

بيلار ٣ - الإفصاحات
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢



١. مقدمة

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المعايير النهائية لكفاية رأس المال والدليل إضافة إلى الإخطار رقم: ٢٠٢٠/٤٩٨٠. تشمل هذه المعايير المعايير والدليل المراجعين فيما يتعلق بـ بيلار ٣ - الإفصاحات السوق. كما قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المذكرات الإيضاحية ونماذج الإفصاحات بيلار ٣ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ بوصفها جزءاً من الإخطار رقم: ٢٠٢١/٥٥٠٨. نصت المعايير على تاريخ سريان تلك الإفصاحات ويوافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتصدر على أساس ربع سنوي.

يمتلك البنك سياسة للإفصاح الرسمية سارية، التي توضح الأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارة ومجلس الإدارة فيما يتعلق بالرقابة الداخلية والإجراءات المتعلقة بالمعلومات المعلنة بموجب بيلار ٣ - الإفصاحات.

إن نطاق الدمج الخاص بـ بيلار ٣ - الإفصاحات مختلف مقارنة بنطاق الدمج للتقارير المالية. بموجب نطاق الدمج التنظيمي، جميع الشركات التابعة الخاصة بالبنك تُدمج باستثناء شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. جرى إعداد جميع الأقسام في المستند التالي بموجب نطاق الدمج التنظيمي ما لم يُحدد خلاف ذلك على وجه التحديد.

٢. نظرة عامة حول إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية والأصول المرجحة بالمخاطر

المبالغ بالألف درهم إماراتي				
أ	ب	ج	د	هـ
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١
(مبالغ) رأس المال المتوفر				
٨,٠٨٤,٥٩١	٧,٨٨٩,١٥٢	٨,١٤٥,٢١٧	٧,٩٥٤,٦٩٥	٧,٧٨٧,٨٩٩
٨,٠٨٤,٥٩١	٧,٨٨٩,١٥٢	٨,٠٦٠,٣٧٧	٧,٨١٦,٠٨٠	٧,٥٩٨,٠٤١
٨,٠٨٤,٥٩١	٧,٨٨٩,١٥٢	٨,١٤٥,٢١٧	٧,٩٥٤,٦٩٥	٧,٧٨٧,٨٩٩
٨,٠٨٤,٥٩١	٧,٨٨٩,١٥٢	٨,٠٦٠,٣٧٧	٧,٨١٦,٠٨٠	٧,٥٩٨,٠٤١
٨,٦٦٤,٩٠٤	٨,٤٣٤,٨٨٦	٨,٦٨٢,٤٣٤	٨,٤٩٠,٨٨٧	٨,٣٠١,٠٧٤
٨,٦٦٤,٩٠٤	٨,٤٣٤,٨٨٦	٨,٥٩٦,٥٣٤	٨,٣٥٠,٥٤٠	٨,١٠٨,٨٤٣
(مبالغ) الأصول المرجحة بالمخاطر				
٥٢,٥٤٣,٢٩	٤٩,٥٢٣,٣٢	٤٨,٨٥٤,٩٥	٤٧,٧٣١,٤٢	٤٥,٩٤١,٩٤
٩	١	٠	٢	٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر				
معدلات رأس المال المعتمدة على المخاطر التي تمثل نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر				
١٥,٤%	١٥,٩%	١٦,٧%	١٦,٧%	١٧,٠%
٥ معدل الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية (%)				
١٥,٤%	١٥,٩%	١٦,٥%	١٦,٤%	١٦,٦%
١٥ معدل الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المحملة بالكامل				
١٥,٤%	١٥,٩%	١٦,٧%	١٦,٧%	١٧,٠%
٦ معدل الشريحة الأولى (%)				
١٥,٤%	١٥,٩%	١٦,٥%	١٦,٤%	١٦,٦%
٦ معدل الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المحملة بالكامل				
١٦,٥%	١٧,٠%	١٧,٨%	١٧,٨%	١٨,١%
٧ معدل إجمالي رأس المال (%)				
١٦,٥%	١٧,٠%	١٧,٦%	١٧,٥%	١٧,٧%
٧ معدل إجمالي رأس المال للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المحملة بالكامل (%)				
المتطلبات الاحترازية للشريحة الأولى من الحقوق الملكية العادية الإضافية التي تمثل نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر				
٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%
٨ المتطلبات الاحترازية لحماية رأس المال (٢,٥% من ٢٠١٩) (%)				
٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%
٩ متطلبات رأس المال الإحترازي للتقلبات الدورية				
٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%
١٠ المتطلبات الإضافية للبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية (%)				
٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%
١١ إجمالي المتطلبات الإحترازية الخاصة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية للبنك (%)				
٦,٠%	٦,٥%	٧,٣%	٧,٣%	٧,٦%
١٢ متطلبات الشريحة الأولى من حقوق				

الملكية العادية المتاحة بعد الوفاء بالحد الأدنى لرأس المال البنك (%)

معدل التحوط المالية*

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
١٣	٦٥,٤١٩,٤٩	٦٢,٩٧٠,٨٤	٠	٠	٠	إجمالي قياس معدل التحوط المالي
١٤	%١٢,٤	%١٢,٥	٠	٠	٠	معدل التحوط المالية (%)
١٤	%١٢,٤	%١٢,٥	٠	٠	٠	معدل التحوط المالي للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المحملة بالكامل (%)
١٤ ب	%١٢,٤	%١٢,٥	٠	٠	٠	نسبة التحوط المالية (%) (باستثناء أثر أي استثناء مؤقت معمول به من الاحتياطات البنكية المركزية)
نسبة تغطية السيولة						
١٥						إجمالي الأصول السائلة عالية النوعية
١٦						إجمالي صافي التدفقات النقدية
١٧						نسبة تغطية السيولة (%)
نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة						
١٨						إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة
١٩						إجمالي مصادر التمويل المستقرة المطلوبة
٢٠						نسبة صافي مصادرة التمويل المستقرة (%)
نسبة الأصول السائلة المؤهلة						
٢١	٥,٩٤٩,٠٢٥	٥,٤٧٦,٢٦٧	٤,٧٥٠,٥٥٨	٤,٧٠١,٨٥٤	٤,٤٠٤,٤٩٢	إجمالي الأصول السائلة عالية النوعية
٢٢	٤٩,٨٩٢,٠١	٤٧,٢٥٩,٧٦	٤٥,٧٢٠,٣٥	٤٤,٧٣٧,٣٢	٤٥,٧٤٩,١٦	إجمالي المطلوبات
٢٣	%١١,٩	%١١,٦	%١٠,٤	%١٠,٥	%٩,٦	نسبة الأصول السائلة المؤهلة (%)
نسبة السلف للمصادر المستقرة						
٢٤	٤٧,١٢٩,٦٥	٤٥,٢٧٤,٤٠	٤٤,٢٩١,٣٩	٤٣,٣٧٢,٧٦	٤٣,٦٩٧,٩٨	إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة
٢٥	٤٠,٩٨٠,٥٧	٣٧,٥٠٠,٨١	٣٧,١٤٥,٩٠	٣٧,٠٧٦,٧٩	٣٦,٥٧٠,١٧	إجمالي السلف
٢٦	٨٧,٠	٨٢,٨	٨٣,٩	٨٥,٥	٨٣,٧	نسبة السلف للمصادر المستقرة (%)

* جرى تفعيل نسبة التحوط المالي بدءاً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعليه تُركت الأعمدة الخاصة بالمدة السابقة فارغة.

انخفضت نسبة كفاية رأس المال بسبب الزيادة في إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. الزيادة مدفوعة بزيادة في إجمالي أصول البنك، وخاصةً المستحق من بنوك أخرى والقروض والسلف. كما تُعد الزيادة في التعرض سبباً لانخفاض بسيط في نسبة التحوط المالي. أدى أيضاً ارتفاع القروض والسلف إلى زيادة في نسبة السلف للمصادر المستقرة.

ألف درهم إماراتي			
ج	ب	أ	
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٨٤٠,٨٤٨	٤٣,٣٩٣,٦٤٧	٤٦,١٠٣,٣١٥	١ مخاطر الائتمان (باستثناء مخاطر الائتمان للطرف المقابل)
٤,٨٤٠,٨٤٨	٤٣,٣٩٣,٦٤٧	٤٦,١٠٣,٣١٥	٢ منها: النهج الموحد
			٣ منها: النهج القائم على التصنيفات الداخلية الأولية
			٤ منها: نهج الشق الإشرافي
			٥ منها: النهج القائم على التصنيفات الداخلية المتقدمة
٣٣,٧٨٣	٢٦٥,٠٧٤	٣٢١,٧٤٤	٦ مخاطر الائتمان للطرف المقابل
٣٣,٧٨٣	٢٦٥,٠٧٤	٣٢١,٧٤٤	٧ منها: النهج الموحد لمخاطر ائتمان الطرف المقابل
			٨ منها: طريقة النموذج الداخلي
			٩ منها: مخاطر الائتمان الأخرى للطرف المقابل
			١٠ تسوية تقييم الائتمان
			١١ أوضاع حقوق الملكية بموجب نهج وزن المخاطر البسيطة
-	-	-	١٢ استثمارات حقوق الملكية في الأموال - نهج البحث
-	-	-	١٣ استثمارات حقوق الملكية في الأموال - النهج القائم على التفويض
-	-	-	١٤ استثمارات حقوق الملكية في الأموال - النهج بأثر رجعي
-	-	-	١٥ مخاطر التسوية
-	-	-	١٦ حالات التعرض الخاصة بالتوريق في الدفاتر المصرفية
			١٧ منها: النهج القائم على التصنيفات الداخلية للتوريق
-	-	-	١٨ منها: النهج القائم على التصنيفات الخارجية للتوريق
-	-	-	١٩ منها: النهج الموحد للتوريق
٢٥٦,١٧٨	٢,١٨٦,١٥١	٢,٤٣٩,٧٩٠	٢٠ مخاطر السوق
٢٥٦,١٧٨	٢,١٨٦,١٥١	٢,٤٣٩,٧٩٠	٢١ منها: النهج الموحد
			٢٢ منها: نهج النماذج الداخلية
٣٨٦,٢٣٧	٣,٦٧٨,٤٤٩	٣,٦٧٨,٤٤٩	٢٣ المخاطر التشغيلية
			٢٤ تمثل المبالغ المبينة أدناه الحدود القصوى للخصم (مع مراعاة وزن المخاطر بنسبة ٢٥٠%)
			٢٥ الحد الأدنى للتسويات
٥,٥١٧,٠٤٦	٤٩,٥٢٣,٣٢١	٥٢,٥٤٣,٢٩٨	٢٦ الإجمالي

٣. نسبة التحوط المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	
٥٨,٦٢٦,٤٨٠	١ إجمالي الأصول الموحدة حسب القوائم المالية المنشورة
٣١٧,٢٤٤	٢ تسويات الاستثمارات في الكيانات البنكية، أو المالية، أو التأمينية، أو التجارية المدمجة للأغراض المحاسبية غير أنها تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي
-	٣ تسويات حالات التعرض الخاصة بالتوريق التي تستوفي المتطلبات التشغيلية للتعرف على نقل المخاطر
-	٤ تسويات الاستثناء المؤقت من الاحتياطات البنكية المركزية (إذا كانت قابلة للتطبيق)
-	٥ تسويات الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي غير أنها مستثناه من مقياس التعرض لنسبة التحوط المالية
-	٦ تسويات عمليات الشراء والبيع التنظيمية للأصول المالية مع مراعاة التاريخ المحاسبي للتداول
-	٧ تسويات معاملات التجميع النقدي المؤهل
٨٩٦,٠٦٧	٨ تسويات الأدوات المالية المشتقة
-	٩ تسويات معاملات تمويل الأوراق المالية (أي ترتيبات إعادة الشراء والإقراض المماثل المضمون)
٤,٢٦١,٢٩٦	١٠ تسويات البنود من خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى المبالغ المعادلة للالتزام لحالات التعرض من خارج الميزانية العمومية)
-	١١ تسويات التقييم الحكيم والمخصصات الخاصة والعامة التي خفضت رأسمال الشريحة الأولى
١,٣١٨,٤١٢	١٢ تسويات أخرى
<u>٦٥,٤١٩,٤٩٩</u>	١٣ مقياس التعرض لنسبة التحوط المالية

		المبالغ بالآلاف درهم إماراتي	
ب	أ	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية			
١	حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء معاملات تمويل المشتقات والأوراق المالية غير أنها تشمل الضمانات الإضافية)	٥٧,٩٩٣,٧٠١	٦٠,٢٦٢,١٣٦
٢	الإجمالي للضمان الإضافي للمشتقات المقدم والمخصوم من الأصول الواردة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي	٦٢,٦٠٧	٩٥,٩٢٦
٣	(خصومات الأصول المدينة لهامش تغيير النقدية المقدم في معاملات المشتقات)	-	-
٤	(تسويات أوراق المالية المتسلم بموجب معاملات تمويل الأوراق المالية المعترف بها بوصفها أصلاً)	-	-
٥	(المخصصات الخاصة والعامة المرتبطة بحالات التعرض من داخل الميزانية العمومية المخصصة من رأسمال الشريحة الأولى)	-	-
٦	(مبالغ الأصول المخصصة أثناء تحديد رأسمال الشريحة الأولى)	-	-
٧	إجمالي حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)	٥٨,٠٥٦,٣٠٨	٦٠,٣٥٨,٠٦٢
حالات تعرض المشتقات			
٨	تكاليف الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (متى كانت قابلة للتطبيق صافي هامش تغيير النقدية المؤهلة و/أو التصفية الثنائية)	١٠٨,٦٥٦	١٢٣,٦٠٠
٩	المبالغ الإضافية للتعرض المستقبلي المحتمل المرتبط بجميع معاملات المشتقات (المستثنى من حالات التعرض للتداول التي جرى تسويتها من شعبة الطرف المقابل المركزي)	٥٣٥,٠١٠	٦٧٦,٥٤٠
١٠	القيمة الاسمية السارية والمعدلة من مشتقات الائتمان المذكورة	-	-
١١	(حالات المقاصة الاسمية السارية والمعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المذكورة)	-	-
١٢	إجمالي حالات تعرض المشتقات	٦٤٣,٦٦٦	٨٠٠,١٤١
معاملات تمويل الأوراق المالية			
١٤	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالتصفية) بعد إجراء التسوية للمعاملات المحاسبية للبيع	-	-
١٥	(المبالغ المضافة للذمم الدائنة النقدية والذمم المدينة النقدية لإجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
١٦	التعرض لمخاطر الائتمان للطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	٢٢٠	-
١٧	حالات التعرض لمعاملات الوكيل	-	-
١٨	إجمالي حالات التعرض لمعاملات تمويل الأوراق المالية	٢٢٠	-
حالات التعرض الأخرى من خارج الميزانية العمومية			
١٩	التعرض من خارج الميزانية العمومية بالقيمة الاسمية الإجمالية	١٣,٥٢٠,٧٠٩	١٣,٦٩٦,٤٣٧
٢٠	(تسويات التحويل للمبالغ المعادلة للائتمان)	(٩,٢٥٠,٠٦٤)	(٩,٤٣٥,١٤١)
٢١	(المخصصات الخاصة والعامة المرتبطة بحالات التعرض من خارج الميزانية العمومية المخصصة أثناء تحديد رأسمال الشريحة الأولى)	-	-
٢٢	البنود من خارج الميزانية العمومية	٤,٢٧٠,٦٤٥	٤,٢٦١,٢٩٦
رأس المال وإجمالي حالات التعرض			
٢٣	رأس مال الشريحة الأولى	٧,٨٨٩,١٥٣	٨,٠٨٤,٥٩٢
٢٤	إجمالي حالات التعرض	٦٢,٩٧٠,٨٤٠	٦٥,٤١٩,٤٩٩
نسبة التحوط المالية			
٢٥	نسبة التحوط المالية (باستثناء تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)	%١٢,٥	%١٢,٤
٢٥	نسبة التحوط المالية (باستثناء تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)	%١٢,٥	%١٢,٤
٢٦	الحد الأدنى لمتطلبات نسبة التحوط المالية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	%٣,٠	%٣,٠
٢٧	إحتياطي التحوط المالي الساري	%٠,٠	%٠,٠

٤. السيولة

المبالغ بالألف درهم إماراتي	القيمة الاسمية	الأصول السائلة المؤهلة
١	٤,٢٩٦,٦١٤	النقدية المادية في الصندوق وفي البنوك + الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢-١	٦١٩,٦٣١	السندات والصكوك للحكومة الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
	٤,٩١٦,٢٤٥	الإجمالي الفرعي
٣-١	٦٤٤,٦٩٣	سندات الدين المتداولة علناً للحكومات المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٤-١	-	سندات الدين المتداولة علناً للقطاع العام لدولة الإمارات العربية المتحدة
	٦٤٤,٦٩٣	الإجمالي الفرعي
٥-١	٣٨٨,٠٨٧	أدوات الدين للكليات السيادية الخارجية أو الأدوات الصادرة من البنوك المركزية ذات الصلة
	٥,٩٤٩,٠٢٥	الإجمالي
٢	٤٩,٨٩٢,٠١٤	إجمالي المطلوبات
٣	%١١,٩	نسبة الأصول السائلة المؤهلة

المبالغ بالألف درهم إماراتي	البنود
	حساب السلف
١-١	صافي الإقراض (إجمالي القروض - المخصصات الخاصة والتراكمية + الفائدة تحت التسوية)
٢-١	الإقراض للمؤسسات المالية غير المصرفية
٣-١	صافي الضمانات المالية وخطابات الاعتماد المعلقة (الصادرة - المتسلمة)
٤-١	الإيداعات بين البنوك
٥-١	إجمالي السلف
	حساب صافي الموارد الثابتة
١-٢	إجمالي رأس المال + المخصصات العامة
	يُخصم منه:
١-١-٢	الشهرة والأصول الأخرى غير الملموسة
٢-١-٢	الأصول الثابتة
٣-١-٢	الأموال المخصصة للفروع بالخارج
٥-١-٢	الاستثمارات غير المدرجة
٦-١-٢	الاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة، والشركات الفرعية
٧-١-٢	إجمالي الاستقطاعات
٢-٢	صافي أموال رأس المال الحر
٣-٢	الموارد المستقرة الأخرى:
١-٣-٢	الأموال من المقر الرئيسي
٢-٣-٢	الودائع بين البنوك بمدة متبقية تتجاوز ٦ أشهر
٣-٣-٢	إعادة التمويل من قروض الإسكان
٤-٣-٢	الإقراض من المؤسسات المالية غير المصرفية
٥-٣-٢	ودائع العميل
٦-٣-٢	تمويل سوق رأس المال/ القروض لأجل المستحقة بعد ٦ أشهر من تاريخ رفع التقارير
٧-٣-٢	إجمالي الموارد المستقرة الأخرى
٤-٢	إجمالي الموارد المستقرة
٣	نسبة السلف للمصادر المستقرة