

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	٣-٥
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين	٦-١٠
قائمة الدخل الشامل	١١
قائمة المركز المالي	١٢
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	١٣
قائمة التدفقات النقدية	١٤
إيضاحات حول القوائم المالية	١٥ - ٧٨

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح واللوائح المنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، وعن البنك المركزي العُماني، وبموجب قانون الشركات التجارية ١٩٧٤، وتعديلاته.

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

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

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

(ب) عملة العرض و التشغيل

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

(ج) المعايير المطبقة خلال العام

معيّار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لدى البنك علاقات محاسبة تحوط للقيمة العادلة والتي تتعرض لمختلف الأسعار المعروضة بين البنوك (IBORs) ، ومعظمها بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي. تمثل المبالغ الإسمية للمشتقات المحددة في علاقات محاسبة التحوط مدى التعرض للمخاطر التي يديرها البنك والتي تتأثر مباشرة بمعالجة معيار سعر الفائدة ، وتتأثر بالإستثناءات المؤقتة. وترد تفاصيلها في إيضاح ٢١-ج.

(د) التطورات المحاسبية المستقبلية

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

(هـ) استخدام التقديرات والاجتهادات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتنفيذ الاجتهادات متأصلان في وضع التقديرات، وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات التي تم بناءً عليها إعداد المعلومات المالية. ترى الإدارة أن السياسات المحاسبية الهامة للبنك التي تتطلب بالضرورة تنفيذ اجتهادات هي التي تتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وتقييم الأدوات المالية.

(و) معاملات وأرصدة بعملات أجنبية

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

(ز) تحليل القطاعات

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

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).
- الخدمات المصرفية التجارية وتشمل العملاء من الشركات الصغيرة التي تركز في المقام الأول على أسواقها المحلية من خلال الشركات العاملة على مستوى العالم. ويدعم هذا القطاع العملاء بمنتجات وخدمات مالية مخصصة تمكنهم من العمل بكفاءة والنمو. وتشمل الخدمات المقدمة رأس المال العامل، والقروض لأجل، وخدمات الدفع، وتسهيلات التجارة الدولية، فضلاً عن الخبرة في الوصول إلى الأسواق المالية.
- تقدم الخدمات المصرفية العالمية والأسواق حلولاً مالية مصممة خصيصاً للحكومة والعملاء من الشركات والمؤسسات. وتقدم خطوط الأعمال التي تركز على خدمة العميل مجموعة كاملة من الأنشطة المصرفية التي تشمل خدمات التمويل والاستشارات والمعاملات، بالإضافة إلى أعمال الأسواق التي تقدم خدمات في مجال الائتمان والأسعار والصرف الأجنبي وأسواق المال والأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.
- مركز خدمات الشركات ويشمل الخزينة المركزية بما في ذلك إدارة الميزانية العمومية وتكاليف الإشراف المركزي الذي يدعم أعمالنا.

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) الأدوات المالية

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

(ب) الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، مثل معظم القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك وبعض سندات الدين، بالتكلفة المهلكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة. ويحتسب البنك الأدوات المالية بالتكلفة المهلكة التي تتكرر بانتظام وذلك باستخدام المحاسبة بتاريخ المتاجرة. تتضمن القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية عند الإدراج المبدئي أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم، كما هو الحال في بعض أنشطة الإقراض المشترك، يتم تأجيل الفرق وتسجيله على مدار فترة القرض من خلال إدراج إيرادات الفوائد، ما لم يصبح القرض منخفض القيمة.

(ج) الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(د) أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

(هـ) الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

(و) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

(ز) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

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

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

محاسبة التغطية

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

(ح) النقد وما يماثل النقد

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

(ط) إيداعات سوق النقد

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

(ي) إلغاء الإدراج

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

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي يتم بيعها، ويدرج ما يقابلها من مديونيات من المشتري مقابل السداد اعتباراً من تاريخ التزام البنك ببيع الأصول. يستخدم البنك طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الإدراج.

(ك) المقاصة

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

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

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف للعملاء والمستحق من البنوك، والأصول المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المهيكلية، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وأوراق القبول، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن "المرحلة الأولى"، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن "المرحلة الثانية"، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو تعرضها لانخفاض في قيمتها الائتمانية بأي طريقة أخرى، ضمن "المرحلة الثالثة".

الائتمان المعروض لانخفاض القيمة (المرحلة الثالثة)

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

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

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

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

الشطب

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

إعادة التفاوض

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

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

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

تعديلات القروض التي لم تتعرض لانخفاض قيمتها الائتمانية

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية)

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

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

معامل الأهمية - زيادة احتمالية العجز

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

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

معايير الأهمية الإضافية - عدد درجات تدهور تصنيف مخاطر الائتمان المطلوب للتحديد على أنه تدهور جوهري في الائتمان (المرحلة الثانية) ≤

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	٥ درجات
٠،١	درجات
٤،٢-١،١	درجات
٥،١-٤،٣	درجات
٧،١-٥،٢	درجتان
٨،٢-٧،٢	درجة
٨،٣	درجات ٠

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

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

بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم تقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية العجز بتأثير التوقعات الاقتصادية الكلية لفترات أطول من ١٢ شهراً وتعتبر بمثابة تقريب معقول لقياس احتمالية العجز على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متجانسة، عادة حسب المنتج والعلامة التجارية. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تاريخ تحويلها لمتأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً. ولذلك يعمل هذا السقف المتعلق بالمحفظة على تحديد القروض التي تنطوي على احتمالية عجز تزيد على ما هو متوقع من القروض المنتظمة كما لو كانت متوقعة في الأصل وكذلك تزيد على احتمالية العجز التي قد تكون مقبولة عند النشوء. وبالتالي فإنها تخلق نوعاً من المقارنة بين احتمالية التعثر عند النشوء واحتمالية التعثر في تاريخ التقرير.

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

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

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الأصلية

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

الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الأصلية أو المشتراة منخفضة القيمة) اعتماداً على التدهور النسبي في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثانية إذا لم تعد مخاطر الائتمان الخاصة بها تزداد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي على أساس التقييمات الموضحة أعلاه. باستثناء القروض المعاد التفاوض بشأنها، يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد تظهر أي دليل على أنها تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة كما هو موضح أعلاه. سوف تبقى القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي لا تمثل تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية منخفضة القيمة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتوفر دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية، [الملاحظة خلال فترة لا تقل عن سنة واحدة]، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس المحفظة، يشتمل الدليل عادةً على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس فردي، يتم تقييم جميع الأدلة المتاحة على أساس كل حالة على حدة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات ضمن المرحلة الثالثة على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات ضابط مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة للاسترداد المستقبلي والمقبوضات المتوقعة في المستقبل. يتم أخذ الضمانات في الاعتبار إذا كان من المحتمل أن يتضمن استرداد المبلغ القائم تحقق الضمان على أساس القيمة العادلة المقدرة للضمان وقت التحقق المتوقع، ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها. يتم خصم التدفقات النقدية بتقدير معقول لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. بالنسبة للحالات الهامة، يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على التدفقات النقدية بموجب أربعة سيناريوهات مختلفة بالرجوع إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة التي يطبقها البنك بشكل عام وتقدير ضابط مخاطر الائتمان. بالنسبة للحالات الأقل أهمية، يتم تقريب تأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة واستراتيجيات العمل وتطبيقها كتعديل للنتيجة الأكثر ترجيحاً.

الفترة التي يتم فيها قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

المعطيات الاقتصادية التطلعية

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

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

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

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

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

(م) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

(ن) محاسبة عقود الإيجار

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

الإدراج المبدئي والقياس

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

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

العرض

في قائمة المركز المالي
يُدرج الحق في استخدام الأصول تحت بند "أصول أخرى" (إيضاح ١٣)، وتدرج التزامات الإيجار تحت بند "التزامات أخرى" (إيضاح ١٨).

في قائمة الدخل الشامل
يتم إدراج رسوم إهلاك الحق في استخدام الأصول تحت بند "استهلاك ممتلكات ومعدات".
تدرج الفائدة على التزامات الإيجار تحت بند "مصروف الفائدة".

(س) الأصول غير الملموسة

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

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

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

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

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

(ع) المخصصات والالتزامات العرضية والضمانات

المخصصات

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

الالتزامات العرضية

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

عقود الضمانات المالية

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

(ف) أوراق القبول والتظهيرات

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

(ص) الإيرادات والمصروفات

إيرادات ومصروفات الفوائد

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

إيرادات ومصروفات غير الفوائد

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

يقوم البنك بإنتاج إيرادات الرسوم من الخدمات المقدمة بسعر ثابت على مدار الوقت، مثل خدمة الحساب ورسوم البطاقات، أو عندما يقوم البنك بتسليم معاملة محددة في الوقت المناسب مثل خدمات الاستيراد / التصدير. باستثناء رسوم أداء معينة، تنشأ كافة الرسوم الأخرى بسعر ثابت. يتم الاعتراف بالرسوم المتغيرة عند حل جميع حالات عدم اليقين. يتم كسب إيرادات الرسوم بشكل عام من العقود قصيرة الأجل بشروط الدفع التي لا تتضمن مكون تمويل كبير.

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

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

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

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

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند نشوء الحق في استلام الدفعات. وهو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة للأسهم المدرجة ويكون عادة التاريخ الذي قد اعتمد فيه المساهمون توزيع أرباح الأسهم غير المدرجة.

تدرج الإيرادات الأخرى في الدخل عند تنفيذ المعاملة.

(ق) الضرائب

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

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

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

(ر) منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. معدل الخصم المستخدم هو العائد في تاريخ التقرير على السندات الحكومية التي لديها تواريخ استحقاق تقارب فترات التزامات البنك.

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

٣ صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
٦٦,٣٢٢	٦٢,٣٩٦
٥,٤٢٨	٥,١٧٤
٥,٠٣٨	٣,١٩١
-	٨٠
٧٦,٧٨٨	٧٠,٨٤١

٣ (أ) إيرادات الفوائد

قروض وسلف للعملاء
استثمارات مالية
مستحق من البنوك
أخرى

٣ (ب) مصروفات الفوائد

ودائع من عملاء
أخرى

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
(١٥,٩٠٧)	(١٠,٣٤٨)
(٣٤٠)	(٤٣٣)
(١٦,٢٤٧)	(١٠,٧٨١)
٦٠,٥٤١	٦٠,٠٦٠

صافي إيرادات الفوائد

٤ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
٤٦	٤٢٩
(٥)	(١٠)
٥٤٧	٩١
٢٥	١٠٦
٦١٣	٦١٦

ربح من إلغاء إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة
صافي الخسارة من بيع استثمارات مالية
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

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

٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
(١,٧٣١)	(١٥٨)
(٢)	(٥٠)
(١,٦٥٠)	١,٩٢٤
(٢٥)	(٤٤٩)
(١٩)	٢٤٣
(٣,٤٢٧)	١,٥١٠

- قروض وسلف للعملاء
- مستحق من البنوك
- التزامات القروض والضمانات
- أصول مالية أخرى
- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٦	مصرفات التشغيل	
٦(أ)	منافع وتعويضات الموظفين	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(١٦,٦٢٩)	(١٦,٩٨٤)	رواتب وأجور
(١,٦١٤)	(١,٤٧٨)	تكاليف التأمينات الاجتماعية
(٢٠٩)	(١٩٧)	منافع ما بعد التوظيف
(٤,٤٨٦)	(٤,٣٩٣)	منافع أخرى للموظفين
(٢٢,٩٣٨)	(٢٣,٠٥٢)	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(١,٨٠٧)	(١,٧٠٦)	تسويق وإعلان*
(٣,٥٩٨)	(٢,٧٨٤)	منشآت ومعدات
(٤٨١)	(٥٢٦)	اتصالات
(١,٠٨٤)	(١,٠٦٧)	تأمين
(١٥,٦٣٦)	(١٥,٦٤٦)	مصرفات إدارية أخرى
(٢٢,٦٠٦)	(٢١,٧٢٩)	
* مصرفات التسويق والإعلان للعام الحالي تشمل مبلغ ١,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٢ مليون ريال عماني) عن مصرفات سحب "جوائز مندوس".		
٧	إهلاك أصول غير ملموسة	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(١,٧٥٨)	(٧٣٣)	ودائع أساسية
(٥٢٧)	(٢١٩)	علاقات العملاء
-	(٢٥٩)	برمجيات
(٢,٢٨٥)	(١,٢١١)	
٨	الضرائب	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
(٦,٧٨٧)	(٦,٣٢٩)	قائمة الدخل الشامل:
(١٨١)	١,١٠٣	ضريبة جارية:
٣٥٧	(١٨٧)	- العام الحالي
(٦,٦١١)	(٥,٤١٣)	- أعوام سابقة
		ضريبة مؤجلة
(٢٧٨)	(١٣٩)	قائمة الدخل الشامل الآخر:
		ضريبة مؤجلة

تسوية الضرائب

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

حركة التزام الضريبة الجارية

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

الحركة في صافي أصول الضريبة المؤجلة قبل المقاصة

مخصصات	استثمار بالقيمة	انخفاض قيمة	القروض	
العادلة من خلال	الدخل الشامل الآخر	أخرى*	الإجمالي	
٢,١٩٨	١٠٤	١٠٢	٢,٤٠٤	الأصول - في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٦)	-	(١٦١)	(١٨٧)	قائمة الدخل
-	(١٣٩)	-	(١٣٩)	الدخل الشامل الآخر:
٢,١٧٢	(٣٥)	(٥٩)	٢,٠٧٨	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٧٠	٣٨٢	٩٨	١,٥٥٠	الأصول - في ١ يناير ٢٠١٨
٧٧٥	-	-	٧٧٥	التغيرات من التطبيق المبدي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١,٨٤٥	٣٨٢	٩٨	٢,٣٢٥	(انظر الإيضاح ٣٠)
٣٥٣	-	٤	٣٥٧	الأرصدة المُعاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	قائمة الدخل
٢,١٩٨	١٠٤	١٠٢	٢,٤٠٤	الدخل الشامل الآخر:
				استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الأصول - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

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

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

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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (الأرقام بالآلاف)
٣١,٣٦٦	٢٩,٢٨٤	ربح العام (ريال عُمان بالآلاف)
٠,٠١٦	٠,٠١٥	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمان)

٩ (ب) صافي الأصول للسهم الواحد

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	عدد الأسهم المصدرة (الأرقام بالآلاف)
٣٤٠,٤٤١	٣٥١,٩٩٢	صافي الأصول (ريال عُمان بالآلاف)
٠,١٧٠	٠,١٧٦	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُمان)

١٠ (أ) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١,٠٦٥	٢٨,٣٠٧	نقدية في الصندوق
٢٣٩,٦٧٢	٢٥٣,٠٧٨	رصيد محتفظ به لدى البنك المركزي
(١٦٣)	(١٩٩)	ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٠,٥٧٤	٢٨١,١٨٦	

١٠ (ب) مستحق من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢١,٠٧٢	١٦٨,٢١٤	إيداعات
١١,٧٧٠	٣٧,٤٣٣	أرصدة لدى مصرف آخر
(٥٠)	(٥٢)	ناقصاً: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٢,٧٩٢	٢٠٥,٥٩٥	

١١ قروض وسلف للعملاء - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٦,١٨١	١٧٢,٦٥٤	سحب على المكشوف
٢٨,٦٣١	٣٣,٧٢٠	البطاقات الائتمانية
١,١٦٥,٩٥٧	١,٢٨٠,٧٢٦	قروض
١٩١,٥٢٧	٨٧,٣٣٨	قروض استيراد نظيفة
١١,٦٥٧	٩,٠٢٤	فوائد مضمومة / مشتراة
١,٤٦٣,٩٥٣	١,٥٨٣,٤٦٢	إجمالي القروض والسلف
(٣٥,٥٠٢)	(٣٨,٧٧٦)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨,٨٩٢)	(٤١,٩٥٢)	فوائد مجنبه*
١,٣٨٩,٥٥٩	١,٥٠٢,٧٣٤	قروض وسلف (بالصافي)

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

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

۲۹

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة
الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /
الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية
المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٧٢٣,٠٦٦	٢,٧١٨	٧٥٦,٠٥٧	١٧,٦١٩	٧٣,٢٣٠	٢٠,٨٩٣	٢,٥٥٢,٣٥٣	٤١,٢٣٠	-	-
(٣٤٨,٧٤٧)	(١,٦٣٥)	٣٤٨,٧٤٧	١,٦٣٥	-	-	-	-	-	-
٦٥٣,٠١٤	٥,٠٠٤	(٦٥٣,٠١٤)	(٥,٠٠٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٤,٢٦٣)	(٣,١١٧)	١٤,٢٦٣	٣,١١٧	-	-	-	-
-	-	١٩,٩٢٣	٤,٨٠١	(١٩,٩٢٣)	(٤,٨٠١)	-	-	-	-
-	(٢,٣٩٨)	-	٢,٣٧٣	-	٢,٤٨٨	-	٢,٤٦٣	-	٢,٤٦٣
(٣١٧,٥٤٤)	٤٠٨	٧٣,٠٩٧	(٤,٧٤٣)	٤,٩٨٤	١,٨٢٢	(٢٣٩,٤٦٣)	(٢,٥١٣)	-	-
-	-	-	-	(٦,٤٢٩)	(٤,٥٤٦)	(٦,٤٢٩)	(٤,٥٤٦)	-	-
-	-	-	-	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	-	-
١,٧٠٩,٧٨٩	٤,٠٩٧	٥٣٠,٥٤٦	١٣,٥٦٤	٦٦,١٤٥	١٨,٩٩٣	٢,٣٠٦,٤٨١	٣٦,٦٥٤	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة									
مبالغ مستردة									
إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة									
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة									
ريال عماني بالآلاف									
٢,٣٠٦,٤٨١									
٢٩٧,٠٤١									
٣٧,٠٧٢									
٨٠									
٢٤٣									
٣٧,١٥٢									
١,٥١٠									

كما ذكر أعلاه
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهلكة
ملخص الأدوات المالية التي تنطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار
التقارير المالية الدولي رقم ٩ / قائمة الدخل الملخصة
أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / إجمالي المحمل على الأرباح أو
الخسائر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

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

الإجمالي	انخفاض في قيمة الائتمان		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية
مخصص	الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	مخصص	الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧,٢٣٧	١,٧٢٠,٥٥٦	١٦,٢٣٥	٥٩,٩١٣	٩,٥٢٠	٥١٠,٣١١	١,٤٨٢	١,١٥٠,٣٣٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	٥٥١	٢٦٥,٧٤٥	(٥٥١)	(٢٦٥,٧٤٥)	- تحويلات من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	(٣٨٥)	(٧٥,٩٣٧)	٣٨٥	٧٥,٩٣٧	- تحويلات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٦	٣,٢٠٥	(٦٤)	(٢,٠٧٢)	(٢)	(١,١٣٣)	- تحويلات إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	- تحويلات من المرحلة الثالثة
٧٤٥	-	١,٣٣٩	-	(٣١٧)	-	(٢٧٧)	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة
٥,٧٢٤	٢٣٨,١٢٤	١,٩٤٨	٣,١٩٦	١,٢٨٠	(٥٥,٨٤٩)	٢,٤٩٦	٢٩٠,٧٧٧	صافي الإقراض الجديد / (السداد) والتغييرات في معايير المخاطر
(١٠٤)	(٤٦٢)	(١٠٤)	(٤٦٢)	-	-	-	-	الأصول المشطوبة
٣٣,٦٠٢	١,٩٥٨,٢١٨	١٩,٤٨٤	٦٥,٨٥٢	١٠,٥٨٥	٦٤٢,١٩٨	٣,٥٣٣	١,٢٥٠,١٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦,٤٦٩)	-	(٣,٢٨٧)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-	المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١١١	-	١١١	-	-	-	-	-	مبالغ مستردة
(٦,٣٥٨)	-	(٣,١٧٦)	-	(٩٦٣)	-	(٢,٢١٩)	-	إجمالي المحمل من الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		دون انخفاض في قيمة الائتمان		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية	الاسمية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٢٤١,٤٢٦	٨٦٢	٧٤١,٩٢٦	١٥,٢٩١	٦٢,٢٧٣	١٦,١٥٩	٢,٠٤٥,٦٢٥	٣٢,٣١٢	-	-	-	-
(٣٢٩,١٧٩)	(١,٥٥٥)	٣٢٩,١٧٩	١,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٩,٢٠٠	٤,٥٤٤	(٦٣٩,٢٠٠)	(٤,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٤,٢٧٨)	(٨٥)	٤,٢٧٨	٨٥	-	-	-	-	-	-
-	-	٥,٥٦٢	٢,٠٥٩	(٥,٥٦٢)	(٢,٠٥٩)	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩٢٠)	-	٢,١١١	-	٢,٤٥١	-	٢,٦٤٢	-	-	-	-
(٤٠١,١١٥)	(٤٤٩)	٧٧,١٢٢	(٦,٨٦٧)	(٧٤٧)	(٤٢١)	(٣٢٤,٧٤٠)	(٧,٧٣٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	-	-	-	-
١,١٥٠,٣٣٢	١,٤٨٢	٥١٠,٣١١	٩,٥٢٠	٥٩,٩١٣	١٦,٢٣٥	١,٧٢٠,٥٥٦	٢٧,٢٣٧	-	-	-	-
-	٢,٣٦٩	-	٤,٧٥٦	-	(٢,٠٣٠)	-	٥,٠٩٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٥٧١	-	٥٧١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	٢,٣٦٩	٤,٧٥٦	(١,٤٥٩)	٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-

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

الإجمالي	مخصص	انخفاض في قيمة الائتمان		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الأولى	
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٤١٧	٥٨٥,٩٢٥	٢,٧٥٨	٦,٢٣٢	٤,٠٤٤	٢٠,٢٣٦	٢,٦١٥	٥٥٩,٤٥٧
-	-	-	-	٧٣	١٤,٠٥٢	(٧٣)	(١٤,٠٥٢)
-	-	-	-	(٤٤٥)	(٧,٦٠٦)	٤٤٥	٧,٦٠٦
-	-	٢,٠٦٨	٦,٣٣٠	(٢,٠٦٨)	(٦,٣٣٠)	-	-
-	-	(١,٣٤٣)	(٢,٦٨٢)	١,٣٤٣	٢,٦٨٢	-	-
(٢٣)	-	٢٨	-	٢٠٨	-	(٢٥٩)	-
١٥٥	(٣٠,٦٧٦)	١٠٩	(١,٥٢٣)	٩٨٧	(٤,٦١٩)	(٩٤١)	(٢٤,٥٣٤)
(١,٥٦٩)	(١,٧٩٧)	(١,٥٦٩)	(١,٧٩٧)	-	-	-	-
٧,٩٨٠	٥٥٣,٤٥٢	٢,٠٥١	٦,٥٦٠	٤,١٤٢	١٨,٤١٥	١,٧٨٧	٥٢٨,٤٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
(١٣٢)	-	(١٣٧)	-	(١,١٩٥)	-	١,٢٠٠	-
٣,١٠٧	-	٣,١٠٧	-	-	-	-	-
٢,٩٧٥	-	٢,٩٧٠	-	(١,١٩٥)	-	١,٢٠٠	-
إجمالي المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة							
مبالغ مستردة							
المحرر / (المحمل) من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة							

المرحلة الأولى		دون انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثانية		انخفاض في قيمة الائتمان		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة	مخصص	إجمالي القيمة
الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /	الخسائر	الدفترية /
الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية	الائتمانية	الاسمية
المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني	المتوقعة	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٤٨١,٦٤٠	١,٨٥٦	١٤,١٣١	٢,٣٢٨	١٠,٩٥٧	٤,٧٣٤	٥٠٦,٧٢٨	٨,٩١٨	-	-	-	-
(١٩,٥٦٨)	(٨٠)	١٩,٥٦٨	٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨١٤	٤٦٠	(١٣,٨١٤)	(٤٦٠)	٩,٩٨٥	٣,٠٣٢	-	-	-	-	-	-
-	-	(٩,٩٨٥)	(٣,٠٣٢)	٢,٧٤٢	(١٤,٣٦١)	(٢,٧٤٢)	-	-	-	-	-
-	-	١٤,٣٦١	٢,٧٤٢	-	-	٣٧	(١٧٩)	-	-	-	-
-	(٤٧٨)	-	٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٣,٥٧١	٨٥٧	(٤,٠٢٥)	٢,١٢٤	٥,٧٣١	٢,٢٤٣	٨٥,٢٧٧	٥,٢٢٤	-	-	-	-
-	-	-	-	(٦,٠٨٠)	(٤,٥٤٦)	(٦,٠٨٠)	(٤,٥٤٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥٩,٤٥٧	٢,٦١٥	٢٠,٢٣٦	٤,٠٤٤	٦,٢٣٢	٢,٧٥٨	٥٨٥,٩٢٥	٩,٤١٧	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨											
(المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة											
مبالغ مستردة											
إجمالي (المحمل) / المحرر من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة											

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبية خلال العام:

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

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

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٨٧٨)	(٣,٤٢٧)	(٢,٥٤٩)	(المحمل) / المحزر من خسائر انخفاض القيمة إلى حساب الربح والخسارة
٥,٣٩٦	٤١,٩٣٢	٣٦,٥٣٦	مخصصات مطلوبة*
-	%٤,٤٧	%٤,٤٧	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
%-٠,٢٣	%٠,٥٩	%٠,٨٢	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

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

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني)

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١)	إجمالي القيمة الدفترية	المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٤)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (٦) = (٤) - (٥)	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٧) = (٣) - (٥)	الفوائد المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٨)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٩٩,٦٨٠	٤٩٤,٧٢٤	-	١٣,٦٧٨	٤,٦١٩	٩,٠٥٩	٩٩٥,٠٦١	١٢٤
-	-	-	٥,٠٩٦	١١,٣٩١	(٦,٢٩٥)	٤٨٣,٣٣٣	٨٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٩٤,٤٠٤	١٨,٧٧٤	١٦,٠١٠	٢,٧٦٤	١٤,٧٨٤	١,٤٧٨,٣٩٤	٩٩٦	-
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	١٧,٧١٦	٥٧٥	١٨٤	١٨٣	(١,٦٧٢)	١٥,٨٦٠	٤٤
-	-	-	١٠٧	-	(٧٦)	٣٩٢	١٦
-	١٨,٢٩١	٢٩١	-	٢,٠٣٩	(١,٧٤٨)	١٦,٢٥٢	٦٠
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٢١٢	٥٥١	١,٣١٤	١,٣١٤	(٧٦٣)	٨٩٨	١٣١
-	٢,٢١٢	٥٥١	-	-	-	٨٩٨	١٣١
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٥١١	١,٥٩٠	٢,٣١٨	٢,٣١٨	(٧٢٨)	١,١٩٣	٣٣٤
-	٣,٥١١	١,٥٩٠	-	-	-	١,١٩٣	٣٣٤
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦٥,٠٤٤	١٥,٣٣٠	١٧,٠٩٥	١٧,٠٩٥	(١,٧٦٥)	٤٧,٩٤٩	٤٠,٤٣١
-	٦٥,٠٤٤	١٥,٣٣٠	-	-	-	٤٧,٩٤٩	٤٠,٤٣١
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	١,٥٧٤,٧٦١	-	١,٠٤١	١,٠٤١	(١,٠٤١)	١,٥٧٣,٧٢٠	-
-	١٥٣,٩٩٤	-	١,٤٩١	١,٤٩١	(١,٤٩١)	١٥٢,٥٠٣	-
-	١,٠٧١	-	٦٢٤	٦٢٤	(٦٢٤)	٤٤٧	-
-	١,٧٢٩,٨٢٦	-	٣,١٥٦	٣,١٥٦	(٣,١٥٦)	١,٧٢٦,٦٧٠	-
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٥٧٤,٤٤١	٦٦٦,٤٣٤	١٣,٦٧٨	٥,٦٦٠	١٤,٧٣٨	٨,٠١٨	٢,٥٦٨,٧٨١	١٢٤
-	-	٥,٢٨٠	-	-	(٩,٤٥٨)	٦٥١,٦٩٦	٩١٦
-	٧٢,٤١٣	١٧,٥٧٨	٢١,٥٣٤	٢١,٥٣٤	(٣,٩٥٦)	٥٠,٨٧٩	٤٠,٩١٢
-	٣,٣١٣,٢٨٨	٣٦,٥٣٦	٤١,٩٣٢	٤١,٩٣٢	(٥,٣٩٦)	٣,٢٧١,٣٥٦	٤١,٩٥٢
الإجمالي							

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

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٤)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (٦)=(٤)-(٥)	صافي القيمة الدفترية (٧)=(٣)-(٥)	الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٨)
(١)	(٢)	(٣)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١١,١٨٨	١١٢	١١٢	٩١١	(٧٩٩)	١٠,٢٧٧	-
المرحلة الثالثة	٥٧٥	١٠٦	١٠٦	١٧٥	(٦٩)	٤٠٠	١٦
مصنفة على أنها منتظمة	١١,٧٦٣	٢١٨	٢١٨	١,٠٨٦	(٨٦٨)	١٠,٦٧٧	١٦
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٢٩,٤٩٦	٨,٧٨١	٨,٧٨١	٩,٨٧٧	(١,٠٩٦)	١٩,٦١٩	١٥,٣٧١
مصنفة على أنها متعثرة	٢٩,٤٩٦	٨,٧٨١	٨,٧٨١	٩,٨٧٧	(١,٠٩٦)	١٩,٦١٩	١٥,٣٧١
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١١,١٨٨	١١٢	١١٢	٩١١	(٧٩٩)	١٠,٢٧٧	-
المرحلة الثالثة	٣٠,٠٧١	٨,٨٨٧	٨,٨٨٧	١٠,٠٥٢	(١,١٦٥)	٢٠,٠١٩	١٥,٣٨٧
الإجمالي	٤١,٢٥٩	٨,٩٩٩	٨,٩٩٩	١٠,٩٦٣	(١,٩٦٤)	٣٠,٢٩٦	١٥,٣٨٧

١٢ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية حسب القطاع:

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٤	٦٤,٩٨٤	٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٢	٦٥,٢٨٧

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

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	التكلفة	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢٠,١٠١	٤٣٣,٧٥٢	٤٢٠,١٠١	٤٣٣,٧٥٢	٤٢٠,١٠٧	٤٣٣,٧٦٥
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧
٢,١١٨	٢,٣٢٣	٢,١١٨	٢,٣٢٣	٢,٨٧٩	٣,٠٠٤
٤٢٢,٤٨٦	٤٣٦,٣٤٢	٤٢٢,٤٨٦	٤٣٦,٣٤٢	٤٢٣,٢٥٣	٤٣٧,٠٣٦
٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦	٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦	٤٨٨,٢٣٥	٥٠٢,٣٢٣

استثمارات غير مدرجة وأخرى

أذون الخزانة*

أسهم عُمانية غير مدرجة

أسهم أجنبية غير مدرجة

وحدات صناديق الاستثمار

الإجمالي

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

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢٠,١٠١	٤٣٣,٧٥٢
٦٥,٥٩٩	٦٤,٩٨٤
٢٥٠	٢٥٠
٤٨٥,٩٥٠	٤٩٨,٩٨٦
٢,١٣٥	٢,٣٤٠
٤٨٨,٠٨٥	٥٠١,٣٢٦

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون الخزانة

سندات حكومية

استثمارات أخرى

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات أسهم

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

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

في ١ يناير

تحويل إلى استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مشتراة خلال العام

مستحقة / مبيعة خلال العام

ربح من التغيرات في القيمة العادلة

إهلاك خصم، بالصافي

فروق صرف العملة

في ٣١ ديسمبر

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

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

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

١٣ أصول أخرى

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

١٤ أصول غير ملموسة

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

١٥ ممتلكات ومعدات

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠١٩ على النحو التالي:

أرض ومبانٍ بالملكية الحرة	عقار مستأجر وتحسينات	معدات وأثاث وتركيبات	سيارات	معدات حاسب آلي*	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩,٢٦٥	٥,٠٦٤	٧,٦٦٩	٢٠٠	٧,٩١٦	٥٠,١١٤	١ يناير ٢٠١٩
١٥٨	١٣٢	٣٩٠	-	١٢٨	٨٠٨	إضافات
-	-	-	-	(٧٣٧)	(٧٣٧)	تحويل إلى أصول غير ملموسة
(٣,٧٦٠)	(١١)	(٨٠٥)	(٧٦)	(١٥١)	(٤,٨٠٣)	استيعادات/ مشطوبات
٢٥,٦٦٣	٥,١٨٥	٧,٢٥٤	١٢٤	٧,١٥٦	٤٥,٣٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

أرض ومبانٍ	عقار مستأجر	معدات وأثاث	سيارات	معدات حاسب آلي*	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦,٨١٤	٣,٧٦٦	٦,٥٩٨	١٦٣	٧,٢٥٢	٢٤,٥٩٣	١ يناير ٢٠١٩
١٨٦	٣٧٦	٤١٨	١٤	٣٠٦	١,٣٠٠	محمل للعام
-	-	-	-	(٤٧٥)	(٤٧٥)	تحويل إلى أصول غير ملموسة
(٢,٦٦٨)	(١١)	(٧٧٩)	(٧٦)	(١٥٠)	(٣,٦٨٤)	استيعادات/ مشطوبات
٤,٣٣٢	٤,١٣١	٦,٢٣٧	١٠١	٦,٩٣٣	٢١,٧٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

٢٠١٩	٢٠١٨	
٢١,٣٣١	٢٣,٦٤٨	
١,٠٥٤	٢٢٣	٢٣
١,٠١٧	٢٣	٢٣
٢١,٣٣١	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨

* تتضمن ملكيات الصراف الآلي المشتراة من خلال التأجير التمويلي بصافي قيمة دفترية قدرها ٠,٠١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٠,٠٢ مليون ريال عماني).

بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الحركة في الممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠١٨ على النحو التالي:

أرض ومبان بالملكية الحرة	عقار مستأجر وتحسينات	معدات وأثاث وتركيبات	سيارات	معدات حاسب آلي	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٠,٦٣٣	٥,٢٥٣	٧,٤٦٣	٣٠٦	٧,٨٣١	٥١,٤٨٦
٢٠٧	٦٧٥	٤٨١	٣٣	٣٤٨	١,٧٤٤
(١,٥٧٥)	(٨٦٤)	(٢٧٥)	(١٣٩)	(٢٦٣)	(٣,١١٦)
٢٩,٢٦٥	٥,٠٦٤	٧,٦٦٩	٢٠٠	٧,٩١٦	٥٠,١١٤
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠١٨	٧,٢٢٠	٤,٢٣٦	٦,٤٢١	٢٨١	٢٥,٢٤٨
محمل للعام	٣٥٥	٣٥٨	٤٥٠	٢١	١,٦٠٦
استيعادات/ مشطوبات	(٧٦١)	(٨٢٨)	(٢٧٣)	(١٣٩)	(٢,٢٦١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٨١٤	٣,٧٦٦	٦,٥٩٨	١٦٣	٢٤,٥٩٣
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٢,٤٥١	١,٢٩٨	١,٠٧١	٣٧	٢٥,٥٢١

١٦ مستحق إلى البنوك

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

اقتراضات بين البنوك
حساب مستحق للبنك وأرصدة أخرى

١٧ ودائع من العملاء

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

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٨ التزامات أخرى

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

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

١٨ (أ) الحركة في التزام منافع التقاعد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٠٠١	١,٢٤٦	التزام المنافع المحدد الافتتاحي
٣٩٢	١٥١	تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل
٤٤	٦٨	الفائدة على الالتزام
٣٥	(٦٣)	إعادة قياس التزام المنفعة المحددة
(٢٢٦)	(٩٣)	منافع مدفوعة
١,٢٤٦	١,٣٠٩	القيمة الحالية للالتزامات في نهاية الفترة

١٨ (ب) الحركة في المخصصات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٧٣	٤٠٠	في ١ يناير
٨٧	١٦٥	مخصص مكوّن خلال العام
(٥٤)	(٥٦)	مخصص مستخدم خلال العام
(١٠٦)	(٢٩٠)	مخصص محرر خلال العام
٤٠٠	٢١٩	في ٣١ ديسمبر

١٩ رأس المال

تُصنّف 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 الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أدوات ملكية جديدة في حقوق المساهمين كإقطاع، صافياً من الضريبة، من المتحصلات.

ينقسم رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد (٢٠١٨: ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً عادياً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد) مقابل رأس المال العادي المصرح به البالغ ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد (٢٠١٨: 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:

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

إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢٠ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

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

٢١ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

(أ) التزامات عرضية وارتباطات أخرى

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

الالتزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط*
الالتزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة (إيضاح ٢١(ج))
مبادلات أسعار الفائدة (إيضاح ٢١(ج))

اعتمادات مستندية
الضمانات وسندات الأداء

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

(ب) القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

(ج) المشتقات

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

المشتقات:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤٧٨	١,٠٠٩	٤٨٩,٤٤٦
٨,٢٦٠	-	١٥٥,٥٤٠
٩,٧٣٨	١,٠٠٩	٦٤٤,٩٨٦

المشتقات:

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

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

أنواع منتجات المشتقات

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

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

٢٢ استحقاقات الأصول والالتزامات

فيما يلي تحليل استحقاق الأصول والالتزامات:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨١,١٨٦	-	-	-	٢٨١,١٨٦
٢٠٥,٥٩٥	-	-	-	٢٠٥,٥٩٥
٥٤٧,٨٣٥	٧٤,٨٤٦	٨٨٠,٠٥٣	١,٥٠٢,٧٣٤	١,٥٠٢,٧٣٤
٣٩٠,٢٩٠	٧٣,٨٧٣	٢٣,٩٢٢	٤٨٨,٠٨٥	٤٨٨,٠٨٥
٣٥,٦٦٦	٩,٤٣٣	-	٤٥,٠٩٩	٤٥,٠٩٩
-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢	١,٥٧٢
-	-	-	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨
٢,٠٧٨	-	-	-	٢,٠٧٨
١,٤٦٢,٦٥٠	١٥٨,١٥٢	٩٢٩,١٩٥	٢,٥٤٩,٩٩٧	٢,٥٤٩,٩٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٤,٧٥٤	-	-	-	٥٤,٧٥٤
١,٥٧٠,٤٠٩	١٦٠,١٣٩	٣٤٠,٩٠٩	٢,٠٧١,٤٥٧	٢,٠٧١,٤٥٧
٥٣,٦٥١	٩,٤٤٧	١,٣٠٩	٦٤,٤٠٧	٦٤,٤٠٧
٧,٣٨٧	-	-	٧,٣٨٧	٧,٣٨٧
-	-	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢
١,٦٨٦,٢٠١	١٦٩,٥٨٦	٦٩٤,٢١٠	٢,٥٤٩,٩٩٧	٢,٥٤٩,٩٩٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٧٠,٥٧٤	-	-	-	٢٧٠,٥٧٤
١٣٢,٧٩٢	-	-	-	١٣٢,٧٩٢
٤٦٦,٥٣٩	٤٩,٣٢٧	٨٧٣,٦٩٣	١,٣٨٩,٥٥٩	١,٣٨٩,٥٥٩
٤٢٩,٤٥٢	٤,٩٤٩	٦٦,٩٢٥	٥٠١,٣٢٦	٥٠١,٣٢٦
٣١,٩٨٧	٥,٥٠١	-	٣٧,٤٨٨	٣٧,٤٨٨
٥٧١	٣٨٣	-	٩٥٤	٩٥٤
-	-	٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١
٢,٤٠٤	-	-	٢,٤٠٤	٢,٤٠٤
١,٣٣٤,٣١٩	٦٠,١٦٠	٩٦٦,١٣٩	٢,٣٦٠,٦١٨	٢,٣٦٠,٦١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٧,٧٧٨	-	-	-	٣٧,٧٧٨
١,٦٧١,٧٠٨	٢٣١,٣٤٣	٢٣,٠٧٤	١,٩٢٦,١٢٥	١,٩٢٦,١٢٥
٤١,٣٣٣	٥,٥١٦	١,٢٤٦	٤٨,٠٩٥	٤٨,٠٩٥
٨,١٧٩	-	-	٨,١٧٩	٨,١٧٩
-	-	٣٤٠,٤٤١	٣٤٠,٤٤١	٣٤٠,٤٤١
١,٧٥٨,٩٩٨	٢٣٦,٨٥٩	٣٦٤,٧٦١	٢,٣٦٠,٦١٨	٢,٣٦٠,٦١٨

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

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 مقابلة إعادة تسعير الأصول والالتزامات بوسائل مختلفة. التغيرات الجوهرية في الفجوة من الممكن أن تنشأ لتعديل وضعها وفقاً لتغيرات السوق. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك عدم تطابق فإن الالتزامات المستحقة يتم تدويرها تاريخياً إلى حد كبير بدلاً من سحبها.

متوسط معدل الفائدة الفعلية %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
١,١٠%	٣٤,٦٥٠	-	-	٢٤٦,٥٣٦	٢٨١,١٨٦
٢,١١%	١٦٨,١٦٢	-	-	٣٧,٤٣٣	٢٠٥,٥٩٥
٤,٧٣%	٥٦٦,٠٨٠	١٩١,٧٤٤	٧٤٤,٩١٠	-	١,٥٠٢,٧٣٤
١,٠٦%	٣٩٠,٢٩٠	٧٣,٨٧٣	٢١,٥٣٧	٢,٣٨٥	٤٨٨,٠٨٥
-	-	-	-	٤٥,٠٩٩	٤٥,٠٩٩
-	-	-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢
-	-	-	-	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨
-	-	-	-	٢,٠٧٨	٢,٠٧٨
-	١,١٥٩,١٨٢	٢٦٥,٦١٧	٧٦٦,٤٤٧	٣٥٨,٧٥١	٢,٥٤٩,٩٩٧
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	-	-	-	٥٤,٧٥٤	٥٤,٧٥٤
٠,٨٠%	٤١٩,٦٢١	٤٦٢,٨٠٥	٣٣٨,٩٤١	٨٥٠,٠٩٠	٢,٠٧١,٤٥٧
-	-	-	-	٦٤,٤٠٧	٦٤,٤٠٧
-	-	-	-	٧,٣٨٧	٧,٣٨٧
-	-	-	-	٣٥١,٩٩٢	٣٥١,٩٩٢
-	٤١٩,٦٢١	٤٦٢,٨٠٥	٣٣٨,٩٤١	١,٣٢٨,٦٣٠	٢,٥٤٩,٩٩٧
فجوة حساسية الفائدة:					
- الصافي	٧٣٩,٥٦١	(١٩٧,١٨٨)	٤٢٧,٥٠٦	(٩٦٩,٨٧٩)	-
- المتراكم	٧٣٩,٥٦١	٥٤٢,٣٧٣	٩٦٩,٨٧٩	-	-

متوسط معدل الفائدة الفعالية %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٠,٩٨%	٦١,٢١٥	-	-	٢٠٩,٣٥٩	٢٧٠,٥٧٤
١,٥٣%	١٢١,٠٢٢	-	-	١١,٧٧٠	١٣٢,٧٩٢
٤,٤٠%	٥١٢,٠٢٢	١٦٤,٤٨٠	٧١٣,٠٥٧	-	١,٣٨٩,٥٥٩
٠,٩٥%	٤٢٨,٨٠٣	٥,٥٩٧	٦٤,٣٣٧	٢,٥٨٩	٥٠١,٣٢٦
-	-	-	-	٣٧,٤٨٨	٣٧,٤٨٨
-	-	-	-	٩٥٤	٩٥٤
-	-	-	-	٢٥,٥٢١	٢٥,٥٢١
-	-	-	-	٢,٤٠٤	٢,٤٠٤
	١,١٢٣,٠٦٢	١٧٠,٠٧٧	٧٧٧,٣٩٤	٢٩٠,٠٨٥	٢,٣٦٠,٦١٨
-	٦,٢٩٥	-	-	٣١,٤٨٣	٣٧,٧٧٨
٠,٥٣%	٥٤٤,٦٦٦	٥٤٤,٨٥٢	٢٢,٥٣٨	٨١٤,٠٦٩	١,٩٢٦,١٢٥
-	-	-	-	٤٨,٠٩٥	٤٨,٠٩٥
-	-	-	-	٨,١٧٩	٨,١٧٩
-	-	-	-	٣٤٠,٤٤١	٣٤٠,٤٤١
	٥٥٠,٩٦١	٥٤٤,٨٥٢	٢٢,٥٣٨	١,٢٤٢,٢٦٧	٢,٣٦٠,٦١٨
	٥٧٢,١٠١	(٣٧٤,٧٧٥)	٧٥٤,٨٥٦	(٩٥٢,١٨٢)	
	٥٧٢,١٠١	١٩٧,٣٢٦	٩٥٢,١٨١	-	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء - بالصافي

استثمارات مالية

أصول أخرى

أصول غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

أصول ضريبة مؤجلة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

مستحق إلى البنوك

ودائع من العملاء

التزامات أخرى

التزامات ضريبة جارية

صافي حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية الفائدة:

- الصافي

- المتراكم

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١-٢٤ معلومات القيمة العادلة

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

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

الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

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

الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	أساليب التقييم				إجمالي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٤ ريال عماني بالآلاف	
١,٥٠٢,٧٣٤	-	-	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٤٦٤,٢٣٢	١,٥٠٢,٧٣٤
الأصول والالتزامات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الأصول					
قروض وسلف للعملاء - بالصافي					
الالتزامات					
ودائع من العملاء					
١,٨٧٩,٣١١	-	١,٨٦٨,٣٤٨	-	١,٨٦٨,٣٤٨	١,٨٦٨,٣٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول والالتزامات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
قروض وسلف للعملاء - بالصافي					
الالتزامات					
ودائع من العملاء					
١,٣٨٩,٥٥٩	-	-	١,٣٤٩,٤٦١	١,٣٤٩,٤٦١	١,٣٨٩,٥٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول والالتزامات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
قروض وسلف للعملاء - بالصافي					
الالتزامات					
ودائع من العملاء					
١,٧٦٠,٧١١	-	١,٧٦١,١٤٩	-	١,٧٦١,١٤٩	١,٧٦١,١٤٩

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

قروض وسلف للعملاء

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

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

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

الاستثمارات المالية والمشتقات

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

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصوصة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل ينطبق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

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

الودائع من البنوك وودائع العملاء

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

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

٢٥ (ب)		التغير في الأصول التشغيلية	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٤,٩٢٥	(١١٦,٦٠٢)		التغير في القروض والسلف للعملاء - بالصافي
(٨,٧٦١)	(٨,٦٠٨)		التغير في الأصول الأخرى
(٣,٨٣٦)	(١٢٥,٢١٠)		

٢٥ (ج) التغير في الالتزامات التشغيلية		٢٠١٩	٢٠١٨
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التغير في الودائع من العملاء		١٤٥,٣٣٢	(٥,٩٢٥)
التغير في الالتزامات الأخرى		١٦,٢٨٦	٧,٠٦٦
		١٦١,٦١٨	١,١٤١

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

٢٥ (د) فيما يلي توضيح تسوية مكونات النقد وما يماثل النقد مع ما يعادلها من بنود واردة في قائمة المركز المالي:		٢٠١٩	٢٠١٨
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تتكون بنود قائمة المركز المالي من:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ (أ))		٢٨١,١٨٦	٢٧٠,٥٧٤
مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ (ب))		٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢
الاستثمارات المالية - استحقاقات أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل		٣٦٥,٣٦١	٤٢٨,٨٠٣
مستحق إلى البنوك (إيضاح ١٦)		(٥٤,٧٥٤)	(٣٧,٧٧٨)
		٧٩٧,٣٨٨	٧٩٤,٣٩١

٢٦ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك

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

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

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

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

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

الكيان الأم	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة	أعضاء مجلس الإدارة	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
-	-	٣٥٣	١٢١,١٣٠	١٢١,٤٨٣
-	٢,٩٠٩	١٧٤	١٩,٤٣٧	٢٢,٥٢٠
-	١٤٣,٨٥٣	-	١٣,٥٠٩	١٥٧,٣٦٢
-	-	-	٦٣٧	٦٣٧
-	٤٧,٣٥٣	-	-	٤٧,٣٥٣
-	١٧,٠٣٢	-	-	١٧,٠٣٢
-	١٤٥,٥٧٩	-	-	١٤٥,٥٧٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
-	٤٠٢	-	٢,٤٥٠	٢,٨٥٢
-	(٦٨٥)	-	٣٩٩	(٢٨٦)
-	(١٣,٥٠٦)	(٢٠)	(١,٤٢٥)	(١٤,٩٥١)
-	-	-	(٢٤)	(٢٤)

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

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

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

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

* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة لبنوك أخرى (فوسترو) بقيمة ١٠,٦ مليون ريال عماني وقروض بقيمة ٦,٣ مليون ريال عماني من شركات زميلة لإتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٤,٩ مليون ريال عماني لمصروفات مستحقة الدفع إلى شركات زميلة لإتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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

أرصدة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
٥٥٣	٤٠٤	قروض وسلف
٢٢٣	٥٦٧	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

٢٧ التوزيعات حسب القطاع الاقتصادي

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٩٩,٣٩٢	٤٩٤,٣١٠	قروض شخصية واستهلاكية
		التجارية والشركات
		تجارة الاستيراد
		الإنشاءات
		الصناعة
		تجارة الجملة والتجزئة
		الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
		الخدمات
		التعدين والمحاجر
		أخرى
		مؤسسات مالية
		المجموع الإجمالي للقروض والسلف
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		فوائد مجانية
		صافي القروض والسلف
		القروض المتعثرة - إجمالي

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

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

٢٨ القطاعات التشغيلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

صافي إيرادات الفوائد

- خارجي

- داخلي

صافي إيرادات الرسوم

صافي إيرادات التداول

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات التشغيل الأخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة

الأصول المالية

صافي إيرادات التشغيل

إجمالي مصروفات التشغيل

الربح قبل الضرائب

أصول قطاعية مبلغ عنها

التزامات قطاعية مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

صافي إيرادات الفوائد

- خارجي

- داخلي

صافي إيرادات الرسوم

صافي إيرادات التداول

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات التشغيل الأخرى

إجمالي إيرادات التشغيل

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والإنخفاض في قيمة

الأصول المالية

صافي إيرادات التشغيل

إجمالي مصروفات التشغيل

الربح قبل الضرائب

أصول قطاعية مبلغ عنها

التزامات قطاعية مبلغ عنها

٢٩ توزيعات الأرباح للسهم الواحد

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

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

تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. وإدارة الفئات المختلفة من هذه المخاطر 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. يعتمد مجلس الإدارة إطار قابلية البنك للتعرض للمخاطر وخطط وأهداف الأداء، وتعيين كبار المسؤولين، وتفويض السلطات عن مخاطر الائتمان وغيرها من المخاطر ووضع إجراءات الرقابة الفعالة.

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

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

بغرض الرقابة والإشراف على إدارة المخاطر، تقوم لجنة إدارة المخاطر بمهامها بدعم من وحدة مخاطر مخصصة يرأسها الرئيس التنفيذي للمخاطر الذي يرأس كذلك لجنة إدارة المخاطر ويتبع رئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

٢-٣٠ قابلية التعرض للمخاطر

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

ويحدد بيان قابلية التعرض للمخاطر المفردات النوعية والكمية للمخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها تماشياً مع خطط عمل البنك واستراتيجياته. تتوزع المعايير الكمية على فئات رئيسية هي: الأرباح، ورأس المال، والسيولة والتمويل، ومخاطر الائتمان التي تغطي انخفاض القيمة والتنويع، وفئات المخاطر الأخرى. ويهدف القياس بموجب هذه المعايير إلى:

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

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 الإفراض المباشر والتمويل التجاري، وتنشأ أيضاً من المنتجات خارج الميزانية العمومية مثل الكفالات، ومن حيازات البنك من الديون والأوراق المالية الأخرى. تولد مخاطر الائتمان أكبر المتطلبات الرأسمالية التنظيمية للمخاطر التي يتكبدها البنك.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"

لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في العام السابق أي تغيير جوهري في نموذج أعمال البنك. وقد شمل ذلك استراتيجية البنك، والحضور من حيث الدولة، وعروض المنتجات، وشرائح العملاء المستهدفة. لقد قام البنك بتأسيس عمليات لإدارة مخاطر الائتمان ويقوم بشكل نشط بتقييم تأثير التطورات الاقتصادية في الأسواق الرئيسية على عملاء أو قطاعات عملاء أو محافظ محددة. وإذا توقع البنك حدوث تغيرات في ظروف الائتمان، فإن البنك يتخذ إجراءات تخفيف تشمل مراجعة مستويات الخطر المقبولة أو الحدود والفترات، حسب الاقتضاء. كما يستمر البنك إضافة إلى ذلك في تقييم الشروط التي يقدم بموجبها التسهيلات الائتمانية وذلك في سياق المتطلبات لكل عميل من العملاء، وجودة العلاقة، والمتطلبات التنظيمية المحلية، وممارسات السوق، ووضعنا في السوق المحلية.

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

إجراءات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

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

النماذج

قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، كان قسم إدارة المخاطر يستخدم بطاقات الأداء السلوكية وتلك الخاصة ببازل الموجودات مسبقاً. وقد تم إدخال تحسينات أو تعزيزات عليها لتلبية متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وذلك مع الحوكمة المناسبة والمراجعة المستقلة.

التنفيذ

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

جودة الائتمان الأدوات المالية

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

ويتم ضمن قطاع الأفراد لدى البنك تقييم وإدارة المخاطر باستخدام مجموعة واسعة من أنماط المخاطر والتسعير لاستخراج بيانات المحافظ.

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

يتم القيام بأعمال المراجعة القائمة على المخاطر لإجراءات الائتمان والمحافظ لدى البنك وذلك من خلال وحدة مستقلة.

تقييم انخفاض القيمة

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

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

شطب القروض والسلف

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

تشطب التسهيلات الشخصية غير المضمونة، بما في ذلك بطاقات الائتمان، عادة في نهاية الشهر الذي فيه يصبح الحساب مخالفاً 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 إنتش إس بي سي، كما تخضع للاعتماد من قبلها أيضاً.

ملخص مخاطر الائتمان

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

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

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٦٣)	٢٧٠,٧٣٧	(١٩٩)	٢٨١,٣٨٥
(٥٠)	١٣٢,٨٤٢	(٥٢)	٢٠٥,٦٤٧
(٩,٤١٧)	٤٩٨,٣٢٦	(٧,٩٧٥)	٤٩٣,٠٣٣
(٢٦,٠٨٥)	٩٢٦,٧٣٥	(٣٠,٨٠١)	١,٠٤٨,٤٧٧
(٢٥٥)	٢٦,٣٠٥	(٥٢)	٣٤,٢٨٢
(٣٥,٩٧٠)	١,٨٥٤,٩٤٥	(٣٩,٠٧٩)	٢,٠٦٢,٨٢٤
(١,١٠٢)	٧٠٩,٦٨٥	(٢,٧٥٤)	٧٢٢,٥٦٢
(١,١٠٢)	٧٠٩,٦٨٥	(٢,٧٥٤)	٧٢٢,٥٦٢
مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة بموجب المذكرة	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة بموجب المذكرة	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة بموجب المذكرة	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة بموجب المذكرة
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٨٠)	٤٩٨,٩٨٦	(٩٩)	٤٨٥,٩٥٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء

- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

- الخدمات المصرفية للشركات

أصول أخرى

المجموع الإجمالي للقيمة الدفترية في الميزانية العمومية

قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالانتماء

إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر

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

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

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

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

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

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	إجمالي التعرض		الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة			نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)		
		المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف		المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)	٩٩٩,٥٥٦	٥١١,٥٢٤	٣٠,٤٣٠	١,٥٤١,٥١٠	٤,٦١٨	١٣,٢٤٧	٢٠,٩١١	٣٨,٧٧٦	٢,٥٩	٢,٥٢
مستحق من البنوك	٢٠٥,٦٤٧	-	-	٢٠٥,٦٤٧	٥٢	-	-	٥٢	-	٠,٠٣
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهلكة	٣٠٩,٨٤٦	٥,٨٢١	-	٣٥١,٦٦٧	٢٤٠	١١	-	٢٥١	٠,٢٠	٠,٠٨
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	٧٤,٢٣٨	١٦,٣٠٣	-	٩٠,٥٤١	٥١٧	٨٣٣	-	١,٣٥٠	٥,١١	١,٤٩
ضمانات مالية وعقود مماثلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٩٩,٠٨٠	١٣١,٨٧٠	١,٠٧١	٦٣٢,٠٢١	١٣٣	٦٤٧	٦٢٤	١,٤٠٤	٠,٤٩	٠,٢٢
	٢,٠٨٨,٣٦٧	٦٦٥,٥١٨	٣١,٥٠١	٢,٧٨٥,٣٨٦	٥,٥٦٠	١٤,٧٣٨	٢١,٥٣٥	٤١,٨٣٣	٢,٢١	١,٥٠

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

إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	إجمالي التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصصات / تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	إجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنبة)	١,٠٢٣,٢٩٢	٣٧٤,٨٩١	٢٦,٨٧٨	١,٤٢٥,٠٦١	٣,٩٤٦	١٢,٥٦٣	١٨,٩٩٣	٣٥,٥٠٢	٠,٣٩	٣,٣٥	٧٠,٦٦	٢,٤٩
مستحق من البنوك	١٣٢,٨٤٢	-	-	١٣٢,٨٤٢	٥٠	-	-	٥٠	٠,٠٤	-	-	٠,٠٤
أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المهيكة	٢٩٠,٠٢٥	٧,٠١٧	-	٢٩٧,٠٤٢	٣٧٧	٤١	-	٤١٨	٠,١٣	٠,٥٩	-	٠,١٤
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان	١١٩,٥٦٩	١٧,١٩٧	-	١٣٦,٧٦٦	٢٢	٤١	-	٦٣	٠,٠٢	٠,٢٤	-	٠,٠٥
ضمانات مالية وعقود مماثلة	٤٣٣,٩٨٨	١٣٧,٨٨٣	١,٠٤٨	٥٧٢,٩١٩	٧٩	٩٦٠	-	١,٠٣٩	٠,٠٢	٠,٧٠	-	٠,١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٩٩٩,٧١٦	٥٣٦,٩٨٨	٢٧,٩٢٦	٢,٥٦٤,٦٣٠	٤,٤٧٤	١٣,٦٠٥	١٨,٩٩٣	٣٧,٠٧٢	٠,٢٢	٢,٥٣	٦٨,٠١	١,٤٥

عدم التأكد من القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

منهجية تطوير السيناريوهات الاقتصادية التطلعية

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

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

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

تحليل محفظة الشركات

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

بالنسبة للقروض منخفضة القيمة، تأخذ تقديرات الخسارة الناتجة عن العجز في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقل التي يوفرها خبراء استشاريون خارجيون حيثما كان ذلك متاحاً، أو التوقعات الداخلية المقابلة للظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض ذات القيمة المنخفضة والتي تعتبر فردية غير جوهرية، يقوم البنك بدمج سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة للاحتمالية ونتائج السيناريو المركزي للمجموعات غير المرحلة ٣.

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

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩^٢

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١١,٥	١٤,٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالريال العماني - مليون)
٢,٥٤٣,٢	٢,٧٥٣,١	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالريال العماني - مليون) ^٣
٠,٤٥%	٠,٥٣%	تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها (بالنسبة المئوية)
		نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
٠,٤١%	٠,٤٦%	إجماع على السيناريو التصاعدي
٠,٥٠%	٠,٦٠%	إجماع على السيناريو التنازلي
٠,٤٥%	٠,٥٢%	إجماع على السيناريو المركزي

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

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

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

تحليل محفظة الأفراد

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

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

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وسلف العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١. تستثنى حسابيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحافظ التي تستخدم نهج النمذجة أقل تعقيداً.

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

تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك من الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية قبل الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى (إلا إذا كانت هذه التحسينات تلبى متطلبات التسوية المحاسبية). بالنسبة للأصول المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول، أما بالنسبة للضمانات المالية والعقود المماثلة الممنوحة، فيعادل أقصى مبلغ سيتوجب على البنك دفعه في حال طلب تلك الضمانات. وبالنسبة لارتباطات القروض والارتباطات الأخرى المتعلقة بالائتمان والغير قابلة للاسترداد على مدار العمر الإنتاجي للتسهيلات المعنية، فإن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان هو عادة كامل مبلغ التسهيلات الملتزم بها.

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
أقصى تعرض			الصفحي			الصفحي		
ريال عماني			ريال عماني			ريال عماني		
بالآلاف			بالآلاف			بالآلاف		
داخل الميزانية العمومية								
مشتقات								
قروض وسلف للعملاء محتفظ بها بالتكلفة								
المهلكة								
– الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات								
– الخدمات المصرفية للشركات								
أرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٠ (أ))								
مستحق من البنوك (إيضاح ١٠ (ب))								
استثمارات مالية								
أصول أخرى								
٢,٥١٨,٠٤٠			٢,٤٩٧,٩٢٤			٢,٣٢٦,١٩٥		
(٢٠,١١٦)			(٢١,٧٥٦)			(٢١,٧٥٦)		
٢,٣٠٤,٤٣٩			٢,٣٢٦,١٩٥			٢,٣٢٦,١٩٥		
خارج الميزانية العمومية								
ضمانات مالية وعقود مماثلة								
قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان								
الإجمالي								
٣,٨١٥,٤٨٢			٣,٧٩٢,٤٨٤			٣,٤٨٢,٨٩٥		
(٢٢,٩٩٨)			(٢٤,٨٨٤)			(٢٤,٨٨٤)		
٣,٤٥٨,٠١١			٣,٤٥٨,٠١١			٣,٤٥٨,٠١١		

الضمانات وتحسينات الائتمانية الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

تركيز التعرض للمخاطر

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

إجمالي القروض والسلف	٢٠١٩	٢٠١٨	مستحق من البنوك	٢٠١٩	٢٠١٨	استثمارات مالية	٢٠١٩	٢٠١٨	أرصدة لدى البنك المركزي	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	٩٣,٢٨٦	٧٥	ريال عماني بالآلاف	٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢	ريال عماني بالآلاف	٤٨٥,٧٠٠	٤٩٨,٧٣٦	ريال عماني بالآلاف	٢٥٣,٠٧٨	٢٣٩,٦٧٢
شركات	٩٩٥,٨٦٦	٩٦٤,٤٨٦	بنوك	-	-	بنوك	-	-	بنوك	-	-
تجزئة	٤٩٤,٣١٠	٤٩٩,٣٩٢	تجزئة	-	-	تجزئة	-	-	تجزئة	-	-
القيمة الدفترية	١,٥٨٣,٤٦٢	١,٤٦٣,٩٥	القيمة الدفترية	٢٠٥,٥٩٥	١٣٢,٧٩٢	القيمة الدفترية	٤٨٥,٧٠٠	٤٩٨,٧٣٦	القيمة الدفترية	٢٥٣,٠٧٨	٢٣٩,٦٧٢

جودة انتمان الأدوات المالية

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

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

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

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

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

١. تصنيف مخاطر العملية.

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

تعريفات تصنيف الجودة الائتمانية

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

مقاييس تصنيف المخاطر

يمثل مقياس تصنيف مخاطر العميل (*CRR*) المكون من ١٠ درجات، كما هو مبين، مقياساً آخر أكثر تفصيلاً من ٢٣ درجة لاحتمال عجز المدين عن السداد. ويخضع جميع العملاء باستخدام مقياس التصنيف المكون من ١٠ درجات أو التصنيف المكون من ٢٣ درجة، وذلك بناءً على مدى تطور منهج بازل ٢ المتبع في تقييم التعرضات.

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

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

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

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية							
قوية	جيدة	مقبولة	دون المعيارية	انخفضت قيمتها الائتمانية	الإجمالي	مخصص الخسائر	الصافي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٨,٣٠٧	٢٥٣,٠٧٨	-	-	-	٢٨١,٣٨٥	(١٩٩)	٢٨١,١٨٦
٢٠٥,٦٤٧	-	-	-	-	٢٠٥,٦٤٧	(٥٢)	٢٠٥,٥٩٥
٢٦٢,٢٩٣	٨٠٥,٥٧٨	٤١٢,٨٢٩	٣٦,٧٠٤	٢٤,١٠٦	١,٥٤١,٥١٠	(٣٨,٧٧٦)	١,٥٠٢,٧٣٤
٢٣٤,٧٣٦	-	٢٥١,٢١٤	-	-	٤٨٥,٩٥٠	(٩٩)	٤٨٥,٨٥١
١١٨	١٠,٦١٨	٢٢,٧٣٧	٨٠٩	-	٣٤,٢٨٢	(٥٢)	٣٤,٢٣٠
٧٣١,١٠١	١,٠٦٩,٢٧٤	٦٨٦,٧٨٠	٣٧,٥١٣	٢٤,١٠٦	٢,٥٤٨,٧٧٤	(٣٩,١٧٨)	٢,٥٠٩,٥٩٦

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)

استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

أصول أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (داخل الميزانية العمومية)

قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان لقروض وسلف للعملاء							
٧٠,٦٧٩	١٠,٤٤٢	٨,٥٣٥	٨٨٥	-	٩٠,٥٤١	(١,٣٥٠)	٨٩,١٩١
٣٢٠,٢٨٤	٢٢٠,٨٠٥	٨٠,٧٤٧	٩,١١٤	١,٠٧١	٦٣٢,٠٢١	(١,٤٠٤)	٦٣٠,٦١٧
٣٩٠,٩٦٣	٢٣١,٢٤٧	٨٩,٢٨٢	٩,٩٩٩	١,٠٧١	٧٢٢,٥٦٢	(٢,٧٥٤)	٧١٩,٨٠٨

ضمانات مالية وعقود مماثلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (خارج الميزانية العمومية)

إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية							
قوية	جيدة	مقبولة	دون المعيارية	انخفضت قيمتها الائتمانية	الإجمالي	مخصص الخسائر	الصافي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١,٠٦٥	٢٣٩,٦٧٢	-	-	-	٢٧٠,٧٣٧	(١٦٣)	٢٧٠,٥٧٤
١١١,٦٥٦	٢١,١٨٦	-	-	-	١٣٢,٨٤٢	(٥٠)	١٣٢,٧٩٢
١٥٨,٠٥٠	٨٧٨,٦٧٧	٣١٩,٤١٦	٤٧,٨٥٤	٢١,٠٦٤	١,٤٢٥,٠٦١	(٣٥,٥٠٢)	١,٣٨٩,٥٥٩
-	-	٤٩٨,٩٨٦	-	-	٤٩٨,٩٨٦	(٨٠)	٤٩٨,٩٠٦
-	-	٢٦,٣٠٥	-	-	٢٦,٣٠٥	(٢٥٥)	٢٦,٠٥٠
٣٠٠,٧٧١	١,١٣٩,٥٣٥	٨٤٤,٧٠٧	٤٧,٨٥٤	٢١,٠٦٤	٢,٣٥٣,٩٣١	(٣٦,٠٥٠)	٢,٣١٧,٨٨١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف للعملاء (صافية من الفائدة المجنية)

استثمارات مالية - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

أصول أخرى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (داخل الميزانية العمومية)

قروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان لقروض وسلف للعملاء							
١٠٨,٠٥١	٢١,٠٩٠	٦,٤٠٢	١,٢٢٣	-	١٣٦,٧٦٦	(٦٣)	١٣٦,٧٠٣
٣٣٨,٦٤٧	١١٠,٧٢٦	١٠٥,٧١٤	١٦,٧٨٤	١,٠٤٨	٥٧٢,٩١٩	(١,٠٣٩)	٥٧١,٨٨٠
٤٤٦,٦٩٨	١٣١,٨١٦	١١٢,١١٦	١٨,٠٠٧	١,٠٤٨	٧٠٩,٦٨٥	(١,١٠٢)	٧٠٨,٥٨٣

ضمانات مالية وعقود مماثلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (خارج الميزانية العمومية)

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

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

إجمالي القيمة الدفترية في داخل الميزانية العمومية	قوية ريال عماني بالآلاف	جيدة ريال عماني بالآلاف	مقبولة ريال عماني بالآلاف	دون المعيارية ريال عماني بالآلاف	انخفضت قيمتها الائتمانية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف
- المرحلة الأولى	٢٨٨,٤٨٨	٩٤٧,٤٠٣	٧٠٨,٩٤٨	٣٠٦	-	١,٩٤٥,١٤٥	(٤,٤٥٣)	١,٩٤٠,٦٩٢
- المرحلة الثانية	١٢,٢٨٣	١٩٢,١٣٢	١٣٥,٧٥٩	٤١,٧٣٤	-	٣٨١,٩٠٨	(١٢,٦٠٤)	٣٦٩,٣٠٤
- المرحلة الثالثة	-	-	-	٥,٨١٤	٢١,٠٦٤	٢٦,٨٧٨	(١٨,٩٩٣)	٧,٨٨٥
القيمة الاسمية في خارج الميزانية العمومية	٤٣٢,٩٧٨	٥١,٥١٣	٦٧,٨٦٢	١,٢٠٤	-	٥٥٣,٥٥٧	(١٠١)	٥٥٣,٤٥٦
- المرحلة الأولى	١٣,٧٢٠	٨٠,٣٠٣	٤٤,٢٥٤	١٦,٨٠٣	-	١٥٥,٠٨٠	(١,٠٠١)	١٥٤,٠٧٩
- المرحلة الثانية	-	-	-	-	١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	١,٠٤٨
- المرحلة الثالثة	٧٤٧,٤٦٩	١,٢٧١,٣٥١	٩٥٦,٨٢٣	٦٥,٨٦١	٢٢,١١٢	٣,٠٦٣,٦١٦	(٣٧,١٥٢)	٣,٠٢٦,٤٦٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨								

الأدوات المالية الإجمالية التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها

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

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

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

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

القروض التي انخفضت قيمتها

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

- القروض والسلف للشركات المصنفة ضمن درجة ٩ CRR أو ١٠ CRR، ويتم تحديد هاتين الدرجتين عندما يرى البنك أنه من غير المحتمل أن يقوم العميل بتسديد التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع إلى التأمين، أو عندما يكون العميل متأخراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً لأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- القروض والسلف للأفراد المصنفة ضمن الشريحة ٧، وعادة ما يتم تحديد هذه الدرجات للقروض والسلف الخاصة بالأفراد التي يتأخر سدادها لمدة تزيد على ٩٠ يوماً ما لم يتم تقييمها فردياً على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة.
- القروض والسلف المعاد التفاوض بشأنها التي تخضع لتغير في التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لتنازل ما كان المقرض لبقوله في ظل ظروف أخرى، وعندما يكون من المرجح ألا يتمكن المقترض من الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل بدون التنازل، ما لم يكن التنازل غير هام وليس هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويتواصل تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها تعرضت لانخفاض القيمة لحين ظهور دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر التدفقات النقدية المستقبلية التي لم يتم سدادها بالإضافة إلى عدم وجود أي مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

٤-٣٠ السيولة والتمويل

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

تتسبب 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

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

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

- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة تغطية السيولة اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- الحد الأدنى لمتطلبات نسبة صافي التمويل الثابت اعتماداً على تصنيف مخاطر السيولة المتأصلة.
- حد تركيز المودع.
- حدود الاستحقاق التعاقدية المتركمة المتداولة على مدى ٣ أشهر و ١٢ شهراً والتي تغطي الودائع من البنوك والودائع من مؤسسات مالية غير بنكية والأوراق المالية المصدرة.
- إدارة السيولة من حيث العملة الواحدة
- خطة تمويل الطوارئ
- تقييم كفاية السيولة الفردية واختبار ضغوط السيولة

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

السيولة والتمويل للسنة المنتهية في ٢٠١٩

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

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

إدارة مخاطر السيولة والتمويل

نسبة تغطية السيولة

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

نسبة صافي التمويل الثابت

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

مصادر التمويل

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

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

٣٠-٥ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

أدوات مالية مشتقة

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

مبادلات

المبادلات هي اتفاقيات غير مسجلة بين البنك والأطراف الأخرى لمبادلة التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على قيم اسمية متفق عليها. المبادلات الأكثر استخداماً من قبل البنك هي مبادلات معدل الفائدة. يقوم البنك بموجب مبادلات معدل الفائدة بالاتفاق مع الأطراف الأخرى لمبادلة الفرق بين مبالغ الفائدة الناتجة للمعدلات الثابتة والمعدلات المتغيرة في فترات زمنية محددة يتم احتسابها بالرجوع إلى قيمة اسمية متفق 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.

العقود الآجلة

العقود الآجلة هي ارتباطات إما لبيع أو لشراء أدوات مالية مخصصة أو عملة في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد وقد تتم التسوية نقداً أو بموجب أي أصل مالي آخر. العقود الآجلة هي عقود غير مسجلة متداولة بشكل فردي. ينتج عن العقود الآجلة 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 باستقاء سيناريوهات مستقبلية مقبولة من سلسلة معدلات السوق التاريخية، والتي في العادة تأخذ بالاعتبار العلاقات المتداخلة فيما بين الأسواق والمعدلات المختلفة، مثل العلاقة بين أسعار الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية.

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

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

يدرك البنك أهمية هذه القيود حيث يقوم بزيادة حدود القيمة المعرضة للمخاطر بالإضافة إلى هيكليات حدود الحساسية والأوضاع الأخرى. فيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر للأسواق العالمية:

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

التداول

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

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

غير التداول

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

مخاطر العملة

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

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

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

٦-٣٠ المخاطر القانونية

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

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

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

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

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

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

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

في يناير ٢٠١٨، أبرمت إنتش إس بي سي القابضة اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية لثلاث سنوات مع قسم الاحتيال الجنائي التابع لوزارة العدل، والتي قامت بتغطية السلوك في عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١. وقد انتهت وزارة العدل الأمريكية تحقيقها المتعلق أنشطة صرف العملة الأجنبية السابقة والذي نتج عنه التزام إنتش إس بي سي بشروط اتفاقية تأجيل الملاحقة القضائية الخاصة بصرف العملات والتي تتضمن عدد من الالتزامات التي تحتاج الى التعاون المستمر مع الهيئات المختصة، بالإضافة الى تطبيق ورفع مستوى الضوابط ومتطلبات الاسواق التجارية العالمية والتي سوف تكون موضوع تقرير سنوي يتم تقديمه لوزارة العدل الأمريكية. وقد وافق إنتش إس بي سي على دفع غرامة وتعويض.

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

٧-٣٠ إدارة المخاطر التشغيلية

يعرف البنك المخاطر التشغيلية بأنها "المخاطر على تحقيق الإستراتيجيات أو الأهداف نتيجة عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية".

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

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

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

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

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

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

يحفظ 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 في من ناحية تنفيذ هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. دائرة الالتزام بالبنك مشكلة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول وظيفة الالتزام للبنوك الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتسهل إدارة مخاطر الالتزام عن طريق:

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

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

وفيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للبنك في ٣١ ديسمبر:

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

٣١ أرقام المقارنة

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

٣٢ معلومات أخرى

نسبة تغطية السيولة

فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ١٠٠% لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩٠%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني. كانت نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ٢٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢٥%).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط*) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط*) ريال عماني بالآلاف	
٥٩١,٣٨٣	-	الأصول السائلة عالية الجودة
-	-	١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
-	-	التدفقات النقدية الصادرة
٤٤,٠٥٩	٥٧٩,١٥٤	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٣,٨٥٦	٢٧٧,١٢٩	٣ -ودائع ثابتة
٣٠,٢٠٣	٣٠٢,٠٢٥	٤ -ودائع أقل ثباتاً
٤٧٠,٠٨٧	١,٠٦٤,٧٢٢	٥ تمويل الخدمات المصرفية للشركات غير مضمون، ومنها:
-	-	-ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في
-	-	شركات البنوك المتعاونة
٤٧٠,٠٨٧	١,٠٦٤,٧٢٢	٧ -ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)
-	-	٨ -دين غير مضمون
-	-	٩ تمويل الخدمات المصرفية للشركات مضمون
٦,٢٣٤	٦٣,٥٨٩	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	-تدفقات صادرة تتعلق بمخاطر المشتقات ومتطلبات
-	-	١١ الضمانات الأخرى
-	-	-تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل
-	-	١٢ من منتجات الدين
٦,٢٣٤	٦٣,٥٨٩	١٣ -تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٦١,٤٢٢	١,٢٢٨,٤٣٧	١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى
٥٨١,٨٠٢	-	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٠+٥+٢)
-	-	التدفقات النقدية الواردة
-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٢٨٦,٧٩١	٢٩١,٠٩٠	١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
-	-	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٨٦,٧٩١	٢٩١,٠٩٠	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)
٥٩١,٣٨٣	-	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢٩٥,٠١١	-	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)
%٢٠٠	-	٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢ / ٢١)

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

نسبة صافي التمويل الثابت:

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

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

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

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

نسبة الرفع المالي

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

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

البند	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٥٤٩,٩٩٧
٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-
٣ تسويات للأصول الإئتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	٦,١٢٧
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للانتماء للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٤٩١,٣٤٦
٧ تسويات أخرى	(٣,٦٥٠)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٣,٠٤٣,٨٢٠

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٥٤٩,٩٩٧
٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣,٦٥٠)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)	٢,٥٤٦,٣٤٧
(مجموع البندين ١ و ٢)	
٤ التعرضات للمشتقات	
تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (على سبيل المثال ، صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢,٧٨٩
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٣,٣٣٨
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧ (اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-
٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-
٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٦,١٢٧
التعرضات لمعاملة تمويل الأوراق المالية	
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣ (مبالغ الدائنيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ تعرض مخاطر انتماء الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملة تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١,٢٩٧,٤٤٢
١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للانتماء)	(٨٠٦,٠٩٦)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	٤٩١,٣٤٦
رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠ رأس المال الفئة ١	٣٣٠,٣٠٠
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٣,٠٤٣,٨٢٠
نسبة الرفع المالي	
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٠,٩

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.

ص.ب ١٧٢٧

الرمز البريدي ١١١ ، مكتب بريد السيب المركزي
سلطنة عمان

www.hsbc.co.om