

بيلار ٣ - الإفصاحات  
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣



## ١. مقدمة

بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإرشادات والمعايير النهائية لكفاية رأس المال إضافة إلى الإخطار رقم: ٢٠٢٢/٥٢٨٠ بوصفه تحديثاً للإخطار رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠. تشمل هذه المعايير على المعايير والإرشادات النهائية فيما يتعلق ببيلاز رقم ٣ - إفصاحات السوق. كان تاريخ سريان تلك الإفصاحات هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتُجرى بشكل ربع سنوي. إيماءً إلى ذلك، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المذكرات الإيضاحية ونماذج الإفصاحات فيما يتعلق بـ بيلاز ٣ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ بوصفها جزءاً من الإخطار رقم: ٢٠٢١/٥٥٠٨، والذي ألغى بموجب الإخطار رقم ٢٠٢٢/١٨٨٧ الصادر في ٩ مايو ٢٠٢٢.

إن نطاق الدمج الخاص بـ بيلاز ٣ - الإفصاحات يختلف مقارنة بنطاق الدمج لأغراض التقارير المالية. بموجب نطاق الدمج التنظيمي، تُدمج جميع الشركات التابعة الخاصة بالبنك باستثناء شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. بما يتماشى مع معايير كفاية رأس المال. جرى إعداد جميع أقسام المستند التالي بموجب نطاق الدمج التنظيمي ما لم يُحدد خلاف ذلك على وجه التحديد.

## ٢. نظرة عامة على إدارة المخاطر، والمقاييس الاحترازية الرئيسية، والأصول المُرجحة بالمخاطر

المبالغ بالألف درهم إماراتي	أ ٣١ مارس ٢٠٢٣	ب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ج ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	د ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	هـ ٣١ مارس ٢٠٢٢
<b>(مبالغ) رأس المال المتاحة</b>					
١	٨,٦٢١,٢٤٩	٨,١٦٥,٧٤٧	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٠٨٤,٥٩١
١	٨,٤٨١,٠٤٢	٨,٠٥٩,١٠٠	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٠٨٤,٥٩١
٢	٨,٦٢١,٢٤٩	٨,١٦٥,٧٤٧	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٠٨٤,٥٩١
٢	٨,٤٨١,٠٤٢	٨,٠٥٩,١٠٠	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٠٨٤,٥٩١
٣	٩,٢٣٠,٦٨٦	٨,٧٦٦,٩٤١	٩,٢٤٨,٩٠٣	٨,٨٨٨,٦٩٦	٨,٦٦٤,٩٠٤
٣	٩,٠٨٨,٧٢٧	٨,٦٥٨,٩٦١	٩,٢٤٨,٩٠٣	٨,٨٨٨,٦٩٦	٨,٦٦٤,٩٠٤
<b>(مبالغ) الأصول المُرجحة بالمخاطر</b>					
٤	٥٤,٧٩٨,٥٢٥	٥٣,٣٧٤,٢٥٢	٥٤,٥٧٢,٣٩٦	٥٢,٧٨٥,٣٦٠	٥٢,٥٤٣,٢٩٩
<b>معدلات رأس المال المُعتمدة على المخاطر التي تمثل نسبة مئوية من الأصول المُرجحة بالمخاطر</b>					
٥	%١٥,٧	%١٥,٣	%١٥,٨	%١٥,٧	%١٥,٤
٥	%١٥,٥	%١٥,١	%١٥,٨	%١٥,٧	%١٥,٤
٦	%١٥,٧	%١٥,٣	%١٥,٨	%١٥,٧	%١٥,٤
٦	%١٥,٥	%١٥,١	%١٥,٨	%١٥,٧	%١٥,٤
٧	%١٦,٨	%١٦,٤	%١٦,٩	%١٦,٨	%١٦,٥
٧	%١٦,٦	%١٦,٣	%١٦,٩	%١٦,٨	%١٦,٥

متطلبات إحتياطي الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية الإضافية التي تمثل نسبة مئوية من الأصول المُرجحة بالمخاطر					
٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٨
٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٩
٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	١٠
٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	٠,٠%	١١
٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	٢,٥%	١٢
٦,٠%	٦,٣%	٦,٤%	٥,٩%	٦,٣%	
<b>نسبة الدين*</b>					
٦٥,٤١٩,٤٩٩	٦٨,٣٣٥,٩٨٤	٧١,٩٠٢,١٥٩	٧٢,٤٨٦,٨٦٤	٧٥,٨٢٥,١٨٥	١٣
١٢,٤%	١٢,١%	١٢,٠%	١١,٣%	١١,٤%	١٤
١٢,٤%	١٢,١%	١٢,٠%	١١,١%	١١,٢%	١٥
١٢,٤%	١٢,١%	١٢,٠%	١١,٣%	١١,٤%	١٦
<b>نسبة تغطية السيولة</b>					
إجمالي الأصول السائلة العالية النوعية					
إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة					
نسبة تغطية السيولة (%)					
<b>نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة</b>					
إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة					
إجمالي مصادر التمويل المستقرة المطلوبة					
نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة (%)					
<b>نسبة الأصول السائلة المؤهلة</b>					
٥,٩٤٩,٠٢٥	٦,٧٥١,٤٤٠	٧,٨٧٩,٨٨٨	٧,٢٦٨,٠٣٧	٨,٦٩٠,٨٨٥	٢١
٤٩,٨٩٢,٠١٤	٥١,٧٦٩,٢٠٥	٥٤,٤٣١,٩٣١	٥٦,٦٨٢,٤٥٦	٥٨,٧٦٨,٥٠٨	٢٢
١١,٩%	١٣,٠%	١٤,٥%	١٢,٨%	١٤,٨%	٢٣
<b>نسبة السلف إلى المصادر المستقرة</b>					
إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة					
إجمالي السلف					
نسبة السلف إلى المصادر المستقرة (%)					
٤٧,١٢٩,٦٥٤	٤٨,١٦٧,٥٧٢	٤٨,٧٣١,٥٩٢	٥٤,٠٣٦,١٣٧	٥٥,٥٠٠,٨٥١	٢٤
٤٠,٩٨٠,٥٧٨	٣٩,٤٧٥,٧٩٢	٤١,١٨١,٧٦٦	٤٢,٨٨٢,١٩٤	٤٥,٤٠٧,٦٢٧	٢٥
٨٧,٠	٨٢,٠	٨٤,٥	٧٩,٤	٨١,٨	٢٦

قد تحسنت معدلات رأس المال للبنك بسبب الزيادة في الشريحة الأولى لرأس المال نتيجة إدراج أرباح السنة الحالية (ل الربع الأول من عام ٢٠٢٣). قد أدت الزيادة في مزايا التقييمات الاحترازية لاحقاً إلى زيادة في معدلات رأس المال.

ألف درهم إماراتي	أ	ب	ج
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٣
١	٤٨,٣١٧,١٤٩	٤٧,٥٨٢,٧٦٠	٥,٠٧٣,٣٠١
٢	٤٨,٣١٧,١٤٩	٤٧,٥٨٢,٧٦٠	٥,٠٧٣,٣٠١
٣			
٤			
٥			
٦	٢٦٣,٧٨٦	٢٥٥,٠١٣	٢٧,٦٩٧
٧	٢٦٣,٧٨٦	٢٥٥,٠١٣	٢٧,٦٩٧
٨			
٩			
١٠	١٧٤,٠١٦	٢٥٧,٧٨٤	١٨,٢٧٢
١١			
١٢	-	-	-
١٣	-	-	-
١٤	-	-	-
١٥	-	-	-
١٦	-	-	-
١٧			
١٨			
١٩			
٢٠	١,٧٦٥,١١٥	١,٦٤٩,٦٩٧	١٨٥,٣٣٧
٢١	١,٧٦٥,١١٥	١,٦٤٩,٦٩٧	١٨٥,٣٣٧
٢٢			
٢٣	٤,٢٧٨,٤٥٩	٣,٦٢٨,٩٩٨	٤٤٩,٢٣٨
٢٤			
٢٥			
٢٦	٥٤,٧٩٨,٥٢٥	٥٣,٣٧٤,٢٥٢	٥,٧٥٣,٨٤٥

نتج الانخفاض في الأصول المُرجحة بالمخاطر لتسوية تقييم الائتمان عن الانخفاض في حالات التعرض الفردية للأطراف المقابلة بسبب الانخفاض في الاستحقاقات المتبقية لغدد قليل من الأطراف المقابلة الرئيسية.

### ٣. نسبة المديونية

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	
٦٨,٨٧٨,٠٧٣	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 التعرّض الخاصة بالتوريق التي تستوفي المتطلبات التشغيلية للتعرف على نقل المخاطر
-	٤ تسويات الاستثناء المؤقت من احتياطات المصرف المركزي (إذا كانت قابلة للتطبيق)
(٥٢٣,٣٨٢)	٥ تسويات الأصول الائتمانية المُعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق غير أنها مستثناءة من مقاييس التعرّض لنسبة الدين
-	٦ تسويات عمليات الشراء والبيع التنظيمية للأصول المالية مع مراعاة التاريخ المحاسبي للتداول
-	٧ تسويات معاملات التجميع النقدي المؤهل
٩٧٦,٢٠١	٨ تسويات الأدوات المالية المشتقة
-	٩ تسويات معاملات تمويل الأوراق المالية (أي ترتيبات إعادة الشراء والإقراض المماثل المضمون)
٤,٤٢٩,٣٠٧	١٠ تسويات البنود من خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى المبالغ المعادلة للانتماء لحالات التعرّض من خارج الميزانية العمومية)
-	١١ تسويات التقييم الحكيم والمخصصات الخاصة والعامة التي خفضت رأس مال الشريحة الأولى
١,٧٤٧,٧٤٢	١٢ تسويات أخرى
<u>٧٥,٨٢٥,١٨٥</u>	١٣ مقياس التعرّض بالنسبة الدين

الفرق بين إجمالي الأصول الموحدة حسب القوائم المالية الموحدة وقياس التعرّض لمعدل المديونية يرجع في المقام الأول للبنود خارج الميزانية العمومية بما في ذلك المشتقات. تشمل التسويات الأخرى أساساً التسويات للمخصصات والفوائد المعلقة من بين أمور أخرى.

		المبالغ بالألف درهم إماراتي	
ب	ا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
<b>حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية</b>			
٦٧,٦٩٧,٧٧٩	٧٠,٤١٩,٦٧٧	١	حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء معاملات تمويل المشتقات والأوراق المالية غير أنها تشمل الضمانات الإضافية)
١٦١,٣٨١	١٧٧,٢٣٢	٢	الإجمالي للضمان الإضافي للمشتقات المقدم والمخصوم من الأصول الواردة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق
-	-	٣	(خصومات الأصول المدينة لهامش تغيير النقدية المقدم في معاملات المشتقات)
-	-	٤	(تسويات الأوراق المالية المتسلّمة بموجب معاملات تمويل الأوراق المالية المعترف بها بوصفها أصولاً)
-	-	٥	(المخصصات الخاصة والعامّة المرتبطة بحالات التعرض من داخل الميزانية العمومية المخصومة من رأس مال الشريحة الأولى)
-	-	٦	(مبالغ الأصول المخصومة أثناء تحديد رأس مال الشريحة الأولى)
٦٧,٨٥٩,١٦٠	٧٠,٥٩٦,٩٠٩	٧	<b>إجمالي حالات التعرض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)</b>
<b>حالات تعرض المشتقات</b>			
٢١٣,٧٠٢	٢٦٨,٤٠٩	٨	تكاليف الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (متى كانت قابلة للتطبيق صافي هامش تغيير النقدية المؤهلة و/ أو التصفية الثنائية)
٤٨٠,٢٤٠	٥٣٠,٥٦٠	٩	المبالغ الإضافية للتعرض المستقبلي المحتمل المرتبط بجميع معاملات المشتقات (المستثنى من حالات التعرض للتداول التي جرى تسويتها من شعبة الطرف المقابل المركزي)
-	-	١٠	القيمة الاسمية السارية والمعدلة من مشتقات الائتمان المذكورة
-	-	١١	(حالات المقاصة الاسمية السارية والمعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المذكورة)
٦٩٣,٩٤٢	٧٩٨,٩٦٩	١٣	<b>إجمالي حالات تعرض المشتقات</b>
<b>معاملات تمويل الأوراق المالية</b>			
-	-	١٤	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالتصفية) بعد إجراء التسوية للمعاملات المحاسبية للبيع
-	-	١٥	(المبالغ المصفاة للذمم الدائنة النقدية والذمم المدينة النقدية لإجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)
-	-	١٦	التعرض لمخاطر الائتمان للطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية
-	-	١٧	حالات التعرض لمعاملات الوكيل
-	-	١٨	<b>إجمالي حالات التعرض لمعاملات تمويل الأوراق المالية</b>
<b>حالات التعرض الأخرى من خارج الميزانية العمومية</b>			
١٣,١٥٦,٤٨٤	١٣,٩٩٦,٨٤٣	١٩	التعرض من خارج الميزانية العمومية بالقيمة الاسمية الإجمالية
(٩,٢٢٢,٧٢٢)	(٩,٥٦٧,٥٣٦)	٢٠	(تسويات التحويل للمبالغ المعادلة للائتمان)
-	-	٢١	(المخصصات الخاصة والعامّة المرتبطة بحالات التعرض من خارج الميزانية العمومية المخصومة أثناء تحديد رأس مال الشريحة الأولى)
٣,٩٣٣,٧٦٢	٤,٤٢٩,٣٠٧	٢٢	<b>البنود من خارج الميزانية العمومية</b>
<b>رأس المال وإجمالي حالات التعرض</b>			
٨,١٦٥,٧٤٦	٨,٦٢١,٢٤٩	٢٣	<b>رأس مال الشريحة الأولى</b>
٧٢,٤٨٦,٨٦٤	٧٥,٨٢٥,١٨٥	٢٤	<b>إجمالي حالات التعرض</b>
<b>نسبة المديونية</b>			
١١,٣%	١١,٤%	٢٥	نسبة الدين (بما في ذلك تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)
١١,٣%	١١,٤%	٢٥	نسبة الدين (باستثناء تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)
٣,٠%	٣,٠%	٢٦	الحد الأدنى لمتطلبات نسبة الدين من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٠,٠%	٠,٠%	٢٧	إحتياطيات المديونية السارية

قد زادت حالات التعرض من خارج الميزانية العمومية بسبب الزيادة في أرصد الائتمانات بالقروض.

#### ٤. السيولة

المبالغ بالألف درهم إماراتي	القيمة الاسمية	الأصول السائلة المؤهلة
١		
١,١	٥,٦٤٣,٠٨٩	التقديرة المادية في الصندوق وفي البنوك + الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢	٢,٤٦٠,١٩٩	السندات والصكوك للحكومة الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
	٨,١٠٣,٢٨٨	٨,١٠٣,٢٨٨
	٥٨٧,٥٩٧	
١,٣	-	سندات الدين المتداولة علناً للحكومات المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤	-	سندات الدين المتداولة علناً للقطاع العام لدولة الإمارات العربية المتحدة
	٥٨٧,٥٩٧	٥٨٧,٥٩٧
	-	
	-	
	٨,٦٩٠,٨٨٥	٨,٦٩٠,٨٨٥
	٥٨,٧٦٨,٥٠٨	
	%١٤,٨	

المبالغ بالألف درهم إماراتي	المبلغ
١	
	حساب السلف
١,١	٣٦,٦٨١,٢٩٨
	صافي الإقراض (إجمالي القروض - المخصصات الخاصة والتراكمية + الفائدة تحت التسوية)
١,٢	١٢٨,٥٦٤
	الإقراض للمؤسسات المالية غير المصرفية
١,٣	٢٥٢,٠٣٣
	صافي الضمانات المالية وخطابات الاعتماد المعلقة (الصادرة - المتسلمة)
١,٤	٨,٣٤٥,٧٣٢
	الإيداعات بين البنوك
١,٥	٤٥,٤٠٧,٦٢٧
	إجمالي السلف
٢	
	حساب صافي الموارد الثابتة
٢,١	١٠,٩٠٠,٨٣٩
	إجمالي رأس المال + المخصصات العامة
	يُخصم منه:
٢,١,١	١٩٨,٤١٢
	الشهرة والأصول الأخرى غير الملموسة
٢,١,٢	٤٦٢,٦٤٦
	الأصول الثابتة
٢,١,٣	-
	الأموال المخصصة للفروع بالخارج
٢,١,٤	٢٩٥,٧٢٣
	الاستثمارات غير المدرجة
٢,١,٥	٣٢٥,٨١٩
	الاستثمارات في الشركات التابعة، والشركات الزميلة، والشركات الفرعية
٢,١,٦	١,٢٨٢,٦٠٠
	إجمالي الاستقطاعات
٢,٢	٩,٦١٨,٢٣٩
	صافي أموال رأس المال الحر
٢,٣	
	الموارد المستقرة الأخرى:
٢,٣,١	-
	الأموال من المقر الرئيسي
٢,٣,٢	٣,١٣٨,٩٣٥
	الودائع بين البنوك بمدة متبقية تتجاوز ٦ أشهر
٢,٣,٣	-
	إعادة التمويل من قروض الإسكان
٢,٣,٤	٧٨٠,٠٤٤
	الإقراض من المؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٣,٥	٣٩,٥٩١,٩٤٩
	ودائع العميل
٢,٣,٦	٢,٣٧١,٦٨٤
	تمويل سوق رأس المال/ القروض لأجل المستحقة بعد ٦ أشهر من تاريخ رفع التقارير
٢,٣,٧	٤٥,٨٨٢,٦١٢
	إجمالي الموارد المستقرة الأخرى
٢,٤	٥٥,٥٠٠,٨٥١
	إجمالي الموارد المستقرة
٣	%٨١,٨
	نسبة السلف للمصادر المستقرة