(٨٣,٥٤٣)	(٨٣٠)	-	-	-	-	-	-
(١,١٣٣)	(٢)	(٨,٤٠٢)	(٢,١٣٢)	٩,٥٣٥	٢,١٣٤	-	-	-	-
-	-	٢,٦٨٢	١,٣٤٣	(٢,٦٨٢)	(١,٣٤٣)	-	-	-	-
-	(٥٣٦)	-	(١٠٩)	-	١,٣٦٧	-	٧٢٢	-	-
٢٦٦,٢٤٣	١,٥٥٥	(٦٠,٤٦٨)	٢,٢٦٧	١,٦٧٣	٢,٠٥٧	٢٠٧,٤٤٨	٥,٨٧٩	-	-
-	-	-	-	(٢,٢٥٩)	(١,٦٧٣)	(٢,٢٥٩)	(١,٦٧٣)	-	-
١,٧٧٨,٦٤٥	٥,٣٢٠	٦٦٠,٦١٣	١٤,٧٢٧	٧٢,٤١٢	٢١,٥٣٥	٢,٥١١,٦٧٠	٤١,٥٨٢	-	-
-	(١,٠١٩)	-	(٢,١٥٨)	-	(٣,٤٢٤)	-	(٦,٦٠١)	-	-
-	-	-	-	-	٣,٢١٨	-	٣,٢١٨	-	-
-	(١,٠١٩)	-	(٢,١٥٨)	-	(٢٠٦)	-	(٣,٣٨٣)	-	-
كما في ١ يناير ٢٠١٩									
- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية									
- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى									
- تحويلات إلى المرحلة الثالثة									
- تحويلات من المرحلة الثالثة									
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة									
صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر									
الأصول المشطوبة									
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة									
مبالغ مستردة									
إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة									
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة									
إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية									
ريال عماني بالآلاف									
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة									
ريال عماني بالآلاف									
٢,٥١١,٦٧٠									
٢٥١									
(٢٥)									
٢,٨٢٧,٣٣٧									
٤١,٨٣٣									
(٣,٤٠٨)									
٤٨٥,٩٥٠									
٩٩									
(١٩)									
٣,٣١٣,٢٨٧									
٤١,٩٣٢									
(٣,٤٢٧)									

كما ذكر أعلاه

أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهلكة

ملخص الأدوات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار

التقارير المالية الدولي رقم ٩ / قائمة الدخل الملخصة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / إجمالي المحمل على الأرباح أو

الخسائر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

قروض الشركات - 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		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	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
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٥٠,١٦٨	٣,٥٣٣	٦٤٢,١٩٨	١٠,٥٨٥	٦٥,٨٥٢	١٩,٤٨٤	١,٩٥٨,٢١٨	٣٣,٦٠٢
- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٥١,٠١٧)	(٣,٢٩٠)	٣٥١,٠١٧	٣,٢٩٠	-	-	-	-
- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٥٥,٢٠٤	٣,٨٩٥	(٢٥٥,٢٠٤)	(٣,٨٩٥)	-	-	-	-
- تحويلات إلى المرحلة الثالثة	(٦,٠٥٦)	(٤٥)	(٢,٣٠٨)	(١٤٣)	٨,٣٦٤	١٨٨	-	-
- تحويلات من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة	-	(٧٢٠)	-	٢,٢٥٨	-	٦٦	-	١,٦٠٤
صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر الأصول المشطوبة	(١١١,٠٣١)	٢,٠٣٩	٢٣,٠١٦	٥,٢٩١	٢,٢٠١	٥,٣٠٥	(٨٥,٨١٤)	١٢,٦٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٣٧,٢٦٨	٥,٤١٢	٧٥٨,٧١٩	١٧,٣٨٦	٤٥,٠٦٠	٢٥,٠٤٣	١,٨٤١,٠٤٧	٤٧,٨٤١
المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(١,٣١٩)	-	(٧,٥٤٩)	-	(٥,٣٧١)	-	(١٤,٢٣٩)
مبالغ مستردة	-	-	-	-	-	٣٧	-	٣٧
إجمالي المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	-	(١,٣١٩)	-	(٧,٥٤٩)	-	(٥,٣٣٤)	-	(١٤,٢٠٢)

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		دون انخفاض في قيمة الائتمان		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة
الائتمانية	الدفترية / الاسمية	الائتمانية	الدفترية / الاسمية	الائتمانية	الدفترية / الاسمية	الائتمانية	الدفترية / الاسمية	الائتمانية	الدفترية / الاسمية	الائتمانية	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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧,٢٣٧	١,٧٢٠,٥٥٦	١٦,٢٣٥	٥٩,٩١٣	٩,٥٢٠	٥١٠,٣١١	١,٤٨٢	١,١٥٠,٣٣٢	-	-	-	-
-	-	-	-	٥٥١	٢٦٥,٧٤٥	(٥٥١)	(٢٦٥,٧٤٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٨٥)	(٧٥,٩٣٧)	٣٨٥	٧٥,٩٣٧	-	-	-	-
-	-	٦٦	٣,٢٠٥	(٦٤)	(٢,٠٧٢)	(٢)	(١,١٣٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٥	-	١,٣٣٩	-	(٣١٧)	-	(٢٧٧)	-	-	-	-	-
٥,٧٢٤	٢٣٨,١٢٤	١,٩٤٨	٣,١٩٦	١,٢٨٠	(٥٥,٨٤٩)	٢,٤٩٦	٢٩٠,٧٧٧	-	-	-	-
(١٠٤)	(٤٦٢)	(١٠٤)	(٤٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٦٠٢	١,٩٥٨,٢١٨	١٩,٤٨٤	٦٥,٨٥٢	١٠,٥٨٥	٦٤٢,١٩٨	٣,٥٣٣	١,٢٥٠,١٦٨	-	-	-	-
(٦,٤٦٩)	-	(٣,٢٨٧)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-
١١١	-	١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٣٥٨)	-	(٣,١٧٦)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-

كما في ١ يناير ٢٠١٩
- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
- تحويلات إلى المرحلة الثالثة
- تحويلات من المرحلة الثالثة
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة

صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر الأصول المشطوبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

مبالغ مستردة

إجمالي المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

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

الإجمالي مخصص	انخفاض في قيمة الائتمان المرحلة الثالثة		دون انخفاض في قيمة الائتمان المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية
	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	الخسائر الائتمانية المتوقعة
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
٧,٩٨٠	٥٥٣,٤٥٢	٢,٠٥١	٦,٥٦٠	٤,١٤٢	١٨,٤١٥	١,٧٨٧	٥٢٨,٤٧٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	٢٧٩	٣٠,٧٣٨	(٢٧٩)	(٣٠,٧٣٨)	- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	(١,٣٦١)	(١٠,٥٢٩)	١,٣٦١	١٠,٥٢٩	- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٣٩٣	٥,٧٥٥	(١,٣٩٣)	(٥,٧٥٥)	-	-	- تحويلات إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٥٨)	(٣٨٤)	٣٥٨	٣٨٤	-	-	- تحويلات من المرحلة الثالثة
٩	-	٣٤	-	٤٤٥	-	(٤٧٠)	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة
٦,١٩٤	(٤١,٢٥٦)	٣,٦٣٧	٦٣٨	٧٦٠	(٧,٣٩٣)	١,٧٩٧	(٣٤,٥٠١)	صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر
(٤,٦٠٢)	(٤,٧٣٧)	(٤,٦٠٢)	(٤,٧٣٧)	-	-	-	-	الأصول المشطوبة
٩,٥٨١	٥٠٧,٤٥٩	٢,١٥٥	٧,٨٣٢	٣,٢٣٠	٢٥,٨٦٠	٤,١٩٦	٤٧٣,٧٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٦,٢٠٣)	-	(٣,٦٧١)	-	(١,٢٠٥)	-	(١,٣٢٧)	-	المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
٣,٢٨٣	-	٣,٢٨٣	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة
(٢,٩٢٠)	-	(٣٨٨)	-	(١,٢٠٥)	-	(١,٣٢٧)	-	إجمالي المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		دون انخفاض في قيمة الائتمان		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص
الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية	الدفترية /	الائتمانية
الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة	الاسمية	المتوقعة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٥٥٩,٤٥٧	٢,٦١٥	٢٠,٢٣٦	٤,٠٤٤	٦,٢٣٢	٢,٧٥٨	٥٨٥,٩٢٥	٩,٤١٧				
(١٤,٠٥٢)	(٧٣)	١٤,٠٥٢	٧٣	-	-	-	-				
٧,٦٠٦	٤٤٥	(٧,٦٠٦)	(٤٤٥)	-	-	-	-				
-	-	(٦,٣٣٠)	(٢,٠٦٨)	٦,٣٣٠	٢,٠٦٨	-	-				
-	-	٢,٦٨٢	١,٣٤٣	(٢,٦٨٢)	(١,٣٤٣)	-	-				
-	(٢٥٩)	-	٢٠٨	-	٢٨	-	(٢٣)				
(٢٤,٥٣٤)	(٩٤١)	(٤,٦١٩)	٩٨٧	(١,٥٢٣)	١٠٩	(٣٠,٦٧٦)	١٥٥				
-	-	-	-	(١,٧٩٧)	(١,٥٦٩)	(١,٧٩٧)	(١,٥٦٩)				
٥٢٨,٤٧٧	١,٧٨٧	١٨,٤١٥	٤,١٤٢	٦,٥٦٠	٢,٠٥١	٥٥٣,٤٥٢	٧,٩٨٠				
-	١,٢٠٠	-	(١,١٩٥)	-	(١٣٧)	-	(١٣٢)				
-	-	-	-	-	٣,١٠٧	-	٣,١٠٧				
-	١,٢٠٠	-	(١,١٩٥)	-	٢,٩٧٠	-	٢,٩٧٥				

كما في ١ يناير ٢٠١٩

- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

- تحويلات إلى المرحلة الثالثة

- تحويلات من المرحلة الثالثة

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة

صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر

الأصول المشطوبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

مبالغ مستردة

إجمالي المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنية خلال العام:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤١,٩٥٢	٣٨,٨٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٣٩٤	٤,٣٥٦	مجنب خلال العام
(٤٣٨)	(٧١١)	محرم لفائمة الدخل الشامل
(٣١,٤٩٢)	(٥٨٥)	مشطوب خلال العام
١٣,٤١٦	٤١,٩٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)

وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف	
(٤,٤١٥)	(١٧,٩٧٨)	(١٣,٥٦٣)	(المحمل) / المحرم من خسائر انخفاض القيمة إلى حساب الربح والخسارة
٤١,٤٥١	٥٨,٦٤١	١٧,١٩٠	مخصصات مطلوبة*
٣,٥٤%	٣,٥٤%	-	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
١,٠١%	٠,٨٨%	(٠,١٣)%	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 العماني.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)						
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١)	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٤)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (٦)-(٤)=(٥)	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٧)-(٣)=(٥)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٣٧,٠٥٤	٥٢٧,٣٤٦	١١,٤٧٥	١٥,٧٥١	٢,٨١٦	(١٠,٣٠٦)	٨٢٨,٣٩٥
-	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٤,٤٠٠	١,٣٦٤,٤٠٠	١٦,٩٢٠	٢٤,٤١٠	(٧,٤٩٠)	١,٣٣٩,٩٩٠	١,٣٣٩,٩٩٠
٢٠٩	١٤٠,٥٧	٢	١٨٩٠	(٨)	١٩٩	١٩٩
٤١٧	٤١٧	٨٣	٨٨	(٥)	٣٢٩	٣٢٩
١٤,٦٨٣	١٤,٦٨٣	٢٣٢	١,٩٨٨	(١,٧٥٦)	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣,٧١١	٣,٧١١	١,١٠٦	١,٩٢٢	(٨١٦)	١,٧٨٩	١,٧٨٩
٣,٧١١	٣,٧١١	١,١٠٦	١,٩٢٢	(٨١٦)	١,٧٨٩	١,٧٨٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦,٤٢٩	٦,٤٢٩	٣,١١٠	٤,٦٤٤	(١,٥٣٤)	١,٧٨٥	١,٧٨٥
٦,٤٢٩	٦,٤٢٩	٣,١١٠	٤,٦٤٤	(١,٥٣٤)	١,٧٨٥	١,٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٤٤٧	٤٠,٤٤٧	٢٠,٠٨٣	١٩,٧٠٨	٣٧٥	٢٠,٧٣٩	٢٠,٧٣٩
٤٠,٤٤٧	٤٠,٤٤٧	٢٠,٠٨٣	١٩,٧٠٨	٣٧٥	٢٠,٧٣٩	٢٠,٧٣٩
١,١٨٦,٤٤٠	٤٥٦,٦٠٠	-	١,١٧٠	(١,١٧٠)	١,١٨٥,٢٧٠	١,١٨٥,٢٧٠
-	-	-	٣,٩٦٣	(٣,٩٦٣)	٤٥٢,٦٣٧	٤٥٢,٦٣٧
١,٨٨٨	١,٨٨٨	-	٨٣٦	(٨٣٦)	١,٠٥٢	١,٠٥٢
١,٦٤٤,٩٢٨	١,٦٤٤,٩٢٨	-	٥,٩٦٩	(٥,٩٦٩)	١,٦٣٨,٩٥٩	١,٦٣٨,٩٥٩
٢,٠٢٣,٧٠٣	٩٩٨,٠٠٣	١١,٤٧٧	٢١,٦٠٤	(١٠,١٢٦)	٢,٠١٣,٨٦٤	٢,٠١٣,٨٦٤
٩٩٨,٠٠٣	٥٢٨,٨٩٢	٥,٥٩٢	٢٧,٣٨٢	(٢,٨١٦)	٩٦٨	٩٦٨
٣,٠٧٤,٥٩٨	٣,٠٧٤,٥٩٨	٤١,٤٥١	٥٨,٦٤١	(١٧,١٩٠)	٣,٠١٥,٩٥٧	٣,٠١٥,٩٥٧
١٣,٤١٦	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦

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

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٤)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (٦)-(٤)=(٥)	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٨)
(١)	(٢)	(٣)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	١,٢٧٧	١٣	١٥	١٥	(٢)	١,٢٦٢	-
المرحلة الثانية	٣٧,٦٢٤	٣٧٦	١,٦٧١	١,٦٧١	(١,٢٩٥)	٣٥,٩٥٣	-
المرحلة الثالثة	٤١٧	٨٣	٨٨	٨٨	(٥)	٣٢٩	١٩
الإجمالي الفرعي	٣٩,٣١٨	٤٧٢	١,٧٧٤	١,٧٧٤	(١,٣٠٢)	٣٧,٥٤٤	١٩
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٦,٨٧٢	١٠,٠١٢	١٠,٧٧٠	١٠,٧٧٠	(٧٥٨)	٦,١٠٢	٦٣٣
الإجمالي الفرعي	١٦,٨٧٢	١٠,٠١٢	١٠,٧٧٠	١٠,٧٧٠	(٧٥٨)	٦,١٠٢	٦٣٣
المرحلة الأولى	١,٢٧٧	١٣	١٥	١٥	(٢)	١,٢٦٢	-
المرحلة الثانية	٣٧,٦٢٤	٣٧٦	١,٦٧١	١,٦٧١	(١,٢٩٥)	٣٥,٩٥٣	-
المرحلة الثالثة	١٧,٢٨٩	١٠,٠٩٥	١٠,٨٥٨	١٠,٨٥٨	(٧٦٣)	٦,٤٣١	٦٥٢
الإجمالي	٥٦,١٩٠	١٠,٤٨٤	١٢,٥٤٤	١٢,٥٤٤	(٢,٠٦٠)	٤٣,٦٤٦	٦٥٢

١٢ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٧,٦٧٠	٦٥,٥٩٩	٦٧,٦٧٠	٦٥,٥٩٩	٦٦,٦١٧	٦٤,٩٨٢

أوراق مالية متداولة - محلية
(سوق مسقط للأوراق المالية)
سندات حكومية*

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤١٥,٥٤٧	٤٢٠,١٠١	٤١٥,٥٤٧	٤٢٠,١٠١	٤١٥,٥١٥	٤٢٠,١٠٧
٢١٠	٢٦٠	٢١٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧
١٣٥	٢,١١٨	١٣٥	٢,١١٨	١٠٧	٢,٨٧٩
٤١٥,٨٩٩	٤٢٢,٤٨٦	٤١٥,٨٩٩	٤٢٢,٤٨٦	٤١٥,٨٨٩	٤٢٣,٢٥٣
٤٨٣,٥٦٩	٤٨٨,٠٨٥	٤٨٣,٥٦٩	٤٨٨,٠٨٥	٤٨٢,٥٠٦	٤٨٨,٢٣٥

استثمارات غير مدرجة وأخرى
أذون الخزانة*
أسهم عُمانية غير مدرجة
أسهم أجنبية غير مدرجة
وحدات صناديق الاستثمار

الإجمالي

* تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية بقيمة ٠,٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,١ مليون ريال عماني) في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤١٥,٥٤٧	٤٢٠,١٠١
٦٧,٦٧٠	٦٥,٥٩٩
٢٠٠	٢٥٠
٤٨٣,٤١٧	٤٨٥,٩٥٠
١٥٢	٢,١٣٥
٤٨٣,٥٦٩	٤٨٨,٠٨٥

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون الخزانة
سندات حكومية
استثمارات أخرى

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات أسهم

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٨٥,٩٥٠	٤٩٨,٩٨٦
٢,٥٢٢,٣٢٩	٢,٤٩٩,٨٨٥
(٢,٥٢٤,٨٠٩)	(٢,٥١٧,٣٢٠)
٤٢٣	٩٢٧
٦٠٠	٣,٠٧٥
(١,٠٧٦)	٣٩٧
٤٨٣,٤١٧	٤٨٥,٩٥٠

في ١ يناير
مشتراة خلال العام
مستحقة / مبيعة خلال العام
ربح من التغيرات في القيمة العادلة
إهلاك خصم، بالصافي
فروق صرف العملة
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني	ريال عماني
بآلالاف	بآلالاف
٢,٣٤٠	٢,١٣٥
(١٧٢)	(١,٨٧٨)
(٣٣)	(١٠٥)
٢,١٣٥	١٥٢

أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
٣٤,٢٨٢	٢٢,١٤٩
(٥٢)	(١٦٧)
٣٤,٢٣٠	٢١,٩٨٢
٢,٧٨٩	١٠,٥٦٩
٨٠٨	٤٠٨
٣,٤٣٦	٣,١٨٠
٣,٨٣٦	٤٧١
٤٥,٠٩٩	٣٦,٦١٠

تم تسجيل إستهلاك بمبلغ ١,١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٠ مليون ريال عماني) وإنخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء) على الحق في استخدام الأصول للعالم.

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني	ريال عماني
ببالآلاف	ببالآلاف
٢,٢٩٤	٥,٠٢٥
(٧٢٢)	(١,٢٢٧)
-	(٣,٧٩٨)
١,٥٧٢	-

ممتلكات و معدات

أرض ومبانٍ بالمملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	عقار مستأجر وتحسينات ريال عماني بالآلاف	معدات وأثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٥,٦٦٣	٥,١٨٥	٧,٢٥٤	١٢٤	٧,١٥٦	٤٥,٣٨٢
١٠	(١٢٠)	١١٠	-	-	-
١,٥٠٤	٢,٠٦٨	٨٥٤	٢١	١,١٩١	٥,٦٣٨
(٢٠١)	(٨٣٠)	(٩٩٣)	(٤٣)	(١)	(٢,٠٦٨)
٢٦,٩٧٦	٦,٣٠٣	٧,٢٢٥	١٠٢	٨,٣٤٦	٤٨,٩٥٢

२१,४३६	१,१३३	१.१	१,२३४	६,१३१	६,३३२
१,१४१	२०.	१	६६६	३१२	१३६
८,३१६	-	-	-	२,१६६	०,४१०.
-	-	-	२.	-	(२०.)
(१,८३०)	-	(६३)	(१६६)	(८२६)	(२२)
२१,६६६	१,१८३	१४	०,४४०	१,३०३	१०,१३६

19,488 1,173 30 1,40. - 17,84.

أرض ومبانٍ بالمملكة الحرة	عقار مستأجر وتحسينات	معدات وأثاث وتركيبات	معدات سيارات	معدات حاسب آلي	الاجمالي
------------------------------	-------------------------	-------------------------	-----------------	-------------------	----------

ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٠,١١٤	٧,٩١٦	٢٠٠	٧,٦٦٩	٥,٠٦٤	٢٩,٢٦٥	التكلفة
٨٠٨	١٢٨	-	٣٩٠	١٣٢	١٥٨	١ يناير ٢٠١٩
(٧٣٧)	(٧٣٧)	-	-	-	-	إضافات
(٤,٨٠٣)	(١٥١)	(٧٦)	(٨٠٥)	(١١)	(٣,٧٦٠)	تحويل إلى أصول غير ملموسة
٤٥,٣٨٢	٧,١٥٦	١٢٤	٧,٢٥٤	٥,١٨٥	٢٥,٦٦٣	استيعادات/ مشطوبات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤,٥٩٣	٧,٢٥٢	١٦٣	٦,٥٩٨	٣,٧٦٦	٦,٨١٤	الاستهلاك المتراكم
١,٣٠٠	٣٠٦	١٤	٤١٨	٣٧٦	١٨٦	١ يناير ٢٠١٩
(٤٧٥)	(٤٧٥)	-	-	-	-	محتمل للعام
(٣,٦٨٤)	(١٥٠)	(٧٦)	(٧٧٩)	(١١)	(٢,٦٦٨)	تحويل إلى أصول غير ملموسة
٢١,٧٣٤	٦,٩٣٣	١٠١	٦,٢٣٧	٤,١٣١	٤,٣٣٢	استيعادات/ مشطوبات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٦٤٨	٢٢٣	٢٣	١,٠١٧	١,٠٥٤	٢١,٣٣١	صافي القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إختبار إنخفاض القيمة

بالنظر إلى ظروف الإقتصاد الكلي الحالية وتأثيرها على عمليات البنك ، تم إجراء إختبار انخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ونتيجة لذلك ، تم إدراج مخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ١٢,٧ مليون ريال عماني. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ ، تنخفض قيمة الأصل غير المالي عندما تقل قيمته القابلة للإسترداد عن قيمته الدفترية في الميزانية العمومية. المبلغ القابل للإسترداد هو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع والقيمة عند الإستخدام ، أيهما أعلى. نظراً لأن الأصول غير المالية لا تنتج عادة تدفقات نقدية مستقلة ، فيجب تخصيصها لوحدة إنتاج النقد لأغراض إختبار إنخفاض القيمة. وحدات إنتاج النقد للبنك هي أعماله العالمية (مثل الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية العالمية والأسواق والثروة والخدمات المصرفية الفردية) والتي تمثل أصغر مجموعة من الأصول التي تنتج تدفقات نقدية مستقلة وتتوافق مع كيفية مراقبة الإدارة لعمليات البنك. تستند القيمة الدفترية في الميزانية العمومية لكل وحدة منتجة للنقد إلى إجمالي صافي أصول البنك المخصصة من قبل وحدة إنتاج النقد.

أساس المبلغ القابل للإسترداد

يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد من خلال احتساب القيمة عند الإستخدام. يتم احتساب القيمة عند الإستخدام عن طريق خصم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية لوحدة إنتاج النقد على المدى القصير إلى المتوسط. يتم بعد ذلك إستقراء الأرباح التي تتجاوز المدى القصير والمتوسط بشكل دائم بإستخدام معدل نمو طويل الأجل لإشتقاق قيمة نهائية ، والتي تشكل غالبية القيمة عند الإستخدام. نظرت الإدارة في عوامل أخرى (بما في ذلك العوامل النوعية) للتأكد من أن المدخلات في احتساب القيمة عند الإستخدام تظل مناسبة.

الإجتهادات المحاسبية التي أجرتها الإدارة لتقدير التدفقات النقدية للوحدة المنتجة للنقد

تستند توقعات التدفقات النقدية لكل وحدة منتجة للنقد على الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يراجع ويصادق مجلس الإدارة على افتراضات التخطيط في ضوء القرارات الداخلية لتخصيص رأس المال اللازمة لدعم إستراتيجية البنك وظروف السوق الحالية وتوقعات الإقتصاد الكلي. بالنسبة لإختبار انخفاض القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تم النظر في توقعات التدفقات النقدية حتى نهاية عام ٢٠٢٥.

معدل الخصم

يعتمد المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية على تكلفة رأس المال المخصص لكل وحدة منتجة للنقد ، والتي يتم اشتقاقها بإستخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية. يعتمد نموذج تسعير الأصول الرأسمالية على عدد من المدخلات التي تعكس المتغيرات المالية والإقتصادية ، بما في ذلك المعدل الخالي من المخاطر والعلاوة لتعكس المخاطر الكامنة في الأعمال التي يتم تقييمها. تستند هذه المتغيرات على تقييم السوق للمتغيرات الإقتصادية وحكم الإدارة. تم تنقيح معدلات الخصم لكل وحدة منتجة للنقد لتعكس معدلات التضخم في سلطنة عمان التي تعمل فيها الوحدة المنتجة للنقد.

معدل النمو طويل المدى

يتم استخدام معدل النمو طويل الأجل لإستقراء التدفقات النقدية بشكل دائم بسبب المنظور طويل الأجل داخل مجموعة وحدات الأعمال التي تشكل وحدات إنتاج النقد.

ثم يتم مقارنة القيمة عند الإستخدام لكل وحدة إنتاج نقد مع القيمة الدفترية لوحدة إنتاج النقد. عندما تكون القيمة عند الإستخدام أكبر من القيمة الدفترية ، فلا يوجد انخفاض في قيمة الأصول غير المالية. عندما تكون القيمة عند الإستخدام أقل من القيمة الدفترية ، فإن الأصول غير المالية المخصصة للوحدة المنتجة للنقد تعتبر منخفضة القيمة إلا بالقدر الذي تدعّمه القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع.

نتائج انخفاض القيمة والإفتراضات الرئيسية عند احتساب القيمة عند الإستخدام

معدل النمو	يتجاوز توقعات	التدفقات النقدية	الأولية %	معدل الخصم %	انخفاض القيمة	القيمة عند الإستخدام	القيمة الدفترية	وحدة إنتاج النقد
				ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				١٣,٩	٢,١٤٩	٣٢,٣٤٠	١١٥,٩٨٣	الخدمات المصرفية التجارية
				١٣,٥	٥,٣٠٥	١٥,٧٨٥	٩٧,٩٤٣	الثروة والخدمات المصرفية الفردية
				١٤,٤	١,٠٧٦	٤٦,٥٨٥	١١٩,١٥٧	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق
					١٢,٦٥٨			٢٠٢٠ انخفاض القيمة المدرج ^١

١. يتضمن خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٤,١٢٧ ريال عماني مسجلة في مركز خدمات الشركات.

يتضمن انخفاض القيمة المدرج انخفاض في قيمة الأصول غير الملموسة بمبلغ ٣,٨ مليون ريال عماني وانخفاض في قيمة الأصول غير المالية الأخرى بمبلغ ٨,٩ مليون ريال عماني. تم إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل تحت بند "إهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات وأصول حق الإستخدام" و "إهلاك وانخفاض قيمة الأصول غير الملموسة".

١٧ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٣,٧٧٤	٥٤,٧٥٤
٦٣,٧٧٤	٥٤,٧٥٤

حساب مستحق للبنك وأرصدة أخرى

١٨ ودائع من العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٩٣,٧٥٨	٩٧٨,٧٧٥
٤١٦,٢٨٦	٣٩٢,٨٢٥
٥٩١,٥٣٣	٦٩٧,١٧٩
٤,١٩٤	٢,٦٧٨
١,٩٠٥,٧٧١	٢,٠٧١,٤٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٩ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢,١٤٩	٣٤,٢٨٢
٤,٩٧٣	٥,٥٢٥
٣,٢٠٨	٢,٧٧٢
٤٤٦	٢١٩
٤,٥٨٠	٢,٧٥٤
١,٣٨٩	١,٣٠٩
٤,٣٣٧	١,٠٢٣
١٣,٢٧٢	١٦,٥٢٣
٥٤,٣٥٤	٦٤,٤٠٧

أوراق قبول
مستحقات وإيرادات مؤجلة
التزامات بموجب عقود الإيجار التمويلية
مخصصات [إيضاح ١٩(ب)]
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرض لبنود خارج الميزانية العمومية وارتباطات أخرى
التزام منافع التقاعد [إيضاح ١٩(أ)]
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق [إيضاح ٢٢(ج)]
أخرى

١٩ (أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٠٩	١,٢٤٦	التزام المنافع المحدد الافتتاحي
١٤٥	١٥١	تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
٥٣	٦٨	الفائدة على الالتزام
(٣٦)	(٦٣)	إعادة قياس التزام المنفعة المحددة
(٨٢)	(٩٣)	منافع مدفوعة
١,٣٨٩	١,٣٠٩	القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

١٩ (ب) الحركة في المخصصات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢١٩	٤٠٠	في ١ يناير
٣٢٣	-	مخصص محوّل خلال العام
٥	١٦٥	مخصص مكوّن خلال العام
(٨٤)	(٥٦)	مخصص مستخدم خلال العام
(١٧)	(٢٩٠)	مخصص محرر خلال العام
٤٤٦	٢١٩	في ٣١ ديسمبر

٢٠ رأس المال

تُصنّف الأدوات المالية المصدرة كحقوق مساهمين عندما لا يكون هناك التزام تعاقدى لتحويل النقد أو الأصول المالية الأخرى أو إصدار رقم متغير لأدوات الملكية نفسها. وتُعرَض 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 (٢٠١٩: 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 (٢٠١٩: ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ للسهم الواحد).

المساهمون الرئيسيون

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
عدد الأسهم	عدد الأسهم
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣

إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢١ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني ، 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.

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

(أ) التزامات عرضية وارتباطات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٢٢,١٥٠	٦٠٦,٥٧٤
٦١,٤٣٨	٥٨,٨٤٧
١٩٥,٠٦٤	٢٣٩,٤٥٥
٢٢٢,٩١٥	١٨٨,٦٥٠
١,٠٠١,٥٦٧	١,٠٩٣,٥٢٦
٨٢,٦٢٢	٩٧,٠١٤
٥١٠,٨٤٣	٥٣٥,٠٠٧
١,٥٩٥,٠٣٢	١,٧٢٥,٥٤٧

الالتزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط*
الالتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٢(ج))
مبادلات أسعار الفائدة (إيضاح ٢٢(ج))

اعتمادات مستندية
الضمانات وسندات الأداء

* تعتبر الالتزامات غير المسحوبة والقابلة للإلغاء بدون شروط وقدرها ٩٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٩١ مليون ريال عماني) جزءاً من التزامات القروض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(ب) القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 الأجلة والمستقبلية والمبادلات والخيارات.

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 الأجلة ومبادلات سعر الفائدة باستخدام المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٤	٤,٣٣٧	١٩٥,٠٦٤
١٠,٥١٥	-	٢٢٢,٩١٥
١٠,٥٦٩	٤,٣٣٧	٤١٧,٩٧٩

المشتقات:

عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٢(أ))
مبادلات سعر الفائدة*

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

المشتقات:

عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة (إيضاح ٢٢(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 الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة 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.

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

المجموعة الأولى من التعديلات ("المرحلة ١") على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والتي تم نشرها في سبتمبر ٢٠١٩ وتم اعتمادها في يناير ٢٠٢٠، سمحت في المقام الأول بإفترض أن أسعار الفائدة بين البنوك ستستمر دون تغيير لأغراض توقع التدفقات النقدية المغطاة حتى بحين الوقت الذي يتم فيه معالجة حالة عدم اليقين من التحول إلى معدلات خالية من المخاطر تقريباً. تسمح المجموعة الثانية من التعديلات ("المرحلة ٢")، الصادرة في أغسطس ٢٠٢٠، بتعديل وثائق التغطية لتعكس مكونات علاقات التغطية التي انتقلت إلى معدلات خالية من المخاطر تقريباً على أساس معادل إقتصادياً كنتيجة مباشرة لانتقال أسعار الفائدة بين البنوك.

يعد تطبيق تعديلات المرحلة ١ إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، سوف يطبق البنك تعديلات المرحلة ٢ في عام ٢٠٢١. ستكون هناك حاجة إلى إجهادات محاسبية هامة لتحديد توقيت معالجة عدم اليقين في انتقال أسعار الفائدة بين البنوك، وبالتالي إتخاذ قرار بإيقاف تطبيق تعديلات المرحلة الأولى وتوقيت تطبيق بعض تعديلات المرحلة الثانية.

لدى البنك علاقات محاسبة تغطية القيمة العادلة معرضة لمختلف أسعار الفائدة بين البنوك، وعلى الأغلب أسعار الفائدة بين البنوك باليورو الدولار الأمريكي. من المتوقع أن تنتقل العديد من المشتقات الحالية والأدوات المالية الأخرى المحددة في العلاقات التي تشير إلى هذه المعايير إلى معدلات خالية من المخاطر تقريباً بطرق مختلفة وفي أوقات مختلفة. تتم مراقبة التقدم الخارجي في الانتقال إلى معدلات خالية من المخاطر تقريباً بهدف ضمان انتقال سلس لعلاقات محاسبة التغطية للمجموعة. ستختلف القضايا المحددة الناشئة مع تفاصيل كل علاقة تغطية، ولكنها قد تنشأ بسبب انتقال المنتجات الحالية المدرجة في التخصيص، والتغيير في الأحجام المتوقعة من المنتجات التي سيتم إصدارها، والتغيير في الشروط التعاقدية للمنتجات الجديدة الصادرة، أو مزيج من هذه العوامل. قد تحتاج بعض عمليات التغطية إلى إلغاء تحديد وإدخال علاقات جديدة، في حين أن البعض الآخر قد لا يتعرض لمعالجة المعايير على مستوى السوق.

تمثل المبالغ الاسمية لمشتقات أسعار الفائدة المحددة في علاقات محاسبة التغطية مدى التعرض للمخاطر الذي يديره البنك والذي من المتوقع أن يتأثر بشكل مباشر بمعالجة أسعار الفائدة بين البنوك على مستوى السوق وفي نطاق تعديلات المرحلة ١ والمرحلة ٢.

أداة التغطية المتأثرة بمعالجة أسعار الفائدة بين البنوك

المبلغ الإسمي للعقد	لم تتأثر بمعالجة أسعار الفائدة بين البنوك	تأثرت بمعالجة أسعار الفائدة بين البنوك	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٢,٩١٥	-	٢٢٢,٩١٥	تغطيات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨٨,٦٥٠	-	١٨٨,٦٥٠	تغطيات القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ استحقاقات الأصول والالتزامات

فيما يلي تحليل استحقاق الأصول والالتزامات:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٠,٤٨٥	-	-	-	٢٢٠,٤٨٥
٢١٢,٨٦١	١٤,٥٨٧	-	-	٢٢٧,٤٤٨
٤٢٢,٥٢٢	٨٣,٠٦٧	٨٥٧,٩٩٣	-	١,٣٦٣,٥٨٢
٤١٥,٥٤٨	٦٨٦	٦٧,٣٣٥	-	٤٨٣,٥٦٩
٣٢,٧٤٦	٣,٨٦٤	-	-	٣٦,٦١٠
-	-	-	-	-
-	-	-	١٩,٤٨٨	١٩,٤٨٨
-	-	-	٤,٤٠٥	٤,٤٠٥
١,٣٠٤,١٦٢	١٠٢,٢٠٤	٩٤٩,٢٢١	-	٢,٣٥٥,٥٨٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٣,٧٧٤	-	-	-	٦٣,٧٧٤
١,٤٥٦,٠٠٢	١٢٧,٤١٩	٣٢٢,٣٥٠	-	١,٩٠٥,٧٧١
٤٩,٠٧٢	٣,٨٩٣	١,٣٨٩	-	٥٤,٣٥٤
٢,٨٥٤	-	١,٣٤٨	-	٤,٢٠٢
-	-	٣٢٧,٤٨٦	-	٣٢٧,٤٨٦
١,٥٧١,٧٠٢	١٣١,٣١٢	٦٥٢,٥٧٣	-	٢,٣٥٥,٥٨٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	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
١,٤٦٠,٥٧٢	١٥٨,١٥٢	٩٣١,٢٧٣	-	٢,٥٤٩,٩٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٤,٧٥٤	-	-	-	٥٤,٧٥٤
١,٥٧٠,٤٠٩	١٦٠,١٣٩	٣٤٠,٩٠٩	-	٢,٠٧١,٤٥٧
٥٣,٦٥١	٩,٤٤٧	١,٣٠٩	-	٦٤,٤٠٧
٦,٣٢٩	-	١,٠٥٨	-	٧,٣٨٧
-	-	٣٥١,٩٩٢	-	٣٥١,٩٩٢
١,٦٨٥,١٤٣	١٦٩,٥٨٦	٦٩٥,٢٦٨	-	٢,٥٤٩,٩٩٧

بالرغم أن التسديدات 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.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

٢٤ فجوة حساسية معدل الفائدة

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

متوسط معدل الفائدة الفعلية %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول					
٠,١٨%	٣٢,٧٢٥	-	-	١٨٧,٧٦٠	٢٢٠,٤٨٥
٠,٤٧%	١٦٩,٥١١	١٤,٥٨٧	-	٤٣,٣٥٠	٢٢٧,٤٤٨
٤,٤١%	٤٠٢,١٨٣	٢٠١,٩٠٤	٧٥٩,٤٩٥	-	١,٣٦٣,٥٨٢
٠,٩٤%	٤١٥,٥٤٨	٦٨٦	٦٦,٩٨٣	٣٥٢	٤٨٣,٥٦٩
-	-	-	-	٣٦,٦١٠	٣٦,٦١٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٩,٤٨٨	١٩,٤٨٨
-	-	-	-	٤,٤٠٥	٤,٤٠٥
-	١,٠١٩,٩٦٧	٢١٧,١٧٧	٨٢٦,٤٧٨	٢٩١,٩٦٥	٢,٣٥٥,٥٨٧
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٠,٤١%	-	-	-	٦٣,٧٧٤	٦٣,٧٧٤
٠,٨١%	٣٤٤,٨٦٨	٤٤٢,٦٢٦	٣١٦,٨٤٥	٨٠١,٤٣٢	١,٩٠٥,٧٧١
-	-	-	-	٥٤,٣٥٤	٥٤,٣٥٤
-	-	-	-	٤,٢٠٢	٤,٢٠٢
-	-	-	-	٣٢٧,٤٨٦	٣٢٧,٤٨٦
-	٣٤٤,٨٦٨	٤٤٢,٦٢٦	٣١٦,٨٤٥	١,٢٥١,٢٤٨	٢,٣٥٥,٥٨٧
فجوة حساسية الفائدة:					
- الصافي	٦٧٥,٠٩٩	(٢٢٥,٤٤٩)	٥٠٩,٦٣٣	(٩٥٩,٢٨٣)	-
- المتراكم	٦٧٥,٠٩٩	٤٤٩,٦٥٠	٩٥٩,٢٨٣	-	-

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

متوسط معدل الفائدة الفعالية %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,١٠%	٣٤,٦٥٠	-	-	٢٤٦,٥٣٦	٢٨١,١٨٦
٢,١١%	١٦٨,١٦٢	-	-	٣٧,٤٣٣	٢٠٥,٥٩٥
٤,٧٣%	٥٦٦,٠٨٠	١٩١,٧٤٤	٧٤٤,٩١٠	-	١,٥٠٢,٧٣٤
١,٠٦%	٣٩٠,٢٩٠	٧٣,٨٧٣	٢١,٥٣٧	٢,٣٨٥	٤٨٨,٠٨٥
	-	-	-	٤٥,٠٩٩	٤٥,٠٩٩
	-	-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢
	-	-	-	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨
	-	-	-	٢,٠٧٨	٢,٠٧٨
	١,١٥٩,١٨٢	٢٦٥,٦١٧	٧٦٦,٤٤٧	٣٥٨,٧٥١	٢,٥٤٩,٩٩٧
-	-	-	-	٥٤,٧٥٤	٥٤,٧٥٤
٠,٨٠%	٤١٩,٦٢١	٤٦٢,٨٠٥	٣٣٨,٩٤١	٨٥٠,٠٩٠	٢,٠٧١,٤٥٧
	-	-	-	٦٤,٤٠٧	٦٤,٤٠٧
	-	-	-	٧,٣٨٧	٧,٣٨٧
	-	-	-	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢
	٤١٩,٦٢١	٤٦٢,٨٠٥	٣٣٨,٩٤١	١,٣٢٨,٦٣٠	٢,٥٤٩,٩٩٧
	٧٣٩,٥٦١	(١٩٧,١٨٨)	٤٢٧,٥٠٦	(٩٦٩,٨٧٩)	
	٧٣٩,٥٦١	٥٤٢,٣٧٣	٩٦٩,٨٧٩	-	

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

فجوة حساسية الفائدة:

- الصافي

- المتراكم

٢٥ الأصول والالتزامات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المهلكة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٢٢٠,٤٨٥	٢٢٠,٤٨٥
-	-	٢٢٧,٤٤٨	٢٢٧,٤٤٨
-	-	١,٣٦٣,٥٨٢	١,٣٦٣,٥٨٢
٤٨٣,٤١٧	١٥٢	-	٤٨٣,٥٦٩
-	١٠,٥٦٩	٢٥,٦٣٣	٣٦,٢٠٢
٤٨٣,٤١٧	١٠,٧٢١	١,٨٣٧,١٤٨	٢,٣٣١,٢٨٦
-	-	٢٤,٣٠١	٢٤,٣٠١
-	-	٢,٣٥٥,٥٨٧	٢,٣٥٥,٥٨٧
-	-	٦٣,٧٧٤	٦٣,٧٧٤
-	٢٣٢,٦١٠	١,٦٧٣,١٦١	١,٩٠٥,٧٧١
-	٤,٣٣٧	٤٨,٦٢٨	٥٢,٩٦٥
-	٢٣٦,٩٤٧	١,٧٨٥,٥٦٣	٢,٠٢٢,٥١٠
-	-	٥,٥٩١	٥,٥٩١
-	-	٢,٠٢٨,١٠١	٢,٠٢٨,١٠١

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 المهلكة	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
-	-	٢٨,١٠٦	٢٨,١٠٦
-	-	٢,٥٤٩,٩٩٧	٢,٥٤٩,٩٩٧
-	-	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
-	-	٨,٦٩٦	٨,٦٩٦
-	-	٢,١٩٨,٠٠٥	٢,١٩٨,٠٠٥

١-٢٥ 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

القياسات القيمة العادلة المتكررة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أساليب التقييم			الإجمالي ريال عماني بالآلاف
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	
الأصول	-	١٠,٥٦٩	١٠,٥٦٩	١٠,٥٦٩
مشتقات	٢٢٥,٦٠٣	٢٥٧,٨١٤	٤٨٣,٤١٧	٩٤٦,٨٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥٢	١٥٢	٣٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
الالتزامات	-	٤,٣٣٧	٤,٣٣٧	٨,٦٧٤
مشتقات	-	٢٣٢,٦١٠	٢٣٢,٦١٠	٤٦٥,٢٢٠
ودائع من العملاء	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٢,٧٨٩	٢,٧٨٩	٥,٥٧٨
الأصول	-	٢٥٥,٤٣٤	٢٣٠,٥١٦	٤٨٥,٩٥٠
مشتقات	-	٢,١٣٥	٢,١٣٥	٤,٢٧٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
الالتزامات	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	٢,٠٤٦
مشتقات	-	١٩٢,١٤٦	١٩٢,١٤٦	٣٨٤,٢٩٢
ودائع من العملاء	-	-	-	-

الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

القياسات القيمة العادلة المتكررة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أساليب التقييم				إجمالي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٤ ريال عماني بالآلاف	
الأصول والالتزامات	-	-	١,٣٢٤,١٥٨	١,٣٢٤,١٥٨	٢,٦٤٨,٣١٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	١,٣٢٤,١٥٨	١,٣٢٤,١٥٨	٢,٦٤٨,٣١٦
الأصول	-	-	١,٣٢٤,١٥٨	١,٣٢٤,١٥٨	٢,٦٤٨,٣١٦
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	-	-	-	-	-
الالتزامات	-	١,٦٨٦,٧٤٤	-	-	١,٦٨٦,٧٤٤
ودائع من العملاء	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	٢,٩٢٨,٤٦٤
الأصول والالتزامات	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	٢,٩٢٨,٤٦٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	٢,٩٢٨,٤٦٤
الأصول	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	٢,٩٢٨,٤٦٤
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	-	-	-	-	-
الالتزامات	-	١,٨٦٨,٣٤٨	-	-	١,٨٦٨,٣٤٨
ودائع من العملاء	-	-	-	-	-

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

قروض وسلف للعملاء

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 المخصومة باستخدام الافتراضات التي يعتقد البنك أنها متوافقة مع تلك التي 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 المخصومة.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، 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 المخصومة وتطبيق المعدلات الحالية المعروضة للودائع ذات فترات الاستحقاق المماثلة. إن القيمة العادلة للوديعة التي تستحق الدفع عند الطلب تقارب قيمتها الدفترية.

٢٦ إيضاحات حول قائمة التدفقات النقدية

٢٦ (أ) البنود غير النقدية المدرجة في الربح قبل الضريبة

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣	١٠٥	١٢
٣,٤٢٧	١٧,٩٧٨	٥
٢,٤٨٤	١١,٠٩٦	١٥
(٥٤٧)	٢٩٠	٤
١,٢١١	٤,٣٠٣	٧
-	٣٣٦	٤
(٣,٠٧٥)	(٩٦)	١٢
٢١٩	١٩٨	١٨ (أ)
(٣٩٧)	-	
٣,٣٥٥	٣٤,٢١٠	

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية
استهلاك وإنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
(الربح) / الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
إهلاك وإنخفاض قيمة أصول غير ملموسة
صافي الخسارة / (الربح) من بيع استثمارات مالية
إهلاك استثمارات مالية
تكاليف الخدمة الحالية لصاحب العمل مع الفائدة
تأثير تحويل العملة

٢٦ (ب) التغير في الأصول التشغيلية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(١١٦,٦٠٢)	١٢١,٨٨٧	التغير في القروض والسلف للعملاء - بالصافي
(٨,٦٠٨)	٧,٠٠٦	التغير في الأصول الأخرى
(١٢٥,٢١٠)	١٢٨,٨٩٣	

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

٢٧ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك

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

* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ١٧,٤ مليون ريال عماني من شركات زميلة لإتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٣,٤ مليون ريال عماني لمصروفات مستحقة الدفع إلى شركات زميلة لإتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

** يشمل صافي إيرادات الرسوم ومصروفات رسوم بقيمة ٠,٧ مليون ريال عماني تم تكبدها عن التعويض المستلم كضمان من شركات زميلة لإتش إس بي سي.

الكيان الأم ريال عماني بالآلاف	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة ريال عماني بالآلاف	أعضاء مجلس الإدارة ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
قروض وسلف	-	٣٥٣	١٢١,١٣٠	١٢١,٤٨٣
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	٢,٩٠٩	١٧٤	١٩,٤٣٧	٢٢,٥٢٠
خطابات اعتماد وضمانات	١٤٣,٨٥٣	-	١٣,٥٠٩	١٥٧,٣٦٢
أوراق قبول	-	-	٦٣٧	٦٣٧
مستحق من البنوك	٤٧,٣٥٣	-	-	٤٧,٣٥٣
مستحق إلى البنوك*	١٧,٠٣٢	-	-	١٧,٠٣٢
ضمانات مستلمة	١٤٥,٥٧٩	-	-	١٤٥,٥٧٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
صافي إيرادات الفوائد	٤٠٢	-	٢,٤٥٠	٢,٨٥٢
صافي إيرادات الرسوم**	(٦٨٥)	-	٣٩٩	(٢٨٦)
مصرفات التشغيل الأخرى	(١٣,٥٠٦)	(٢٠)	(١,٤٢٥)	(١٤,٩٥١)
شراء ممتلكات ومعدات	-	-	(٢٤)	(٢٤)
* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ١٢,٤ مليون ريال عماني وقروض بقيمة: لاشيء من شركات زميلة لإتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٤,٦ مليون ريال عماني لمصرفات مستحقة الدفع إلى شركات زميلة لإتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.				
** يشمل صافي إيرادات الرسوم مصرفات رسوم بقيمة ١,١ مليون ريال عماني تم تكبدها عن التعويض المستلم كضمان من شركات زميلة لإتش إس بي سي.				
دخل البنك في التعاملات التالية مع شركات زميلة لإتش إس بي سي ، مع ملاحظة ان العملاء الرئيسيين لتلك التعاملات لم يكونوا أطرافاً ذات علاقة.				
بيع قروض وسلف	١٢٧,٨٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
رسوم مدفوعة مقابل أنشطة زيادة الودائع	٥٨٢		ريال عماني	ريال عماني
شراء قروض وسلف	-		بالآلاف	بالآلاف
				١٤,٥٧٧
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	١,٦٩٦		٢٠٢٠	٢٠١٩
منافع ما بعد التوظيف	١٦٠		ريال عماني	ريال عماني
			بالآلاف	بالآلاف
				١,٩١٧
				٧٣
				١,٩٩٠
أرصدة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين				
قروض وسلف	١٦٦		٢٠٢٠	٢٠١٩
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	٣٢٠		ريال عماني	ريال عماني
			بالآلاف	بالآلاف
				٢١٤
				٥١٣

٢٨ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٤٨,٨٧٧	٤٩٤,٣١٠	قروض شخصية واستهلاكية
		التجارية والشركات
		تجارة الاستيراد
		الإنشاءات
		الصناعة
		تجارة الجملة والتجزئة
		الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
		الخدمات
		التعدين والمحاجر
		أخرى
		مؤسسات مالية
		المجموع الإجمالي للقروض والسلف
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		فوائد مجانية
		صافي القروض والسلف
		القروض المتعثرة - إجمالي

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٢٩٠	٤٣,٧٤٥	تجارة الاستيراد
٨٦,٩٢٦	٩٥,٩٤٤	الإنشاءات
١٥١,٢١١	١٣٣,٥٥٥	المؤسسات المالية
١٩,٨٨٨	١٣,٦٨٣	الصناعة
٥,١٩٣	٩,٠٣٧	تجارة الجملة والتجزئة
١٧٠,٢٦٣	٢٠٢,٨٣٦	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
٦٥,٩٢٦	٦٤,٩٥٧	الخدمات
٣٤,٦٣٣	١,٦٣٠	التعدين والمحاجر
٣١,١٣٥	٦٦,٦٣٤	أخرى
٥٩٣,٤٦٥	٦٣٢,٠٢١	الإجمالي

٢٩ 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 ٢٠٢٠				
صافي إيرادات الفوائد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الفردية	الخدمات المصرفية العالمية	مركز خدمات الشركات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٢,١٨٣	٢٧,٢٦٥	١٤,٧٩٨	(٤٧٢)	٥٣,٧٧٤
- خارجي	٢,٩٧٣	(٥,١٨٧)	١١٨	-
- داخلي	١٥,١٥٦	٢٩,٣٦١	٩,٦١١	(٣٥٤)
صافي إيرادات الرسوم	٢,٤٣٤	٢,٦٤٤	٣,١٣٣	(١٤٣)
صافي إيرادات التداول	٢,٨٩٧	٢,٠١٦	٤,٠٠٥	-
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	(١٠٥)
(خسائر)/إيرادات التشغيل الأخرى	(١٢٣)	(١٩٤)	(١١٣)	(١٤٧)
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٠,٣٦٤	٣٣,٨٢٧	١٦,٦٣٦	(٧٤٩)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية	(٥,٥٩٨)	(٣,٠٦٥)	(٩,٣١٥)	-
صافي إيرادات التشغيل	١٤,٧٦٦	٣٠,٧٦٢	٧,٣٢١	(٧٤٩)
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٣,٧٥٥)	(٣٤,٧٩٨)	(٧,٦٦٣)	(٤,٧٧٢)
(الخسارة)/الربح قبل الضرائب	١,٠١١	(٤,٠٣٦)	(٣٤٢)	(٥,٥٢١)
أصول قطاعية مبلغ عنها	١,٠٨٢,٠٦٤	٦٢٦,٠٥٧	٥٤١,٣١٣	١٠٦,١٥٣
التزامات قطاعية مبلغ عنها	١,٠٠٣,٩٤٦	٦٢٠,٥٨٨	٣٨١,٣١٦	٢٢,٢٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
صافي إيرادات الفوائد	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الفردية	الخدمات المصرفية العالمية	مركز خدمات الشركات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠,١٢٩	٢٩,٥٤٦	٢١,٠٩١	(٢٢٥)	٦٠,٥٤١
- خارجي	٧,٩١٤	٢٤٠	(٧,٦٨٧)	(٤٦٧)
- داخلي	١٨,٠٤٣	٢٩,٧٨٦	١٣,٤٠٤	(٦٩٢)
صافي إيرادات الرسوم	٢,٥٥٩	٤,٧٢٦	٣,٨٢٧	(١٥٠)
صافي إيرادات التداول	٦,١١٢	٣,٢٠٤	٥,١٩٧	(١٥)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	(٣٣)
إيرادات التشغيل الأخرى	(٦)	٣	٤١	٥٩٤
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٦,٧٠٨	٣٧,٧١٩	٢٢,٤٦٩	(٢٩٦)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة الأصول المالية	(٤,٩١٩)	٢,٩٦٦	(١,٤٧٤)	-
صافي إيرادات التشغيل	٢١,٧٨٩	٤٠,٦٨٥	٢٠,٩٩٥	(٢٩٦)
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٢,٤٠٤)	(٢٩,٥٨٦)	(٦,٢٥٧)	(٢٢٩)
الربح قبل الضرائب	٩,٣٨٥	١١,٠٩٩	١٤,٧٣٨	(٥٢٥)
أصول قطاعية مبلغ عنها	١,١٠٣,٨٢٩	٦٨٦,٤٧٥	٦٥٦,٦٤٦	١٠٣,٠٤٧
التزامات قطاعية مبلغ عنها	١,٢٠٤,٠١٠	٥٩٣,١٢٠	٣٧٣,٧٧٩	٢٧,٠٩٦

٣٠ توزيعات الأرباح للسهم الواحد

لم يقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي القادم توزيع أرباح نقدية لعام ٢٠٢٠ نظرا بالأخذ في الاعتبار الظروف غير المسبوقة والأداء المالي (٢٠١٩): 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).

٣١ إدارة المخاطر

تشمل جميع أنشطة البنك ، بدرجات متفاوتة ، تحليل وتقييم وقبول والإدارة الفعالة للمخاطر أو مجموعة من المخاطر. المخاطر المالية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والشركات والأفراد (بما في ذلك المخاطر العابرة للحدود) ، ومخاطر السوق (في الغالب مخاطر صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة) ، ومخاطر السيولة والتمويل والمخاطر الاستراتيجية (بما في ذلك مخاطر السمعة و مخاطر التقاعد). يتعرض البنك أيضاً لمخاطر تشغيلية غير مالية بأشكال مختلفة (بما في ذلك مخاطر المرونة والجرائم المالية والإحتيال ومخاطر الأفراد ومخاطر الإلتزام التنظيمي والمخاطر القانونية والتقارير المالية ومخاطر الضرائب ومخاطر النماذج).

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

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

١-٣١ حوكمة وملكية المخاطر

تضمن حوكمة المخاطر وهيكل الملكية الراسخ والإشراف والمساءلة عن الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى البنك والأعمال. ينطبق إطار عمل إدارة المخاطر على جميع أنواع المخاطر التي نواجهها ، ويضمن أننا ندير المخاطر باستمرار في جميع أنحاء البنك ويضمن تحديدنا للمخاطر ، ولدينا ضوابط كافية مطبقة لإدارتها وتنمية أعمالنا بأمان وفي حدود قابلة للتعرض للمخاطر وتحقيق نتائج عادلة للعملاء والحفاظ على سير عمل الأسواق المالية بشكل منظم وشفاف.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن الإدارة الفعالة للمخاطر ويوافق على إطار عمل البنك لقابلية التعرض للمخاطر والخطط وأهداف الأداء للمجموعة والشركات التابعة الرئيسية وتعيين كبار المسؤولين وتفويض صلاحيات الائتمان والمخاطر الأخرى وتأسيس إجراءات مراقبة فعالة. إن لجان التدقيق والمخاطر مسؤولة عن تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن مسائل المخاطر الجوهرية وتوفير الإشراف غير التنفيذي على المخاطر. بموجب السلطة المفوضة من قبل مجلس الإدارة ، يشرف اجتماع لجنة إدارة المخاطر المنعقد بشكل منفصل على تنفيذ ضوابط قابلية التعرض للمخاطر. تقوم لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع لجنة الأصول والإلتزامات بمراقبة جميع فئات المخاطر وتلقي التقارير عن الأداء الفعلي والقضايا الناشئة وتحديد الإجراءات التي يجب اتخاذها وإستعراض فعالية البنك في إطار إدارة المخاطر.

يتحمل رئيس إدارة المخاطر ، بدعم من لجنة إدارة المخاطر ، المسؤولية التنفيذية عن المراقبة المستمرة وتقييم وإدارة بيئة المخاطر وفعالية إطار إدارة المخاطر. يقدم رئيس إدارة المخاطر ، وهو أيضاً رئيس لجنة المخاطر ، يقدم تقاريره إلى رئيس لجنة المخاطر في مجلس الإدارة ، وقسم إدارة المخاطر ، وهي مستقلة عن الأعمال وتشكل جزءاً من خط الدفاع الثاني.

يتم تفويض المسؤولية اليومية لإدارة المخاطر إلى كبار المدراء مع المساءلة الفردية عن اتخاذ القرار. يؤدي جميع دوراً في تحديد وإدارة المخاطر ضمن نطاق أدوارهم. يتم تحديد هذه الأدوار باستخدام نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. يمتلك خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها بما يتماشى مع قابلية تحمل المخاطر ، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات الصحيحة للتخفيف منها. يتحدى خط الدفاع الثاني خط الدفاع الأول بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر. خط الدفاع الثالث هو التدقيق الداخلي.

٢-٣١ قابلية التعرض للمخاطر

تتم الموافقة على بيان قابلية التعرض للمخاطر ، وهو مكون رئيسي في إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة ، من جانب مجلس الإدارة ويحدد أنواع ومستويات المخاطر التي يرغب البنك في تحملها من أجل تحقيق أهدافنا الاستراتيجية. تم تحديد مدى تقبل البنك للمخاطر في بيان قابلية التعرض للمخاطر وهو أمر أساسي لعملية التخطيط السنوية. يتكون بيان قابلية التعرض للمخاطر من مقاييس كمية ونوعية تغطي المخاطر المالية وغير المالية.

ويهدف القياس بموجب هذه المعايير إلى:

- توجيه النشاط التجاري المعني وضمان الإلتزام ببيان قابلية التعرض للمخاطر ؛ و
- تحديد المكافآت المعدلة حسب المخاطر.
- 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.

٣-٣٠ 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

الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان هي:

- الحفاظ على ثقافة قوية للإقراض المسؤول ، وسياسات مخاطر قوية وأطر الرقابة.

- لنعمل مع شركائنا في قطاعات الأعمال بطريقة بناءة في تحديد وتنفيذ وإعادة تقييم مستمرة لقابلية تعرضنا للمخاطر في ظل الظروف الفعلية والمتوقعة؛ و
 - الحرص على وجود فحص مستقل وخبير لمخاطر الائتمان وتكاليفها والتخفيف منها.
- تتبع دائرتنا مخاطر الشركات والأفراد رئيس إدارة المخاطر وتتضمن المسؤوليات التالية:
- صياغة وتسجيل تفاصيل سياسات وإجراءات الائتمان بالتوافق مع اللوائح المحلية وسياسة مجموعة بنك إنتش 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 إنتش 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 تفي بالمتطلبات المحلية وتتطابق مع معايير مجموعة إنتش إس بي سي.

جودة ائتمان الأدوات المالية

تفرق أنظمة وإجراءات البنك الخاصة بتصنيف مخاطر الائتمان بين التعرضات للمخاطر بهدف إبراز التعرضات الأكبر للمخاطر والاحتمالات العالية لتكبّد 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.

تقييم انخفاض القيمة

من سياسة البنك تكوين مخصصات فوراً 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، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وبالنسبة للقروض والسلف المضمونة، يتم الشطب بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقق الضمانة.

تشطب التسهيلات الشخصية غير المضمونة، بما في ذلك بطاقات الائتمان، عادة في نهاية الشهر الذي فيه يصبح الحساب مخالفاً لتعاقد لمدّة ١٨٠ يوم.

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

التعرضات الخارجية للمخاطر

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

كوفيد - ١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة

كان لتفشي فيروس كوفيد - ١٩ ، ولا يزال ، تأثيراً جوهرياً على الأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم ، بما في ذلك في سلطنة عمان ، والبيئات الاقتصادية التي تعمل فيها. لقد رافق جائحة كوفيد - ١٩ انخفاض أسعار النفط ، وهو محرك رئيسي لإقتصاد السلطنة. وقد أدى فقدان عائدات النفط وعائدات السياحة وتعطل سلاسل التوريد إلى ضعف التوقعات لبيئة الإقتصاد الكلي. لا يزال من غير الواضح كيف ستتطور البيئة الإقتصادية والإجتماعية خلال عام ٢٠٢١ ونواصل مراقبة الوضع عن كثب.

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لإحتواء تأثير تفشي الفيروس. قدم البنك المركزي العماني سلسلة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد بما في ذلك تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين.

توقعات الإقتصاد الكلي والإحتمالات المرجحة:

تعكس مخصصات انخفاض القيمة المتوقعة لخسارة الائتمان المدرجة في المعلومات المالية تأثير مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة ، محتسبة على أساس الإحتمال المرجح ، بناءً على السيناريوهات الاقتصادية. يتضمن إدراج وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام إجهادات وتقديرات محاسبية هامة. من الضروري صياغة عدة توقعات إقتصادية كلية ودمجها في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك إطار عمل معياري لتشكيل سيناريوهات إقتصادية لكي تعكس الإفتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية ، مع استكمالها باستخدام الإجهادات المحاسبية للإدارة ، والتي قد تؤدي إلى استخدام سيناريوهات إقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات إدارية.

في ضوء البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة ، أعاد منتدى الحوكمة الداخلية تقييم السيناريو المرجح لكي يعكس تأثير حالة عدم اليقين الحالية في قياس خسائر الائتمان المقدرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. طبق البنك الإحتمال المرجح لأربعة سيناريوهات للإقتصاد الكلي بما في ذلك سيناريوهات الإتجاه التصاعدي والمركزي والتنازلي وسيناريوهات تنازلية إضافية. تم تطبيق هذه السيناريوهات على متغيرات الإقتصاد الكلي الرئيسية بما في ذلك معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدل البطالة وأسعار النفط وتم ترجيح "السيناريو المركزي".

كما هو الحال مع أي توقعات إقتصادية ، فإن التوقعات وإحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

إحتساب الخسارة الناتجة عن التعديل

سيتم تحصيل الفائدة المترتبة خلال فترة التأجيل من العمل (عند الضرورة) من خلال تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض أو عن طريق زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

تحليل مرحلي للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل لأصل المبلغ المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١٩,٠٨١	٦٨,٥٦٤	١,٦٣٠	٨٩,٢٧٥
١٨٦	٢,٦٠٨	٢٥٥	٣,٠٤٩
٨,٢٤٤	٣,٣٠٥	١,٣٩٨	١٢,٩٤٧

القروض والسلف للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد
الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلف للعملاء
المستفيدين من تأجيل السداد
منها:
مبلغ مؤجل

ملخص مخاطر الائتمان

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

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

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٠,٧٢٦	٢٨١,٣٨٥	(٢٤١)	(١٩٩)
٢٢٧,٦١٨	٢٠٥,٦٤٧	(١٧٠)	(٥٢)
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من البنوك			
قروض وسلف للعملاء			
٤٤٧,٤٢٩	٤٩٣,٠٣٣	(٩,٥٧٠)	(٧,٩٧٥)
٩٦٨,٨٢٥	١,٠٤٨,٤٧٧	(٤٣,١٠٢)	(٣٠,٨٠١)
٢٢,١٤٩	٣٤,٢٨٢	(١٦٧)	(٥٢)
المجموع الإجمالي للقيمة الدفترية في الميزانية العمومية			
١,٨٨٦,٧٤٧	٢,٠٦٢,٨٢٤	(٥٣,٢٥٠)	(٣٩,٠٧٩)
٦٩١,٢١٨	٧٢٢,٥٦٢	(٤,٥٨٠)	(٢,٧٥٤)
٦٩١,٢١٨	٧٢٢,٥٦٢	(٤,٥٨٠)	(٢,٧٥٤)
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية			
إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٨٣,٢١٧	٤٨٥,٩٥٠	(٨١١)	(٩٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			

يستعرض الجدول التالي نبذة مختصرة حول مخاطر الائتمان لدى البنك من حيث المرحلة وقطاع العمل ومدى تغطية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها. وتمتاز الأصول المالية المدرجة في كل مرحلة بالسلمات 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 انخفض قيمتها الائتمانية بصورة أخرى والتي على أساسها تم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

ملخص مخاطر الائتمان (فيما عدا أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) من حيث توزيع المرحلة وتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	إجمالي التعرض		المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة			نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)		
		المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف		المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	٨٣٧,١٢٤	٥٤٠,٤٣٥	٣٨,٦٩٥	١,٤١٦,٢٥٤	(٨,٥٨٧)	(١٧,٧٢٣)	(٢٦,٣٦٢)	١,٠٣%	٣,٢٨%	٦٨,١٣%
مستحق من البنوك	٢٢٧,٦١٨	-	-	٢٢٧,٦١٨	(١٧٠)	-	-	٠,٠٧%	-	-
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهلكة	٧١,٢١٠	١٧١,٦٦٥	-	٢٤٢,٨٧٥	(٥٤)	(٣٥٤)	-	٠,٠٨%	٠,٢١%	-
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٧٢,٠٩٥	٢٥,٦٥٨	-	٩٧,٧٥٣	(١٩٥)	(١,١٤٠)	(١٠)	٠,٢٧%	٤,٤٤%	-
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٣٧٤,٠٥٩	٢١٧,٥١٨	١,٨٨٨	٥٩٣,٤٦٥	(٥٧٤)	(١,٨٣٥)	(٨٢٦)	٠,١٥%	٠,٨٤%	٤٣,٧٥%
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٨٢,١٠٦	٩٥٥,٢٧٦	٤٠,٥٨٣	٢,٥٧٧,٩٦٥	(٩,٥٨٠)	(٢١,٠٥٢)	(٢٧,١٩٨)	٠,٦١%	٢,٢٠%	٦٧,٠٢%

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

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	إجمالي التعرض		مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة			نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)		
		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
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	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنبة)	٩٩٩,٥٥٦	٥١١,٥٢٤	٣٠,٤٣٠	١,٥٤١,٥١٠	٤,٦١٨	١٣,٢٤٧	٢٠,٩١١	٣٨,٧٧٦	٢,٥٢
مستحق من البنوك	٢٠٥,٦٤٧	-	-	٢٠٥,٦٤٧	٥٢	-	-	٥٢	٠,٠٣
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهيكة	٣٠٩,٨٤٦	٥,٨٢١	-	٣٠١,٦٦٧	٢٤٠	١١	-	٢٥١	٠,٠٨
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٧٤,٢٣٨	١٦,٣٠٣	-	٩٠,٥٤١	٥١٧	٨٣٣	-	١,٣٥٠	١,٤٩
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٤٩٩,٠٨٠	١٣١,٨٧٠	١,٠٧١	٦٣٢,٠٢١	١٣٣	٦٤٧	٦٢٤	١,٤٠٤	٠,٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٠٨٨,٣٦٧	٦٦٥,٥١٨	٣١,٥٠١	٢,٧٨٥,٣٨٦	٥,٥٦٠	١٤,٧٣٨	٢١,٥٣٥	٤١,٨٣٣	١,٥٠

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 إقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات الإدارة.

منهجية تطوير السيناريوهات الاقتصادية التطلعية

يستخدم البنك بشكل عام ثلاثة سيناريوهات إقتصادية تمثل وجهة نظره في الظروف الاقتصادية المتوقعة، وهي كافية لإحساب الخسارة المتوقعة غير المنحازة في معظم البيانات الاقتصادية. في عام ٢٠٢٠، وبسبب الآثار الاقتصادية لتفشي وباء كوفيد - ١٩، طبق البنك أربعة سيناريوهات عالمية تطلعية. وهي تمثل "النتيجة الأكثر احتمالية"، (السيناريو المركزي) وثلاثة سيناريوهات "خارجية" أقل احتمالية يشار إليها باسم سيناريوهات الاتجاه التصاعدي والاتجاه التنازلي وسيناريوهات الاتجاه التنازلي الإضافية. تم تحديد الاحتمال المرجح بين السيناريوهات الأخرى والسيناريو المركزي، حيث تم تخصيص ترجيح للسيناريو المركزي بنسبة ٧٠٪، وسيناريو الاتجاه التنازلي ٢٠٪ والاتجاه التصاعدي والتنازلي الإضافي ٥٪ لكل منهما (ثلاثة سيناريوهات إقتصادية في عام ٢٠١٩. كان ترجيح السيناريو المركزي بنسبة ٨٠٪ و ١٠٪ لكل سيناريو خارجي).

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 مخاطر النماذج الائتمانية. ويخضع نموذج الموردين المشار إليه لإطار حوكمة المخاطر لدى البنك مع الإشراف عليه من خلال وحدة داخلية متخصصة.

تم تصميم السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي لكي يعمل بطريقتي 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 والتنازلية والتنازلية التي وقع الاختيار عليها بالرجوع إلى نشرات التنبؤات الخارجية باستخدام النهج أعلاه تسمى "سيناريوهات الإجماع الاقتصادي".

يعكس سيناريو الاتجاه التنازلي الإضافي وجهة نظر الإدارة للمخاطر الشديدة. يفترض هذا السيناريو أن عدداً من المخاطر الرئيسية للبنك تتبلور في وقت واحد وتؤدي إلى ركود شديد للغاية وطويل الأمد.

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 للفروض 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 الفروض ذات القيمة المنخفضة والتي تعتبر فردية غير جوهرية، يقوم البنك بدمج سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة للاحتمالية ونتائج السيناريو المركزي للمجموعات غير المرحلة ٣.

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١٤,٥	٢٤,٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالريال العماني - مليون)
٢,٧٥٣,١	٢,٥٨٠,٧	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالريال العماني - مليون) ^٢
٠,٥٣%	٠,٩٣%	تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالنسبة المئوية)
		نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
٠,٤٦%	٠,٧٤%	إجماع على السيناريو التصاعدي
٠,٦٠%	١,٢٣%	إجماع على السيناريو التنازلي
-	٢,٣٠%	إجماع على السيناريو التنازلي الإضافي
٠,٥٢%	٠,٨٦%	إجماع على السيناريو المركزي

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

٢. تشمل الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية التي تخضع لقياس جوهرية من عدم التأكد.

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 ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٦	٨,٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالريال العماني - مليون)
٤٤٨,٩	٤٩٤,٣	إجمالي القيمة الدفترية (بالريال العماني - مليون)
%٢,١٣	%١,٦٢	تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالنسبة المئوية)
		نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
%١,٩٢	%١,٧٤	إجماع على السيناريو التصاعدي
%١,٥٨	%١,٥٧	إجماع على السيناريو التنازلي
%٢,٠٢	-	إجماع على السيناريو التنازلي الإضافي
%١,٤٨	%١,١٩	إجماع على السيناريو المركزي

١. تستنتج حساسيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحفوظ التي تستخدم نهج النمذجة أقل تعقيداً.

٢. تتضمن حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة فقط أدوات المالية لداخل 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 الكبيرة 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 الملتزم 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.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
أقصى تعرض			التسوية			أقصى تعرض		
ريال عماني			ريال عماني			ريال عماني		
بالآلاف			بالآلاف			بالآلاف		
داخل الميزانية العمومية								
مشتقات								
قروض وسلف للعملاء محتفظ بها بالتكلفة								
المهلكة								
- الثروة والخدمات المصرفية الفردية								
- الخدمات المصرفية للشركات								
أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ (أ))								
مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ (ب))								
استثمارات مالية								
أصول أخرى								
٢,٣١٦,٤٧١			(١١٥,٣٧٩)			٢,٢٠١,٠٩٢		
٢,٤٩٧,٩٢٤			(٢٠,١١٦)			٢,٥١٨,٠٤٠		
٢٢٩,١٣٩			(٢,٨٨٢)			٦٣٢,٠٢١		
٦٦٥,٤٢١			-			٦٦٥,٤٢١		
٣,٧٩٢,٤٨٤			(٢٢,٩٩٨)			٣,٨١٥,٤٨٢		
٥٩٣,٤٦٥			(١,٢٥٤)			٥٩٢,٢١١		
٥٨٣,٥٨٨			-			٥٨٣,٥٨٨		
٣,٤٩٣,٥٢٤			(١١٦,٦٣٣)			٣,٣٧٦,٨٩١		

يبين الجدول التالي تحليلاً للمستحق من البنوك والأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على تصنيفات وكالة فيتش وستاندرد أند بورز أو ما يعادلها:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨٦,٠١٥	٢٥٣,٠٧٨	السيادي
-	٢٩,٣١٧	A
٦٥,٩٧٦	٢٠,٦٢٩	A+
١٩,٦٧٥	١٣٧	A-
٣٨,٥٠٠	-	AA
١,٠٦٨	٥٨,٩٣٣	AA-
٥٦,١٨٦	٥٨,١٠٢	BBB+
١٤,٦٧٦	-	BB+
٣١,٥٣٧	٣٨,٥٢٩	غير مصنفة
(٤١١)	(٢٥١)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٣,٢٢٢	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.

إجمالي القروض والسلف	مستحق من البنوك	استثمارات مالية	أرصدة لدى البنك المركزي	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٥,٠٠١	-	٤٨٣,٢١٧	١٨٦,٠١٥	٢٥٣,٠٧٨
٧٤٥,٧٩٢	-	-	-	-
-	٢٢٧,٦١٨	٢٠٥,٦٤٧	-	-
٤٤٨,٨٧٧	-	-	-	-
١,٤٢٩,٦٧٠	١,٥٨٣,٤٦	٢٢٧,٦١٨	٢٠٥,٦٤٧	٢٥٣,٠٧٨

التركيز حسب القطاع:

جودة انتمان 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 ودقيق 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.

ويشمل 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 تحدد 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 وأدوات أخرى	قروض الشركات - التصنيف	قروض الأفراد - التصنيف
	التصنيفات الائتمانية الخارجية	الانتماني الداخلي	الانتماني الداخلي ^٢
قوية	A- فأكثر	CRR1 إلى CRR2	الشريحة ١ و ٢
جيدة	BBB+ إلى BBB-	CRR3	الشريحة ٣
مقبولة	BB+ إلى B و غير مصنفة	CRR4 إلى CRR5	الشريحة ٤ و ٥
دون المعايير	B- إلى C	CRR6 إلى CRR8	الشريحة ٦
انخفضت قيمتها	عجز عن السداد	CRR9 إلى CRR10	الشريحة ٧

١. تصنيف مخاطر العميل.

٢. احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً.

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 كقروض 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 ٢٣ درجة لاحتمال عجز المدين عن السداد. ويخضع جميع العملاء باستخدام مقياس التصنيف المكون من ١٠ درجات أو التصنيف المكون من ٢٣ 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 تصنف ضمن فئة أخرى، لا يتم الإفصاح عنها ضمن مقياس النطاق المناسب لها، ولكن تصنف بصورة منفصلة باعتبارها تجاوزت موعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها.

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

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية							
قوية	جيدة	مقبولة	دون المعيارية	انخفضت قيمتها	مخصص الخسائر	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤٠,٧١١	-	١٨٦,٠١٥	-	-	٢٢٠,٧٢٦	٢٢٠,٤٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٢,٩٤٢	-	١٤,٦٧٦	-	-	٢٢٧,٦١٨	٢٢٧,٤٤٨	مستحق من البنوك
٥٤٥,٨٣٣	١٥١,٦١١	٦٥١,١٧٢	٢٨,٩٤٣	٣٨,٦٩٥	١,٤١٦,٢٥٤	١,٣٦٣,٥٨٢	قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)
١٧٩,٢٤٧	-	٣٠٣,٩٧٠	-	-	٤٨٣,٢١٧	٤٨٢,٤٠٦	استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٣	١,٠٤٦	٢٠,٩٦٠	-	-	٢٢,١٤٩	٢١,٩٨٢	أصول أخرى - أوراق قبول
٩٧٢,٨٧٦	١٥٢,٦٥٧	١,١٧٦,٧٩٣	٢٨,٩٤٣	٣٨,٦٩٥	٢,٣٦٩,٩٦٤	٢,٣١٥,٩٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (داخل الميزانية العمومية)

٧٤,٦٨٤	٧,٤٨٦	١٤,٧٩٢	٧٩١	-	٩٧,٧٥٣	٩٦,٤٠٨	قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان لقروض وسلف للعملاء
٢٨٣,٧٣١	١٣٣,٣٤٣	١٦٩,١٤٠	٥,٣٦٣	١,٨٨٨	٥٩٣,٤٦٥	٥٩٠,٢٣٠	ضمانات مالية وعقود مماثلة
٣٥٨,٤١٥	١٤٠,٨٢٩	١٨٣,٩٣٢	٦,١٥٤	١,٨٨٨	٦٩١,٢١٨	٦٨٦,٦٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (خارج الميزانية العمومية)

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية							
قوية	جيدة	مقبولة	دون المعيارية	انخفضت قيمتها	مخصص الخسائر	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٣٠٧	٢٥٣,٠٧٨	-	-	-	٢٨١,٣٨٥	٢٨١,١٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٥,٦٤٧	-	-	-	-	٢٠٥,٦٤٧	٢٠٥,٥٩٥	مستحق من البنوك
٢٦٢,٢٩٣	٨٠٥,٥٧٨	٤١٢,٨٢٩	٣٦,٧٠٤	٢٤,١٠٦	١,٥٤١,٥١٠	١,٥٠٢,٧٣٤	قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)
٢٣٤,٧٣٦	-	٢٥١,٢١٤	-	-	٤٨٥,٩٥٠	٤٨٥,٨٥١	استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨	١٠,٦١٨	٢٢,٧٢٧	٨٠٩	-	٣٤,٢٨٢	٣٤,٢٣٠	أصول أخرى - أوراق قبول
٧٣١,١٠١	١,٠٦٩,٢٧٤	٦٨٦,٧٨٠	٣٧,٥١٣	٢٤,١٠٦	٢,٥٤٨,٧٧٤	٢,٥٠٩,٥٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (داخل الميزانية العمومية)

٧٠,٦٧٩	١٠,٤٤٢	٨,٥٣٥	٨٨٥	-	٩٠,٥٤١	٨٩,١٩١	قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان لقروض وسلف للعملاء
٣٢٠,٢٨٤	٢٢٠,٨٠٥	٨٠,٧٤٧	٩,١١٤	١,٠٧١	٦٣٢,٠٢١	٦٣٠,٦١٧	ضمانات مالية وعقود مماثلة
٣٩٠,٩٦٣	٢٣١,٢٤٧	٨٩,٢٨٢	٩,٩٩٩	١,٠٧١	٧٢٢,٥٦٢	٧١٩,٨٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (خارج الميزانية العمومية)

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

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

إجمالي القيمة الدفترية في داخل الميزانية العمومية	قوية ريال عماني بالآلاف	جيدة ريال عماني بالآلاف	مقبولة ريال عماني بالآلاف	دون المعيارية ريال عماني بالآلاف	انخفضت قيمتها الائتمانية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف
- المرحلة الأولى	٨٥١,٥٦٤	١٣١,٩٣٨	٦٣٥,٤٥٨	٢٠٩	-	١,٦١٩,١٦٩	(٩,٧٠٤)	١,٦٠٩,٤٦٥
- المرحلة الثانية	١٢١,٣١٢	٢٠,٧١٩	٥٤١,٣٣٥	٢٨,٧٣٤	-	٧١٢,١٠٠	(١٧,٩٩٥)	٦٩٤,١٠٥
- المرحلة الثالثة	-	-	-	-	٣٨,٦٩٥	٣٨,٦٩٥	(٢٦,٣٦٢)	١٢,٣٣٣
القيمة الاسمية في خارج الميزانية العمومية	٣٤١,١٠٢	٣٥,١٢٣	٦٩,٢٨٤	٦٤٥	-	٤٤٦,١٥٤	(٧٦٩)	٤٤٥,٣٨٥
- المرحلة الأولى	١٧,٣١٣	١٠٥,٧٠٦	١١٤,٦٤٨	٥,٥٠٩	-	٢٤٣,١٧٦	(٢,٩٧٥)	٢٤٠,٢٠١
- المرحلة الثانية	-	-	-	-	١,٨٨٨	١,٨٨٨	(٨٣٦)	١,٠٥٢
- المرحلة الثالثة	١,٣٣١,٢٩١	٢٩٣,٤٨٦	١,٣٦٠,٧٢٥	٣٥,٠٩٧	٤٠,٥٨٣	٣,٠٦١,١٨٢	(٥٨,٦٤١)	٣,٠٠٢,٥٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								

إجمالي القيمة الدفترية في داخل الميزانية العمومية	قوية ريال عماني بالآلاف	جيدة ريال عماني بالآلاف	مقبولة ريال عماني بالآلاف	دون المعيارية ريال عماني بالآلاف	انخفضت قيمتها الائتمانية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف
- المرحلة الأولى	٦١٩,٧٣٢	٨٣٦,٣٨٦	٥٤٤,٠٥٧	٨٢٤	-	٢,٠٠٠,٩٩٩	(٥,٠٠٩)	١,٩٩٥,٩٩٠
- المرحلة الثانية	١١١,٣٦٩	٢٣٢,٨٨٨	١٤٢,٧٢٣	٣٠,٣٦٥	-	٥١٧,٣٤٥	(١٣,٢٥٨)	٥٠٤,٠٨٧
- المرحلة الثالثة	-	-	-	٦,٣٢٤	٢٤,١٠٦	٣٠,٤٣٠	(٢٠,٩١١)	٩,٥١٩
القيمة الاسمية في خارج الميزانية العمومية	٣٥١,٣٤٤	١٧٤,٧٧٨	٤٥,٨٤٣	١,٣٥٣	-	٥٧٣,٣١٨	(٦٥٠)	٥٧٢,٦٦٨
- المرحلة الأولى	٣٩,٦١٩	٥٦,٤٦٩	٤٣,٤٣٩	٨,٦٤٦	-	١٤٨,١٧٣	(١,٤٨٠)	١٤٦,٦٩٣
- المرحلة الثانية	-	-	-	-	١,٠٧١	١,٠٧١	(٦٢٤)	٤٤٧
- المرحلة الثالثة	١,١٢٢,٠٦٤	١,٣٠٠,٥٢١	٧٧٦,٠٦٢	٤٧,٥١٢	٢٥,١٧٧	٣,٢٧١,٣٣٦	(٤١,٩٣٢)	٣,٢٢٩,٤٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها

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.

ومن بين الأمثلة الأخرى على التعرضات التي تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض 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 تنخفض قيمتها.

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

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف للعملاء محتفظ بها بالتكلفة المهلكة تجاوزت موعد استحقاقها من ١ إلى ٣٠ يوماً تجاوزت موعد استحقاقها من ٣١ إلى ٦٠ يوماً تجاوزت موعد استحقاقها من ٦١ إلى ٨٩ يوماً الإجمالي
١١,٦٤٥	١١,٥٩٢	
٥,٧٩٣	١,٢٩٧	
٩٤٢	٣,١٤١	
١٨,٣٨٠	١٦,٠٣٠	

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 9* أو *CRR 10*، ويتم تحديد هاتين الدرجتين عندما يرى البنك أنه من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد التزاماته 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.

٤-٣١ 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

يكمّن 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.
- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة
- تقييم حالة التمويل التطلعي.
- تحليل الالتزامات خارج الميزانية العمومية
- الأصول الصالحة للرهن.
- حد تركيز المودع.
- تسعير تحويل الأموال

- حدود الاستحقاق التعاقدية المتركمة المتداولة على مدى ٣ أشهر و ١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة.
- خطة تمويل الطوارئ؛ و
- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغوط السيولة

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 العُماني.

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠٢٠

حافظ مركز السيولة لدى البنك على قوته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبموجب إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل، بلغت نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما مقداره ٣٤٥% (٢٠١٩: ٢٩٠%). و بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما مقداره ١٣٥% (٢٠١٩: ١٣٥%).

يقوم البنك أيضاً باحتساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني. كانت نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ٢١٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠%) ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١٤٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٤%).

الحساب التفصيلي لنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في الإيضاح ٣٣ 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.

٥-٣١ 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 الأجلة 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 الأجلة

العقود الأجلة هي ارتباطات إما لبيع أو لشراء أدوات مالية مخصصة أو عملة في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد وقد تتم التسوية نقداً أو بموجب أي أصل مالي آخر. العقود الأجلة هي عقود غير مسجلة متداولة بشكل فردي. ينتج عن العقود الأجلة 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 باحتساب 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:

٢٠٢٠	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	٢٠١٩	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
١٣٦	١٧٩	٧٠٧	٢٧	١٨٧	١٠٩	١٩٥	٠
٤٩	٥١	١٠٧	٦	٣٧	٢٦	٦٠	٣
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 صافي إيرادات 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 تعاقبياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لغير أغراض التداول إلى الأسواق 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 الخزانة. ويتم إعداد تقارير دورية للجنة الأصول والالتزامات التي تناقش المسألة وتعطي التوجيه اللازم للخزانة.

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

إجمالي التعرض بالريال العماني بالآلاف		العملة
٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٩,٦٨٧	٢٢,٣٥٩	دولار أمريكي
٢١	٤٨	جنيه إسترليني
٣٧	٣١	يورو
٢٩	٢	ين ياباني
٦٥	٦٥	درهم إماراتي
-	-	روبية هندية
١,١٤٨	٢٧	عملات أخرى
٢٠,٩٨٧	٢٢,٥٣٢	إجمالي التعرض للمخاطر

٦-٣١ المخاطر القانونية

على البنك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر القانونية المتوافقة مع معايير مجموعة إنتش إس بي سي. وتندرج المخاطر القانونية ضمن تعريف مخاطر التشغيل، والتي تتضمن مخاطر الخسائر المالية لأعضاء مجموعة إنتش إس بي سي، والمخاطر القانونية أو الأضرار 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 معدة 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 وغير 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 الإعتيادية. 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 ٢٠٢٠. عندما يكون المخصص الفردي جوهرياً، فإنه يتم ذكر حقيقة أن المخصص قد تم إنشاؤه وتحديد كميته، إلا إذا كان القيام بذلك سيؤثر سلباً على صورة الأعمال. أي مخصص يتم إدراجه لا يشكل إقراراً بالخطأ أو المسؤولية القانونية. ليس من العملي تقديم تقدير إجمالي للمسؤولية المحتملة عن إجراءاتنا القانونية والمسائل التنظيمية كقائمة من الالتزامات الطارئة.

في ديسمبر ٢٠١٢، وضمن جملة من الاتفاقيات، أبرمت إنتش إس بي سي العالمية تعهداً مع الهيئة البريطانية للخدمات المالية والتي تم إستبداله بناءً على التوجيهات الصادرة من الهيئة البريطانية للسلوك المالي في ٢٠١٣، وأيضاً في يوليو ٢٠٢٠ بالموافقة على الإيقاف والتخلي عن أمر مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية والذات تضمناً بعض الالتزامات بمطالبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات. ولقد وافقت إنتش إس بي سي العالمية بتعيين مراقب التزام مستقل لإجراء تقييم سنوي حول مدى فاعلية الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال والعقوبات لدى المجموعة ("الطرف المتخصص / الاستشاري المستقل"). في ديسمبر ٢٠١٢، أبرمت كذلك إنتش إس بي سي القابضة اتفاقية مع "مكتب مراقبة الموجودات الأجنبية" بشأن المعاملات السابقة التي تشمل أطرافاً تخضع لعقوبات خاصة بمكتب مراقبة الموجودات الأجنبية. لقد تم إنهاء إتفاقية إنتش إس بي سي مع الطرف المتخصص في فبراير ٢٠٢٠ والذي تم تعيينه بموجب التوجيهات في ٢٠١٣، ولقد تم تعيين الطرف المتخصص بموجب مهام أقل لتقييم المجالات المتبقية التي تتطلب مزيداً من العمل حتى ينتقل إنتش إس بي سي بالكامل إلى إدارة مخاطر الجرائم المالية كالمعتاد، كما تم تعيين إستشاري مستقل لمواصلة إجراءات مراجعة الإمتثال السنوية لمكتب مراقبة الموجودات الأجنبية وفقاً لتقدير المجلس الإحتياطي الفدرالي.

ولقد أنهت إنتش إس بي سي العالمية في يناير ٢٠٢١ مدة الثلاث سنوات لإتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية مع القسم الجنائي لدى وزارة العدل الأمريكية والمتعلقة بالسلوك الإحتيالي لمعاملتين في عام ٢٠١٠ و ٢٠١١. نتج عنهما التزام إنتش إس بي سي بشروط إتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية في عام ٢٠١٨ والذي تبعه إنتهاء وزارة العدل الأمريكية تحقيقها بالتعلق بأنشطة صرف العملة الأجنبية السابقة. ووفقاً لشروط إتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية من المتوقع أن تقدم وزارة العدل الأمريكية في الوقت المناسب طلباً لإلغاء الرسوم المؤجلة بموجب إتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية.

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.

٧-٣١ 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 شهريا لمناقشة قضايا مخاطر التشغيل وفاعلية الرقابة الداخلية.

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

(١) خط الدفاع الأول هو المسؤول عن المخاطر التشغيلية. ويعمل على تحديد وتسجيل وإعداد التقارير وإدارة المخاطر، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات اللازمة لتخفيف هذه المخاطر. ومعظم العاملين لدى البنك ينتمون لخط الدفاع الأول بما في ذلك أصحاب المخاطر، ومسؤولي الرقابة 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 لرقابة المخاطر التشغيلية من خلال جميع عملياتها وفي حالة وجود عيوب، يتم تصويبها خلال إطار زمني معقول.

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

٨-٣١ 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 ومواده.
- التقرير الفوري للجنة المخاطر بمجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا ذوي الصلة حول كافة التجاوزات المهمة أو الجوهرية التي تتنامى إلى علمهم حين يكون ذلك ممكناً وإصدار شهادات نصف سنوية توضح أية تجاوزات للبنك المركزي العماني وشهادات ربع سنوية للهيئة العامة لسوق المال.

٩-٣١ إدارة رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٣. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويتم التقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال البالغ ١٢,٢٥% بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٣,٥٠%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد أصدر البنك المركزي العماني توجيه في ٣ يونيو ٢٠٢٠ يتعلق بـ "كوفيد - ١٩ - إجراءات البنك المركزي العماني وتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩" حيث قدم البنك المركزي العماني "إجراءات إحترازية" بموجب ترتيب التعديل المؤقت للمرحلة ١ والمرحلة ٢ لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لإضافتها كجزء من رأس المال التنظيمي تحت الفئة ٢.

بناء على ذلك، سوف تستمر إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة من المرحلة الأولى بنسبة ١٠٠% إلى الفئة ٢ من رأس المال. بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة ٢ لسنة الأساس (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)، فسوف يستمر في الحصول على ترتيب التخلص التدريجي المبكر (أي ٤٠% لعام ٢٠٢٠ و ٢٠% لعام ٢٠٢١) وتضاف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتراكمة في المرحلة ٢ لعام ٢٠٢٠ بنسبة ١٠٠% في عام ٢٠٢٠ وسيتم التخلص منها تدريجياً بحلول عام ٢٠٢٤.

وفيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للبنك في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٤٥,٩٤٤	٤٥,٩٤٤	رأس المال العادي
٨٧,٩٩٧	٧٩,٨٢٢	احتياطي قانوني
(٣,٦٧٢)	(٤,٧٢٥)	أرباح محتجزة
٣٣٠,٣٠٠	٣٢١,٠٧٢	تعديلات تنظيمية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
-	-	رأس المال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
٣٣٠,٣٠٠	٣٢١,٠٧٢	رأس المال الفئة الإضافية ١
		إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس مال الفئة الإضافية ١)
٥,٦٦٠	٩,٨٣٩	رأس المال الفئة ٢
٨,٨٤٣	١٢,٧٦١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
١٤,٥٠٣	٢٢,٦٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
		الإجمالي
٣٤٤,٨٠٣	٣٤٣,٦٧٢	إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٦٥٠,٨٩٦	١,٤٦٥,٠٦٣	أصول مرجحة بالمخاطر
١٦٥,٩٨٣	١٦٠,٤٥١	قطاع البنوك
١٧,٧٠٣	٢٢,٢٣٤	مخاطر التشغيل
١,٨٣٤,٥٨٢	١,٦٤٧,٧٤٨	مخاطر السوق
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٨,٠٠%	١٩,٤٩%	معدلات رأس المال
١٨,٧٩%	٢٠,٨٦%	معدل رأس المال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
		إجمالي معدل رأس المال

إذا لم يطبق البنك الإجراءات الاحترازية كما هو موضح أعلاه ، فإن نسبة كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ستكون على النحو التالي؛

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
		رأس المال العادي
		احتياطي قانوني
		أرباح محتجزة
		تعديلات تنظيمية على رأس المال الأسهم العادية الفئة ١
		رأس المال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
		رأس المال الفئة الإضافية ١
		إجمالي رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ + رأس مال الفئة الإضافية ١)
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	
٤٥,٩٤٤	٤٥,٩٤٤	
٨٧,٩٩٧	٧٩,٨٢٢	
(٣,٦٧٢)	(٤,٧٢٥)	
٣٣٠,٣٠٠	٣٢١,٠٧٢	
-	-	
٣٣٠,٣٠٠	٣٢١,٠٧٢	
		رأس المال الفئة ٢
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الأولى
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - المرحلة الثانية
		الإجمالي
٥,٦٦٠	٩,٨٣٩	
٨,٨٤٣	٨,٦٤٢	
١٤,٥٠٣	١٨,٤٨١	
٣٤٤,٨٠٣	٣٣٩,٥٥٣	
		إجمالي رأس المال التنظيمي
		أصول مرجحة بالمخاطر
		قطاع البنوك
		مخاطر التشغيل
		مخاطر السوق
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٦٥٠,٨٩٦	١,٤٦٥,٠٦٣	
١٦٥,٩٨٣	١٦٠,٤٥١	
١٧,٧٠٣	٢٢,٢٣٤	
١,٨٣٤,٥٨٢	١,٦٤٧,٧٤٨	
		معدلات رأس المال
		معدل رأس المال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١
		إجمالي معدل رأس المال
١٨,٠٠%	١٩,٤٩%	
١٨,٧٩%	٢٠,٦١%	

٣٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام ٢٠١٩ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤد عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغيير الربح أو حقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.

٣٣ معلومات أخرى

نسبة تغطية السيولة

فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ١٠٠% لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٠٠%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني. كانت نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ٢١٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠%).

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط*)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط*)		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
		الأصول السائلة عالية الجودة	
		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
		التدفقات النقدية الصادرة	
		٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	
٤٦,٠٣٤	٦٢٢,٢٤٣	٣ -ودائع ثابتة	
١٦,١٩١	٣٢٣,٨١١	٤ -ودائع أقل ثباتاً	
٢٩,٨٤٣	٢٩٨,٤٣٢	٥ تمويل الخدمات المصرفية للشركات غير مضمون، ومنها:	
٤٠٨,٨٢٥	٩٣١,٠٤٩	-ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في	
-	-	شركات البنوك المتعاونة	
٤٠٨,٨٢٥	٩٣١,٠٤٩	٧ -ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)	
-	-	٨ -دين غير مضمون	
-	-	٩ تمويل الخدمات المصرفية للشركات مضمون	
٦,٣٧٥	٦٤,٦٤٩	١٠ متطلبات إضافية، ومنها	
-	-	-تدفقات صادرة تتعلق بمخاطر المشتقات ومتطلبات	
-	-	١١ الضمانات الأخرى	
-	-	-تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل	
-	-	١٢ من منتجات الدين	
٦,٣٧٥	٦٤,٦٤٩	١٣ -تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	
٤,٤٦٧	٤,٤٦٧	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى	
٥٨,٠٦٨	١,١٦١,٣٦٤	١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى	
٥٢٣,٧٦٩	-	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠٥+١٠+١٤+١٥)	
		التدفقات النقدية الواردة	
-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	
٢١٦,٣٩٢	٢٢٩,٨٦٨	١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	
٤,٤٤٢	٤,٤٤٢	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى	
٢٢٠,٨٣٤	٢٣٤,٣١٠	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)	
٦٥٧,٧٥٤	-	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
٣٠٢,٩٣٥	-	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)	
٢١٧%	-	٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢/٢١)	

* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة ثلاثة شهور سابقة (أكتوبر - ديسمبر ٢٠٢٠).

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 الإحتفاظ بحد أدنى لنسبة صافي التمويل الثابت قدره ١٠٠% وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. كانت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١٤٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٤%).

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

عناصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				القيمة المرجحة
	دون استحقاق	٦ أشهر >	سنة واحدة >	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	
١ رأس المال:	٣٥٠,٠٨٧	-	-	-	٣٥٠,٠٨٧
٢ رأس المال التنظيمي	٣٤٨,٣٩٧	-	-	-	٣٤٨,٣٩٧
٣ أدوات رأس المال الأخرى	١,٦٩٠	-	-	-	١,٦٩٠
٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة	٥٨٢,٠٥٩	١١,٧١٧	٧,٤٤٧	١٤,٠١٧	٥٧٠,٨٥٧
٥ ودائع ثابتة	٣١٤,٦٦٣	٧١	٤٥	-	٢٩٩,٠٤٠
٦ ودائع أقل ثباتاً	٢٦٧,٣٩٦	١١,٦٤٦	٧,٤٠٢	١٤,٠١٧	٢٧١,٨١٧
٧ تمويل الخدمات المصرفية للشركات:	٨١٢,٨٥٧	١٦٢,٢١٤	٨٦,٣٠٤	٢٩٢,٩٣٠	٨٢٣,٦١٧
٨ ودائع تشغيلية	٦٣,٧٧٤	-	-	-	٣١,٨٨٧
٩ تمويل الخدمات المصرفية للشركات الأخرى	٧٤٩,٠٨٣	١٦٢,٢١٤	٨٦,٣٠٤	٢٩٢,٩٣٠	٧٩١,٧٣٠
١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
١١ التزامات أخرى:	٢٨,١١١	٢٧,١٥٧	١,٠٥٤	١,٣٤٨	-
١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٢٨,١١١	٢٧,١٥٧	١,٠٥٤	١,٣٤٨	-
١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح	-	-	-	-	١,٧٤٤,٥٦١
عناصر التمويل الثابت المطلوب					
١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	٢٤,١٦١
١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٤٣,٣٥٠	-	-	-	٢١,٦٧٥
١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية:	٣٥٢	٦١٥,٥١٣	٣٨,٢٨٦	٨٧٦,٦٣٣	١,٠١٤,٠١٧
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	-	١٦١,٧٠٢	١٤,٦٧٦	-	٣٢,٧٧٦
٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	٤٤٤,٦٣١	٢٢,٧٨٣	٧٦٧,٦٩٥	٨٩٢,٣١٨
٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٤٠,٢٥٥	٢٦,١٦٦
٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	١,٢٩١	٨٢٧	١٠٨,٩٣٨	٦١,٢٧٨,٩٠
٢٣ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	١,٢٩١	٨٢٧	٩٢,٦٤٦	٦٠,٢٢٠

الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال					٢٤
٣٥٢	-	-	-	-	٢٤
أصول بالتزامات متقابلة متكافئة					٢٥
٢٣,٥٤٩	٢٧,٣٢٧	-	١٤,٨٧٩	٦٦,٨٠٩	٢٥
أصول أخرى:					٢٦
سلع مادية متداولة، شاملة الذهب					٢٧
أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف					٢٨
المقابلة المركزية					٢٨
أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل					٢٩
الثابت					٢٩
التزامات مشتقة لغرض نسبة صافي التمويل					٣٠
الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل					٣٠
جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات السابقة					٣١
٢٣,٥٤٩	٢١,٠٩٥	١,٠٥٤	١٤,٨٧٩	٦٠,٥٧٧	٣١
البنود خارج الميزانية العمومية					٣٢
-	٦٨٣,٣٣٢	٦٩,٦١٩	٤٢٤,١٠٣	٥٨,٨٥٣	٣٢
إجمالي التمويل الثابت المطلوب					٣٣
-	-	-	-	١,١٨٥,٥١٤	٣٣
نسبة صافي التمويل الثابت (%)					٣٤
					١٤٧,١٦

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 ٤,٥%. كانت نسبة الرفع المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١١,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٠,٩%).

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

البند	كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٣٥٥,٥٨٧
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 الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	١٣,٣٦٥
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للانتماء للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤٤٩,٣٥٩
٧ تسويات أخرى	(٤,٤٠٥)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٢,٨١٣,٩٠٦

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٣٥٥,٥٨٧
٢ (مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٤,٤٠٥)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)	٢,٣٥١,١٨٢
(مجموع البندين ١ و ٢)	
٤ التعرضات للمشتقات	
تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (على سبيل المثال ، صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	١٠,٥٦٩
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٢,٧٩٦
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 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)	١٣,٣٦٥
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 المخصومة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ تعرض مخاطر انتماء 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	
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١,١٧٧,٠٥٣
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للانتماء)	(٧٢٧,٦٩٤)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٤٤٩,٣٥٩
رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠ رأس المال الفئة ١	٣٢١,٠٧٢
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٢,٨١٣,٩٠٦
نسبة الرفع المالي	
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١١,٤

بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

ص.ب ١٧٢٧

الرمز البريدي ١١١ ، مكتب بريد السيب المركزي
سلطنة عمان

www.hsbc.co.om