

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

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

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

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

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

(ب) عملة العرض والتشغيل

تعرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التشغيلية في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المفصح 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) استخدام التقديرات والافتراضات

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

(د) المعايير المطبقة خلال العام

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

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية (تابع)

التصنيف والقياس

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

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

انخفاض القيمة

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

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

محاسبة التغطية

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

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

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

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية (تابع)

معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٦: "الإيجارات"

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

٢-٢ معاملات وأرصدة بعملة أجنبية

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

٣-٢ الأدوات المالية

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

١-٣-٢ إعادة تصنيف الأصول المالية

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

- يمكن إعادة تصنيف الأصول المالية التي كانت ستستوفي تعريف القروض والمديونيات عند الإدراج المبدئي (إذا لم يتطلب إعادة تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للتداول) خارج القيمة العادلة من خلال فئة الربح أو الخسارة إذا توفرت النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق؛ و
- يمكن إعادة تصنيف الأصول المالية (باستثناء الأصول المالية التي كانت ستستوفي تعريف القروض والمديونيات عند الإدراج المبدئي) خارج القيمة العادلة من خلال فئة الربح أو الخسارة إلى فئة أخرى وذلك في حالات نادرة.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الأدوات المالية (تابع)

٢-٣-٢ قروض وسلف للبنوك والعملاء

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

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

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

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

٣-٣-٢ أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

٢	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٢-٢	الأدوات المالية (تابع)
٣-٣-٢	أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

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

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

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

ب. الأسهم المتاحة للبيع: إن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأسهم المالية المتاحة للبيع قد يتضمن معلومات محددة حول المصدر على النحو المفصل أعلاه، ولكنها قد تشمل أيضاً معلومات عن تغييرات جوهرية في التقنية أو الأسواق أو الاقتصاد أو القانون الذي يقدم دليلاً على أن تكلفة الأسهم لا يمكن استردادها.

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

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

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

تعامل الأسهم المتاحة للبيع وجميع الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة على أنها إعادة تقييم وتدرج مباشرة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة على الأسهم من خلال قائمة الدخل الشامل. يتم الاعتراف بأي انخفاض لاحق في القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يتم فيه تكبد خسائر انخفاض القيمة التراكمية الإضافية بالنسبة إلى تكلفة حيازة الأسهم.

٢	ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٢	الأدوات المالية (تابع)
٤-٣-٢	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات 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 الأكثر بساطة وشيوعاً مثل مبادلات أسعار الفائدة والعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية التي تستخدم بيانات السوق الملحوظة فقط وتتطلب من الإدارة مستوى منخفضاً من الافتراضات والأحكام. مدخلات الأسعار الملحوظة والنماذج متوفرة عادة في السوق للأسهم والديون المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة.

٤-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

محاسبة التغطية

في بداية علاقة التغطية، يوثق البنك العلاقة بين أدوات التغطية والبند التي تمت تغطيتها والغرض من إدارة المخاطر والاستراتيجية المتبعة في التغطية. كما يطلب البنك أيضاً تقييماً متوقفاً 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 للبند المغطاة. تدرج الفائدة على البنود المصنفة على أنها مؤهلة للتغطية في "صافي إيرادات الفوائد".

تغطية القيمة العادلة

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

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ النقد وما يماثل النقد

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

٦-٢ إيداعات سوق النقد

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

٧-٢ إلغاء الإدراج

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

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

٨-٢ المقاصة

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

٩-٢ انخفاض القيمة - القروض والسلف

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

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

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

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

١٠-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً تكاليف الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتركمة، 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
حاسب آلي ومعدات	٣-٧ سنوات

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٢ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

١١-٢ التأجير التمويلي والتشغيلي

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

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

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

١٢-٢ أصول غير ملموسة

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

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

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

٧ سنوات
٧ سنوات

ودائع أساسية
علاقات العملاء

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٢ مخصصات

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

١٤-٢ دانيات أخرى

يتم إدراج الدانيات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهيكة.

١٥-٢ تحقق الإيرادات

١-١٥-٢ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

٢-١٥-٢ إيرادات أخرى غير الفوائد

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

- تدرج الإيرادات المكتسبة من تنفيذ عمل جوهري كإيرادات عند اكتمال العمل (مثل الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض أو معاملة لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب لحيازة أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛
- تثبت الإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيراد عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الأصول والمحافظ وغيرها من الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات)، و
- تدرج الإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية للأداة المالية كتعديل على معدل الفائدة الفعلية (مثل بعض رسوم الالتزام بالقروض) وتسجل في "إيرادات الفوائد".

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

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

الإيرادات الأخرى تنسب إلى الدخل عند تفعيل الصفقة

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٦-٢ ضرائب

تتألف ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة للسنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تسجيل ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء ما يتعلق منها بدمج الأعمال أو 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 المبذول للأصول والالتزامات التي لا تؤثر على المحاسبة أو الربح الضريبي. يستند احتساب الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

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

١٧-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير 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.

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

تشتمل الأرباح والخسائر الاكتوارية على تسويات الخبرة (أثر الفروقات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث فعلياً) علاوة على أثر التغيرات في الافتراضات الاكتوارية. تدرج الأرباح والخسائر الاكتوارية في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي نشأت فيها.

١٨-٢ تقارير القطاعات التشغيلية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويشارك في أنشطة تجارية قد يجني منها البنك إيرادات ويتكبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى البنك. اللجنة التنفيذية، وهي صانع القرارات التشغيلية الرئيسي، التي تعمل ك لجنة مديرة بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة تراجع النتائج التشغيلية للقطاعات وتقوم باتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

٣ صافي إيرادات الفوائد		
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	
٥٦,٢٧٩	٥١,٨٧٢	٣ (أ) إيرادات الفوائد
٤,٥٥٩	٢,٥٧٠	قروض وسلف للعملاء
٢٣٨	٥١٠	استثمارات مالية
٧٩٢	١,١٠٥	مستحق من البنوك
٦١,٨٦٨	٥٦,٠٥٧	أخرى
(٧,٥٩٧)	(٦,٥٩١)	٣ (ب) مصروفات الفوائد
(٥)	(٣٠٢)	ودائع من عملاء
(٧,٦٠٢)	(٦,٨٩٣)	مستحق إلى البنوك
٥٤,٢٦٦	٤٩,١٦٤	٤ صافي إيرادات الفوائد
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	إيرادات التشغيل الأخرى
٥١٠	٤,٦١٠	ربح من بيع استثمارات مالية - بالصافي
-	٨١٥	ربح من بيع عمليات الهند
-	٦٦	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,١٧٤)	خسارة من بيع عمليات باكستان
(٥٦)	(٢٢)	انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع
١٧٣	١٨٧	إيرادات أخرى
٦٢٧	٤,٤٨٢	٥ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	
(٨,٤٩٥)	(٧,٤٨٣)	مخصص خلال العام - محدد (إيضاح ١١)
(٢,١٦٩)	(٥٥٨)	مخصص خلال العام - عام (إيضاح ١١)
١,٩٤٣	٢,٢٠٥	قروض مشطوبة مستردة
٣,٣٥٦	١,٨٥٦	مخصصات محررة خلال العام (إيضاح ١١)
٣٤٩	٧٧٠	تسويات نتيجة رد القيمة العادلة
٣٦	٢٩٨	فوائد محفوظة محررة
(٦٦٥)	(٥٢٢)	ديون معدومة مشطوبة مباشرة بقائمة الدخل الشامل
(٥,٦٤٥)	(٣,٤٣٤)	٦ مصروفات التشغيل
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	
(١٦,٧٨٦)	(١٧,٤٦٢)	منافع وتعويضات الموظفين
(١,٤١٦)	(١,٤٧٥)	رواتب وأجور
(٢٣٧)	(١٩٩)	تكاليف التأمينات الاجتماعية
(٤,٣٧٧)	(٤,٨٣٠)	منافع ما بعد التوظيف
(٢٢,٨١٦)	(٢٣,٩٦٦)	منافع أخرى للموظفين
(١,٧٠٥)	(١,٨٧٣)	استهلاك لممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)
(١,٨٧٢)	(٢,٢٧٧)	تسويق وإعلان*
(٤,٠٤٢)	(٤,٩٧١)	منشآت ومعدات
(٦٣٨)	(٩٨٦)	اتصالات
(١,٠٠٧)	(١,٢٣٧)	التأمين
(١٤,٠٠١)	(١٧,١٤٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٦,٠٨١)	(٥٢,٤٥٥)	

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

٧ إهلاك أصول غير ملموسة

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

٨ الضرائب

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

تسوية الضرائب

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

حركة التزام الضريبة الجارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢,٣٦٨	٢,٣٤٣	في ١ يناير
٢,١٧٣	٣,١٤٨	- المحمل عن العام الحالي
(١,٢٧٧)	١,٢٨٧	- المحمل / (المحور) عن العام السابق
(٩١٥)	(٩٢٠)	- المدفوع خلال العام
(٦)	٢٢٣	- تحويلات أخرى
٢,٣٤٣	٦,٠٨١	كما في ٣١ ديسمبر

٨ الضرائب (تابع)

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل المقاصة

مخصصات انخفاض قيمة القروض	استثمارات متاحة للبيع	إعادة تقييم عقارات	أخرى*	الإجمالي
١,٤٠١	-	-	٩١	١,٤٩٢
-	(٣٦٢)	-	-	(٣٦٢)
١,٤٠١	(٣٦٢)	-	٩١	١,١٣٠
١٤١	-	-	٣	١٤٤
الدخل الشامل الآخر:				
-	٥١٦	-	-	٥١٦
-	٢٢٣	-	-	٢٢٣
١,٥٤٢	٣٧٧	-	٩٤	٢,٠١٣
٢,٧٠٣	-	-	٣٢٣	٣,٠٢٦
-	(٨٢٢)	(٢٦٩)	(٣٧)	(١,١٢٨)
٢,٧٠٣	(٨٢٢)	(٢٦٩)	٢٨٦	١,٨٩٨
-	-	٢٦٩	٣٨	٣٠٧
(١,٣٠٢)	-	-	(٢٣٣)	(١,٥٣٥)
الدخل الشامل الآخر:				
-	٤٦٠	-	-	٤٦٠
١,٤٠١	(٣٦٢)	-	٩١	١,١٣٠
١,٤٠١	-	-	٩١	١,٤٩٢
-	(٣٦٢)	-	-	(٣٦٢)
١,٤٠١	(٣٦٢)	-	٩١	١,١٣٠

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

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

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

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

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

٩ (أ) ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار (الأرقام بالآلاف)
١٢,٩٣٠	١٦,٨٩٩	ربح العام (ريال عماني بالآلاف)
٠,٠٠٦	٠,٠٠٨	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 عدد الأسهم العادية قيد الإصدار في ٣١ ديسمبر.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	عدد الأسهم قيد الإصدار (الأرقام بالآلاف)
٣٠٨,٥١٦	٣١٣,٧١٠	صافي الأصول (ريال عماني بالآلاف)
٠,١٥٤	٠,١٥٧	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

١٠ (أ) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٤,٥٠٥	٣٤,١٨٠	نقد في الصندوق
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧	رصيد لدى البنك المركزي
٢٧٧,٧٣٦	٢٨٤,٩٤٧	

١٠ (ب) مستحق من البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٣١٧	٧٠,٠٤١	إيداعات
١,٩٥٤	١٠,١٨١	أرصدة لدى مصرف آخر
١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢	

١١ قروض وسلف للعملاء - بالصافي

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

* يمثل المخصص العام المخصص الإجمالي على محفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء.
* الفوائد المحفوظة تشكل جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

١١ قروض وسلف للعملاء (تابع)

مخصص انخفاض قيمة القروض والفوائد المحفوظة:

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

إجمالي المخصص ريال عماني بالآلاف	مخصص عام ريال عماني بالآلاف	مخصص محدد ريال عماني بالآلاف
٤٤,٨١٥	١٦,٤٣٥	٢٨,٣٨٠
١٠,٦٦٤	٢,١٦٩	٨,٤٩٥
(٣,٣٥٦)	-	(٣,٣٥٦)
(٧,٠١١)	-	(٧,٠١١)
٤٥,١١٢	١٨,٦٠٤	٢٦,٥٠٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
مكون خلال العام (إيضاح ٥)
مخصص محرز خلال العام (إيضاح ٥)
مشطوب خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

إجمالي المخصص ريال عماني بالآلاف	مخصص عام ريال عماني بالآلاف	مخصص محدد ريال عماني بالآلاف
٥٢,٠٧٢	١٥,٨٨٠	٣٦,١٩٢
(٣٤)	-	(٣٤)
(٧٦١)	(٣)	(٧٥٨)
٨,٠٤١	٥٥٨	٧,٤٨٣
(١,٨٥٦)	-	(١,٨٥٦)
(١٢,٦٤٧)	-	(١٢,٦٤٧)
٤٤,٨١٥	١٦,٤٣٥	٢٨,٣٨٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
أثر تحويل العملة على الرصيد الافتتاحي
الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند وباكستان
مكون خلال العام (إيضاح ٥)
مخصص محرز خلال العام (إيضاح ٥)
مشطوب خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المحفوظة خلال العام:

٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
٤٧,٧٧٤	٣٨,٤٤١
(٥)	-
(٩١)	-
٩,٠٩٠	٧,٦٧٨
(٨٤٧)	(٦٣٠)
(١٧,٤٨٠)	(٨,٢٧٩)
٣٨,٤٤١	٣٧,٢١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
أثر تحويل العملة على الرصيد الافتتاحي
الحركة نتيجة لبيع عمليات باكستان
المحفوظة خلال العام
محرر لقائمة الدخل الشامل
مشطوب خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ استثمارات مالية

٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
٦٣٢,٩٢٠	٤١٢,٩٦٩

الاستثمارات المتاحة للبيع

١٢ استثمارات مالية (تابع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ريال عماني بالآلاف
٢,٢٨٨	٢,٢٨٨	٢,٢٨٨	٢,٢٨٨	-	١,٩١١
٣٩٨	٣٩٨	٣٩٨	٣٧١	٣٣٠	٣٤٠
٨٥,٤٢٤	٨٥,٤٢٤	٨٥,٤٢٤	٧٠,٦٩٧	٧٤,٤٥٤	٨٥,٠٣٦
٨٨,١١٠	٨٨,١١٠	٨٨,١١٠	٧١,٠٦٨	٧٤,٧٨٤	٨٧,٢٨٧
تمويل	تمويل	تمويل	تمويل	تمويل	تمويل
٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٧١	٣٣٠	٣٤٠
٧٠,٦٩٧	٧٠,٦٩٧	٧٠,٦٩٧	٧٠,٦٩٧	٧٤,٤٥٤	٨٥,٠٣٦
٧١,٠٦٨	٧١,٠٦٨	٧١,٠٦٨	٧١,٠٦٨	٧٤,٧٨٤	٨٧,٢٨٧
استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى
٣٣٨,٣٦٢	٣٣٨,٣٦٢	٣٣٨,٣٦٢	٣٣٨,٣٦٢	٣٣٧,٧١٢	٥٤٠,٤٩٦
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٦٧
٣,٢٧٢	٣,٢٧٢	٣,٢٧٢	٣,٢٧٢	٣,٣١٢	٣,٥٩٠
٣٤١,٩٠١	٣٤١,٩٠١	٣٤١,٩٠١	٣٤١,٩٠١	٣٤١,٢٩١	٥٤٤,٤١٣
٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠	٤١٦,٠٧٥	٦٣١,٧٠٠
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي

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

فيما يلي تفاصيل تصنيف الاستثمارات:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
٧٤,٧٨٤	٧٤,٧٨٤	٧٤,٧٨٤	٧٤,٧٨٤
٣٤١,٢٩١	٣٤١,٢٩١	٣٤١,٢٩١	٣٤١,٢٩١
٤١٦,٠٧٥	٤١٦,٠٧٥	٤١٦,٠٧٥	٤١٦,٠٧٥
(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)	(٣,١٠٦)
٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩
مدرجة - أسهم وأوراق مالية أخرى	مدرجة - أسهم وأوراق مالية أخرى	مدرجة - أسهم وأوراق مالية أخرى	مدرجة - أسهم وأوراق مالية أخرى
استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى	استثمارات أخرى
(خسارة)/ ربح إعادة التقييم	(خسارة)/ ربح إعادة التقييم	(خسارة)/ ربح إعادة التقييم	(خسارة)/ ربح إعادة التقييم

فيما يلي تفاصيل حركة الاستثمارات:

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠	٦٣٢,٩٢٠
-	-	-	-
١,٥٤٢,٤٩٦	١,٥٤٢,٤٩٦	١,٥٤٢,٤٩٦	١,٥٤٢,٤٩٦
(١,٧٦٠,٠٨٧)	(١,٧٦٠,٠٨٧)	(١,٧٦٠,٠٨٧)	(١,٧٦٠,٠٨٧)
(٤,١٣٨)	(٤,١٣٨)	(٤,١٣٨)	(٤,١٣٨)
١,٩٦٠	١,٩٦٠	١,٩٦٠	١,٩٦٠
(١٨٢)	(١٨٢)	(١٨٢)	(١٨٢)
٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩	٤١٢,٩٦٩
الرصيد في بداية العام	الرصيد في بداية العام	الرصيد في بداية العام	الرصيد في بداية العام
الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند
مشتراة خلال العام	مشتراة خلال العام	مشتراة خلال العام	مشتراة خلال العام
مباع خلال العام	مباع خلال العام	مباع خلال العام	مباع خلال العام
(خسارة)/ ربح من تغيرات في القيمة العادلة	(خسارة)/ ربح من تغيرات في القيمة العادلة	(خسارة)/ ربح من تغيرات في القيمة العادلة	(خسارة)/ ربح من تغيرات في القيمة العادلة
إهلاك خصم، بالصافي	إهلاك خصم، بالصافي	إهلاك خصم، بالصافي	إهلاك خصم، بالصافي
فروق صرف العملة	فروق صرف العملة	فروق صرف العملة	فروق صرف العملة
الرصيد في نهاية العام	الرصيد في نهاية العام	الرصيد في نهاية العام	الرصيد في نهاية العام

١٣ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٥,٤٧٧	١٥,٦٣٩	أوراق قبول
٣,٧٣٣	٥,٤٤٥	مشتقات- إدراج الأثر الإيجابي للسوق [إيضاح ٢١(د)]
١,١٥٩	١,٠٨٤	مدفوعات مقدما
١,٦٢٠	١,١٣١	أخرى
٤١,٩٨٩	٢٣,٢٩٩	

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦	ودائع أساسية
٣,٦٩١	٣,٦٩١	علاقات العملاء
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧	
(٨,١٨٨)	(١٠,٤٧٣)	ناقصاً: الإهلاك
٧,٨٠٩	٥,٥٢٤	

١٥ ممتلكات ومعدات

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال ٢٠١٦ على النحو التالي:

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

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

١٥ ممتلكات ومعدات (تابع)

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال العام ٢٠١٥:

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ الإجمالي ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات وأثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	عقار مستأجر وتحسينات ريال عماني بالآلاف	أرض ومبانٍ بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	التكلفة
٥٤,١٥٦	١٩	٦,٤٤١	٨٦٣	٨,٦٦٧	٤,٣٩٢	٣٣,٧٧٤
٦٥	-	١	-	(١)	(١)	٦٦
(٤,٩٧٦)	-	(٣٨٥)	(٢٧)	(١٩٤)	(٣٣)	(٤,٣٣٧)
-	-	١,٦٧١	(٥)	(١,٧١٧)	٥١	-
١,٨٤٣	-	١٩٢	-	٧٥١	٢٤٣	٦٥٧
(١,٤٤٧)	(١٩)	(٢٦٧)	(٥٠١)	-	-	(٦٦٠)
٤٩,٦٤١	-	٧,٦٥٣	٣٣٠	٧,٥٠٦	٤,٦٥٢	٢٩,٥٠٠
٢٤,١٤٤	-	٤,٦٣٧	٧١٦	٧,١٢٤	٣,٥٣٩	٨,١٢٨
٢٧	-	٢	-	(٢)	(١)	٢٨
(٢,٦٤٨)	-	(٣٨١)	(٢٥)	(١٨٣)	(٢٨)	(٢,٠٣١)
-	-	١,٥٦٧	-	(١,٦١١)	٤٤	-
١,٨٧٣	-	٥٨٨	٤٤	٥٦٠	٢٨٥	٣٩٦
(٦٧٢)	-	(١٦٨)	(٥٠١)	-	-	(٣)
٢٢,٧٢٤	-	٦,٢٤٥	٢٣٤	٥,٨٨٨	٣,٨٣٩	٦,٥١٨
٢٦,٩١٧	-	١,٤٠٨	٩٦	١,٦١٨	٨١٣	٢٢,٩٨٢

١٦ مستحق إلى البنوك

٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	اقتراضات ما بين البنوك حساب مستحق للبنك وأرصدة أخرى
١,٩٢٥	٧,٣٨٩	
٣٤,٢٨٦	٣٠,٠٣٧	
٣٦,٢١١	٣٧,٤٢٦	

١٧ ودائع من العملاء

٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	حسابات جارية وتحت الطلب حسابات توفير ودائع لأجل أخرى
٩٦٥,٢٤٥	٩٢٩,٦١٣	
٤٧٠,١٦١	٤٦١,١٤٣	
٣٦٤,٥٨٩	٤٧٣,٤٥٢	
٢,٣٤٣	٢,٤٤٧	
١,٨٠٢,٣٣٨	١,٨٦٦,٦٥٥	

١٨ التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٥,٤٧٧	١٥,٦٣٩	أوراق قبول
٤,٩٣٠	٤,٠٠٣	مستحقات وإيرادات مؤجلة
٩٦٤	٤٦٤	التزام بموجب عقود الإيجار التمويلية [إيضاح ٢١(هـ)]
٥٣٥	٧١١	مخصصات [إيضاح ١٨(ب)]
٦٣٦	٧٥٥	التزام منافع التقاعد [إيضاح ١٨(أ)]
٢٠٤	٢٢٨	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق [إيضاح ٢١(د)]
٧,٤٢٦	٨,٢٢١	أخرى
٥٠,١٧٢	٣٠,٠٢١	

١٨(أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٤٦	٦٣٦	التزام منافع التقاعد المحدد الافتتاحي
١١٧	١٥٧	تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
١٠	١٦	الفائدة على الالتزام
٢٨٧	١٣٥	خسائر اكتوارية على التزامات
(٢٢١)	(١٨٩)	منافع مدفوعة
(٣)	-	الحركة نتيجة لبيع عمليات الهند
٦٣٦	٧٥٥	القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

١٨(ب) الحركة في المخصصات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٩٦٣	٥٣٥	الرصيد في بداية العام
١٩٣	٦٧٤	مخصص مكوّن خلال العام
(١,٣٣٩)	(٤٥٤)	مخصص مستخدم خلال العام
(٢٨٢)	(٤٤)	مخصص محرر خلال العام
٥٣٥	٧١١	الرصيد في نهاية العام

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

١٩ رأس المال

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

ينقسم رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى للسهم الواحد (٢٠١٥ - 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 (٢٠١٥ - ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ للسهم الواحد).

المساهمون الرئيسيون

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

٢٠١٥	٢٠١٦
عدد الأسهم	عدد الأسهم
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣

بنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢٠ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، 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 المتاحة للبيع

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

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

(أ) التزامات عرضية وارتباطات أخرى

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

(ب) القضايا القانونية

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

(ج) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت الالتزامات الرأسمالية والاستثمارية ٠,٤ مليون ريال عماني (٢٠١٥: ٠,٣ مليون ريال عماني).

(د) 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 القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية لأصل الأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

تشير القيمة الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعرض البنك لمخاطر السوق أو الائتمان.

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات (تابع)

(د) مشتقات (تابع)

يتم قياس عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة باستخدام المستوى ١ ويتم قياس مبادلات معدلات الفائدة باستخدام المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

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

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
مبادلات أسعار الفائدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٧	٢٠٤	١٩٣,٥٩٥
٣,٥٦٦	-	٧٧,٠٠٠
٣,٧٣٣	٢٠٤	٢٧٠,٥٩٥

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة:
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
مبادلات أسعار الفائدة

أنواع منتجات المشتقات

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

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

(هـ) ارتباطات إيجار

ارتباطات إيجار تشغيلي

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

ارتباطات تأجير تمويلي

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

ارتباطات إيجار:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الحد الأدنى لإجمالي الدفعات المستقبلية	الحد الأدنى لإجمالي الدفعات المستقبلية	القيمة الحالية لارتباطات التأجير التمويلي	القيمة الحالية لارتباطات التأجير التمويلي
مصرفات فوائده مستقبلي	مصرفات فوائده مستقبلي	مصرفات فوائده مستقبلي	مصرفات فوائده مستقبلي	مصرفات فوائده مستقبلي	مصرفات فوائده مستقبلي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨٣	(٥٧)	٢٢٦	٥٦٥	(٨٢)	٤٨٣
٢٨٣	(٤٥)	٢٣٨	٥٦٥	(٨٤)	٤٨١
٥٦٦	(١٠٢)	٤٦٤	١,١٣٠	(١٦٦)	٩٦٤

- لا تزيد على عام واحد
- أكثر من عام واحد وحتى خمسة أعوام

٢٢ استحقاقات الأصول والالتزامات

فيما يلي تحليل استحقاق الأصول والالتزامات:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨٤,٩٤٧	-	-	-	٢٨٤,٩٤٧
٨٠,٢٢٢	-	-	-	٨٠,٢٢٢
٥٢٠,٣١٠	٤٣,٤٩٨	٨٥٤,٦٠٧	١,٤١٨,٤١٥	٢,٨٩٦,٤٢٦
٢٣٨,٣٨٨	١١٦,٧٢٦	٥٧,٨٥٥	٤١٢,٩٦٩	٨٠٠,٢٢١
١٥,٥١٤	٢,٧٦١	٥,٠٢٤	٢٣,٢٩٩	٢٦,٠٨١
-	-	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	-
-	-	-	٢٦,٥٠٤	-
-	-	-	٢,٠١٣	-
١,١٣٩,٣٨١	١٦٢,٩٨٥	٩٥١,٥٢٧	٢,٢٥٣,٨٩٣	٤,٩٥٠,٠٩٣

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق للبنوك	٣٧,٤٢٦	-	-	٣٧,٤٢٦
ودائع من عملاء	١,٤٨٥,٥٤٥	١٧٩,٣٦٤	٢٠١,٧٤٦	١,٨٦٦,٦٥٥
التزامات أخرى	٢٦,٠٤١	٢,٩٨٧	٩٩٣	٣٠,٠٢١
التزامات ضريبة جارية	٦,٠٨١	-	-	٦,٠٨١
صافي حقوق المساهمين	-	-	٣١٣,٧١٠	٣١٣,٧١٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٥٥٥,٠٩٣	١٨٢,٣٥١	٥١٦,٤٤٩	٢,٢٥٣,٨٩٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٧,٧٣٦	-	-	-	٢٧٧,٧٣٦
١٠,٢٧١	-	-	-	١٠,٢٧١
٣٩٥,٨٢٣	٤٤,٥٦٦	٧٦٠,٤١٩	١,٢٠٠,٨٠٨	٢,٣٦٦,٦٣٢
٣٣٧,٣٥٠	٢١٦,٦٤٦	٧٨,٩٢٤	٦٣٢,٩٢٠	١,٢٠٠,٨٠٨
٣٥,٩٣٢	٢,٤٩١	٣,٥٦٦	٤١,٩٨٩	٤١,٩٨٩
-	-	٧,٨٠٩	٧,٨٠٩	-
-	-	٢٦,٩١٧	٢٦,٩١٧	-
-	-	١,٤٩٢	١,٤٩٢	-
١,٠٥٧,١١٢	٢٦٣,٧٠٣	٨٧٩,١٢٧	٢,١٩٩,٩٤٢	٤,١٩٩,٩٤٢

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق إلى بنوك	٣٦,٢١١	-	-	٣٦,٢١١
ودائع من عملاء	١,٥٦٣,٧٩٦	٤٩,١٨٦	١٨٩,٣٥٦	١,٨٠٢,٣٣٨
التزامات أخرى	٤٦,٣٤٢	٢,٧١٤	١,١١٦	٥٠,١٧٢
التزامات ضريبة جارية	٢,٣٤٣	-	-	٢,٣٤٣
التزامات ضريبة مؤجلة	٣٦٢	-	-	٣٦٢
صافي حقوق المساهمين	-	-	٣٠٨,٥١٦	٣٠٨,٥١٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٦٤٩,٠٥٤	٥١,٩٠٠	٤٩٨,٩٨٨	٢,١٩٩,٩٤٢

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

٢٣ فجوة حساسية معدل الفائدة

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

متوسط معدل الفائدة الفعلية	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٣ أشهر 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 ٢٠١٦					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢٨٤,٩٤٧	٢٨٤,٩٤٧
مستحق من البنوك	٧٠,٠٤١	-	-	١٠,١٨١	٨٠,٢٢٢
قرروض وسلف للعملاء - بالصافي	٦١٧,١١٧	٢٨١,٨٨٦	٥١٩,٤١٢	-	١,٤١٨,٤١٥
استثمارات مالية	٢٣٨,٣٨٨	١١٦,٧٢٦	٥٣,٩٤٥	٣,٩١٠	٤١٢,٩٦٩
أصول أخرى	-	-	-	٢٣,٢٩٩	٢٣,٢٩٩
أصول غير ملموسة	-	-	-	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢٦,٥٠٤	٢٦,٥٠٤
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	٢,٠١٣	٢,٠١٣
إجمالي الأصول	٩٢٥,٥٤٦	٣٩٨,٦١٢	٥٧٣,٣٥٧	٣٥٦,٣٧٨	٢,٢٥٣,٨٩٣
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق للبنوك	٧,٣٨٩	-	-	٣٠,٠٣٧	٣٧,٤٢٦
ودائع من عملاء	٣٣٣,١٦٩	٤٧١,٨٢٣	٢٠١,٧٤٥	٨٥٩,٩١٨	١,٨٦٦,٦٥٥
التزامات أخرى	-	-	-	٣٠,٠٢١	٣٠,٠٢١
التزامات ضريبة جارية	-	-	-	٦,٠٨١	٦,٠٨١
صافي حقوق المساهمين	-	-	-	٣١٣,٧١٠	٣١٣,٧١٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٤٠,٥٥٨	٤٧١,٨٢٣	٢٠١,٧٤٥	١,٢٣٩,٧٦٧	٢,٢٥٣,٨٩٣
فجوة حساسية الفائدة:					
- الصافي	٥٨٤,٩٨٨	(٧٣,٢١١)	٣٧١,٦١٢	(٨٨٣,٣٨٩)	-
- المتراكم	٥٨٤,٩٨٨	٥١١,٧٧٧	٨٨٣,٣٨٩	-	-

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

المتوسط الفعلي معدل الفائدة %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير حساسية للفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
	٥٣,٩٠٠	-	-	٢٢٣,٨٣٦	٢٧٧,٧٣٦
%٠,٢٨	٨,٣١٧	-	-	١,٩٥٤	١٠,٢٧١
%٤,٤٠	٥٦٠,٠٤١	١٢٩,٣٩٤	٥١١,٣٧٣	-	١,٢٠٠,٨٠٨
%٠,٤٦	٣٣٧,٣٥٠	٢١٦,٦٤٦	٧٢,٣٨٥	٦,٥٣٩	٦٣٢,٩٢٠
	-	-	-	٤١,٩٨٩	٤١,٩٨٩
	-	-	-	٧,٨٠٩	٧,٨٠٩
	-	-	-	٢٦,٩١٧	٢٦,٩١٧
	-	-	-	١,٤٩٢	١,٤٩٢
	٩٥٩,٦٠٨	٣٤٦,٠٤٠	٥٨٣,٧٥٨	٣١٠,٥٣٦	٢,١٩٩,٩٤٢
	١,٩٢٥	-	-	٣٤,٢٨٦	٣٦,٢١١
%٠,٥٦	٣٥٠,١٣٣	٢٩٩,٦٤٧	١٨٨,٩٨٢	٩٦٣,٥٧٦	١,٨٠٢,٣٣٨
%٠,٣٥	-	-	-	٥٠,١٧٢	٥٠,١٧٢
	-	-	-	٢,٣٤٣	٢,٣٤٣
	-	-	-	٣٦٢	٣٦٢
	-	-	-	٣٠٨,٥١٦	٣٠٨,٥١٦
	٣٥٢,٠٥٨	٢٩٩,٦٤٧	١٨٨,٩٨٢	١,٣٥٩,٢٥٥	٢,١٩٩,٩٤٢
	٦٠٧,٥٥٠	٤٦,٣٩٣	٣٩٤,٧٧٦	(١,٠٤٨,٧١٩)	-
	٦٠٧,٥٥٠	٦٥٣,٩٤٣	١,٠٤٨,٧١٩	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
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 للبنوك
ودائع من عملاء
التزامات أخرى
التزامات ضريبة جارية
التزامات ضريبة مؤجلة
صافي حقوق المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية الفائدة:

- الصافي
- المتراكم

تحليل الحساسية - مخاطر أسعار الأسهم

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

٢٤ الأصول والالتزامات المالية

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أصول والتزامات مالية بالتكلفة المهيكلية ريال عماني بالآلاف	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٨٤,٩٤٧	٢٨٤,٩٤٧	-
٨٠,٢٢٢	٨٠,٢٢٢	-
١,٤١٨,٤١٥	١,٤١٨,٤١٥	-
٤١٢,٩٦٩	٢٦٧	٤١٢,٧٠٢
٢٢,٢١٥	١٦,٧٧٠	٥,٤٤٥
٢,٢١٨,٧٦٨	١,٨٠٥,٧٩٩	٤١٨,١٤٧
٣٥,١٢٥		
٢,٢٥٣,٨٩٣		
٣٧,٤٢٦	٣٧,٤٢٦	-
١,٨٦٦,٦٥٥	١,٧٨٤,٢٥١	٨٢,٤٠٤
٢٩,٢٦٦	٢٩,٠٣٨	٢٢٨
١,٩٣٣,٣٤٧	١,٨٥٠,٧١٥	٨٢,٦٣٢
٦,٨٣٦		
١,٩٤٠,١٨٣		

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أصول والتزامات مالية بالتكلفة المهيكلية ريال عماني بالآلاف	أصول والتزامات مالية بالقيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٧٧,٧٣٦	٢٧٧,٧٣٦	-
١٠,٢٧١	١٠,٢٧١	-
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٢٠٠,٨٠٨	-
٦٣٢,٩٢٠	٣٢٧	٦٣٢,٥٩٣
٤٠,٨٣٠	٣٧,٠٩٧	٣,٧٣٣
٢,١٦٢,٥٦٥	١,٥٢٦,٢٣٩	٦٣٦,٣٢٦
٣٧,٣٧٧		
٢,١٩٩,٩٤٢		
٣٦,٢١١	٣٦,٢١١	-
١,٨٠٢,٣٣٨	١,٧٢١,٤٧٩	٨٠,٨٥٩
٤٩,٥٣٦	٤٩,٣٣٢	٢٠٤
١,٨٨٨,٠٨٥	١,٨٠٧,٠٢٢	٨١,٠٦٣
٣,٣٤١		
١,٨٩١,٤٢٦		

٢٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢٤-١ معلومات القيمة العادلة

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

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

القيم العادلة للأدوات المالية المحملة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم		
إجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف
٥,٤٤٥	٥,٤٤٥	-
٤١٢,٧٠٢	٤١٢,٣٣١	٣٧١
٢٢٨	٢٢٨	-
٨٢,٤٠٤	٨٢,٤٠٤	-
٣,٧٣٣	٣,٧٣٣	-
٦٣٢,٥٩٣	٦٢٩,٩٠٧	٢,٦٨٦
٢٠٤	٢٠٤	-
٨٠,٨٥٩	٨٠,٨٥٩	-

القيم العادلة للأدوات المالية غير المحملة بالقيمة العادلة

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

٢٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١- ٢٤ معلومات القيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم		أساليب التقييم		أساليب التقييم	
سعر السوق	باستخدام مدخلات ملحوظة	مدخلات هامة	إجمالي القيمة	القيمة الدفترية	ريال عماني
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة	القيمة الدفترية	ريال عماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول والالتزامات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الأصول					
-	١,١٨٠,٠٤٤	-	١,١٨٠,٠٤٤	١,٢٠٠,٨٠٨	١,٢٠٠,٨٠٨
قروض وسلف للعملاء - بالصافي					
الالتزامات					
ودائع من عملاء					
-	١,٧١١,١٣٦	-	١,٧١١,١٣٦	١,٧٢١,٤٧٩	١,٧٢١,٤٧٩

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

قروض وسلف للعملاء

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

الاستثمارات المالية والمشتقات

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

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصصة، 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 كقيمة للأصول الأخرى أو للالتزامات الأخرى.

الودائع البنكية وللمعملاء

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

٢٥ النقد وما يماثل النقد

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

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

تتكون بنود قائمة المركز المالي:
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ أ))
مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ ب))
مستحق للبنوك (إيضاح ١٦)

٢٦ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك

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

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

يمكن أن يتضمن من يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك شركات أو أفراد أو عائلات. ويتم تضمين العائلات إذا كان إجمالي أسهم أفراد العائلة يبلغ ١٠% أو أكثر من أسهم البنك. وإن أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك.

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

الشركة الأم 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 ٢٠١٦				
-	-	-	٦٢,٠٦٤	٦٢,٠٦٤
-	-	٣٣٧	٩,١٥١	١٠,٩٢٠
-	١,٤٣٢	-	٦,٤١٠	٩٣,٤١٥
-	٨٧,٠٠٥	-	-	١٤,٧٢٧
-	١٤,٧٢٧	-	-	١٦,٥٠٩
-	١٦,٥٠٩	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
-	(١٣)	-	١,٤٤٣	١,٤٣٠
-	٤٣	-	٢٠٠	٢٠٠
-	-	-	-	-
-	(١٠,٠٢٦)	(٢١)	(١٢٩)	(١٠,١٧٦)
-	-	-	(٦)	(٦)

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

الشركة 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 ٢٠١٥				
-	-	-	٣٧,٤٠٦	٣٧,٤٠٦
-	١٠,٦٠٨	٧٧	١٨,٠٣٨	٢٨,٧٢٣
-	٦٠,١٨٥	-	١٠,٢٠٠	٧٠,٣٨٥
-	٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦
-	٢١,٨٥٦	-	-	٢١,٨٥٦
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
-	٧٦	-	٧٥٣	٨٢٩
-	(١٣٥)	-	٣٦١	٢٦٩
-	-	٩	-	٩
(٥,٢٥٤)	(٧,٠١٤)	(١٨)	(٢٠٨)	(١٢,٤٩٤)
-	-	-	(٢)	(٢)

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

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

أرصدة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٦	٢٠١٥	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٥٧	٦١٠	قروض وسلف
٢٩٧	٢٦٣	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٦	٢٠١٥	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٨٤,٥٨١	٤٦٦,٧٥٢	قروض شخصية واستهلاكية
		التجارية والشركات
		تجارة الاستيراد
		الإنشاءات
		الصناعة
		تجارة الجملة والتجزئة
		الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
		الخدمات
		التعدين والمحاجر
		أخرى
٢٠٨,٧١٣	١٦٥,٢٨٠	
٥٩,٣٤١	٨٦,٩٣٤	
٢٤١,٨٣٨	٢١٨,٩٣٥	
٤٥,٢٨٦	٤٥,٢١٧	
١١٣,١٥٣	٩٠,٨٥٤	
١١٩,٢٧٦	١٤٨,٣١٦	
٨٧,٨٦٩	١٢,٥٢٨	
١٤٠,٦٨٠	٤٩,٢٤٨	
١,٠١٦,١٥٦	٨١٧,٣١٢	

إجمالي مجموع القروض والسلف

٢٠١٦	٢٠١٥	
(٢٦,٥٠٨)	(٢٨,٣٨٠)	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
(١٨,٦٠٤)	(١٦,٤٣٥)	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
(٣٧,٢١٠)	(٣٨,٤٤١)	فوائد محفوظة
١,٤١٨,٤١٥	١,٢٠٠,٨٠٨	صافي القروض والسلف

القروض المتعثرة - إجمالي

٢٠١٦	٢٠١٥	
٦٩,١٢٧	٧١,٨٨١	

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

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

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

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

٢٨ القطاعات التشغيلية

العوامل المستخدمة لتحديد القطاعات لدى البنك التي يتم التقرير عنها موضحة في ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية في الإيضاح ٢-١٨.

المنتجات والخدمات

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

- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية والتمويل الاستهلاكي واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. وعادة ما تشمل عروض العملاء على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وخدمات الدفع المحلية والدولية)، بالإضافة إلى خدمات إدارة الثروات (التأمين والمنتجات الاستثمارية وخدمات التخطيط المالية).
- أما عن الخدمات المصرفية التجارية، فتشمل عروضها على تقديم خدمات تمويل المديونيات وعمليات إدارة الدفع والنقد والتمويل التجاري الدولي والخزانة وأسواق رأس المال والبطاقات التجارية والنقد ومشتقاته في الصرف الأجنبي وأسعاره، وخدمات الصيرفة المباشرة وإنجاز المعاملات عبر الإنترنت. وبالإضافة إلى ذلك، تقدم الخدمات المصرفية العالمية حلولاً مالية صممت خصيصاً للحكومة والعملاء من الشركات والمؤسسات وتقدم مجموعة كاملة من الإمكانات المصرفية، والتي تشمل على خدمات التمويل والاستشارات والمعاملات.
- تقدم الأسواق العالمية حلولاً مالية مصممة خصيصاً بالإضافة إلى أعمال الأسواق والتي تقدم خدمات في مجال الائتمان والأسعار والصرف الأجنبي وأسواق المال والأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.

٢٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير مخصص ريال عماني بالآلاف	الأسواق العالمية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية التجارية/ الخدمات المصرفية العالمية ريال عماني بالآلاف
٥٤,٢٦٦	(٧٩)	٤,٤٢٤	٢٨,٨٥٩	٢١,٠٦٢
-	(١٥٢)	(٢,٦٢١)	٢,٠٨٦	٦٨٧
٥٤,٢٦٦	(٢٣١)	١,٨٠٣	٣٠,٩٤٥	٢١,٧٤٩
١٢,٣١٢	(١٦٧)	١,١٣٢	٣,٩٦٠	٧,٣٨٧
٧,٧٧٥	٩٠	٤,٠٣٤	١,٤١٥	٢,٢٣٦
٨٤٨	١٦٤	٥٤	٣٢٦	٣٠٤
٧٥,٢٠١	(١٤٤)	٧,٠٢٣	٣٦,٦٤٦	٣١,٦٧٦
(٥,٦٤٥)	-	-	(٤,١٦٧)	(١,٤٧٨)
٦٩,٥٥٦	(١٤٤)	٧,٠٢٣	٣٢,٤٧٩	٣٠,١٩٨
(٤٨,٣٦٦)	(٦٤٣)	(٢,٣٤٣)	(٣١,٢٨٢)	(١٤,٠٩٨)
٢١,١٩٠	(٧٨٧)	٤,٦٨٠	١,١٩٧	١٦,١٠٠
٢,٢٥٣,٨٩٣	٨٢,٣٠٩	٧٣٠,٣٤٦	٤٧٣,٦٦٤	٩٦٧,٥٧٤
١,٩٤٠,١٨٣	٣٣,٩٥٨	١٨,١٧٥	٦٦٣,٨٥١	١,٢٢٤,١٩٩

صافي إيرادات الفوائد
- خارجي
- داخلي

صافي إيرادات الرسوم
صافي إيرادات التداول
إيرادات التشغيل الأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل

(المحمل) من انخفاض قيمة القروض ومخصصات
مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
صافي إيرادات التشغيل
إجمالي مصروفات التشغيل
الربح/ (الخسارة) قبل الضرائب
أصول قطاعية مبلغ عنها
التزامات قطاعية مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير مخصص ريال عماني بالآلاف	الأسواق العالمية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية التجارية/ الخدمات المصرفية العالمية ريال عماني بالآلاف
٤٩,١٦٤	-	٢,٥٨٠	٢٩,٣٦٥	١٧,٢١٩
-	(٨٨)	(٢٦٨)	١,٤١٤	(١,٠٥٨)
٤٩,١٦٤	(٨٨)	٢,٣١٢	٣٠,٧٧٩	١٦,١٦١
١٢,٥١١	-	١,٣٢٧	٤,٥٩٠	٦,٥٩٤
٧,٠٠٣	٩٠	٣,٢٥٦	١,٣١١	٢,٣٤٦
٤,٨٥٧	٢٤٠	١٥١	٢,٤٣٢	٢,٠٣٤
٧٣,٥٣٥	٢٤٢	٧,٠٤٦	٣٩,١١٢	٢٧,١٣٥
(٣,٤٣٤)	-	-	(٣,٦٩٩)	٢٦٥
٧٠,١٠١	٢٤٢	٧,٠٤٦	٣٥,٤١٣	٢٧,٤٠٠
(٥٤,٧٤٠)	(٦٤١)	(١,٨٦٣)	(٣٤,٩٩٢)	(١٧,٢٤٤)
١٥,٣٦١	(٣٩٩)	٥,١٨٣	٤٢١	١٠,١٥٦
٢,١٩٩,٩٤٢	٨٦,١٣٢	٨٦٧,٧٣٢	٤٥٦,٣٥٨	٧٨٩,٧٢٠
١,٨٩١,٤٢٦	٣٩,٧٦٣	٢١,٧٥٢	٧٣٧,٩٨٠	١,٠٩١,٩٣١

صافي إيرادات الفوائد
- خارجي
- داخلي

صافي إيرادات الرسوم
صافي إيرادات التداول
إيرادات التشغيل الأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل

(المحمل) من انخفاض قيمة القروض ومخصصات
مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
صافي إيرادات التشغيل
إجمالي مصروفات التشغيل
الربح/ (الخسارة) قبل الضرائب
أصول قطاعية مبلغ عنها
التزامات قطاعية مبلغ عنها

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

٢٩ توزيعات الأرباح للسهم الواحد

سوف يقترح مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوي القادم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٠٥ ريال عماني للسهم الواحد البالغة قيمته الاسمية ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد وذلك بقيمة إجمالية قدرها ١٠,٠٠٠ مليون ريال عماني للعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: توزيعات نقدية بمقدار ٠,٠٠٣٩ ريال عماني للسهم الواحد البالغة قيمته الاسمية ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم وذلك بقيمة إجمالية ٧,٨ مليون ريال عماني). ولا تعكس هذه القوائم المالية تلك التوزيعات والتي سيتم المحاسبة عنها كتوزيع من الأرباح المحتجزة بقائمة حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٠ إدارة المخاطر

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

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

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

١-٣٠ حوكمة وملكية المخاطر

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

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

بموجب السلطة المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة المخاطر بعقد اجتماع لجنة إدارة مخاطر شهرية منفصلة تشرف على سياسة إدارة المخاطر وتنفيذ سياسة قابلية التعرض للمخاطر وضوابطها. وتقوم لجنة إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة كل فئات المخاطر، وتلقي تقارير عن الأداء الفعلي والقضايا الناشئة، وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها واستعراض فعالية البنك في إطار إدارة المخاطر.

بغرض الرقابة والإشراف على إدارة المخاطر، تقوم لجنة إدارة المخاطر بمهامها بدعم من رئيس إدارة مخاطر متفرغ، وهو رئيس لجنة إدارة المخاطر ويتبع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر ورئيس إدارة المخاطر الإقليمي لبنك إنتش أس بي سي.

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

٢-٣٠ قابلية التعرض للمخاطر

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

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

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 النظامية للمخاطر التي يتكدها البنك.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

جودة الائتمان

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة

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

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

شطب القروض والسلف:

يتم شطب القروض عادة، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وبالنسبة للقروض والسلف المضمونة، يتم الشطب بشكل عام بعد استلام أي منحصلات من تحقق الضمانة.

تشطب التسهيلات الشخصية غير المضمونة، بما في ذلك بطاقات الائتمان، عادة في نهاية الشهر الذي فيه يصبح الحساب مخالفاً تعاقدياً لمدة ١٨٠ يوم. وفي حالة الإفلاس أو إجراءات مماثلة قد يتم الشطب مبكراً عن الفترات المذكورة أعلاه. وقد تستمر إجراءات التحصيل بعد الشطب.

التعرضات الخارجية للمخاطر

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتوزع تعرض البنك لمخاطر الائتمان على مجموعة واسعة من فئات الأصول، بما في ذلك المشتقات وأصول التداول وقروض وسلف العملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات المالية.

بالنسبة للأصول المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول، أما بالنسبة للضمانات المالية والعقود المماثلة الممنوحة، فيعادل أقصى مبلغ سيتوجب على البنك دفعه في حال طلب تلك الضمانات. وبالنسبة لارتباطات القروض والارتباطات الأخرى المتعلقة بالائتمان والغير قابلة للاسترداد على مدار العمر الإنتاجي للتسهيلات المعنية، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان هو عادة كامل مبلغ التسهيلات الملتزم بها.

التعرض لمخاطر الائتمان - قروض وسلف لعملاء - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٧١,٨٨١	٦٩,١٢٧	منخفض القيمة بشكل فردي
(٦٦,٨٢١)	(٦٣,٧١٨)	مخصص انخفاض القيمة
٥,٠٦٠	٥,٤٠٩	القيمة الدفترية
١٤,٤٢٨	٧,٥٤٤	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
٢,٧٠٦	٣,٨٢٣	٣٠-١ يوماً
١,٨٣٧	١,٧٤٤	٦٠-٣١ يوماً
١,١٩٣,٢١٢	١,٤١٨,٤٩٩	٨٩-٦١ يوماً
(١٦,٤٣٥)	(١٨,٦٠٤)	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
١,٢٠٠,٨٠٨	١,٤١٨,٤١٥	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
		القيمة الدفترية

التعرض لمخاطر الائتمان - أصول لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٣٣,٢٣١	٢٥٠,٧٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ أ)
١٠,٢٧١	٨٠,٢٢٢	مستحق من البنوك
٦٢٦,٣٨١	٤٠٩,٠٥٩	استثمارات مالية (إيضاح ١٢)
٤٠,٨٣٠	٢٢,٢١٥	أصول أخرى
٩١٠,٧١٣	٧٦٢,٢٦٣	

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

بالرغم من أهمية الضمانات في الحد من مخاطر الائتمان، إلا أن ممارسات البنك تتضمن الإقراض بناءً على قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته من موارد تدفقاته النقدية بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانة المقدمة. واعتماداً على مركز العميل ونوع المنتج، قد يتم تقديم تسهيلات غير مضمونة. ومع ذلك، فبالنسبة لقرارات الإقراض الأخرى، يقوم البنك بالحصول على رسوم على الضمانة وتؤخذ بعين الاعتبار عند اتخاذ قرار الائتمان والتسعير. وفي حالة العجز عن السداد، قد يستخدم البنك الضمانة باعتبارها مصدراً للسداد.

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

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

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للاستثمارات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

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

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

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

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

تركيز التعرض للمخاطر

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

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

التركيز حسب القطاع:

سيادية
الشركات
البنوك
التجزئة
القيمة الدفترية

جودة ائتمان الأدوات المالية

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

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

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

٤-٣٠ السيولة والتمويل

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

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

إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل

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

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

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة السابقة.
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة صافي التمويل الثابت اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة السابقة.
- حد تركيز المودع.
- حدود الاستحقاق التعاقدية المترجمة المتداولة على مدى ٣ و ١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة؛ و
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة حسب العملة.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣٠ السيولة والتمويل (تابع)

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

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠١٦

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

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

إدارة مخاطر السيولة والتمويل

نسبة تغطية السيولة

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

نسبة صافي التمويل الثابت

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

مصادر التمويل

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

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

٥-٣٠ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

أدوات مالية مشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من قبل البنك على المبادلات والعقود الآجلة والأنواع الأخرى المشابهة من العقود والتي تتغير قيمتها استجابة للتغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار صرف عملات الأجنبية أو قوى السوق الأخرى. يتم التفاوض على المشتقات بشكل فردي من خلال عقود غير المسجلة (منتجات غير مسجلة). فيما يلي شرح للأنواع 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 المعومة في فترات زمنية محددة يتم احتسابها بالرجوع إلى قيمة اسمية متفق عليها. 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.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٠ إدارة مخاطر السوق (تابع)

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 متداولة بشكل فردي في السوق الثانوي. ينتج عن العقود الأجلة التعرض لمخاطر انتمانية 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 هيكلية حدود الحساسية والأوضاع الأخرى. فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر للأسواق العالمية:

٢٠١٦	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى	٢٠١٥	المتوسط	الحد الأقصى	الحد الأدنى
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر	٧٣	٦٧	٩٤	٣٥	٦٧	٢٥٢	٥٨٧
تداول القيمة المعرضة للمخاطر	٢٢	٩	٢٣	١	٤	٢	١٢
	-	-	-	-	-	-	-

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 لإيرادات الفوائد. تنشأ مخاطر السوق في المحافظ لغير أغراض التداول من خلال عدم التوافق بين العائد المستقبلي الأصول وتكلفة تمويلها نتيجة للتغير في أسعار الفائدة. تتعدّد عملية تحليل هذه المخاطر بسبب ضرورة وضع افتراضات سلوكية متعلقة بالفترة الزمنية الاقتصادية الخاصة بالالتزامات المستحقة السداد تعاقدياً عند الطلب، ومثال ذلك الحسابات الجارية من أجل إدارة هذه المخاطر على الوجه الأمثل. تحول مخاطر السوق بالنسبة إلى المحافظ لغير أغراض التداول إلى الأسواق العالمية أو من خلال فصل الصفقات 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.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٠ إدارة مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملة

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

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

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

٦-٣٠ المخاطر القانونية

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

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

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

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

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

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

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

وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع وزارة العدل وهيئة السلوك المالي ومجلس الاحتياطي الفيدرالي، تم تعيين مراقب (مراقب مستقل) في عام ٢٠١٣ لإجراء تقييم سنوي حول مدى فاعلية الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال والعقوبات لدى إنتش إس بي سي.

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

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٧-٣٠ إدارة المخاطر التشغيلية

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

يقدم هيكل الحوكمة الرسمي نظرة شاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تجتمع لجنة إدارة المخاطر 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 (BRCMS).

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

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

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

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

٨-٣٠ 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 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 البنك وموظفيه ومواده.
- التقرير الفوري للجنة المخاطر بمجلس الإدارة وأفراد الإدارة العليا ذوي الصلة حول كافة التجاوزات المهمة أو الجوهرية التي تنتمي إلى علمهم حين يكون ذلك ممكناً وإصدار شهادات نصف سنوية توضح أية تجاوزات للبنك المركزي العماني وشهادات ربع سنوية للهيئة العامة لسوق المال.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٩-٣٠ إدارة رأس المال

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

وفيما يلي مركز رأس المال النظامي للبنك في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١
٣٦,٢٧٧	٣٧,٩٦٧
٦٣,٣٦٧	٦٨,٤٣٩
(٩,٧٤٥)	(١١,٣٩١)
٢٨٩,٩٣٠	٢٩٥,٠٤٦
-	-
٢٨٩,٩٣٠	٢٩٥,٠٤٦

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / الفئة ١

رأس المال العادي

احتياطي قانوني

أرباح محتجزة

تعديلات نظامية على رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١

رأس المال الإضافية ١

إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)

رأس مال الفئة ٢

احتياطي القيمة العادلة للأسهم المتاحة للبيع

مخصص انخفاض قيمة القروض - عام

الإجمالي

٢٤٧	٣٦
١٦,٤٣٥	١٨,٦٠٤
١٦,٦٨٢	١٨,٦٤٠
٣٠٦,٦١٢	٣١٣,٦٨٦

إجمالي رأس المال النظامي

أصول مرجحة بالمخاطر

قطاع البنوك

مخاطر التشغيل

مخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

١,٤٢١,١٤١	١,٥١٠,٦٣٨
١٤٩,٩٤٧	١٥١,٤٨٠
٧,٧٣٠	١٧,٣٣٢
١,٥٧٨,٨١٨	١,٦٧٩,٤٥٠

معدلات رأس المال

معدل رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١

إجمالي معدل رأس المال

% ١٨,٣٦	% ١٧,٥٧
% ١٩,٤٢	% ١٨,٦٨

٣١ 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 ٧٠% لعام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٠%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

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

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

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

٣٢ أرقام المقارنة

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