

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. 1027 الصادر بتاريخ 4 ديسمبر 2007
و تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. 1114 الصادر بتاريخ 17 نوفمبر 2013

الفهرس

أ.	نطاق التطبيق	2
ب	هيكل رأس المال	2
ج	كفاية رأس المال	4
	1 إفصاح عام	6
	2 إجمالي مخاطر الائتمان	7
	3 القروض والمخصصات حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل	11
	4 التوزيع الجغرافي للقروض التي إنخفضت قيمتها	13
	5 حركة إجمالي القروض	14
د	إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية	14
هـ	تخفيف مخاطر الائتمان وفقاً للمنهجية المعيارية	16
و	مخاطر السوق في مجال المتاجرة	17
ز	مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية	17
ح	مخاطر السيولة	19
ط	مخاطر التشغيل	20
ك	الإفصاح عن تكوين رأس المال	24

أ - نطاق التطبيق

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.م (البنك) بسلطنة عُمان في 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة مغلقة، وهو بنك تابع للشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.م (أومينفست) التي تمتلك 51٪ من أسهم البنك بينما يملك البنك العربي ش.م.ع.م - الأردن نسبة 49٪ المتبقية.

إن أهداف البنك في إدارة رأس المال هي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال التي يحددها المنظم وهو البنك المركزي العُماني.
- حماية قدرة البنك على تواصل العمل على أساس الاستمرارية مع تقديم عائدات كافية للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة قوية من رأس المال لدعم تطوير أعماله.

يلتزم البنك بمتطلبات البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال كما هو محدد في التعميم الصادر بشأن تطبيق وثيقة بازل 2.

تتكون وثيقة بازل 2 (الوثيقة الجديدة) من ثلاثة أركان تسند بعضها البعض: متطلبات الحد الأدنى من رأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الإشرافية (الركن الثاني) وانضباط السوق (الركن الثالث). وبموجب الركن الأول يقدم إطار العمل الجديد 3 خيارات واضحة لإحتساب متطلبات رأس المال لكل من مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل. تركز منهجيات مخاطر الائتمان (معيارية، مرتكزة على التقدير الداخلي، تأسيسية ومتطورة) ومخاطر التشغيل (المؤشر الأساسي والمقاييس المعيارية والمتطورة) على زيادة حساسية المخاطر والسماح للبنوك باختيار أكثر المناهج ملائمة لممارسات إدارة المخاطر الخاصة بهم.

ب- هيكل رأس المال

المستوى 1 والمستوى 2 لرأس مال البنك هما كما يلي:

ريال عُماني
بالآلاف

116,000	رأس المال المدفوع
30,467	إحتياطي قانوني
23,659	إحتياطي عام
30,000	إحتياطي السندات الثانوية
(1,329)	
(0.059)	
0.142	أرباح/(خسائر) محتجزة من أعوام السابقة
<u>198,880</u>	المستوى 1 لرأس المال
17,264	مخصص إنخفاض قيمة جماعي لخسائر القرض على أساس المحفظة
-	أرباح القيمة العادلة المتراكمة على الإستثمارات المتاحة للبيع
<u>20,000</u>	السندات الثانوية
<u>37,264</u>	المستوى 2 لرأس المال
<u>236,144</u>	إجمالي رأس المال

المستوى 1 لرأس المال

يتمثل رأس المال المصرح به والمصدر بـ 200,000,000 سهم مدفوعة بالكامل قيمة كل منها مائة بيعة . طبقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، على البنك تحويل نسبة 10٪ من أرباحه بعد خصم الضرائب عن العام إلى حساب الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي على الأقل ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. تم تكوين الإحتياطي العام من الأرباح المحتجزة للبنك لمواجهة أية ظروف طارئة غير متوقعة.

تم تكوين إحتياطي دين ثانوي عن طريق تحويل 20٪ من السندات الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. يتطلب البنك المركزي العُماني بأن يتم تكوين إحتياطي جانباً سنوياً للدين الثانوي الذي من المقرر أن يستحق خلال خمس سنوات. إن الإحتياطي قابل للتحويل إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق السندات الثانوية.

المستوى 2 لرأس المال

يتكون مستوى 2 لرأس المال من مخصصات إنخفاض قيمة القروض على أساس محفظة جماعية وفقاً لمتطلبات البنك

المركزي العُماني وأرباح القيمة العادلة المترجمة على الإستثمارات المتاحة للبيع كما هو مسموح به وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني بشأن بازل 2.

من أجل تعزيز كفاية رأس المال وتلبية متطلبات التمويل ، أصدر البنك في أبريل 2012 من خلال إكتتاب خاص سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة ثانوية بمبلغ 50 مليون ريال عماني (50,000,000 وحدة قيمة كل منها 1 ريال عماني) لمدة خمس سنوات وشهر واحد. السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وهي قابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات سعر فائدة ثابتة و تدفع نصف سنوياً مع دفع أصل المبلغ عند الاستحقاق.

تم تكوين مخصصات لإنخفاض قيمة القروض على الجزء المنتج للقروض والسلفيات مقابل الخسائر المحملة غير المحددة.

ج- كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يوفر بازل 2 خيارات متنوعة لتحديد المتطلبات التنظيمية لرأس المال لكل من مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل، حيث يسمح للبنوك والمشرفين باختيار المنهجية المناسبة لمستوى تطور أنشطة البنك والبنية التحتية للأسواق المالية وممارسات إدارة المخاطر.

اختار البنك المنهجيات التالية لتحديد رأس المال التنظيمي بموافقة البنك المركزي العُماني:

1. المنهجية المعيارية لمخاطر الائتمان مع منهجية مبسطة لقياس مخاطر الضمانات وفقاً لعملية تخفيف مخاطر الائتمان.
2. منهجية المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

يراجع مجلس إدارة البنك متطلبات رأس المال وفقاً للخطة الإستراتيجية للبنك. تتم المراجعة دورياً وفقاً لأوضاع السوق والأوضاع الاقتصادية الجارية. وعندما يقوم البنك بصياغة خطته الإستراتيجية، تأخذ إدارة البنك بالإعتبار العوامل المستقبلية كتغير الأوضاع الاقتصادية وأوضاع السوق والسيولة. تحتسب متطلبات رأس مال البنك الجارية والمستقبلية وفقاً لأهدافه التجارية الإستراتيجية. تعبر خطة البنك الإستراتيجية عن احتياجات رأس المال قصيرة الأجل وطويلة الأجل ومقدار المصروفات الرأسمالية المطلوبة للمستقبل المنظور ومستويات رأس المال المستهدفة ومصادر رأس المال. يقوم البنك بإعداد خطة رأس المال والميزانية التشغيلية على أساس سنوي.

تعتبر الإدارة أن للبنك أنظمة كافية لمراقبة وتقرير مدى التعرض للمخاطر. يتم تقييم احتياجات رأس على أساس التغييرات في ملف مخاطر البنك. يستلم مجلس الإدارة والإدارة العليا بصفة منتظمة تقارير أو معلومات محدثة متعلقة بملف المخاطر الخاص بالبنك واحتياجات رأس المال عبر لجنة الأصول والالتزامات واللجنة الإدارية للائتمان ومباشرة من دائرة إدارة المخاطر. وتستخدم هذه البيانات في:

- أ. تقييم مستويات وأبعاد المخاطر المادية وأثرها على متطلبات رأس المال.
- ب. تقييم حساسية ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في أنظمة قياس رأس المال.
- ج. تحديد ما إذا كان البنك يحتفظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المختلفة.
- د. التأكد من أن البنك يحقق الأهداف الداخلية لكفاية رأس المال.
- هـ. تقييم متطلبات رأس المال المستقبلية إستناداً إلى ملف مخاطر البنك المقرر عنها، ومن ثم إجراء التعديلات الضرورية على خطة البنك الإستراتيجية.

إن الإدارة بصدد تحديد السياسات والإجراءات للتحويل بشكل حثيث نحو المنهجيات المتطورة كما هو مبين في بازل 2 بشأن قياس رأس المال.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م
إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

جدول 1-
2014

الرقم المتسلسل	التفاصيل	الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية) ريال عُماني بالآلاف	صافي الرصيد (القيمة الدفترية) ريال عُماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عُماني بالآلاف
1	داخل الميزانية العمومية	1,852,888	1,835,410	1,159,160
2	خارج الميزانية العمومية	914,762	364,860	267,512
3	أصول مخاطر التشغيل	122,800	122,800	122,800
4	أصول مجال المتاجرة	5,975	5,975	5,975
5	المشتقات	4,792	4,792	4,094
6	الإجمالي	<u>2,901,217</u>	<u>2,333,837</u>	<u>1,559,541</u>
7	- مستوى 1 لرأس المال			198,880
8	- مستوى 2 لرأس المال			37,264
9	- مستوى 3 لرأس المال			-
10	مجموع رأس المال التنظيمي			<u>236,144</u>
1-10	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			180,634
2-10	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			754
3-10	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			15,504
11	إجمالي رأس المال المطلوب			<u>196,892</u>
12	نسبة مستوى 1			<u>%12.75</u>
13	إجمالي نسبة رأس المال			<u>%15.14</u>

2013

الرقم المتسلسل	التفاصيل	الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية) ريال عُماني بالآلاف	صافي الرصيد (القيمة الدفترية) ريال عُماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عُماني بالآلاف
1	داخل الميزانية العمومية	1,491,670	1,468,211	1,028,486
2	خارج الميزانية العمومية	946,684	355,939	242,569
3	أصول مخاطر التشغيل	112,025	112,025	112,025
4	أصول مجال المتاجرة	7,713	7,713	7,713
5	المشتقات	21,459	21,459	8,058
6	الإجمالي	<u>2,579,551</u>	<u>1,965,347</u>	<u>1,398,851</u>
7	- مستوى 1 لرأس المال			185,789
8	- مستوى 2 لرأس المال			45,255
9	- مستوى 3 لرأس المال			-
10	مجموع رأس المال التنظيمي			<u>231,044</u>
1-10	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			153,494
2-10	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			926
3-10	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			13,443
11	إجمالي رأس المال المطلوب			<u>167,863</u>
12	نسبة مستوى 1			<u>%13.28</u>
13	إجمالي نسبة رأس المال			<u>%16.52</u>

د- مخاطر الائتمان وتقييمها

1- إفصاح عام

الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزامه، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض وأنشطة الاستثمار وأصول أخرى ضمن محفظة أصول البنك. وهناك أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل ارتباطات القروض والضمانات المالية.

ويحاول البنك التحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة المخاطر وحد المعاملات مع أطراف مقابلة محددة وتقييم مستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما تمارس مجموعة من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية متشابهة أو أن يكون لها نفس الخصائص الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل متشابه في حالة ظهور تغييرات اقتصادية أو سياسية أو ظروف أخرى. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو موقع جغرافي معين.

إدارة مخاطر الائتمان والتحكم بها

تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم بها مركزياً من قبل فريق إدارة المخاطر المقسم إلى مجموعات متخصصة لأعمال الشركات والمؤسسات المالية والأفراد. تقوم دائرة الائتمان بشكل رئيسي بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم دائرة الأعمال المصرفية بالتجزئة بإدارة مخاطر الائتمان بمحفظة الأفراد. وتراجع دائرة إدارة المخاطر مخاطر الائتمان بشكل مستقل وتقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن تقييم البنك لاحتمالية تعثر السداد من قبل الأطراف المقابلة فردياً مرتبط بشكل أساسي بعدد الأيام التي تعثر فيها المقترض كما هو محدد بتعميم البنك المركزي العماني رقم 977 ب.م المؤرخ 25 سبتمبر 2004. وبالإضافة إلى ذلك، يقيم البنك كفاية الضمانة والأداء المالي للمقترضين للنظر في تخفيض أكثر لمستوى القروض. يتم تصنيف مستوى عملاء البنك ضمن فئات التصنيف الخمسة التالية:

تصنيف البنك	أيام الاستحقاق الفائتة
قروض أفراد / قروض تجارية	
قروض منتظمة	0 - 60 يوماً
قروض تسترعي الإنتباه	60 - 90 يوماً
قروض غير منتظمة	90 - 180 يوماً
قروض مشكوك في تحصيلها	180 - 365 يوماً
خسارة	365 يوماً فأكثر

يقوم البنك بإدارة تركيزات مخاطر الائتمان والحد منها ومراقبتها وعلى وجه الخصوص للأطراف المقابلة من الأفراد والمجموعات وقطاعات العمل والدول.

يقوم البنك بهيكلية مستويات مخاطر الائتمان التي يتبعها بوضع حدود لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة مقترضين والأقسام الجغرافية والقطاعية. تتم مراقبة ومراجعة مثل هذه المخاطر دورياً من قبل اللجنة الإدارية للائتمان ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة أيضاً.

توجد قيود إضافية على التعرض للمخاطر لمقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء، وذلك بوضع حدود فرعية تغطي مخاطر البنود داخل وخارج الميزانية العمومية. تتم إدارة مخاطر الائتمان أيضاً عبر التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة الالتزام فيما يتعلق بتسديد الفوائد وأصل القرض وعلى تغيير حدود الاقتراض هذه كلما كان ذلك مناسباً.

د- مخاطر الائتمان وتقييمها (تابع)

1- إفصاح عام (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان والتحكم بها (تابع)

تمثل الارتباطات بتقديم الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من إرتباطات الائتمان المعتمدة على شكل قروض وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بإرتباطات تقديم الائتمان، يتعرض البنك بشكل محتمل لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن المبلغ المحتمل خسارته هو أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث أن معظم الالتزامات لتقديم الائتمان مشروطة بمحافظه العملاء على معايير ائتمان محددة. يراقب البنك موعد الاستحقاق بالنسبة للالتزامات الائتمان لأن الالتزامات طويلة الأجل تكون مخاطرها عامة أكبر من الالتزامات قصيرة الأجل.

مخصصات الانخفاض بالقيمة

تدرج مخصصات انخفاض القيمة لأغراض التقارير المالية فقط بالنسبة للخسائر المتكبدة بتاريخ الميزانية العمومية بناءً على دليل موضوعي لانخفاض القيمة. ويتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للملاحظة إسترعت اهتمام البنك حول أحداث الخسارة كالتأخر في تسديد المبالغ المتعاقد عليها من قبل الأطراف المقابلة بالإضافة إلى الأخذ بالاعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تتطلب سياسة المخاطر الخاصة بالبنك مراجعة الأصول المالية الفردية على أساس ربع سنوي أو قبل ذلك عندما تتطلب ظروف فردية ذلك. وتحدد مخصصات انخفاض القيمة على الحسابات المقيمة فردياً عن طريق تقييم الخسارة المتكبدة بتاريخ الميزانية العمومية على أساس كل حالة على حدة ويتم تطبيقها على كافة الحسابات الجوهرية الفردية. ويشمل التقييم في العادة الضمانة المحتفظ بها (بما في ذلك إعادة تقييم قابلية تحصيلها) والمتحصلات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

يتم تكوين مخصصات انخفاض القيمة المقيمة جماعياً لـ: (1) محافظ الأصول المتجانسة التي لا تكون جوهرية فردياً. (2) الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم تحدد بعد، بإستخدام الخبرة التاريخية المتوفرة والرأي ذي الخبرة وإحصائيات النظراء.

الإفصاحات الكمية

2- إجمالي مخاطر الائتمان

الجدول 2

الرقم المتسلسل	أنواع مخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض	التعرض الإجمالي الكلي كما في
		2014 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2014 ريال عُماني بالآلاف
		2013 ريال عُماني بالآلاف	31 ديسمبر 2013 ريال عُماني بالآلاف
1	سحب على المكشوف	130,066	111,291
2	قروض شخصية	466,913	428,427
3	قروض مقابل متحصلات عهدة	37,276	28,252
4	قروض أخرى	493,565	521,317
5	أوراق مشتراة مخصومة	109,179	21,319
	الإجمالي	<u>1,236,999</u>	<u>1,110,606</u>
		<u>1,064,818</u>	<u>1,296,826</u>

[illegible]

4- توزيع المخاطر حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل

جدول 4

2014

الرقم المتسلسل	القطاع الإقتصادي	سحب على المكتشف ريال عُماني بالآلاف	قروض ريال عُماني بالآلاف	أوراق مشتراة/ مخصومة ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف	مخاطر خارج الميزانية العمومية ريال عُماني بالآلاف
1	تجارة إستيراد	17,509	17,909	1,820	-	37,238	64,982
2	تجارة تصدير	381	464	147	-	992	331,549
3	تجارة جملة وتجزئة	8,612	33,175	1,780	-	43,567	5,173
4	تعددين ومحاجر	784	18,490	210	-	19,484	-
5	إنشاءات	59,166	64,239	12,730	-	136,135	270,152
6	صناعة	10,970	93,126	1,423	-	105,519	5,419
7	كهرباء وغاز وماء	9,262	56,387	247	-	65,896	131,834
8	نقل وإتصالات	794	132,211	270	-	133,275	20,660
9	مؤسسات مالية	1,459	29,755	32	-	31,246	-
10	خدمات	9,328	34,255	2,366	-	45,949	10,745
11	قروض شخصية	-	528,667	-	-	528,667	-
12	زراعة ونشاطات مصاحبة	624	5,278	481	-	6,383	-
13	حكومة	-	3,383	-	-	3,383	74,500
14	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	-
15	كافة الأخرى	22,550	115,255	1,287	-	139,092	-
16	إجمالي (1 إلى 15)	141,439	1,132,594	22,793	-	1,296,826	915,014

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م
إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

2013

الرقم المتسلسل	القطاع الإقتصادي	سحب على المكتشف ريال عُماني بالآلاف	قروض ريال عُماني بالآلاف	أوراق مشتراة/ مقصومة ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف	مخاطر خارج الميزانية العمومية ريال عُماني بالآلاف
1	تجارة إستيراد	13,343	17,220	1,594	-	32,157	62,740
2	تجارة تصدير	189	272	23	-	484	399,231
3	تجارة جملة وتجزئة	9,648	23,158	1,446	-	34,252	10,764
4	تعيين ومحاجر	707	14,328	29	-	15,064	-
5	إنشاءات	50,653	46,312	8,525	-	105,490	264,317
6	صناعة	11,536	96,137	2,859	-	110,532	7,177
7	كهرباء وغاز وماء	154	43,436	659	-	44,249	46,941
8	نقل وإتصالات	656	138,948	68	-	139,672	49,323
9	مؤسسات مالية	1,986	26,900	66	-	28,952	-
10	خدمات	8,759	22,630	2,618	-	34,007	11,406
11	قروض شخصية	-	428,427	-	-	428,427	-
12	زراعة ونشاطات مصاحبة	287	4,073	411	-	4,771	-
13	حكومة	-	-	-	-	-	94,033
14	إقراض لغير المقيمين	-	47	-	-	47	-
15	كافة الأخرى	13,373	116,108	3,021	-	132,502	-
16	إجمالي (1 إلى 15)	111,291	977,996	21,319	-	1,110,606	945,914

-5 الاستحقاق التعاقدى المتبقى لمخاطر الائتمان

جدول 5

2014

الرقم المتسلسل	الفترة الزمنية	سحب على المكتشف ريال عُماني بالآلاف	قروض ريال عُماني بالآلاف	أوراق مشتراة/ مقصومة ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف	مخاطر خارج الميزانية العمومية ريال عُماني بالآلاف
1	حتى شهر واحد	7,072	77,078	8,020	-	92,170	170,689
2	1 - 3 أشهر	7,072	141,145	13,324	-	161,541	399,000
3	3 - 6 أشهر	7,072	72,528	1,144	-	80,744	77,856
4	6 - 9 أشهر	7,072	27,254	185	-	34,511	20,362
5	9 - 12 شهراً	7,072	30,884	30	-	37,986	63,108
6	1 - 3 سنوات	35,359	134,182	88	-	169,629	168,537
7	3 - 5 سنوات	35,360	113,892	2	-	149,254	14,225
8	أكثر من 5 سنوات	35,360	535,631	-	-	570,991	1,237
9	إجمالي	141,439	1,132,594	22,793	-	1,296,826	915,014

2013

الرقم	سحب على	قروض	أوراق	أخرى	إجمالي	مخاطر خارج
-------	---------	------	-------	------	--------	------------

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م
إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

المتسلسل	الفترة الزمنية	المكتشف	مشتراة/ مخصومة	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	الميزانية العمومية
		ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
1	حتى شهر واحد	5,565	62,765	8,188	-	76,518	122,436
2	1 - 3 أشهر	5,565	97,538	11,629	-	114,732	477,274
3	3 - 6 أشهر	5,565	43,407	838	-	49,810	79,040
4	6 - 9 أشهر	5,565	40,426	272	-	46,263	35,696
5	9 - 12 شهراً	5,565	78,575	53	-	84,193	26,879
6	1 - 3 سنوات	27,822	147,358	339	-	175,519	203,613
7	3 - 5 سنوات	27,822	69,889	-	-	97,711	918
8	أكثر من 5 سنوات	27,822	438,038	-	-	465,860	59
9	إجمالي	111,291	977,996	21,319	-	1,110,606	945,915

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

6- القروض والمخصصات حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل
جدول 6
2014

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض ريال عُماني بالآلاف	من ضمنها صافي القروض غير المنتجة ريال عُماني بالآلاف	مخصص جماعي لإنخفاض القيمة ريال عُماني بالآلاف	مخصص محدد محتفظ به ريال عُماني بالآلاف	فائدة تعاقدية غير مدرجة ريال عُماني بالآلاف	مخصص مكون خلال العام (*) ريال عُماني بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال العام ريال عُماني بالآلاف
1	تجارة إستيراد	37,238	3,552	337	906	1,716	402	3
2	تجارة تصدير	992	58	9	15	13	5	-
3	تجارة جملة وتجزئة	43,567	855	427	507	85	97	191
4	تعددين ومحاجر	19,484	-	195	-	-	37	-
5	إنشاءات	136,135	4,229	1,319	1,637	601	1,035	172
6	صناعة	105,519	13,001	925	4,475	1,609	746	607
7	كهرباء وغاز وماء	65,896	-	659	-	-	126	-
8	نقل وإتصالات	133,275	150	1,331	43	28	295	-
9	مؤسسات مالية	31,246	-	312	-	-	65	27
10	خدمات	45,949	4,349	416	776	909	734	124
11	قروض شخصية	528,667	11,033	10,106	4,476	1,259	4,517	616
12	زراعة ونشاطات مصاحبة	6,383	313	61	57	55	23	-
13	حكومة	3,383	-	34	-	-	7	-
14	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	-	-
15	كافة الأخرى	139,092	645	1,288	340	64	796	9
16	إجمالي	1,296,826	38,185	17,419	13,232	6,339	8,885	1,749

* المخصص المبين ضمن هذا العمود يمثل المخصص المكون خلال العام. يتم تكوين المخصصات العامة على أساس المحفظة.

6- القروض والمخصصات حسب مجال النشاط أو نوع الطرف المقابل (تابع)

2013

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	من ضمنها صافي القروض غير المنتجة	مخصص جماعي لانخفاض القيمة	مخصص محدد محتفظ به	فائدة تعاقدية غير مدرجة	مخصص مكون خلال العام (*)	سلفيات مشطوبة خلال العام
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
1	تجارة إستيراد	32,157	3,361	288	955	1,528	312	2
2	تجارة تصدير	484	61	4	12	12	6	-
3	تجارة جملة وتجزئة	34,252	670	336	212	422	90	-
4	تعددين ومحاجر	15,064	-	151	-	-	28	-
5	إنشاءات	105,490	3,455	1,020	1,432	562	315	445
6	صناعة	110,532	13,289	686	4,472	1,524	524	-
7	كهرباء وغاز وماء	44,249	-	443	-	-	83	-
8	نقل وإتصالات	139,672	200	1,395	70	33	296	-
9	مؤسسات مالية	28,952	302	287	110	63	69	-
10	خدمات	34,007	3,980	300	674	781	277	34
11	قروض شخصية	428,427	9,820	8,372	4,089	1,825	2,598	133
12	زراعة ونشاطات مصاحبة	4,771	252	45	46	43	22	-
13	حكومة	-	-	-	-	-	-	-
14	إقراض لغير المقيمين	47	-	1	-	-	-	-
15	كافة الأخرى	132,502	1,223	1,314	614	204	1,731	48
16	إجمالي	1,110,606	36,613	14,641	12,677	6,997	6,351	662

* المخصص المبين ضمن هذا العمود يمثل المخصص المكون خلال العام. يتم تكوين المخصصات العامة على أساس المحفظة.

7- التوزيع الجغرافي للقروض التي إنخفضت قيمتها

الجدول 7

2014

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

الرقم المتسلسل	الدول	إجمالي القروض ريال عُماني بالآلاف	من ضمنها صافي القروض غير المنتجة ريال عُماني بالآلاف	مخصص جماعي لإنخفاض القيمة ريال عُماني بالآلاف	مخصص محدد محتفظ به ريال عُماني بالآلاف	فائدة تعاقدية غير مدرجة ريال عُماني بالآلاف	مخصصات مكونة خلال العام (*) ريال عُماني بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال العام (*) ريال عُماني بالآلاف
1	سلطنة عمان	1,296,826	38,185	17,419	13,232	6,339	8,885	1,747
2	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
3	دول منظمة التعاون الاقتصادي	-	-	-	-	-	-	-
4	الهند	-	-	-	-	-	-	-
5	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
6	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
7	إجمالي	<u>1,296,826</u>	<u>38,185</u>	<u>17,419</u>	<u>13,232</u>	<u>6,339</u>	<u>8,885</u>	<u>1,747</u>

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

7- التوزيع الجغرافي للقروض التي إنخفضت قيمتها (تابع)

2013

الرقم المتسلسل	الدول	إجمالي القروض ريال عُماني بالآلاف	من ضمنها صافي القروض غير المنتجة ريال عُماني بالآلاف	مخصص جماعي لإنخفاض القيمة ريال عُماني بالآلاف	مخصص محدد محتفظ به ريال عُماني بالآلاف	فائدة تعاقدية غير مدرجة ريال عُماني بالآلاف	مخصصات مكونة خلال العام (*) ريال عُماني بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال العام (*) ريال عُماني بالآلاف
1	سلطنة عمان	1,110,606	36,613	14,641	12,677	6,997	6,351	661
2	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
3	دول منظمة التعاون الاقتصادي	-	-	-	-	-	-	-
4	الهند	-	-	-	-	-	-	-
5	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
6	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
16	إجمالي	<u>1,110,606</u>	<u>36,613</u>	<u>14,641</u>	<u>12,677</u>	<u>6,997</u>	<u>6,351</u>	<u>661</u>

• تتضمن المخصصات العامة والمحددة صافية من المستردات.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

8- حركة إجمالي القروض

جدول 8

حركة إجمالي القروض خلال عام 2014

الرقم المتسلسل	التفاصيل	قروض منتجة	قروض غير منتجة	
		منتظمة	تسرع الإنابة	غير منتظمة
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	تحصيلها في ريال عُمانى بالآلاف
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	خسارة ريال عُمانى بالآلاف
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالى ريال عُمانى بالآلاف
1	الرصيد الإفتتاحي	1,066,635	7,358	6,266
2	تحويل/تغير(+/-)	(2,333)	(1,509)	(6,462)
3	قرض جديدة	1,304,575	85,518	5,550
4	تحصيل قروض	(1,199,592)	(2,011)	(749)
5	قروض مشطوب	-	-	2(-)
6	الرصيد الختامي	1,169,285	89,356	4,603
7	مخصصات محتفظ بها	17,403	-	544
8	فائدة تعاقدية غير مدرجة	-	-	42

حركة إجمالي القروض خلال عام 2013

الرقم المتسلسل	التفاصيل	قروض منتجة		قروض غير منتجة	
		منتظمة	تسرع الإنابة	غير منتظمة	مشكوك في
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
1	الرصيد الإفتتاحي	928,810	10,438	967	2,689
2	تحويل/تغير (+/-)	(20,050)	3,135	8,157	2,149
3	قرض جديدة	806,702	245	11	391
4	تحصيل قروض	(649,823)	(6,461)	(2,869)	(2,201)
5	قروض مشطوبة	(1)	-	(1)	(11)
6	الرصيد الختامي	1,066,636	7,357	6,265	3,017
7	مخصصات محتفظ بها	14,641	-	1,000	1,133
8	فائدة تعاقدية غير مدرجة	-	-	39	202

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

هـ إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية

الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك تقييمات مودي إنفستور سيرفيسز لتصنيفات الائتمان بهدف تحديد المخاطر المرجحة وتخصيصها أو الأوزان النوعية للأصول داخل الميزانية العمومية كالقروض والسلفيات والإقتراض فيما بين البنوك بالإضافة إلى البنود خارج الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتماد والضمانات والعقود الآجلة. في حالة غياب تقييمات مودي إنفستور سيرفيسز، فإن البنك يستخدم معدلات ستاندارد أند بوررز فيتش راتينج أو كابيتل انتليجنس المعتمدة لدى البنك المركزي العُماني.

يخصص للمطالبات على الشركات وزن نوعي قدره 100% من حجم المخاطر، ما عدا المطالبات ذات الضمانات المالية المؤهلة. ويستخدم البنك، بموافقة البنك المركزي العُماني، النموذج المبسط لقياس الضمانات ضمن مجال الأعمال المصرفية. يخصص لمحفظة القروض الفردية بالبنك وزن نوعي قدره 100% من حجم المخاطر ما عدا القروض المضمونة برهن العقار السكني حيث يبلغ حجم المخاطر بما نسبته 35%.

الإفصاحات الكمية

صافي المخاطر بعد تخفيفها وفقاً للمنهجية المعيارية هو كما يلي:

2014

الرقم المتسلسل	حجم المخاطر	0% ريال عُمانى بالآلاف	20% ريال عُمانى بالآلاف	35% ريال عُمانى بالآلاف	50% ريال عُمانى بالآلاف	100% ريال عُمانى بالآلاف	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف
1	حكومات (مقيمة)	326,126	-	-	-	-	326,126
2	بنوك (مقيمة)	-	216,157	-	162,701	156,201	535,059
3	شركات (غير مقيمة)	-	48,662	-	-	600,023	648,685
4	أفراد	-	-	-	-	402,544	402,544
5	مطالبات مضمونة برهن عقارات سكنية	-	-	68,876	-	45,191	114,067
6	مطالبات مضمونة برهن عقارات تجارية	-	-	-	-	34,922	34,922
7	قروض فانتت مواعيد إستحقاقها	-	-	-	-	18,615	18,615
8	أصول أخرى	25,572	-	-	-	93,931	119,503
9	مخاطر غير مسحوبة إجمالي	-	4,030	-	-	1,512	5,542
		<u>351,698</u>	<u>268,849</u>	<u>68,876</u>	<u>162,701</u>	<u>1,352,939</u>	<u>2,205,063</u>

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

هـ إفصاحات عن محفظة خاضعة للمنهجية المعيارية (تابع)

الرقم المتسلسل	2013	حجم المخاطر	%0	%20	%35	%50	%100	إجمالي
			ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
1		حكومات (مقيمة)	242,210	-	-	-	-	242,210
2		بنوك (مقيمة)	-	179,386	-	167,284	117,502	464,172
3		شركات (غير مقيمة)	-	41,212	-	-	527,508	568,720
4		أفراد	-	-	-	-	351,279	351,279
5		مطالبات مضمونة برهن	-	-	37,537	-	29,595	67,132
		عقارات سكنية						
6		مطالبات مضمونة برهن	-	-	-	-	30,993	30,993
		عقارات تجارية						
7		قروض فائت مواعيد	-	-	-	-	16,938	16,938
		إستحقاقها						
8		أصول أخرى	24,279	-	-	-	79,116	103,395
9		مخاطر غير مسحوبة	-	-	-	-	770	770
		إجمالي	<u>266,489</u>	<u>220,598</u>	<u>37,537</u>	<u>167,284</u>	<u>1,153,701</u>	<u>1,845,609</u>

و- تخفيف مخاطر الائتمان وفقاً للمنهجية المعيارية

الإفصاحات النوعية

فيما يلي بعض إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان التي يطبقها البنك:

(أ) الضمانات

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، أكثرها تقليدية هي أخذ ضمانات للأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يطبق البنك إرشادات حول قبول مستويات معينة للضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- رهن على أصول تجارية مثل المباني والمخزون والحسابات مستحقة القبض.
- حجز على الودائع الثابتة.
- الهوامش المالية.
- رهن على عقارات سكنية أو تجارية.
- رهن أسهم وأوراق مالية متداولة.

التمويل طويل الأجل والإقراض لشركات يكون مضموناً بصورة عامة. القروض الإسكانية مضمونة برهن على العقار السكني. بطاقات الاعتماد وتسهيلات الاعتماد المتجددة المشابهة هي غير مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل فور ملاحظة مؤشرات انخفاض قيمة القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون بأرصدة تتجاوز الحدود المسموح بها إلى مراجعة قوائمهم المالية المدققة. يقيم البنك الأداء المالي للمقترض عن طريق مراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية متضمنة نسب القدرة المالية والسيولة. يقوم مديرو العلاقات بإجراء مراجعة سنوية كما تتم مراجعتها أيضاً من قبل دائرة إدارة المخاطر.

و- تخفيف مخاطر الائتمان وفقاً للمنهجية المعيارية (تابع)

(ج) التزامات متعلقة بالائتمان

الهدف الرئيسي لهذه الادوات هو التأكد من توفير الأموال للعميل كما هو مطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الإعتماد الاحتياطية نفس مخاطر ائتمان القروض. خطابات الإعتماد التجارية والموثقة، والتي هي اقرارات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض الصلاحية لطرف ثالث بالسحب من البنك إلى حد مبلغ معين وفقاً لقوانين وأحكام معينة، يتم ضمانها بالشحن المصاحب للبضائع ذات العلاقة وبالتالي تتعرض لمخاطر أقل من مخاطر القرض المباشر.

الإفصاحات الكمية

2013	2014	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
44,810	51,702	اجمالي المخاطر التي تم تغطيتها بضمانات مالية مؤهلة
42,568	49,586	قيمة الضمانات المؤهلة

ز- مخاطر السوق في مجال المتاجرة

الإفصاحات النوعية

يتعرض البنك لمخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغييرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في منتجات معدلات الفائدة والعملات والأسهم والتي تتعرض جميعها لتغييرات في معدلات الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية. تتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزينة ودائرة إدارة المخاطر. الإدارة على ثقة أن البنك لديه سياسات إدارة مخاطر ملائمة للتأكد من تخفيف مخاطر معدل الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملة الأجنبية أخذاً بالاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على أعمال البنك.

يدير البنك مخاطر السوق في مجال المتاجرة باستخدام أدوات مثل حدود المراكز وحدود لوقف الخسارة.

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة أداة مالية نظراً لتغييرات في معدلات صرف العملة الأجنبية. ومن أجل إدارة مخاطر العملة، يرتبط البنك في معاملات جاهزة وفورية وأجلة في سوق ما بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مخاطر البنك بالعملة الأجنبية بالعقود الآجلة والنقدية بالصندوق من العملات الأجنبية والأرصدة لدى بنوك بالخارج والإيداعات بعملة أجنبية والأصول والالتزامات الأخرى المنفذة بعملة أجنبية. وتقوم الإدارة بإدارة المخاطر بمراقبة صافي المراكز المفتوحة ضمن الحدود التي وضعتها الإدارة والدخول في عقود آجلة على أساس المعاملات التجارية التحتية مع العملاء. وبالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل ملائم بين أعمال المكاتب الأمامية والخلفية، في حين تتم مراقبة الالتزام بصافي المراكز المفتوحة بشكل منفصل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات.

الإفصاحات الكمية

أثر تغيير بمعدل 10% في أسعار السوق للأوراق المالية المدرجة والتي هي جزء من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كما في 31 ديسمبر 2014 يبلغ نسبة +0.13% من مجموع الإيرادات (2013 -0.29%).

(ح) مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية

الإفصاحات النوعية

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المحملة بالقيمة العادلة نتيجة لتغييرات في معدلات الفائدة بالسوق. يتعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة نتيجة لعدم تطابق أو وجود فجوات بين قيم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة والتي تستحق أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة/إعادة تسعير الأصول والالتزامات. البنك غير معرض بشكل مفرط لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن أصوله والالتزامات يعاد تسعيرها بشكل متكرر. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراقبة وإدارة مخاطر معدل الفائدة بهدف حد الآثار العكسية المحتملة على ربحية البنك.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

(ح) مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية (تابع)

ولغرض إدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يضع البنك حدوداً على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات إستحقاق حتى سنة واحدة، ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره 100 نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة بإستحقاق حتى سنة واحدة. يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة السابقة.

الإفصاحات الكمية

بلغت المكاسب المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2014 نسبة 2.26٪ (2013 - 1.57٪).

يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة ويتضمن الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية مصنفة بإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما قبل.

2014	متوسط معدل الفائدة الفعلي ٪	خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	أربعة أشهر إلى 12 شهوراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	غير محمل بفوائد ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	2.00	28,875	-	-	500	85,022	114,397
شهادات إيداع	0.13	200,000	-	-	-	-	200,000
مستحق من بنوك	0.11	68,979	-	-	-	26,779	95,758
قروض وسلفيات	5.06	266,558	246,317	707,169	32,670	7,122	1,259,836
إستثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	-	24,489	24,489
إستثمارات - محتفظ بها حتى الإستحقاق	2.75	-	-	28,402	22,000	-	50,402
أصول أخرى	-	3,999	-	-	-	37,888	41,887
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	29,322	29,322
إجمالي الأصول		568,411	246,317	735,571	55,170	210,622	1,816,091
إلتزامات							
مستحق لبنوك	-	-	-	-	-	5,891	5,891
ودائع من عملاء	0.94	386,338	262,889	204,257	-	614,829	1,468,313
إلتزامات أخرى	-	6,896	-	81	-	67,896	74,792
السندات الثانوية	5.50	-	-	50,000	-	-	50,000
ضرائب	-	-	-	-	-	4,236	4,236
إجمالي الإلتزامات		393,234	262,889	254,257	55,170	692,852	1,603,232
مدى تأثر الفائدة		175,177	(16,572)	481,314	55,170	(482,230)	212,859
مجموع التراكمي لمدى تأثر الفائدة		175,177	158,605	639,919	695,089	212,859	

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

(ح) مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية (تابع)

2013	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عُمان بالآلاف	أربعة أشهر إلى 12 شهوراً ريال عُمان بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُمان بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُمان بالآلاف	غير محمل بقوائد ريال عُمان بالآلاف	الإجمالي ريال عُمان بالآلاف
أصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	1.50	-	-	-	500	116,439	116,939
شهادات إيداع	0.13	100,000	-	-	-	-	100,000
مستحق من بنوك	0.11	34,650	-	-	-	16,243	50,893
قروض وسلفيات	5.06	201,107	225,778	631,161	4,558	3,687	1,076,291
إستثمارات أوراق مالية	-	-	-	-	-	21,364	21,364
إستثمارات - محتفظ بها حتى الإستحقاق	2.76	-	2,400	27,673	2,000	-	32,073
أصول أخرى	-	4,199	-	-	-	27,786	31,985
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	26,810	26,810
إجمالي الأصول		339,956	228,178	658,834	17,058	212,329	1,456,355
الالتزامات							
مستحق لبنوك	-	-	-	-	-	3,862	3,862
ودائع من عملاء	0.94	397,372	180,175	57,694	-	513,912	1,149,153
إلتزامات أخرى	-	25,870	379	81	-	24,566	50,896
السندات الثانوية	5.50	-	-	50,000	-	-	50,000
ضرائب	-	-	-	-	-	3,692	3,692
إجمالي الإلتزامات		423,242	180,554	107,775	-	546,032	1,257,603
مدى تأثير الفائدة		(83,286)	47,624	551,059	17,058	(333,703)	198,752
مجموع التراكمي لمدى تأثير الفائدة		(83,286)	(35,662)	515,397	532,455	198,752	

ط- مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة البنك صعوبة في توفير الأموال لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع الأصول المالية بسرعة بما يقارب قيمها العادلة. يتضمن ذلك مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول في استحقاقات ومعدلات مناسبة بالإضافة إلى مخاطر عدم القدرة على تسهيل الأصول بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تعتمد أنشطة التمويل البنكية على مجموعة متنوعة من الأدوات تتضمن ودائع والالتزامات أخرى ورأس مال مخصص، وبالتالي تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على مصدر واحد للتمويل. يحافظ البنك على السيولة بالتقييم والتحديد والمراقبة المستمرة للتغيرات في الاحتياجات التمويلية لمقابلة الأهداف الإستراتيجية في الإستراتيجية العامة. وبالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك أيضاً بأصول سائلة محددة كجزء من إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة إستناداً إلى استحقاقات مقدرة باستخدام إرشادات البنك المركزي العُماني للتقديرات. ويوضح الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة القبض للبنك ومستحقة الدفع عليه ضمن الأصول والإلتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب فترات الإستحقاق المتبقية المقدرة بتاريخ الميزانية العمومية.

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

طـ مخاطر السيولة (تابع)

2014					
الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	ثلاثة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					أصول
114,397	11,076	14,115	16,994	72,212	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
200,000	-	-	-	200,000	شهادات إيداع
95,758	-	-	-	95,758	مستحق من بنوك
1,259,836	538,873	318,882	148,369	253,712	قروض وسلفيات
74,891	22,000	28,908	-	23,983	إستثمارات أوراق مالية
41,887	7	533	5,563	35,784	أصول أخرى
29,322	29,322	-	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>1,816,091</u>	<u>601,278</u>	<u>362,438</u>	<u>170,926</u>	<u>681,449</u>	إجمالي الأصول
					إلتزامات
5,891	-	-	-	5,891	مستحق لبنوك
1,468,313	266,844	488,998	290,732	421,739	ودائع من عملاء
74,792	119	7,332	2,674	64,667	إلتزامات أخرى
50,000	-	50,000	-	-	السندات الثانوية
4,236	-	-	319	3,917	ضرائب
<u>1,603,232</u>	<u>266,963</u>	<u>546,330</u>	<u>293,725</u>	<u>496,214</u>	إجمالي الإلتزامات
<u>212,859</u>	<u>334,315</u>	<u>(183,892)</u>	<u>(122,799)</u>	<u>185,235</u>	صافي الأصول
					عقود صرف عملات أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	بمبالغ فرضية
23,501	-	-	3,701	19,800	عقود شراء
(23,482)	-	-	(3,697)	(19,785)	عقود بيع
<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>15</u>	

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقاً للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

ط- مخاطر السيولة (تابع) 2013

أكثر من خمس سنوات ريال عُماني بآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بآلاف	ثلاثة أشهر إلى 12 شهراً ريال عُماني بآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُماني بآلاف	أصول
116,939	16,545	15,542	26,682	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
100,000	-	-	-	شهادات إيداع
50,893	-	-	-	مستحق من بنوك
1,076,291	436,461	273,231	175,348	قروض وسلفيات
53,437	2,000	27,681	2,400	إستثمارات أوراق مالية
31,985	-	577	4,061	أصول أخرى
26,810	26,810	-	-	ممتلكات ومعدات
<u>1,456,355</u>	<u>481,816</u>	<u>317,031</u>	<u>208,491</u>	<u>449,017</u> إجمالي الأصول
3,862	-	-	-	إلتزامات
1,149,153	205,072	272,703	250,980	مستحق لبنوك
50,896	-	6,691	1,358	ودائع من عملاء
50,000	-	50,000	-	إلتزامات أخرى
3,692	-	-	273	السندات الثانوية
<u>1,257,603</u>	<u>205,072</u>	<u>329,394</u>	<u>252,611</u>	<u>3,419</u> ضرائب
<u>198,752</u>	<u>276,744</u>	<u>(12,363)</u>	<u>(44,120)</u>	<u>470,526</u> إجمالي الإلتزامات
<u>198,752</u>	<u>276,744</u>	<u>(12,363)</u>	<u>(44,120)</u>	<u>(21,509)</u> صافي الأصول
-	-	-	-	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
60,041	-	-	5,620	بمبالغ فرضية
(60,030)	-	-	(5,618)	عقود شراء
<u>11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>(54,412)</u> عقود بيع

ي- مخاطر التشغيل

افصاحات نوعية

أن البنك بصدد وضع أنظمة تجميع البيانات المتعلقة بمخاطر التشغيل, يتطلب قياس مخاطر التشغيل بيانات تاريخية للسنوات الثلاث السابقة على الأقل للقيام بالاحتسابات المطلوبة,

إفصاحات كمية

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل بإستخدام منهج المؤشر الأساسي 122.8 مليون ريال عُماني في 31 ديسمبر 2014 (2013 – 112.025 مليون ريال عُماني),

(ك) الإفصاح عن تكوين رأس المال

تهدف لوائح اتفاقية بازل 3، التي ينتهجها البنك المركزي العُماني، إلى تعزيز معايير رأس المال والسيولة للبنوك في عُمان، وتتكون عناصر لوائح بازل 2 من:

تحسين تعريف رأس المال وتعزيز معايير الأهلية الخاصة بإدخال أدوات رأس المال؛
رفع الحد الأدنى من متطلبات كفاية رأس المال وتقديم مصدات رأسمالية تحوطية والتعامل مع المخاطر النظامية في شكل مصدات رأسمالية تحوطية ومصدات رأسمالية للتقلبات الاقتصادية؛
تحسين تغطية المخاطر الناجمة عن المشتقات واتفاقيات إعادة الشراء وتمويل الأوراق المالية؛
تطبيق نسبة الرافعة المالية للسيطرة على تراكم المديونية والتخفيف من تأثير المديونية الزائدة؛
اشتراط متطلبات أعلى من كفاية رأس المال بالنسبة للبنوك الكبرى ذات الأهمية النظامية؛
تطبيق نسبة تغطية السيولة للتأكد من أن البنوك تمتلك نوعية أعلى من الأصول السائلة؛
تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر لضمان تمويل الأنشطة بمصدر تمويل أكثر ثباتاً،

وسوف يتم تطبيق متطلبات بازل 3 تدريجياً بدءاً من عام 2013، في ما سيتم تطبيق المتطلبات الأعلى من رأس المال بحلول 2015، ويجب على البنوك في عُمان أن تمتثل إلى متطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب م - 1114 المؤرخ في 16 نوفمبر 2013، وتمتد الفترة الانتقالية لإدخال التعديلات التنظيمية لرأس المال تدريجياً، بموجب اتفاقية بازل 3، في عُمان من 31 ديسمبر 2013 إلى 31 ديسمبر 2017، وأثناء الفترة الانتقالية لإدخال الاقتطاعات التنظيمية تدريجياً، بموجب اتفاقية بازل 3، ستستخدم البنوك في عُمان نسخة مُعدلة من نموذج الإفصاح عن مكونات رأس المال،

في ما يلي تسوية بين قائمة المركز المالي للبنك والعناصر التنظيمية لرأس المال باستخدام النهج المكون من ثلاث (3) خطوات الذي قد حددت خطوته العريضة لجنة بازل:

الخطوة 1: الإفصاح عن قائمة المركز المالي المبلغ عنها بموجب نطاق التوحيد التنظيمي:
هذه الخطوة تتضمن الإفصاح عن كيفية تغير الميزانية العمومية الواردة في القوائم المالية المنشورة، عند تطبيق نطاق التوحيد التنظيمي، وهذا الإفصاح لا يُنفذ، إذ إنه ليس هناك فرقاً بين نطاق التوحيد التنظيمي والمحاسبي،

الخطوة 2: توسيع خطوط القائمة التنظيمية للمركز المالي لإظهار كافة المكونات المستخدمة في تعريف النموذج المعياري للإفصاح عن رأس المال
اتسعت صفوف النطاق التنظيمي لقائمة المركز المالي بحيث تظهر على نحو منفصل كافة المكونات المستخدمة في الإفصاح عن تكوين رأس المال،

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

المرجع	بموجب نطاق التوحيد التنظيمي كما في 31 ديسمبر 2014 بالآلاف ريال عُماني	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة كما في 31 ديسمبر 2014 بالآلاف ريال عُماني	التسوية
			الأصول
	114,397	114,397	النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	200,000	200,000	شهادات الإيداع
	95,758	95,758	الرصيد لدى البنوك ونقود تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل
	74,892	74,892	الاستثمارات:
			ومنها:
	50,403	50,403	المحتفظ بها حتى الاستحقاق
	22,720	22,720	المتاحة للبيع
	1,769	1,769	المحتفظ بها للتداول
	1,259,836	1,259,836	القروض والسلفيات
			ومنها:
	-	-	القروض والسلفيات للبنوك المحلية
	-	-	القروض والسلفيات للبنوك غير المقيمة
	1,193,240	1,275,646	القروض والسلفيات للعملاء المحليين
	-	-	القروض والسلفيات للعملاء غير المقيمين للعمليات المحلية
	-	-	القروض والسلفيات للعملاء غير المقيمين للعمليات في الخارج
	82,406	-	القروض والسلفيات المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
	21,180	21,180	التمويل من نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
	(36,990)	(36,990)	مخصص انخفاض قيمة القروض
			ومنه:
	(19,571)	(19,571)	مخصص معين
	(17,419)	(17,419)	مخصص جماعي
	29,321	29,321	الأصول الثابتة
	41,887	41,887	الأصول الأخرى
	1,816,091	1,816,091	إجمالي الأصول

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

المرجع	بموجب نطاق التوحيد التنظيمي	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	التسوية
	كما في 31 ديسمبر 2014	كما في 31 ديسمبر 2014	
	بالآلاف ريال عُماني	بالآلاف ريال عُماني	
			رأس المال والإلتزامات
	116,000	116,000	رأس المال المدفوع
			ومنه:
ب	116,000	116,000	المبلغ المؤهل للشريحة الأولى من الأسهم العادية
	-	-	المبلغ المؤهل للشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
	96,859	96,859	مبالغ الاحتياطي والفائض
			ومنها:
ج	30,467	30,467	الاحتياطي القانوني
د	23,659	23,659	الاحتياطي العام
هـ	14,062	14,062	الأرباح المحتجزة
	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
و	(1,329)	(1,329)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			ومنها:
	-	-	المبلغ المؤهل للشريحة الثانية من رأس المال
	(1,388)	(1,329)	المبلغ غير المؤهل بسبب التعديل التنظيمي
ز	30,000	30,000	احتياطي الدين الثانوي
	212,800	212,859	إجمالي رأس المال

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

المرجع	بموجب نطاق التوحيد التنظيمي	المركز المالي كما في القوائم المالية المنشورة	التسوية
	كما في 31 ديسمبر 2014	كما في 31 ديسمبر 2014	
	بالآلاف ريال عُماني	بالآلاف ريال عُماني	
	1,468,313	1,468,313	الودائع
			ومنها:
	-	-	الودائع من البنوك
	1,455,826	1,455,826	ودائع العملاء
	12,487	12,487	الودائع من نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
	55,891	55,891	عمليات الاقتراض
			ومنها:
	-	-	الاقتراض من البنك المركزي العُماني
	5,891	5,891	الاقتراض من البنوك
	-	-	الاقتراض من مؤسسات وهيئات أخرى
	50,000	50,000	عمليات الاقتراض في شكل سندات وسندات الدين والصكوك
			ومنها:
ح	20,000	50,000	صكوك الشريحة الثانية المؤهلة للإصدار مباشرة
	30,000	-	المبلغ المستبعد من الشريحة الثانية من رأس المال
	79,028	79,028	الإلتزامات والمخصصات الأخرى
	1,816,032	1,816,091	إجمالي رأس المال والإلتزامات والمخصصات الأخرى

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

الخطوة 3: اقتران كل من المكونات المُفصّل عنها في الخطوة 2 بالإفصاح عن تكوين رأس المال

المرجع	بموجب نطاق التوحيد التنظيمي	الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية كما في 31 ديسمبر 2014	
	بالآلاف ريال عُماني		
ب	116,000	أسهم رأس المال العادية المؤهلة للإصدار مباشرة	1
هـ	142	الأرباح المحتجزة	2
ج + د + و + ز	82,738	الدخل الشامل المتراكم الآخر (ومبالغ الاحتياطي الأخرى)	3
		رأس المال الصادر مباشرة الخاضع إلى الخروج التدريجي من الشريحة الأولى من الأسهم العادية (غير منطبق إلا على الشركات غير المساهمة)	4
		أسهم رأس المال العادية الصادرة من الشركات التابعة والتي تحملها الأطراف الثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الشريحة الأولى من الأسهم العادية)	5
	198,880	الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية	6
	-	الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	7
	198,880	الشريحة الأولى من رأس المال (الشريحة الأولى = الشريحة الأولى من أسهم رأس المال العادية + الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي)	8
		الشريحة الثانية من رأس المال: السندات والمخصصات	
ح	20,000	سندات الشريحة الثانية المؤهلة للإصدار مباشرة	9
أ	17,264	مخصصات	10
		مبلغ التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المؤهلة للشريحة الثانية من رأس المال	11
	37,264	الشريحة الثانية من رأس المال	12
	236,144	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	

بنك عُمان العربي ش.م.ع.م

إفصاحات وفقا للركن 3 من بازل 2
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (تابع)

وقد أصدر البنك سندات ثانوية غير مضمونة مقابل 50 مليون ريال عُمانى عبر اكتتاب خاص في 10 أبريل 2012، وتعد السندات مؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية من رأس المال بموجب لوائح اتفاقية بازل 3، وتعد أحكام السندات وشروطها التامة متاحة على الموقع الإلكتروني للبنك، وتتمثل الخصائص الرئيسية للسندات في ما يلي:

1	جهة الإصدار	بنك عُمان العربي
2	المُعرف الفريد (على سبيل المثال لجنة إجراءات تحديد الهوية الموحدة للأوراق المالية، الرقم الدولي للأوراق المالية أو معرف بلومبرج للاكتتاب الخاص)	
3	القانون الحاكم (القوانين الحاكمة) للمعالجة التنظيمية للسندات	القانون المصرفي العُماني
4	القواعد الانتقالية لاتفاقية بازل 3	مؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية من رأس المال
5	القواعد الانتقالية فيما بعد اتفاقية بازل 3	مؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية من رأس المال
6	مؤهل فراداً/ جماعة/ جماعة وفرداً	فرداً
7	نوع السندات (الأنواع التي من المزمع أن يحددها كل اختصاص)	سندات
8	المبلغ المعتمد في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من أحدث تاريخ للإبلاغ)	30 مليون ريال عُمانى
9	القيمة الاسمية للسند	50 مليون ريال عُمانى
10	التصنيف المحاسبي	الدين الثانوي
11	التاريخ الأصلي للإصدار	2012 / 4 / 10
12	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	2017 / 5 / 10
14	دعوة جهة الإصدار، مع مراعاة الحصول على الموافقة المسبقة للجهة الإشرافية	-
15	تاريخ الدعوة الاختيارية، تواريخ الدعوات الطارئة ومبلغ الاسترداد	-
16	تواريخ الدعوات التالية، إذا انطبق الأمر	-
	القسائم/ توزيعات الأرباح	
17	توزيعات أرباح/ قسائم ثابتة أو متداولة	قسمة ثابتة
18	سعر فائدة القسيمة وأي مؤشر ذي صلة	5.50%
19	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	-
20	تقديري على نحو تام، تقديري أو إلزامي على نحو جزئي،	-
21	وجود حافز مضاعف أو غير ذلك من الحوافز لاسترجاعها	-
22	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
23	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
24	إذا كان قابل للتحويل، محفز (محفزات) التحويل	-
25	إذا كان قابل للتحويل على نحو تام أو جزئي	-
26	إذا كان قابل للتحويل، سعر التحويل	-
27	إذا كان قابل للتحويل، التحويل الإلزامي أو الاختياري	-
28	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الصك المتحول إليه	-
29	إذا كان قابل للتحويل، حدد جهة إصدار السند الذي يتحول إليه	-
30	خاصية انخفاض الثمن	-
31	إذا انخفض الثمن، محفز (محفزات) انخفاض الثمن	-
32	إذا انخفض الثمن، تام أو جزئي	-
33	إذا انخفض الثمن، دائم أو مؤقت	-
34	إذا كان انخفاض الثمن على نحو مؤقت، إهلاك الآلية المُبالغ في تقدير قيمتها	-
35	المركز في التسلسل الهرمي الثانوي، عند التصفية (حدد نوع السند الأعلى مباشرة من السند)	تابع للمودعين والدائنين العموميين
36	الخصائص المتحولة غير المطابقة	-

يوضح الجدول التالي تكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3:

المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل اتفاقية بازل 3	بالآلاف ريال عماني	
الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية: السندات ومبالغ الاحتياطي		
1	116,000	أسهم رأس المال العادية المؤهلة للإصدار مباشرة (وما في حكمها في ما يتعلق بالشركات غير المساهمة) يضاف إليها فائض الأسهم ذات الصلة
2	142	الأرباح المحتجزة
3	84,126	الدخل الشامل المتراكم الآخر (ومبالغ الاحتياطي الأخرى)
4	-	رأس المال الصادر مباشرة الخاضع إلى الخروج تدريجياً من الشريحة الأولى للأسهم العادية (غير منطبق إلا على الشركات غير المساهمة)
	-	عمليات ضخ رؤوس الأموال في القطاع العام المستبعدة من القواعد الجديدة حتى 1 يناير 2018
5	-	أسهم رأس المال العادية الصادرة من الشركات التابعة والتي تحملها الأطراف الثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الشريحة الأولى من الأسهم العادية)
6	200,268	الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية قبل التعديلات التنظيمية

الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية: التعديلات التنظيمية		
7	(1,329)	تعديلات التقييم التحوطية
8	-	الشهرة التجارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
9	(59)	الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
10	-	الأصول الضريبية المؤجلة التي تعول على الربحية المستقبلية، مع استبعاد تلك الأصول الناجمة عن الفروقات المؤقتة (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
11	-	احتياطي التحوط الخاص بالتدفقات النقدية
12	-	نقص المخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
13	-	مكاسب توريق الدين عند البيع (كما هو مبين في الفقرة 14,9 من مؤشر أسعار المستهلك-1)
14	-	المكاسب والخسائر بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الإلتزامات بالقيمة العادلة
15	-	صافي أصول صناديق المعاشات ذات الفوائد المحددة
16	-	الاستثمارات في الأسهم الخاصة (ما لم تجر مقاصتها بالفعل بإحلالها محل رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)
17	-	الأسهم العادية المملوكة من قبل شركة مدرجة في البورصة في شركة أخرى على نحو متبادل
18	-	استثمارات في رؤوس أموال مؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، وصافية من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا تتعدى نسبة ما يملكه البنك 10% من رأس مال الأسهم المصدر (مبلغ يتعدى عتبة الـ 10%)
19	-	استثمارات هامة في الأسهم العادية لمؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، وصافية من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، (مبلغ يتعدى عتبة الـ 10%)

المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل اتفاقية بازل 3		
بالآلاف ريال عُماني		
الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية: السندات ومبالغ الاحتياطي		
20	حقوق خدمة الرهن العقاري (مبلغ يتعدى عتبة الـ10%)	-
21	الأصول الضريبية المؤجلة الناجمة عن الفروقات المؤقتة (مبلغ يتعدى عتبة الـ10%، صافي من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)	-
22	مبلغ يتعدى عتبة الـ15%	-
23	ومنها: استثمارات هامة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	-
24	ومنها: حقوق خدمة الرهن العقاري	-
25	ومنها: الأصول الضريبية المؤجلة الناجمة عن الفروقات المؤقتة	-
26	التعديلات التنظيمية النوعية الوطنية	-
27	التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الأولى من الأسهم العادية في ما يخص المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل بازل 3	-
28	اجمالي التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الأولى من الأسهم العادية	(1,388)
29	الشريحة الأولى من رأس مال الأسهم العادية	198,880
الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي: السندات		
30	سندات الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي المؤهلة للإصدار مباشرة يُضاف إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
31	ومنها: السندات المصنفة بوصفها أسهم عادية خاضعة للمعايير المحاسبية المعمول بها	-
32	ومنها: السندات المصنفة بوصفها إلتزامات خاضعة للمعايير المحاسبية المعمول بها	-
33	سندات رأس المال الصادرة مباشرة، مع مراعاة الخروج التدريجي من الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	-
34	سندات الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي (وسندات الشريحة الأولى من الأسهم العادية غير المدرجة في الصف 5) الصادرة من الشركات التابعة وتحملها الأطراف الثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي)	-
35	ومنها: السندات الصادرة من الشركات التابعة مع مراعاة الخروج التدريجي	-
36	الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	-

المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل اتفاقية بازل 3	الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي: التعديلات التنظيمية	
بالآلاف ريال عُماني		
-	الاستثمارات في السندات الخاصة من الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	37
-	امتلاك شركة مدرجة في البورصة لسندات من الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي في شركة أخرى على نحو متبادل	38
-	استثمارات في رؤوس أموال مؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، وصافية من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا تتعدى نسبة ما يملكه البنك 10% من رأس مال الأسهم المصدر (مبلغ يتعدى عتبة الـ 10%)	39
-	استثمارات هامة في رؤوس أموال مؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، (صافية من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة)	40
	التعديلات التنظيمية النوعية الوطنية	41
	التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي في ما يخص المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل بازل 3	
-	التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي بسبب عدم كفاية الشريحة الثانية من رأس المال الإضافي لتغطية الخصومات	42
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	43
-	الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	44
198,880	الشريحة الأولى من رأس المال (الشريحة الأولى من رأس المال = الشريحة الأولى من الأسهم العادية + الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي)	45
	الشريحة الثانية من رأس المال: السندات والمخصصات	
20,000	سندات الشريحة الثانية المؤهلة للإصدار مباشرة يُضاف إليها فائض الأسهم ذات الصلة	46
-	سندات رأس المال الصادرة مباشرة مع مراعاة الخروج التدريجي من الشريحة الثانية	47
	سندات الشريحة الثانية (وسندات الشريحة الأولى من الأسهم العادية والشريحة الأولى من رأس المال الإضافي غير مدرجة في الصفين 5 أو 34) الصادرة من الشركات التابعة وتحملها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الشريحة الثانية)	48
-	ومنها: السندات الصادرة من الشركات التابعة، مع مراعاة الخروج التدريجي	49
17,264	مخصصات	50
37,264	الشريحة الثانية من رأس المال قبل التعديلات التنظيمية	51

المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل اتفاقية بازل 3		
بالآلاف ريال عُماني		
الشريحة الثانية من رأس مال الأسهم العادية: التعديلات التنظيمية		
52	الاستثمارات في السندات الخاصة من الشريحة الثانية	-
53	امتلاك شركة متداولة في البورصة لسندات من الشريحة الثانية في شركة أخرى على نحو متبادل	-
54	استثمارات في رؤوس أموال مؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، وصافية من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا تتعدى نسبة ما يملكه البنك 10% من رأس مال الأسهم المصدر (مبلغ يتعدى عتبة الـ 10%)	-
55	استثمارات هامة في رؤوس أموال مؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين وتكافل تخرج عن نطاق التوحيد التنظيمي، (صافية من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة)	-
56	التعديلات التنظيمية المحددة الوطنية	-
التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الثانية فيما يخص المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل بازل 3		
57	ومنها: المكاسب غير المتحققة التراكمية على السندات المالية المتاحة للبيع إجمالي التعديلات التنظيمية المنطبقة على الشريحة الثانية من رأس المال	-
58	الشريحة الثانية من رأس المال	37,264
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	236,144
الأصول المرجحة للمخاطر في ما يخص المبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3		
60	إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر (60-أ + 60-ب + 60-ج)	1,559,541
60-أ	ومنها: الأصول المرجحة للمخاطر الائتمانية	1,430,766
60-ب	ومنها: الأصول المرجحة لمخاطر السوق	5,975
60-ج	ومنها: الأصول المرجحة للمخاطر التشغيلية	122,800
نسب رأس المال		
61	الشريحة الأولى من الأسهم العادية (بوصفها نسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر)	12.75%
62	الشريحة الأولى (بوصفها نسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر)	12.75%
63	إجمالي رأس المال (بوصفه نسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر)	15.14%
64	متطلبات مصدات رأس المال المعينة للمؤسسات (الحد الأدنى من متطلبات الشريحة الأولى من الأسهم العادية يُضاف إليها المصداقات الرأسمالية التحوطية يُضاف إليها متطلبات المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية يُضاف إليها متطلبات مصداقات البنوك العالمية ذات الأهمية النظامية لاستقرار القطاع المصرفي العالمي/ البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية لاستقرار القطاع المصرفي المعلنة بوصفها نسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر)	7.625%
65	ومنها: متطلبات المصداقات الرأسمالية التحوطية	0.625%
66	ومنها: متطلبات المصداقات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية المعينة للبنوك	0%
67	ومنها: متطلبات مصداقات البنوك العالمية ذات الأهمية النظامية لاستقرار القطاع المصرفي العالمي/ البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية لاستقرار القطاع المصرفي	0%

المبالغ الخاضعة إلى معالجة ما قبل اتفاقية بازل 3	
بالآلاف ريال عُماني	
68	الشريحة الأولى من الأسهم العادية المتاحة لتلبية المصدات (بوصفها نسبة مئوية من الأصول المرجحة للمخاطر)
3.140%	
الحدود الدنيا الوطنية (إذا اختلفت عن بازل 3)	
69	الحد الأدنى الوطني من نسبة الشريحة الأولى من الأسهم العادية (إذا اختلفت عن الحد الأدنى لمتطلبات بازل 3)
7.00%	
70	الحد الأدنى الوطني من نسبة الشريحة الأولى (إذا اختلفت عن الحد الأدنى لمتطلبات بازل 3)
9.00%	
71	الحد الأدنى الوطني من نسبة إجمالي رأس المال (إذا اختلفت عن الحد الأدنى لمتطلبات بازل 3)
12.625%	
المبالغ التي تقل عن مستوى الاقتطاع (قبل ترجيح المخاطر)	
72	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
73	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
74	حقوق خدمات الرهن العقاري (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
75	الأصول الضريبية المؤجلة الناجمة عن الفروقات المؤقتة (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
-	
رؤوس الأموال المكتتب بها عند إدراج المخصصات في الشريحة الثانية	
76	المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية في ما يتعلق بحالات التعرض الخاضعة للنهج الموحد (قبل اكتتاب رأس المال)
17,264	
77	رأس المال عند إدراج المخصصات في الشريحة الثانية بموجب النهج الموحد
1.25%	
78	المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية في ما يتعلق بحالات التعرض الخاضعة إلى المنهج القائم على التصنيفات الداخلية (قبل اكتتاب رأس المال)
-	
79	رأس المال عند إدراج المخصصات في الشريحة الثانية بموجب المنهج القائم على التصنيفات الداخلية
-	
سندات رأس المال الخاضعة إلى ترتيبات الخروج التدريجي (لا تطبق إلا في الفترة ما بين 1 يناير 2018 و 1 يناير 2022)	
80	رأس المال المتداول على سندات الشريحة الأولى من الأسهم العادية الخاضعة إلى ترتيبات الخروج التدريجي من الشريحة
-	
81	المبالغ المستبعدة من الشريحة الأولى من الأسهم العادية بسبب رأس المال (الزيادة عن رأس المال بعد الاسترداد والاستحقاقات)
-	
82	رأس المال المتداول على سندات الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي الخاضعة إلى ترتيبات الخروج التدريجي من الشريحة
-	
83	المبالغ المستبعدة من الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي بسبب رأس المال (الزيادة عن رأس المال بعد الاسترداد والاستحقاقات)
-	
84	رأس المال المتداول على سندات الشريحة الثانية الخاضعة إلى ترتيبات الخروج التدريجي من الشريحة
-	
85	المبالغ المستبعدة من الشريحة الثانية بسبب رأس المال (الزيادة عن رأس المال بعد الاسترداد والاستحقاقات)
-	