



البنك العربي
ARAB BANK

إدارة المخاطر وإفصاحات الركيزة الثالثة
ديسمبر ٢٠١٩

قائمة المحتويات

٢	١- معلومات حول الشركات التابعة والاستثمارات الهامة
٢	٢- هيكل رأس المال الموحد
٣	٣- كفاية رأس المال
٣	أ- إفصاحات نوعية
١١	ب- إفصاحات كمية
١١	٤- إفصاح نوعي
١٤	٥- إفصاح كمي
١٤	أ- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة
١٥	ب- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي
١٧	ج- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الصناعة
١٠	د- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الاستحقاق التعاقدية المتبقي
٢٠	هـ- قروض منخفضة القيمة حسب قطاع الصناعة
٢٢	و- قروض منخفضة القيمة حسب التوزيع الجغرافي
٢٤	ز- تسوية التغييرات في مخصص القروض منخفضة القيمة
٢٥	٦- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بموجب نهج موحد
٢٩	٧- تخفيف مخاطر الائتمان
٢٩	أ- إفصاحات نوعية
٢٩	ب- إفصاحات كمية
٣٠	٨- إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب نهج موحد
٣٠	٩- وضع حقوق الملكية في المحفظة المصرفية
٣٠	أ- إفصاحات نوعية
٣١	ب- إفصاحات كمية
٣٣	١٠- مخاطر سعر الفائدة في المحفظة المصرفية

١ - معلومات حول الشركات التابعة والاستثمارات المهمة

غير منطبق على البنك العربي - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة

٢ - هيكل رأس المال الموحد

هيكل رأس المال الموحد بموجب متطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر - بالآلاف درهم		
٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل
٢,٥٨٥,١٧٧	٢,٦٤٣,٤٥٧	قاعدة رأس المال
١ - رأس مال حقوق ملكية عامة من الشريحة ١		
٦٢٠,٧٠٤	٦٢٠,٧٠٤	١-١ رأس مال أسهم
-	-	٢-١ حساب علاوة أسهم
٣٣٣,٣٥٢	٣٣٣,٦٥٥	٢-١ احتياطات مؤهلة
١,٠٩٤,٨٥٨	١,٢٠٧,٦٢٤	٢-١ أرباح / (-) خسائر محتفظ بها
-	-	٢-١ مبلغ مؤهل من حصة الأقلية
-	-	٢-١ العجز في رأس المال، إن وجد
٢,٠٤٨,٩١٤	٢,١٦١,٩٨٣	رأس مال حقوق ملكية عامة من الشريحة ١ قبل التسويات التنظيمية وخصومات السقف المقرر
٢,٩٦٤	٣,٩٩٤	بعد خصم: الخصومات التنظيمية
-	-	بعد خصم: خصومات السقف المقرر
٢,٠٤٥,٩٥٠	٢,١٥٧,٩٨٩	رأس مال حقوق ملكية عامة من الشريحة ١ بعد التسويات التنظيمية وخصومات السقف المقرر
٢ - رأس مال إضافي من الشريحة ١		
-	-	٢-١ رأس مال إضافي مؤهل من الشريحة ١ (بعد تطبيق شرط الحقوق المكتسبة)
-	-	٢-١ رأس مال إضافي آخر من الشريحة ١، مثل (علاوة رأس المال، حصة الأقلية)
-	-	إجمالي رأس المال الإضافي من الشريحة ١
٣ - رأس المال من الشريحة ٢		
٣٣٧,١٣٦	٢٨٠,٧٣٧	٢-١ أدوات الشريحة ٢، مثل الأدوات الثانوية (بعد تطبيق شرط الحقوق المكتسبة و/أو الإطفاء)
٢٠٢,٠٩٢	٢٠٤,٧٣١	٢-١ رأس مال آخر من الشريحة ٢ (شاملاً المخصص العام، وما إلى ذلك)
٥٣٩,٢٢٨	٤٨٥,٤٦٨	إجمالي رأس المال من الشريحة ٢
٥٣٩,٢٢٨	٤٨٥,٤٦٨	إجمالي رأس المال من الشريحة ٢ بعد الترتيب الانتقالي (الشريحة ٢)

٣- كفاية رأس المال

أ- إفصاحات نوعية:

يطبق البنك العربي - فروع دولة الإمارات العربية المتحدة النهج الموحد لاستكمال متطلبات إعداد تقارير بازل ٣ الخاصة به.

مقدمة

يقوم البنك العربي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر على مستوى البنك وذلك استناداً إلى أفضل الممارسات الرائدة، مدعوماً بهيكل حوكمة للمخاطر على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية يتكون من اللجان التالية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية مستقلة.

اللجان:

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة)
- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة)
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة)
- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.
- لجان الائتمان التنفيذية.
- لجان إدارة المخاطر التشغيلية ومنها لجنة التحقيق ولجنة أمن المعلومات واستمرارية العمل.

تتمثل عملية الرقابة الداخلية في ثلاثة مستويات هي:

- ١- المستوى الأول: وحدات الرقابة الداخلية في وحدات أعمال البنك وفي المناطق الجغرافية.
- ٢- المستوى الثاني: إدارة المخاطر للمجموعة ومراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة.
- ٣- المستوى الثالث: إدارة التدقيق الداخلي.
- ٤- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد استراتيجية البنك في إدارة عوامل المخاطرة التي يواجهها ويراقب تنفيذها. إضافة إلى ذلك، يقوم المجلس من خلال لجانته المتعددة بالإشراف والتأكد من وجود سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الشاملة في جميع مناطق تواجد البنك المختلفة.
- ٥- يقوم مدراء وحدات العمل الاستراتيجية بإدارة عوامل المخاطرة كل في نطاق عمله سواء كانت مخاطر انتمائية أو تشغيلية. وإضافة إلى ذلك، فإن مدير دائرة الخزينة يعتبر المسؤول عن إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق. ويقوم هؤلاء المدراء بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم من خلال تحديد وتقييم واحتواء والتخفيف من وتوثيق هذه المخاطر في مجالات عملهم المختلفة.
- ٦- يعتبر مدير إدارة المخاطر المسؤول عن التأكد من وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر مناسبة لإدارة هذه العوامل لتنماشى مع استراتيجية أعمال البنك ودرجة تحمله للمخاطر.
- ٧- يعتبر مدير إدارة مراقبة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية.
- ٨- يعتبر المدير المالي هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية ومراجعة أية فروقات في الضوابط الرقابية المعمول بها، والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة وموثوقية البيانات المالية التي يتم الإفصاح عنها.
- ٩- تتمتع إدارة التدقيق الداخلي في البنك باستقلالية عن الإدارة التنفيذية حيث تتبع مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. تساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال إتباع أسلوب منهجي ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. كما تقوم بتقديم تأكيد مستقل وموضوعي حول عمل وحدات البنك المختلفة بما يتوافق مع السياسات والإجراءات المعتمدة، والتزام جميع الأطراف بتحقيق بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة، وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة. كما تقوم إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة بتزويد لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي إضافة إلى إدارات وحدات العمل ذات العلاقة بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق، حيث يتم متابعة تطبيق إجراءات المعالجة المتفق عليها.

إدارة المخاطر:

تمثل إدارة المخاطر بالمجموعة أحد المستويات الأساسية للرقابة وهي جزء من إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- أ- تقوم إدارة المخاطر بمراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب- يقوم مجلس الإدارة بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة.
- ج- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، ويكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د- يعتمد مجلس الإدارة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وتكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار رأس المال الاستراتيجي للبنك. ويتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد باستمرار من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- هـ- قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك.
- و- تقوم إدارة المخاطر في البنك برفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر كما ولديها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى لتمكينها من أداء مهامها.
- ز- يعتمد مجلس الإدارة وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- ح- تشمل المهام الإضافية التي تضطلع بها إدارة المخاطر ما يلي وبعدها:
 - وضع إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير أطر وسياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر ومراقبة تنفيذها.
 - تطوير الأدوات والنماذج الملائمة لإدارة المخاطر لقياس ومراقبة ورصد كل نوع من أنواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن نظام المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة المعالجة الصحيحة للانحرافات السلبية.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة.
 - دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من السياسات والمعايير ورفع تقارير بها.
 - توفير المعلومات اللازمة لتقديم التقارير والإفصاحات المطلوبة حول المخاطر.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بين جميع الموظفين بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة وخاصة تلك المعنية بالقطاع المالي.

لكل وحدة عمل في البنك ضمن هيكل إدارة المخاطر للمجموعة دور ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير قدرات إدارة مخاطر البنك بالاستناد إلى أفضل الممارسات والإرشادات الدولية ومتطلبات الامتثال الصادرة عن الجهات الرقابية. وتضم إدارة المخاطر بالمجموعة الدوائر التالية: دائرة مخاطر الائتمان، ودائرة مراجعة مخاطر النشاط، ودائرة مخاطر السوق والسيولة، ودائرة المخاطر التشغيلية، ودائرة أمن المعلومات، ودائرة استمرارية العمل، ودائرة التأمين، والدائرة المركزية للسياسات.

- تقوم إدارة مخاطر الائتمان برفع تقارير مخاطر الائتمان مركزياً، ومراجعة سياسات الائتمان، إضافة إلى مسؤولياتها عن تفعيل الأنظمة الداخلية لقياس مخاطر الائتمان. صممت هذه الأنظمة لتطوير عملية قياس "احتمال التعثر" مما سيؤدي بدوره إلى تسهيل تطبيق نموذج البنك الخاص بـ "العائد على رأس المال المعدل

بالمخاطر". كما ويشار هنا إلى أن هذه الدائرة تتولى مسؤولية تطبيق متطلبات البنوك المركزية ومقررات لجنة بازل بخصوص مخاطر الائتمان وأي تعديلات تطرأ عليها.

- تقوم دائرة مراجعة مخاطر النشاط بمراجعات شاملة للمخاطر الفردية ومخاطر المحافظ ومخاطر الأعمال، والتأكد من أن هذه المحافظة المتنوعة تتناسب مع البيئة الاقتصادية في كل بلد ومع الأهداف الاستراتيجية للبنك والسوق المستهدف، حيث تقوم ولهذا الغرض بالتوصية بأية إجراءات تصحيحية تراها لازمة. كما تقوم الدائرة بالتأكد من سلامة نوعية محفظة التسهيلات ومن سلامة سياسات وعمليات الائتمان المطبقة ومن كفاءة وقدرات موظفي الائتمان. كما تقوم الدائرة بإجراء مراجعات إضافية اعتماداً على ظروف السوق وحجم وطبيعة القطاعات التي تضمها المحفظة. وفي بعض الأحيان يتم تدعيم هذه المراجعات بسيناريوهات اختبار لأسوء الاحتمالات مصممة خصيصاً لهذا الغرض.
- تقوم دائرة مخاطر السوق والسيولة بإعداد أطر السياسات الشاملة لمخاطر السوق والسيولة حيث تضمن هذه الأطر القيام بعمليات القياس والرقابة والرصد المستقلة لمخاطر السوق ومخاطر السيولة التي يواجهها البنك. كما أن الدائرة مسؤولة عن وضع ومراقبة محددات المخاطر، وقياس القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات الأوضاع الضاغطة وإجراء تقييمات المخاطر الكمية (مثل تلك المتعلقة بمتطلبات بازل ٣) وذلك بالتعاون مع إدارة الخزينة والإدارة المالية.
- تقوم دائرة المخاطر التشغيلية والتي تغطي أيضاً مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية بالإشراف على آلية تطبيق إطار شامل وعلى مستوى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن عملية تعزيز وتقوية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك باستمرار، حيث يتضمن هذا الإطار سياسات تهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيض ومراقبة المخاطر التشغيلية لكافة أعمال ونشاطات البنك. ومن أهم الأدوات التي يتم استخدامها في إدارة المخاطر التشغيلية هي التقييم الذاتي للمخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية بالإضافة إلى جمع وتحليل بيانات الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية.
- تقوم دائرة أمن المعلومات في البنك على تمكين دعم نمو خدمات البنك عن طريق تقليل مخاطر المعلومات والتكنولوجيا وزيادة الامتثال وتمكين الاستخدام الآمن للتكنولوجيا في جميع وحدات الأعمال بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية التي يتمتع بها عملاؤنا. والهدف من ذلك هو ضمان حماية الأصول (المعلومات والأشخاص والعمليات والتقنيات) من التهديدات المحتملة، سواء كانت داخلية أو خارجية، متعمدة أو عرضية. تقدر استراتيجية البنك أهمية أمن المعلومات في الحفاظ على الثقة بين عملاء وشركاء وموظفي البنك. ويقوم ذلك على أساس المبادئ الرئيسية والتي تهدف إلى ترسيخ الممارسات الأمنية، ورفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات، وتقوية الضوابط، والتحسين المستمر لفعالية الضوابط الأمنية الوقائية، وتعزيز فعالية المراقبة والاستجابة للحوادث الأمنية.
- تهدف دائرة استمرارية العمل لاحتواء الخلل الذي قد يحدث نتيجة توقف أعمال البنك وحماية العمليات الرئيسية من تأثيرات الإشكاليات التي قد تتعرض لها أنظمة البنك أو حدوث كوارث طبيعية أو غيرها ذلك مع قيام الدائرة بالتأكد من استئناف الأعمال ضمن الوقت اللازم. ويستند إطار ومنهجيات عمل الدائرة على تحديد المخاطر الرئيسية وتحليل تأثيرها على أعمالنا التجارية. وتجري فرق العمل بالبنك تقييمات المخاطر من خلال استخدام قاعدة بيانات مركزية لبناء ووضع خطط شاملة لاستمرارية أعمال البنك. ويتم تحديث هذه الخطط من قبل كل بلد وذلك باستخدام نظام آلي مربوط بواسطة شبكة الإنترنت إضافة إلى إجراء الاختبارات اللازمة لهذه الخطط بشكل دوري بهدف ضمان استمرارية العمليات وتقديم خدمات البنك الرئيسية ضمن الوقت اللازم.
- تقوم دائرة التأمين بالإشراف على كافة عمليات التأمين للبنك وذلك باستخدام قاعدة معلومات مركزية على مستوى المجموعة وعلى المستوى المحلي، كما تقوم هذه الدائرة بالعمل على توفير التغطية التأمينية المناسبة لكافة المخاطر القابلة للتأمين. كما تقوم الدائرة بتقديم الدعم اللازم لمختلف إدارات البنك في مراجعة وتقديم التوصيات وتوفير برامج التأمين المخصصة الخاصة بالمنتجات والمحافظ والتسهيلات الائتمانية والمعاملات المالية المتعلقة بعملاء البنك.
- تتولى الدائرة المركزية للسياسات مهمة الإشراف على إدارة كافة السياسات الرئيسية للبنك مركزياً ابتداءً من مرحلة الإعداد وانتهاءً باعتماد هذه السياسات وذلك استناداً لإطار معياري تم تطويره للبنك بهذا الخصوص، حيث يتم تضمين السياسات الرئيسية بشكل تفصيلي في مختلف العمليات التشغيلية للبنك والسياسات والإجراءات ذات العلاقة.
- تجدر الإشارة إلى أن دوائر المخاطر في إدارة المخاطر تقوم بالتنسيق المسبق مع الإدارة المالية في البنك فيما يتعلق بموضوعات إدارة رأس المال لقياس الآثار التي يمكن أن تترتب على التشريعات الرقابية بالخصوص

ومنها على سبيل المثال متطلبات بازل ٣، إضافة إلى بناء منهجية داخلية لقياس مدى كفاية رأس المال، مدعوماً بإطار الأوضاع الضاغطة المستند على سيناريوهات متعددة تأخذ بعين الاعتبار مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية. ويتم في هذا المجال تزويد الإدارة العليا للبنك إضافة إلى الجهات الرقابية بتقارير دورية تؤكد على كفاءة إدارة رأس المال للبنك.

مخاطر الائتمان:

يطبق البنك العربي استراتيجية متحفظة في إدارة المخاطر مدعومة بأسلوب المبادرة والديناميكية كعنصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المخاطر الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى بنية تحتية قوية لإدارة ومراقبة المخاطر تمكن البنك من مواجهة المخاطر والتحديات الناشئة بكل كفاءة واقتدار.

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما أنها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. وتعتبر آليات اختبارات الأوضاع الضاغطة المستندة إلى فرضيات متشددة ومحافظة تخضع للمراجعة الدورية من قبل البنك أدوات رئيسية في عملية إدارة المحفظة الائتمانية.

إن العملية الائتمانية في البنك العربي هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة. ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري.
- اعتماد هيكل اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وإنما يتم اتخاذها من قبل لجان.
- فصل المهام بين إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقاً لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والإدارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية.
- معايير واضحة للعملاء/السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل وشامل للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- رفع تقارير مخاطر الائتمان للإدارة العليا ولجان الائتمان ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- التأكد من فاعلية وتحديث نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة.
- منهجيات موضوعية حديثة ومنظمة لتقييم المخاطر الائتمانية مبنية على أسس كمية ونوعية بالإضافة إلى جوانب الخبرات المختصة. كما تخضع هذه المنهجيات لمراجعة دورية للتحقق من صحتها وتقويمها.
- أنظمة لإدارة حدود الائتمان تمكن البنك من الرقابة الفعالة للتعرضات الائتمانية بشكل يومي على مستوى الدولة والمقترض والقطاع الاقتصادي والتصنيف الائتماني وأنواع التسهيلات المصرفية المختلفة.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات ومراقبتها وتقييمها باستمرار للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة.
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات ضعف أو اتجاهات سلبية تخص هذه التسهيلات واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند إلى المتابعة والرقابة المستمرة.
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم إدارتها على مستوى محفظة كل منتج من خلال برامج منتجات ائتمانية مصممة خصيصاً. ويمثل هذا البرنامج آلية الاعتماد الرئيسية للمنتجات الائتمانية التي يتم إعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء على نطاق مناطق البنك العربي المختلفة. وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي كما يتم إجراء تقييمات دورية لأداء البرامج في الإدارة العامة للبنك.

- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة والتحديد المبكر للإشكاليات المتعلقة بذلك. تخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية.
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح.
- يقوم البنك العربي بشكل مستمر بتحسين وتطوير عملياته والبنية التحتية الخاصة به مع الأخذ بعين الاعتبار المتغيرات والمستجدات في بيئة الصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال.
- إن إجراءات الائتمانية مدعومة بمراجعة قطاعية للمحافظ وتتركز في البلدان والمناطق والقطاعات. وتستخدم هذه الإجراءات لكشف أية مخاطر متأصلة في المحافظ قد تنتج عن تغييرات في ظروف السوق.
- يجري فريق مراجعة النشاط التابع لإدارة المخاطر بالمجموعة وكذلك فريق التدقيق الداخلي بالمجموعة مراجعات وتقييمات دورية مستقلة حول نوعية المحافظ الائتمانية داخل البنك وعمليات إدارة المحافظ الائتمانية ذات الصلة.
- يولي البنك العربي أهمية كبيرة لتطوير ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنقاة لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤوليات بكفاءة واقتدار.

مخاطر السيولة:

تعرف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. لقد قام البنك العربي بتأسيس بنية تحتية قوية وراسخة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية لدعم استراتيجية البنك والتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية.

يواصل البنك العربي تركيزه على موضوع السيولة، حيث يتمتع البنك بقاعدة متنوعة ومستقرة من مصادر التمويل. ويستمر البنك بالاحتفاظ بمحفظة واسعة من الأصول السائلة التي تعمل كمصدر محتمل للتمويل وذلك لأغراض تعزيز وزيادة السيولة. ولقد كان لتركيز البنك العربي المستمر على الاحتفاظ بسيولة شاملة وقوية أثر في حمايته من الآثار السلبية الناجمة عن اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

يتم تحديد استراتيجية إدارة السيولة لدى البنك العربي من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات. وتتم إدارة ومراقبة وتنسيق أعمال الخزينة على مستوى البلدان بصورة مركزية في البنك. وبالتنسيق مع لجان إدارة الموجودات والمطلوبات المحلية، يعمل فرق موظفي الخزينة لكافة المناطق معاً ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية الحاجات والأهداف على المستوى المحلي وعلى مستوى المجموعة. هذا وتقوم لجان إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل التدفقات النقدية ومخاطر السوق وتقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق المرتبطة بها.

يتسلم مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك. هذه التقارير، التي تكون على مستوى الدولة وعلى مستوى الكيان القانوني للوحدة وعلى مستوى المجموعة، تساعد في تزويد مدير إدارة الخزينة بالمعلومات اللازمة لدعم عملية اتخاذ القرارات كما تضمن قيام مدير إدارة الخزينة بتزويد اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الإدارية اللازمة عن وضع السيولة لدى المجموعة. كما يتم تدعيم هذه التقارير باختبارات الأوضاع الضاغطة اللازمة والتي تطبق سيناريوهات متعددة على النتائج المتوقعة القائمة. إن مدير إدارة المخاطر مسؤول عن وضع وإدارة اختبارات الأوضاع الضاغطة، كما أنه مسؤول أيضاً، بالإضافة إلى اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، عن وضع الحدود القصوى المسموح بها لمخاطر السيولة (كما في الأنواع الأخرى من المخاطر).

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس مخاطر السيولة في الميزانية، حيث تساعد هذه المقاييس البنك في تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة. تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر، ونموذج السيولة التراكمي، وتحليل الإقراض، والاقتراض داخل المجموعة، ونسب القروض إلى الودائع، ورصد تركيزات كبار المودعين، ونسب السيولة (بازل ٣)، واختبارات الأوضاع الضاغطة.

إن أسلوب البنك العربي الشامل في قياس وإدارة مخاطر السيولة يعطي المجموعة الثقة الكاملة في قدرتها على مواجهة كافة التطورات غير المتوقعة في أوضاع السوق، مع الاستمرار بالوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء والجهات الرقابية.

تستمر مخاطر السيولة في أن يكون لها التأثير الأكبر في كيفية عمل البنوك على مستوى العالم وتفاعلها مع بعضها البعض، ومن المتوقع أن تقوم الجهات الرقابية بوضع محددات أعلى لمراقبة السيولة. كما أن نظام إدارة مخاطر السيولة لدى البنك العربي وهيكلي مصادر التمويل الحالية والمحتملة لديه يعطيان الثقة الكاملة للمجموعة بقدرتها على مجابهة التحديات المستقبلية. وبالتالي، فقد أثبت نظام مصادر التمويل لدى البنك مرونة فائقة على مر السنين، وعليه فإن قواعد وأساسيات هذا النظام تبقى ثابتة.

مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. دأب البنك على إدارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة المصرفية بأسلوب موحد حيث يعتبر هذا الأسلوب أكثر تحفظاً في إدارة هذه المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، فإنه من خلال سياسة أسعار تحويل الأموال، يتأكد البنك من تحويل مخاطر السوق من مختلف الأعمال المصرفية والتي تشمل الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد إلى إدارة الخزينة وذلك لضمان إدارة سليمة ومركزية لمخاطر السوق.

بالإضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في الإقراض والاقتراض، هناك ثلاثة نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق والنقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية.

إن استراتيجية البنك لإدارة مخاطر السوق هي تعظيم العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع الأخذ بعين الاعتبار مستوى المخاطر المقبولة للبنك ومحددات الجهات التنظيمية المحلية، حيث يتم التحكم في مخاطر السوق وإدارتها بواسطة كل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر والمدير المالي للمجموعة. تقوم اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بالإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بتحديد السقف العالمية ومن ثم توزيعها على باقي وحدات المجموعة من خلال مدير إدارة الخزينة. وتحدد السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الخزينة القواعد اللازمة لإدارة محافظ المجموعة المختلفة وفقاً لمخاطر السوق، في حين تتولى إدارة المخاطر، بالتعاون مع إدارة الخزينة، مهمة التأكد من تحديث كافة السياسات والإجراءات بصورة دورية و/أو عندما تدعو الحاجة إلى ذلك. يتم تحديد السقف المقبولة لمخاطر السوق وفقاً لاستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبولة له. كما تتم مراقبة المخاطر من قبل وحدة وسطية مستقلة، وتتم مراجعتها بشكل دوري من قبل كل من إدارة الخزينة وإدارة المخاطر.

١ - إدارة مخاطر السوق

تعتبر إدارة مخاطر السوق محورياً أساسياً لعملية تخطيط أعمال البنك بحيث تبقى تلك المخاطر ضمن حدها الأدنى بما يتمشى مع قدرة البنك على تحمل المخاطر. إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق هي على النحو التالي:

- ١ - القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة (PV٠١): تقيس هذه الأداة التغير في القيمة الحالية الناتجة عن تغير أسعار الفائدة بقيمة ٠,٠١%. يتم قياس ذلك على المستوى المحلي والوحدة القانونية والمجموعة. تشكل جميع نشاطات أسعار الفائدة جزءاً من عملية احتساب القيمة الحالية للتغير في أسعار الفائدة، وهذا يشمل البنود داخل الميزانية العمومية وخارجها لمحافظ أنشطة المتاجرة والنشاطات المصرفية.

- ٢- صافي إيرادات الفوائد ١٠٠ (NII١٠٠): يقيس أثر حدوث زيادة بنسبة ١% على أسعار الفائدة في أرباح السنتين الأولى والثانية قبل خصم الضريبة. ويتم قياس ذلك على المستوى المحلي والوحدة القانونية والمجموعة.
- ٣- صافي المركز المفتوح للعمليات الأجنبية: يتم قياس صافي المركز المفتوح لكل عملة أجنبية بالإضافة إلى المعادن الثمينة وذلك على المستوى المحلي والوحدة القانونية والمجموعة.
- ٤- القيمة المعرضة للمخاطر: تستخدم القيمة المعرضة للمخاطر حالياً كأداة قياس داخلية لمخاطر السوق وذلك لتقدير الخسارة القصوى المحتملة والتي يمكن أن تتعرض لها المجموعة خلال يوم واحد من الاحتفاظ وبمستوى ثقة ٩٩% وذلك باستخدام نظام المحاكاة التاريخي والذي يعتمد على ٥٠٠ يوم تاريخي. إن احتساب القيمة المعرضة للمخاطر يتم على مستوى مجموعة البنك وعلى مستوى وحداتها المختلفة، ويغطي مخاطر أسعار صرف العملة الأجنبية ومخاطر الفوائد.
- ٥- الأوضاع الضاغطة: إن نموذج اختبار الأوضاع الضاغطة يعتبر مكملاً لعملية احتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة وذلك عن طريق تحديد وقياس آثار سيناريوهات متطرفة ولكن قابلة للحدوث على محافظ المجموعة. إن الأساليب المعتمدة في هذا المجال تتراوح ما بين الطرق المعتمدة على عامل مخاطرة واحد إلى الطرق المعتمدة على عدة عوامل مخاطرة. إن الاختبارات المعتمدة على عامل مخاطرة واحد تتضمن عدة أنماط محددة من الأزمات بالإضافة إلى أسوأ السيناريوهات التاريخية لكل عامل مخاطرة. أما النموذج ذي عوامل المخاطر المتعددة، فهو يقوم باختبارات مفترضة وسيناريوهات تاريخية بالإضافة إلى مزيج من تلك السيناريوهات أو الفرضيات. يتم تصميم جميع السيناريوهات مع أخذ الخصائص المميزة لمحافظ المجموعة بعين الاعتبار.

٢- مخاطر أسعار الفائدة:

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة محدودة وتتم إدارتها ومراقبتها بشكل جيد وبصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة محدود ومسيطر عليه بشكل محكم.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، بينما تتولى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى الدول وكذلك مدراء الخزينة ذوي العلاقة عملية الإدارة اليومية لمخاطر أسعار الفوائد.

٣- مخاطر أسواق رأس المال:

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك، وتتكون بشكل عام من استثمارات مباشرة تعني بتحقيق مفهوم الشراكة الاستراتيجية في الاستثمار، وكذلك الدخول في صناديق استثمارية عامة يتم إنشاؤها من قبل المجموعة.

٤- مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

تنتج أنشطة العملات الأجنبية بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لمخاطر صرف العملات الأجنبية لتحديد التعرضات وحدود الحساسية فيما يتعلق بالتجارة بالعملات الأجنبية. كما يقوم البنك بالتحوط وبشكل مناسب ضد التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

يتم عادة اتخاذ المراكز المفتوحة في إدارة الخزينة لمكافئات المخاطر الصغيرة فقط حيث يتم تغطية معظم المراكز الناتجة من تعاملات العملاء بشكل يومي، كما يتم قياس التعاملات المفتوحة ومراقبتها من قبل الإدارة المحلية على أساس يومي ومن قبل الإدارة العالمية على أساس أسبوعي. أما التعاملات المفتوحة بالعملة الأجنبية والناتجة عن المشاركات فتبقى مسيطراً عليها بشكل جيد وتتم إدارتها بشكل صارم.

المخاطر الأخرى:

يتعرض البنك العربي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، من ضمنها مخاطر الامتثال والمخاطر الاستراتيجية.

مخاطر الامتثال:

يحافظ البنك العربي في تنفيذ كافة أعماله على مبادئ الامتثال الراسخة القائمة على النزاهة والمستندة إلى أعلى المعايير الأخلاقية في الصناعة المصرفية، ملتزماً بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الامتثال بالمتطلبات القانونية والرقابية والإشرافية. وفي تجاوبه المستمر للاحتياجات المتغيرة في بيئة الأعمال والتي تشهد تغيرات مطردة، فإن البنك العربي يسعى على الدوام إلى ضمان انسجام عملياته الداخلية مع المتطلبات الرقابية المنطبقة والتي تعزز الكفاءة والفعالية وتلبي أو حتى تتجاوز توقعات العملاء والجهات الرقابية ذات العلاقة.

هذا وتتبع إدارة مراقبة الامتثال بالمتطلبات الرقابية للمجموعة إلى المدير العام التنفيذي ولها اتصال مباشر مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث يقع من ضمن نطاق مسؤوليتها مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية التي تنظم عمل قطاعات الأعمال بما في ذلك المتطلبات الرقابية الخاصة بتحقيق مبدأ "اعرف عميلك" ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

منطلقاً من الدعم الدائم والالتزام الراسخ من قبل مجلس إدارة البنك العربي وإدارته التنفيذية مقروناً بتفاني موظفيه، فإن البنك العربي مصمم على تعزيز وتطوير برنامجه القوي لمراقبة الامتثال والاستمرار في مقابلة و/أو تجاوز التوقعات الرقابية. لا توجد عقوبات رقابية أو غرامات مالية هامة تتعلق بحالات عدم الامتثال بالمتطلبات الرقابية.

يولي البنك العربي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء، والتي تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات وأداء المنتجات المقدمة من البنك لعملائه. وتدار وتعالج شكاوى العملاء من خلال وحدة تميز الخدمة التابعة لإدارة قطاع الأفراد، باستثناء الأردن ومصر وفلسطين، حيث تدار شكاوى العملاء من قبل وحدة منفصلة ضمن إدارة مراقبة الامتثال وذلك انسجماً مع التوجيهات / المتطلبات الرقابية المحلية في هذه البلدان حيث تم ردهم بكوادر مؤهلة ومدرّبة من الموظفين القادرين على التعامل مع شكاوى العملاء والوقوف على أسبابها ومعالجتها.

يتم التعامل مع جميع الشكاوى بأكبر قدر من الفعالية والمهنية حيث يتم متابعة الشكاوى والاستفسارات الواردة إلى الأقسام والدوائر المعنية بالبنك لضمان إيلاء الاهتمام المناسب لها لتحديد الأسباب الرئيسية وطرح حلول جذرية لها وتجنب تكرار حدوثها مع العملاء الآخرين. خلال العام ٢٠١٧ تم التعامل مع جميع شكاوى العملاء الواردة حيث تم دراستها وتحليلها والتعامل معها وفقاً لسياسات وإجراءات البنك وبكل عدالة وشفافية.

المخاطر الاستراتيجية:

يمارس البنك أعماله ضمن أسس ومعايير تخطيط استراتيجي شامل ومحدد بشكل دقيق، حيث يقوم مجلس الإدارة والتنفيذية للبنك وبشكل دوري بدراسة وتحليل تأثير عمليات البنك الرئيسية على استراتيجيته، بما في ذلك ظروف العمل الداخلية والخارجية وتأثيرات المنافسة ومتطلبات العملاء والتغيرات في القوانين وأنظمة المعلومات وأنظمة البنك الحالية.

يعتمد تحقيق البنك لأهدافه المحددة بدقة على مبدأ أساسي، وهو قدرته على الاستفادة من شبكة فروع الواسعة وقدرته على تعزيز قاعدة العملاء القوية وكذلك الاستمرار في تحسين وتطوير منتجاته وخدماته المصرفية المقدمة والمحافظة على موقعه المالي السليم.

وتقوم إدارة البنك بتقييم الأداء المالي لمجموعة البنك في ضوء الاستراتيجية الحالية والحاجة إلى مراجعة وتعديل أهدافها عند الضرورة وذلك في سياق التغير المستمر في ظروف العمل والسوق. وضمن هذا الإطار، يتم تقييم الربحية والالتزام

بالمشاريع التي سيتم تنفيذها في إطار كل من سيناريو "الوضع المعتاد للعمل" وسيناريو "العمل تحت الأوضاع الضاغطة"، الأمر الذي يمكن البنك من الاستجابة السريعة للمستجدات وذلك في إدارته لاستراتيجيته طويلة الأجل.

ب- إفصاحات كمية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

متطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر	أعباء رأسمالية	نسبة رأس المال (%)
١- مخاطر الائتمان - نهج موحد	١٦,٣٧٨,٤٧٣	١,٧١٩,٧٤٠	%١٠.٥٠٠
٢- مخاطر السوق - نهج موحد	١٤٢,٦٩٠	١٤,٩٨٢	%١٠.٥٠٠
٣- المخاطر التشغيلية - نهج المؤشر الأساسي	١,١٢٣,٨٥٨	١١٨,٠٠٥	%١٠.٥٠٠
إجمالي متطلبات رأس المال		١,٨٥٢,٧٢٧	
نسبة رأس المال			
أ- الإجمالي للمجموعة الموحدة العليا			%١٤.٩٨
أ- نسبة الشريحة الأولى فقط للمجموعة الموحدة العليا			%١٢.٢٣
أ- حقوق ملكية عامة من الشريحة الأولى فقط للمجموعة الموحدة العليا			%١٢.٢٣

بالإضافة إلى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والبالغة ١٠.٥٪، كان مطلوباً من البنوك أيضاً الحفاظ على مصدر رأسمالي تحوطي بنسبة ٢.٥٪ لعام ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

متطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر	أعباء رأسمالية	نسبة رأس المال (%)
١- مخاطر الائتمان - نهج موحد	١٥,٦١٢,٦٩٩	١,٦٣٩,٣٣٣	%١٠.٥٠٠
٢- مخاطر السوق - نهج موحد	١٠,٧٢٧	١,١٢٦	%١٠.٥٠٠
٣- المخاطر التشغيلية - نهج المؤشر الأساسي	١,٠٨٠,٩٠١	١١٣,٤٩٥	%١٠.٥٠٠
إجمالي متطلبات رأس المال		١,٧٥٣,٩٥٤	
نسبة رأس المال			
أ- الإجمالي للمجموعة الموحدة العليا			%١٥.٤٨
أ- نسبة الشريحة الأولى فقط للمجموعة الموحدة العليا			%١٢.٢٤
أ- حقوق ملكية عامة من الشريحة الأولى فقط للمجموعة الموحدة العليا			%١٢.٢٤

٤- إفصاح نوعي (تعريف القروض التي فات موعد استحقاقها والتي انخفضت قيمتها للأغراض المحاسبية):

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة محاسبة البنك عن خسائر الانخفاض في قيمة القروض لدى البنك عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية ويشار إليها جميعاً في هذا القسم باسم "الأدوات المالية". لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل)، وفي حال لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية من تاريخ نشأة الأصل. وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر لأداة مالية يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة الأساسية.

قام الفرع بتطوير سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

تم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال أفق زمني معني. من الممكن أن يحدث التعثر في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير مبلغ التعثر في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على مبلغ التعثر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدولاً ضمن عقد أو خلاف ذلك، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها والفائدة المستحقة من تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من تحقيق أي ضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يضع الفرع باعتباره ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر. وعند الاقتضاء، تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية سداد القروض بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

من أجل تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: إن الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة عمر الأصل والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر في أداة مالية يمكن حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. وبالتالي يقوم الفرع باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهراً على افتراض حدوث حدث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض

الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بمبلغ تقريبي إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي. يقوم الفرع باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم تقييم التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمبلغ تقريبي إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة ائتمانياً، يقوم الفرع باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني لهذه القروض. وتتماثل هذه الطريقة مع الطريقة المتبعة في المرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠% ونسبة خسارة بافتراض تعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض وخطاب الاعتماد:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني لالتزامات القروض غير المستغلة، يقوم الفرع بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع لهذه القروض. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للسيناريوهات الثلاثة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بمبلغ تقريبي إلى سعر الفائدة الفعلي المتوقع على القرض.

عقود الضمان المالي:

يتم قياس التزام الفرع بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم الفرع بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم خصم العجز بمعدل سعر الفائدة المعدل بالمخاطر فيما يتعلق بالخسارة الائتمانية. ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح للسيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المطلوبات الأخرى.

يتوافق تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم تحديد الحركة بين المراحل مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) تعريفاً للتعثر لكنه يحتوي على افتراض غير مؤكد بأن التعثر قد حدث عندما تجاوز التعرض لمخاطر الائتمان ٩٠ يوماً من الاستحقاق.

٥- إفصاح كمي

أ- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
عملة أجنبية	٩٣٩,٨٩٢	١,٥٩٦,١٠٥	٢,٥٣٥,٩٩٧	-	٧٦,٧٦٨	١,٦٠٢,٧٦١	١,٦٧٩,٥٢٩	٤,٢١٥,٥٢٦
درهم	١١,٨٢٥,٢٩٦	٣٨٣,٥٠١	١٢,٢٠٨,٧٩٧	٤٢٦,٥٦٤	٢,٦٢٠,٧٥٤	٦,٢٤٢,٨٨٦	٩,٢٩٠,٢٠٤	٢١,٤٩٩,٠٠١
الإجمالي	١٢,٧٦٥,١٨٨	١,٩٧٩,٦٠٦	١٤,٧٤٤,٧٩٤	٤٢٦,٥٦٤	٢,٦٩٧,٥٢٢	٧,٨٤٥,٦٤٧	١٠,٩٦٩,٧٣٣	٢٥,٧١٤,٥٢٧

* ٤٢٧ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل الالتزامات الأخرى بمبلغ ٢,٥٦ مليار درهم.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
عملة أجنبية	١,٤٨٨,٦٣٩	١,٥٩٢,٣٥٧	٣,٠٨٠,٩٩٦	-	١,٧٤٣,٢٣٠	١,٦٦٣,٥٤٦	٣,٤٠٦,٧٧٦	٦,٤٨٧,٧٧٢
درهم	١٠,٦٦٧,٣٣٨	-	١٠,٦٦٧,٣٣٨	١,٠٤١,٥٧٦	١,٤٦٧,٨٣٠	٥,٩١٣,٤٧٨	٨,٤٢٢,٨٨٤	١٩,٠٩٠,٢٢٢
الإجمالي	١٢,١٥٥,٩٧٧	١,٥٩٢,٣٥٧	١٣,٧٤٨,٣٣٤	١,٠٤١,٥٧٦	٣,٢١١,٠٥٩	٧,٥٧٧,٠٢٤	١١,٨٢٩,٦٥٩	٢٥,٥٧٧,٩٩٣

* ١.٠٤١ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل ٣.٣٩ مليار درهم.

ب- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التوزيع الجغرافي	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
الإمارات العربية المتحدة	١٢,٦٣٣,٠٨٩	١,١٣٥,٩٥٦	١٣,٧٦٩,٠٤٥	٤٢٦,٥٦٤	١,٨٠٦,٢٨٧	٧,٢٤١,٧١٨	٩,٤٧٤,٥٦٩	٢٣,٢٤٣,٦١٤
دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء الإمارات	٦٧,٧٥٨	١٤٥,١٦٢	٢١٢,٩٢٠	-	٨٥٣,٢٣٨	٤١,٥٠٠	٨٩٤,٧٣٨	١,١٠٧,٦٥٨
جامعة الدول العربية (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)	-	-	-	-	-	٤٠,٣٢٩	٤٠,٣٢٩	٤٠,٣٢٩
آسيا	-	٣٢٠,٨٥٥	٣٢٠,٨٥٥	-	-	٢٥١,١٤٣	٢٥١,١٤٣	٥٧١,٩٩٨
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الشمالية	-	١٠٥,٩٧٩	١٠٥,٩٧٩	-	-	٦٦,٢٠١	٦٦,٢٠١	١٧٢,١٨٠
أمريكا الجنوبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الكاريبي	-	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	٦٤,٣٤١	١٩٦,٣٨٧	٢٦٠,٧٢٨	-	٣٧,٩٩٧	٢٠٤,٧٥٠	٢٤٢,٧٤٧	٥٠٣,٤٧٥
أستراليا	-	٧٥,٢٦٧	٧٥,٢٦٧	-	-	٦	٦	٧٥,٢٧٣
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٢,٧٦٥,١٨٨	١,٩٧٩,٦٠٦	١٤,٧٤٤,٧٩٤	٤٢٦,٥٦٤	٢,٦٩٧,٥٢٢	٧,٨٤٥,٦٤٧	١٠,٩٦٩,٧٣٣	٢٥,٧١٤,٥٢٧

* ٤٢٧ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل ٢.٥٦ مليار درهم.

ب- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التوزيع الجغرافي	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات انتمائية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
الإمارات العربية المتحدة	١١,٩٦١,٤٢٦	٦٤٢,٩٣٤	١٢,٦٠٤,٣٦٠	١,٠٤١,٥٧٦	-	٧,٥٧٧,٠٢٤	٨,٦١٨,٦٠٠	٢١,٢٢٢,٩٦٠
دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء الإمارات	١٩٤,٥٥١	١٠٨,٣٥٦	٣٠٢,٩٠٧	-	٣,٢١١,٠٥٩	-	٣,٢١١,٠٥٩	٣,٥١٣,٩٦٦
جامعة الدول العربية (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	-	١٢١,٥٣٢	١٢١,٥٣٢	-	-	-	-	١٢١,٥٣٢
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الشمالية	-	١٧٤,٧٣٠	١٧٤,٧٣٠	-	-	-	-	١٧٤,٧٣٠
أمريكا الجنوبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الكاربيبي	-	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	-	٤٥٤,٢٤٥	٤٥٤,٢٤٥	-	-	-	-	٤٥٤,٢٤٥
أستراليا	-	٩٠,٥٦٠	٩٠,٥٦٠	-	-	-	-	٩٠,٥٦٠
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٢,١٥٥,٩٧٧	١,٥٩٢,٣٥٧	١٣,٧٤٨,٣٣٤	١,٠٤١,٥٧٦	٣,٢١١,٠٥٩	٧,٥٧٧,٠٢٤	١١,٨٢٩,٦٥٩	٢٥,٥٧٧,٩٩٣

* ١.٠٤١ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل ٣.٣٩ مليار درهم.

ج- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الصناعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قطاع الصناعة	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٢٣٥,٧٤١	-	٢٣٥,٧٤١	٣٠,٣٤٦	-	٣١٤,٣٦٤	٣٤٤,٧١٠	٥٨٠,٤٥١
التصنيع	١,٨٩٠,٧٦٩	-	١,٨٩٠,٧٦٩	٥٧,٥٣٣	٤١,٣٥٣	٧٩٦,٠٥٠	٨٩٤,٩٣٦	٢,٧٨٥,٧٠٥
الكهرباء والمياه	٤٣١,٩١٨	-	٤٣١,٩١٨	٣٠,٠٠٠	-	٣٨١,١٥٣	٤١١,١٥٣	٨٤٣,٠٧١
الإثشاءات	٢,١١٦,٩٥٣	-	٢,١١٦,٩٥٣	١١٦,٩٨٧	-	٤,٤٧٦,١٥٦	٤,٥٩٣,١٤٣	٦,٧١٠,٠٩٦
العقارات	١,٩٣٧,٩٠٤	-	١,٩٣٧,٩٠٤	-	-	٤,٥٤٦	٤,٥٤٦	١,٩٤٢,٤٥٠
التجارة	٢,٦٩٠,٥٣٢	-	٢,٦٩٠,٥٣٢	٨٢,٢٩٨	٢٦,٨١٥	١,٢٩١,٨٠٧	١,٤٠٠,٩٢٠	٤,٠٩١,٤٥٢
النقل والتخزين والاتصالات	٥٩٧,٨٩٥	-	٥٩٧,٨٩٥	١٠٩,٤٠٠	-	١٢٣,٠٢٥	٢٣٢,٤٢٥	٨٣٠,٣٢٠
المؤسسات المالية	-	١,٩٢٤,٤٢٠	١,٩٢٤,٤٢٠	-	٢,٦٢٩,٣٥٤	-	٢,٦٢٩,٣٥٤	٤,٥٥٣,٧٧٤
الخدمات	١,٣٠٨,٤٤٨	-	١,٣٠٨,٤٤٨	-	-	٤٥٨,٥٤٦	٤٥٨,٥٤٦	١,٧٦٦,٩٩٤
الحكومة	-	٥٥,١٨٦	٥٥,١٨٦	-	-	-	-	٥٥,١٨٦
الخدمات المصرفية للأفراد	١,٥٥٥,٠٢٨	-	١,٥٥٥,٠٢٨	-	-	-	-	١,٥٥٥,٠٢٨
جميع الأنشطة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٢,٧٦٥,١٨٨	١,٩٧٩,٦٠٦	١٤,٧٤٤,٧٩٤	٤٢٦,٥٦٤	٢,٦٩٧,٥٢٢	٧,٨٤٥,٦٤٧	١٠,٩٦٩,٧٣٣	٢٥,٧١٤,٥٢٧

* ٤٢٧ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل الالتزامات الأخرى بمبلغ ٢.٥٦ مليار درهم.

ج- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع الصناعة (تتمة):

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قطاع الصناعة	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	٢٥٣,٧٥٣	-	٢٥٣,٧٥٣	١٣,٤١٥	-	٣٢٨,٢٢٢	٣٤١,٦٣٧	٥٩٥,٣٩٠
التصنيع	٢,١٨٤,٣٥٩	-	٢,١٨٤,٣٥٩	٢٠,٧٥٦	-	٩٢٠,٨٠٢	٩٤١,٥٥٨	٣,١٢٥,٩١٧
الكهرباء والمياه	١٦٤,٦٠٥	-	١٦٤,٦٠٥	-	-	٣٣٩,٨٣٢	٣٣٩,٨٣٢	٥٠٤,٤٣٧
الإثشاءات	٢,٠٣٤,٨٣٥	-	٢,٠٣٤,٨٣٥	٢٩٩,١٦٥	-	٤,٣٩٦,٧٩٤	٤,٦٩٥,٩٥٩	٦,٧٣٠,٧٩٤
العقارات	١,٩٦٤,١٣٢	-	١,٩٦٤,١٣٢	-	-	-	-	١,٩٦٤,١٣٢
التجارة	٢,٢٩٧,٣٤٨	-	٢,٢٩٧,٣٤٨	٥١٤,٢٤٤	١٧,٧٥٩	١,٠٥١,٢٩٩	١,٥٨٣,٣٠٢	٣,٨٨٠,٦٥٠
النقل والتخزين والاتصالات	٥٤٥,٨٨٩	-	٥٤٥,٨٨٩	-	-	٩٨,٦٦٢	٩٨,٦٦٢	٦٤٤,٥٥١
المؤسسات المالية	-	١,٥٩٢,٣٥٧	١,٥٩٢,٣٥٧	-	٣,١٩٣,٣٠١	-	٣,١٩٣,٣٠١	٤,٧٨٥,٦٥٨
الخدمات	١,٣١٤,٧٦٨	-	١,٣١٤,٧٦٨	١٩٣,٩٩٦	-	٤٤١,٤١٣	٦٣٥,٤٠٩	١,٩٥٠,١٧٧
الحكومة	-	-	-	-	-	-	-	-
الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣٩٦,٢٨٨	-	١,٣٩٦,٢٨٨	-	-	-	-	١,٣٩٦,٢٨٨
جميع الأنشطة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٢,١٥٥,٩٧٧	١,٥٩٢,٣٥٧	١٣,٧٤٨,٣٣٤	١,٠٤١,٥٧٦	٣,٢١١,٠٦٠	٧,٥٧٧,٠٢٤	١١,٨٢٩,٦٦٠	٢٥,٥٧٧,٩٩٤

* ١.٠٤١ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل ٣.٣٩ مليار درهم.

د- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب الاستحقاق التعاقدى المتبقى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستحقاق التعاقدى المتبقى	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
أقل من ٣ أشهر	٢,٥٥٩,٦٣٤	٨١٢,٤٣٦	٣,٣٧٢,٠٧٠	١٧٧,١٣٢	١,٧٦٥,٩٣٩	٤,٢٢٠,٢٩١	٦,١٦٣,٣٦٢	٩,٥٣٥,٤٣٢
من ٣ أشهر إلى سنة	٤,٤٢٧,٤٥١	٧٦٤,١١٨	٥,١٩١,٥٦٩	٢١٨,٠٠٠	٦٧٧,٥٩٨	٢,٥٧٩,٨٤١	٣,٤٧٥,٤٣٩	٨,٦٦٧,٠٠٨
من سنة إلى خمس سنوات	٥,٠٧٣,٣٢٥	٤٠٣,٠٥٢	٥,٤٧٦,٣٧٧	٣١,٤٣٢	٢٥٣,٩٨٥	١,٠٣٦,٢٠١	١,٣٢١,٦١٨	٦,٧٩٧,٩٩٥
فوق خمس سنوات	٧٠٤,٧٧٨	-	٧٠٤,٧٧٨	-	-	٩,٣١٤	٩,٣١٤	٧١٤,٠٩٢
الإجمالي	١٢,٧٦٥,١٨٨	١,٩٧٩,٦٠٦	١٤,٧٤٤,٧٩٤	٤٢٦,٥٦٤	٢,٦٩٧,٥٢٢	٧,٨٤٥,٦٤٧	١٠,٩٦٩,٧٣٣	٢٥,٧١٤,٥٢٧

* ٤٢٧ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل الالتزامات الأخرى بمبلغ ٢.٥٦ مليار درهم.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستحقاق التعاقدى المتبقى	قروض	سندات دين	إجمالي التعرضات الممولة	الالتزامات*	مشتقات غير رسمية	تعرضات ائتمانية أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرضات غير الممولة	الإجمالي
أقل من ٣ أشهر	٢,٦١٥,٠٦٩	٣١٨,٧٩٤	٢,٩٣٣,٨٦٣	٢٥١,٠١٢	٢,٦٢٣,٥٣٨	٢١٢,٠١٣	٣,٠٨٦,٥٦٣	٦,٠٢٠,٤٢٥
من ٣ أشهر إلى سنة	٤,٤٦٥,٦٧٩	٩٥٩,٤٣٩	٥,٤٢٥,١١٨	١٨٣,٥٣٠	٢٢٠,٤٤٣	١,٥٧٧,٣٧٣	١,٩٨١,٣٤٦	٧,٤٠٦,٤٦٤
من سنة إلى خمس سنوات	٤,٤٤١,٨٤٤	٣١٤,١٢٥	٤,٧٥٥,٩٦٩	٦٠٧,٠٣٤	-	٤,٢٢٥,٨٢٢	٤,٨٣٢,٨٥٦	٩,٥٨٨,٨٢٥
فوق خمس سنوات	٦٣٣,٣٨٥	-	٦٣٣,٣٨٥	-	٣٦٧,٠٧٩	١,٥٦١,٨١٦	١,٩٢٨,٨٩٥	٢,٥٦٢,٢٨٠
الإجمالي	١٢,١٥٥,٩٧٧	١,٥٩٢,٣٥٧	١٣,٧٤٨,٣٣٤	١,٠٤١,٥٧٦	٣,٢١١,٠٥٩	٧,٥٧٧,٠٢٤	١١,٨٢٩,٦٥٩	٢٥,٥٧٧,٩٩٤

* ١.٠٤١ مليون درهم تمثل إجمالي الالتزام غير القابل للإلغاء من أصل ٣.٣٩ مليار درهم.

هـ- قروض منخفضة القيمة حسب نوع الصناعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قطاع الصناعة	قروض ^أ حالية	متأخرة ^ب			إجمالي القروض	مخصصات				تسوية		إجمالي الأصول منخفضة القيمة
		أقل من ٩٠ يوم	٩٠ يوم فأكثر	إجمالي		مخصص عام* [حالي]	مخصص عام* [متأخرة لأقل من ٩٠ يوم]	إجمالي المخصص العام	محدد**	شطب***	زيادة قيمة الأصل***	
الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النفط الخام والغاز والتعدين والمخارج	٢٢٤,٤٧٠	-	١١,٢٧١	١١,٢٧١	٢٣٥,٧٤١	-	-	-	٩,٠٠٦	-	-	٢,٢٦٥
التصنيع	١,٧٢٣,١٤٢	٦٣,٧٠٦	١٠٢,٩٢١	١٦٧,٦٢٧	١,٨٩٠,٧٦٩	٦٧,١٤٧	٤,٤٥٤	٧١,٦٠١	٨٨,٢٢٢	٣,٨٦٣	٧٤٥	٢٠,٣٤٢
الكهرباء والمياه	٤٢٨,١٣٢	-	٣,٧٨٦	٣,٧٨٦	٤٣١,٩١٨	-	-	-	٣,٤٥٦	-	-	٣٣٠
الإنشاءات	١,٩٠١,٥٩٠	٤٩,٩٦٨	١٦٥,٣٩٥	٢١٥,٣٦٣	٢,١١٦,٩٥٣	٦,١٩٢	١,٤١٠	٧,٦٠٢	١١٨,٩٣٢	-	٥,٣١٤	١٧,١٦٤
العقارات	١,٩٠٦,٨٦٠	٦,٤٧٧	٢٤,٥٦٧	٣١,٠٤٤	١,٩٣٧,٩٠٤	٢,٤٤٦	٦٤٧	٣,٠٩٣	١٠,٠٨١	-	-	٧٢٨
التجارة	٢,٣٦٢,٤٤٤	٣٦,٧٤٢	٢٩١,٣٤٦	٣٢٨,٠٨٨	٢,٦٩٠,٥٣٢	٦,٨٧١	١,٤٤٢	٨,٣١٣	٢٠٢,١٩٦	١,٣٩٤	١,٠٠٣	٤٤,٣١٢
النقل والتخزين والاتصالات	٣٨٤,١٢١	٤١,٦١٢	١٧٢,١٦٢	٢١٣,٧٧٤	٥٩٧,٨٩٥	٢٤,٥٨١	٥٩	٢٤,٦٤٠	١٥٢,٥١٩	-	٦٠٦	٦٠,٤٣٤
المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	٣	-	٣	-	-	-	-
الخدمات	١,٢٧٦,٧٧١	١٦,٦٦٧	١٥,٠١٠	٣١,٦٧٧	١,٣٠٨,٤٤٨	٤٢,٨٣٨	٨٢٤	٤٣,٦٦٤	١١,٠٣٩	-	٧٥	٢,٢٥٥
الحكومة	-	-	-	-	-	٢٤	-	٢٤	-	-	-	-
الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣١٥,٠٤٧	١٤٣,٩٨٧	٩٥,٩٩٤	٢٣٩,٩٨١	١,٥٥٥,٠٢٨	١١,٠٨٧	-	١١,٠٨٧	٥٩,٨٢٨	٦١,١٩١	٨,٧٦٩	٢٥,٧٠٥
جميع الأنشطة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١,٥٢٢,٥٧٧	٣٥٩,١٥٩	٨٨٢,٤٥٢	١,٢٤٢,٦١١	١٢,٧٦٥,١٨٨	١٦١,٦٨٩	٨,٨٣٦	١٧٠,٥٢٧	٦٥٥,٢٧٩	٦٦,٤٤٨	١٦,٥١٢	١٧٣,٥٣٥

* تمثل المخصصات العامة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة المنفصلة للقروض الحالية والمتأخرة لأقل من ٩٠ يوماً.

** تمثل المخصصات المحددة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة (أي ٩٠ يوماً فما فوق).

*** تشمل عمليات الشطب وعمليات زيادة القيمة كل من المخصصات والفوائد المعلقة.

٨ إجمالي قبل تنزيل الفوائد المعلقة

و- قروض منخفضة القيمة حسب نوع الصناعة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قطاع الصناعة	قروض حالية ^١	متأخرة ^٢			إجمالي القروض	مخصص		تسوية		إجمالي الأصول منخفضة القيمة	المعلقة الفوائد	إجمالي الأصول منخفضة القيمة
		أقل من ٩٠ يوم	٩٠ يوم فأكثر	الإجمالي		إجمالي المخصصات العامة *	مخصصات محددة **	شطب ***	زيادة القيمة الأصل ***			
الزراعة والصيد والأنشطة ذات الصلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النفط الخام والغاز والتعدين والمناجم	٢٤٤,٣٠١	١,٤٩٩	٧,٩٥٣	٩,٤٥٢	٢٥٣,٧٥٣	-	٦,٣٩٢	-	٢٨٦	١,٥٥٩	١,٥٥٩	١,٥٥٩
التصنيع	٢,٠٧٥,٣٥٣	٢٤,٣٤٠	٨٤,٦٦٦	١٠٩,٠٠٦	٢,١٨٤,٣٥٩	-	٧٣,١٣٢	-	٣,٨٥٠	١٣,٥٣٠	٢٢,٣٤٤	٢٢,٣٤٤
الكهرباء والمياه	١٦١,٠١١	-	٣,٥٩٤	٣,٥٩٤	١٦٤,٦٠٥	-	٣,٤٥٦	-	٣٧٩	١٣٨	-	-
الإشاعات	١,٨٩٤,٠١٣	٤٥,٦٧٢	٩٥,١٥٠	١٤٠,٨٢٢	٢,٠٣٤,٨٣٥	-	٨٠,٣٩٤	-	١٢,٤٩٣	٩,٨٠٠	٥٠,٦٢٨	٥٠,٦٢٨
العقارات	١,٩٥٨,٦٧٣	٥,٤٥٩	-	٥,٤٥٩	١,٩٦٤,١٣٢	-	-	١٥	٣,٩١٨	-	٥,٤٥٩	٥,٤٥٩
التجارة	١,٩٥١,٢١٩	١٣٧,٨٦٢	٢٠٨,٢٦٧	٣٤٦,١٢٩	٢,٢٩٧,٣٤٨	-	١٧٤,٠٠١	-	٩,٢٨٩	٢٨,١٩٦	١٤٣,٩٣٢	١٤٣,٩٣٢
النقل والتخزين والاتصالات	٤٦٩,٠٣٨	٥٠,٠٤٥	٢٦,٨٠٦	٧٦,٨٥١	٥٤٥,٨٨٩	-	٢٣,٨٠٢	-	-	٤٤,٦٦٣	٨,٢٨٦	٨,٢٨٦
المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٩٦	-	-	-
الخدمات	١,٢٩٩,٤٣٧	٤,٩٢٦	١٠,٤٠٥	١٥,٣٣١	١,٣١٤,٧٦٨	-	٩,٠٨٣	-	-	١,٣٢١	٤,٩٢٧	٤,٩٢٧
الحكومة	-	-	-	-	-	-	-	١٣	٩,٦١٨	-	-	-
الخدمات المصرفية للأفراد	١,١٤٢,٢٦٠	١١٥,٤٠٦	١٣٨,٦٢٢	٢٥٤,٠٢٨	١,٣٩٦,٢٨٨	-	٧٢,٤٨٨	-	-	٥٥,٥٥٥	١٢٥,٩٨٥	١٢٥,٩٨٥
جميع الأنشطة الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١,١٩٥,٣٠٥	٣٨٥,٢٠٩	٥٧٥,٤٦٣	٩٦٠,٦٧٢	١٢,١٥٥,٩٧٧	١٧٠,٧٧٩	٤٤٢,٧٤٨	٢٨	٥٠,٥٢٩	١٥٤,٧٦٢	٣٦٣,١٦٢	٣٦٣,١٦٢

* تمثل المخصصات العامة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة المنفصلة للقروض الحالية والمتأخرة لأقل من ٩٠ يوماً.

** تمثل المخصصات المحددة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة (أي ٩٠ يوماً فما فوق).

*** تشمل عمليات الشطب وعمليات زيادة القيمة كل من المخصصات والفوائد المعلقة.

١ إجمالي قبل تنزيل الفوائد المعلقة

و- قروض منخفضة القيمة حسب الموقع الجغرافي

يوضح الجدول التالي القروض منخفضة القيمة حسب الموقع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التوزيع الجغرافي	قروض حالية ^٨	متأخرة ^٩			إجمالي القروض	مخصصات				تسوية		إجمالي الأصول منخفضة القيمة	
		أقل من ٩٠ يوم	٩٠ فائتر	الإجمالي		مخصص عام* [حالي]	مخصص عام* [متأخرة لأقل من ٩٠ يوم]	إجمالي المخصص العام	محدد**	شطب***	زيادة قيمة الأصل** *		
الإمارات العربية المتحدة	١١,٣٩٠,٤٧٨	٣٥٩,١٥٩	٨٨٣,٤٥٢	١,٢٤٢,٦١١	١٢,٦٣٣,٠٨٩	١٦١,٦٨٩	٨,٨٣٦	١٧٠,٥٢٧	٦٥٥,٢٧٩	٦٦,٤٤٨	١٦,٥١٢	١٧٣,٥٣٥	٤٠٤,٩٦١
دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء الإمارات	٦٧,٧٥٨	-	-	-	٦٧,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-
جامعة الدول العربية (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الجنوبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكاريبي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	٦٤,٣٤١	-	-	-	٦٤,٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
أستراليا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١,٥٢٢,٥٧٧	٣٥٩,١٥٩	٨٨٣,٤٥٢	١,٢٤٢,٦١١	١٢,٧٦٥,١٨٨	١٦١,٦٨٩	٨,٨٣٦	١٧٠,٥٢٧	٦٥٥,٢٧٩	٦٦,٤٤٨	١٦,٥١٢	١٧٣,٥٣٥	٤٠٤,٩٦١

* تمثل المخصصات العامة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة المنفصلة للقروض الحالية والمتأخرة لأقل من ٩٠ يوماً.

** تمثل المخصصات المحددة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة (أي ٩٠ يوماً فما فوق).

*** تشمل عمليات الشطب وعمليات زيادة القيمة كل من المخصصات والفوائد المعلقة.

^٨ إجمالي قبل تنزيل الفوائد المعلقة

و- قروض منخفضة القيمة حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي القروض منخفضة القيمة حسب الموقع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التوزيع الجغرافي	قروض حالية ^٨	متأخرة ^٩			إجمالي القروض	مخصص		تسوية		الفوائد المعلقة	الإجمالي
		أقل من ٩٠ يوم	٩٠ يوم فأكثر	الإجمالي		إجمالي المخصصات العامة*	مخصصات محددة**	شطب** *	زيادة القيمة الأصل***		
الإمارات العربية المتحدة	١١,٠٠٠,٧٥٥	٣٨٥,٢٠٩	٥٧٥,٤٦٣	٩٦٠,٦٧٢	١١,٩٦١,٤٢٧	١٧٠,٧٧٩	٤٤٢,٧٤٨	٢٨	٥٠,٥٢٩	١٥٤,٧٦٢	٣٦٣,١٦٢
دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء الإمارات	١٩٤,٥٥٠	-	-	-	١٩٤,٥٥٠	-	-	-	-	-	-
جامعة الدول العربية (باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا الجنوبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكاريبى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أستراليا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١,١٩٥,٣٠٥	٣٨٥,٢٠٩	٥٧٥,٤٦٣	٩٦٠,٦٧٢	١٢,١٥٥,٩٧٧	١٧٠,٧٧٩	٤٤٢,٧٤٨	٢٨	٥٠,٥٢٩	١٥٤,٧٦٢	٣٦٣,١٦٢

* تمثل المخصصات العامة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة المنفصلة للقروض الحالية والمتأخرة لأقل من ٩٠ يوماً.

** تمثل المخصصات المحددة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة (أي ٩٠ يوماً فما فوق).

*** تشمل عمليات الشطب وعمليات زيادة القيمة كل من المخصصات والفوائد المعلقة.

^٨ إجمالي قبل تنزيل الفوائد المعلقة

ز- تسوية التغيرات في مخصص القروض منخفضة القيمة

انظر الإيضاح رقم (١١) (ز) و (ح) في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ تحت بند القروض والسلفيات المحتسبة بالصافي لحركة مخصص الانخفاض في القيمة لمزيد من التفاصيل.

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف درهم	بالآلاف درهم	الوصف
٤١٤,٤٤٨	٦١٣,٥٢٧	الرصيد الافتتاحي لمخصص القروض منخفضة القيمة
		المصرف خلال العام
١٥٦,٧٧٢	١٧٩,٢٤٠	بعد إضافة: مخصص محدد
٩٢,٨٣٨	١١٣,٣٦١	بعد إضافة: مخصص عام
(٣)	(٢٤,٥٤٧)	بعد خصم: شطب القروض منخفضة القيمة
-	-	بعد خصم: شطب القروض منخفضة القيمة إلى بيان الدخل
(٨,١٣٧)	(١٥,٣٤٣)	بعد خصم: استرداد مخصص خسائر القروض (محدد)
	-	بعد خصم: استرداد شطب سابق إلى بيان الدخل
(٤٢,٣٩١)	(٤١,٨٥٣)	بعد خصم: زيادة قيمة مخصص قروض (مخصص عام)
-	١,٣٣٥	بعد خصم: تسوية مخصص خسائر القروض
٦١٣,٥٢٧	٨٢٥,٧٢٠	إغلاق أرصدة مخصص القروض منخفضة القيمة

٦- إجمالي التعرض بموجب نهج موحد

وفقاً لمتطلبات بازل والإرشادات التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يستخدم البنك العربي التصنيف طبقاً لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية من وكالات التصنيف الرئيسية الثلاثة وهي فيتش وموديز وستاندرد آند بورز لأصولها المرجحة بالمخاطر. وعملاً بالإرشادات التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المؤسسات التي تستخدم تقييمات متعددة "إن كانت هنالك ثلاثة تقييمات ذات نسب تثقل مخاطر مختلفة، فإنه يجب الإشارة إلى التقييم الذي يقابل أقل نسبي تثقل مخاطر وتطبق النسبة الأعلى من بين هاتين النسبتين"

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فئات الأصول	داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف مخاطر الائتمان		داخل وخارج الميزانية العمومية	الأصول المرجحة بالمخاطر
		تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان		صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد معاملات تحويل الائتمان
انظر بازل ٢، يونيو ٢٠٠٦، الفقرة من ٥٠ إلى ٨١، والتقدير الوطنية للبنك المركزي	٢,٥١٩,٥٠٦	-	٢,٥١٩,٥٠٦	٢,٥١٩,٥٠٦	-
المطالبات على الجهات السيادية	٢,٥١٩,٥٠٦	-	٢,٥١٩,٥٠٦	٢,٥١٩,٥٠٦	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام غير التجارية	٣,٨٠٢	-	٣,٨٠٢	٣,٨٠٢	-
المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-
المطالبات على البنوك	٤,٣٧٢,٢٠٩	-	٤,٣٧٢,٢٠٩	٤,٣٧٢,٢٠٩	١,٤٥٦,٠٤٦
المطالبات على شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-
المطالبات المتعلقة بالشركات والمؤسسات الحكومية ذات الصلة	١٦,١٩٩,٦٤٣	١,٦٣٠,٥٠٣	١٦,١٥٤,٢٢١	١٦,١٩٩,٦٤٣	١١,٢٥٠,٨١٦
المطالبات المصنفة ضمن محافظ التجزئة (أفراد)	٦٦٠,٩٠٧	٦٣,٠٦١	٦٦٠,٤٤٥	٦٦٠,٩٠٧	٤٤٨,٤٥٧
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية	٧٩٩,٨٧٣	-	٧٩٩,٨٧٣	٧٩٩,٨٧٣	٣٤٧,٨١٨
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية	٢,١٢٨,١٤٦	-	٢,١٢٨,١٤٦	٢,١٢٨,١٤٦	٢,١٢٧,٨٢٦
قروض متأخرة	٩٧٢,١٥٤	١,٧١٦	١٨٩,٢٢٤	٩٧٢,١٥٤	١٤٦,٤١٣
مطالبات المخاطر المرتفعة	-	-	-	-	-
الأصول الأخرى	٨٢٨,١٦٩	-	٨٢٨,١٦٩	٨٢٨,١٦٩	٦٠١,١٠٠
مخاطر التوريق	-	-	-	-	-
مشتقات الائتمان (الحماية المقدمة من البنوك)	-	-	-	-	-
إجمالي المطالبات	٢٨,٤٨٤,٤٠٩	١,٦٩٥,٢٨٠	٢٧,٦٥٥,٥٩٥	٢٨,٤٨٤,٤٠٩	١٦,٣٧٨,٤٧٤

٦- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بموجب نهج موحد (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأسول المرجحة بالمخاطر	داخل وخارج الميزانية العمومية		تخفيف مخاطر الائتمان		فئات الأصول
	صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد معاملات تحويل الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	التعرض لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان	الإجمالي غير المسدد	انظر بازل ٢، يونيو ٢٠٠٦، الفقرة من ٥٠ إلى ٨١، والتقدير الوظيفي للبنك المركزي
-	٢,٥٨٦,٥٠٠	-	٢,٥٨٦,٥٠٠	٢,٥٨٦,٥٠٠	المطالبات على الجهات السيادية
-	٦,٩٩٢	-	٦,٩٩٢	٦,٩٩٢	المطالبات على مؤسسات القطاع العام غير التجارية
-	-	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١,١٥٩,١٢٨	٣,٤٨٣,١٣٤	-	٣,٦٧١,٧٤٩	٣,٦٧١,٧٤٩	المطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	المطالبات على شركات الأوراق المالية
١٠,٩٩٥,٤١٣	١٢,٦٧٣,٣٦١	١,٧٢٨,٥١٦	١٦,٥٣١,٢٥٨	١٦,٥٧٧,٤٢٩	المطالبات المتعلقة بالشركات والمؤسسات الحكومية ذات الصلة
٤٤٣,٢٧٢	٦٠٩,٦٤٢	٣٥,٥٦٥	٦٠٩,٨٢٢	٦٠٩,٨٣٥	المطالبات المصنفة ضمن محافظ التجزئة
٣٠٦,٧٤٦	٦٥٠,٣٠٠	-	٦٥٠,٣٠٠	٦٥٠,٣٠٠	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية
٢,٢٣٥,٠٣٢	٢,٢٣٥,٠٣٢	-	٢,٢٣٦,٦٢٤	٢,٢٣٦,٦٢٤	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية
٢٤,٩٥٦	٢٤,١٣٥	-	٢٤,١٣٥	٥٧٥,٤٦٥	قروض متأخرة
٠	٠	-	٠	٠	مطالبات المخاطر المرتفعة
٤٤٨,١٥٣	٧٢٠,٩١١	-	٧٢٠,٩١١	٧٢٠,٩١١	الأسول الأخرى
-	-	-	-	-	مخاطر التوريد
-	-	-	-	-	مشتقات الائتمان (الحماية المقدمة من البنوك)
١٥,٦١٢,٦٩٩	٢٢,٩٩٠,٠٠٦	١,٧٦٤,٠٨١	٢٧,٠٣٨,٢٩١	٢٧,٦٣٥,٨٠٥	إجمالي المطالبات

٦- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بموجب نهج موحد (تتمة)

يوضح الجدول التالي مجموعة مخاطر الائتمان لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب تصنيفات الطرف المقابل، مخاطر تم تصنيفها/مخاطر لم يتم تصنيفها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان					الأصول
الأصول المرجحة بالمخاطر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	بعد تخفيف مخاطر الائتمان	الإجمالي	مخاطر لم يتم تصنيفها	مخاطر تم تصنيفها	
-	٢,٥١٩,٥٠٦	٢,٥١٩,٥٠٦	-	٢,٥١٩,٥٠٦	المطالبات على الجهات السيادية
-	٣,٨٠٢	٣,٨٠٢	-	٣,٨٠٢	المطالبات على مؤسسات القطاع العام غير التجارية
-	-	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
١,٤٥٦,٠٤٦	٤,٣٧٢,٢٠٩	٤,٣٧٢,٢٠٩	٣٦٩,٤٠٧	٤,٠٠٢,٨٠٢	المطالبات على البنوك
-	-	-	-	-	المطالبات على شركات الأوراق المالية
١١,٢٩٦,٢٣٨	١٦,١٩٩,٦٤٣	١٦,١٩٩,٦٤٣	١٦,١٩٩,٦٤٣	-	المطالبات المتعلقة بالشركات والمؤسسات الحكومية ذات الصلة
٤٤٨,٨٠٤	٦٦٠,٩٠٧	٦٦٠,٩٠٧	-	٦٦٠,٩٠٧	المطالبات المصنفة ضمن محافظ التجزئة
٣٤٧,٨١٨	٧٩٩,٨٧٣	٧٩٩,٨٧٣	-	٧٩٩,٨٧٣	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية
٢,١٢٧,٨٢٦	٢,١٢٨,١٤٦	٢,١٢٨,١٤٦	-	٢,١٢٨,١٤٦	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية
٩٢٩,٣٤٣	٩٧٢,١٥٤	٩٧٢,١٥٤	-	٩٧٢,١٥٤	قروض متأخرة
-	-	-	-	-	مطالبات المخاطر المرتفعة
٦٠١,١٠٠	٨٢٨,١٦٩	٨٢٨,١٦٩	-	٨٢٨,١٦٩	الأصول الأخرى
-	-	-	-	-	مخاطر التوريد
-	-	-	-	-	مشتقات الائتمان (الحماية المقدمة من البنوك)
١٧,٢٠٧,١٧٢	٢٨,٤٨٤,٤٠٩	٢٨,٤٨٤,٤٠٩	١٦,٥٦٩,٠٥٠	١١,٩١٥,٣٥٩	الإجمالي

٦- إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان بموجب نهج موحد (تتمة)

يوضح الجدول التالي ملف مخاطر الائتمان لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان حسب تصنيفات الطرف المقابل، مخاطر تم تصنيفها/مخاطر لم يتم تصنيفها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
	مخاطر تم تصنيفها	مخاطر لم يتم تصنيفها	الإجمالي	بعد تخفيف مخاطر الائتمان
المطالبات على الجهات السيادية	٢,٥٨٦,٥٠٠	-	٢,٥٨٦,٥٠٠	-
المطالبات على مؤسسات القطاع العام غير التجارية	٦,٩٩٢	-	٦,٩٩٢	-
المطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-
المطالبات على البنوك	٣,٣٠٩,٢٠٢	٣٦٢,٥٤٧	٣,٦٧١,٧٤٩	٣,٦٧١,٧٤٩
المطالبات على شركات الأوراق المالية	-	-	-	-
المطالبات المتعلقة بالشركات والمؤسسات الحكومية ذات الصلة	٤٨,٤٧٧	١٦,٥٢٨,٩٥٢	١٦,٥٧٧,٤٢٩	١٦,٥٧٧,٤٢٩
المطالبات المصنفة ضمن محافظ التجزئة	٦٠٩,٨٣٥	-	٦٠٩,٨٣٥	٦٠٩,٨٣٥
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية	٦٥٠,٣٠٠	-	٦٥٠,٣٠٠	٦٥٠,٣٠٠
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية	٢,٢٣٦,٦٢٤	-	٢,٢٣٦,٦٢٤	٢,٢٣٦,٦٢٤
فروض متأخرة	٥٧٥,٤٦٥	-	٥٧٥,٤٦٥	٥٧٥,٤٦٥
مطالبات المخاطر المرتفعة	-	-	-	-
الأصول الأخرى	٧٢٠,٩١١	-	٧٢٠,٩١١	٧٢٠,٩١١
مخاطر التوريد	-	-	-	-
مشتقات الائتمان (الحماية المقدمة من البنوك)	-	-	-	-
الإجمالي	١٠,٧٤٤,٣٠٦	١٦,٨٩١,٤٩٩	٢٧,٦٣٥,٨٠٥	٢٧,٦٣٥,٨٠٥
				١٦,٢١٠,٩٦٤

٧- تخفيف مخاطر الائتمان

أ- إفصاحات نوعية:

انظر الإيضاح رقم (٣٣) (أ) في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تحت قسم إدارة المخاطر.

ب- إفصاحات كمية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إفصاح كمي	التعرض لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان	٢٨,٤٨٤,٤٠٩	١٧,٩٨١,٢٢٤
بعد خصم: التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بتقاص بنود ضمن الميزانية العمومية	-	-
التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بضمانات مالية مؤهلة	١,٦٤٦,٧٥٢	١,٥٦٣,٩٢٨
بعد خصم: التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بضمانات	٤٨,٥٢٨	٣٨,٨٢٢
التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بمشتقات ائتمانية	-	-
بعد خصم:	-	-
صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	٢٦,٧٨٩,١٢٩	١٦,٣٧٨,٤٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إفصاح كمي	التعرض لمخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان	٢٧,٦٣٥,٨٠٥	١٧,٢٧٨,٥٤٠
بعد خصم: التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بتقاص بنود ضمن الميزانية العمومية	-	-
التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بضمانات مالية مؤهلة	١,٧٣٩,٠٦٣	١,٦٤٥,٨٢٦
بعد خصم: التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بضمانات	٢٥,٠١٨	٢٠,٠١٥
التعرض لمخاطر الائتمان المغطى بمشتقات ائتمانية	-	-
بعد خصم:	-	-
صافي التعرض لمخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان	٢٥,٨٧١,٧٢٤	١٥,٦١٢,٦٩٩

٨- إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق بموجب نهج موحد

٢٠١٨	٢٠١٩	مخاطر السوق
بالآلف درهم	بالآلف درهم	
-	١٣٢,٦٥١	مخاطر سعر الفائدة
-	-	مخاطر وضع الأسهم
١٠,٧٢٧	١٠,٠٣٩	مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
١,١٢٦	١٤,٩٨٢	إجمالي متطلبات رأس المال

٩- وضع حقوق الملكية في المحفظة المصرفية:

أ- إفصاحات نوعية:

الفرق بين الاحتفاظ الذي يتوقع الحصول على ربح رأسمالي عليه والأرباح المأخوذة ضمن أهداف أخرى بما في ذلك العلاقة والسبب الاستراتيجي:

لا ينطبق

مناقشة السياسات الهامة التي تغطي تقييم ومحاسبة حقوق الملكية في الدفاتر المصرفية. يشمل هذا تقنيات المحاسبة ومنهجيات التقييم المستخدمة، بما في ذلك الافتراضات والممارسات الرئيسية التي تؤثر على التقييم وكذلك التغييرات الهامة في هذه الممارسات.

للحصول على تفاصيل حول السياسات المحاسبية ومنهجية التقييم، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٣ "قياس القيمة العادلة" في البيانات المالية الموحدة ضمن قسم السياسات المحاسبية الهامة.

٩- وضع حقوق الملكية في المحفظة المصرفية (تتمة):

ب- إفصاحات كمية:

١- التفاصيل الكمية لوضع حقوق الملكية:

النوع	السنة الحالية		السنة السابقة	
	متداولة في البورصة	محتفظ بها بشكل خاص	متداولة في البورصة	محتفظ بها بشكل خاص
حقوق ملكية	-	٢,٦٠٦	-	١,٧٦٣
مخطط استثمار جماعي	-	-	-	-
أية استثمارات أخرى	-	-	-	-
الإجمالي	-	٢,٦٠٦	-	١,٧٦٣

٢- أرباح (خسائر) إعادة التقييم المحققة وغير المحققة والكامنة خلال السنة

الأرباح (الخسائر)	السنة الحالية	السنة السابقة
أرباح (خسائر) محققة من البيع والتصفية	-	-
أرباح (خسائر) غير محققة معترف بها في الميزانية العمومية وليس في بيان الأرباح والخسائر	٨٤٣	-
أرباح (خسائر) إعادة تقييم كامنة للاستثمار المحتسب بالتكلفة وغير المعترف بها في الميزانية العمومية أو بيان الأرباح والخسائر	-	-
الإجمالي	٨٤٣	-

٣- البنود في القسم (٢) أعلاه مشمولة في الشريحة ٢/١ من رأس المال

رأس مال الشريحة	السنة الحالية	السنة السابقة
المبلغ المشمول في رأس مال الشريحة ١	٣٠٣	-
المبلغ المشمول في رأس مال الشريحة ١	-	-
الإجمالي	٣٠٣	-

٩- وضع حقوق الملكية في المحفظة المصرفية (تتمة):

ب- إفصاحات كمية (تتمة):

٤- متطلبات رأس المال حسب تصنيف حقوق الملكية

التصنيف	السنة الحالية	السنة السابقة
استثمارات استراتيجية	-	-
حقوق ملكية متاحة للبيع	٢,٦٠٦	١,٧٦٣
حقوق ملكية محتفظ بها للتداول	-	-
إجمالي متطلبات رأس المال	٢٧٤	١٨٥

٥- استثمارات حقوق الملكية (مسعرة/غير مسعرة) - ويشمل ذلك الاستثمارات في حقوق الملكية الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المحفظة المصرفية	محفظة التداول
استثمارات حقوق ملكية مسعرة	-	-
استثمارات حقوق ملكية غير مسعرة	٢,٦٠٦	-
الإجمالي	٢,٦٠٦	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التفاصيل	المحفظة المصرفية	محفظة التداول
استثمارات حقوق ملكية مسعرة	-	-
استثمارات حقوق ملكية غير مسعرة	١,٧٦٣	-
الإجمالي	١,٧٦٣	-

١٠ - مخاطر سعر الفائدة في المحفظة المصرفية:

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو التدفقات النقدية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة نتيجة للتباين أو لوجود فجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج الميزانية العمومية والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيرها في فترة معينة. حدد مجلس الإدارة مستوى مقبولاً لمخاطر أسعار الفائدة من خلال وضع حدود على فجوات أسعار الفائدة للفترات المنصوص عليها. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويراقب مركزها على أساس يومي للتأكد من الحفاظ عليها ضمن الحدود المقررة. يتم مراقبة الالتزام بهذه الحدود بها من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

يتم أيضاً تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير الحركة المحددة في منحنى عائد الفائدة على صافي الدخل من الفائدة المصرفية. فيما يلي التأثير على صافي الدخل من الفائدة ورأس المال الرقابي لسنة الحركة المباشرة والدائمة في منحنيات عائد الفائدة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

منحنيات عند التحول	صافي دخل أسعار الفائدة	كفاية رأس المال التنظيمي
٢٠٠+ نقطة أساس	٣٦.٢٨٠ مليون درهم	١٥.١٩%
٢٠٠- نقطة أساس	(٣٦.٢٨٠) مليون درهم	١٤.٧٨%

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

منحنيات عند التحول	صافي دخل أسعار الفائدة	كفاية رأس المال التنظيمي
٢٠٠+ نقطة أساس	١١.٣٦٠ مليون درهم	١٥.٥٠%
٢٠٠- نقطة أساس	(١١.٣٦٠) مليون درهم	١٥.٣٦%