

بيلار ٣ - الإفصاحات
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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. يشمل ذلك المعايير والإرشادات النهائية فيما يتعلق بـ ٣ - إفصاحات السوق. كان تاريخ سريان تلك الإفصاحات هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وتُجرى بشكل ربع سنوي. إيحاءً إلى ذلك، قدّم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المذكورات الإيضاحية ونماذج الإفصاحات فيما يتعلق بـ 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 ٣ - الإفصاحات يختلف مقارنةً 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 بالدرهم الإماراتي					
هـ	د	ج	ب	أ	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(مبالغ) رأس المال المتاحة					
٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,١٦٥,٧٤٧	٨,٦٢١,٢٤٩	٩,٢٠٩,٩٧٩	١ الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية
٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٠٥٩,١٠٠	٨,٤٨١,٠٤٢	٨,٩٦٤,١٦٤	٢ النموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل
٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,١٦٥,٧٤٧	٨,٦٢١,٢٤٩	٩,٢٠٩,٩٧٩	٣ الشريحة الأولى
٨,٢٩٦,٣٢٨	٨,٦٤٣,٣٠٩	٨,٠٥٩,١٠٠	٨,٤٨١,٠٤٢	٨,٩٦٤,١٦٤	٤ الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل
٨,٨٨٨,٦٩٦	٩,٢٤٨,٩٠٣	٨,٧٦٦,٩٤١	٩,٢٣٠,٦٨٦	٩,٨١٥,٨٤٤	٥ إجمالي رأس المال
٨,٨٨٨,٦٩٦	٩,٢٤٨,٩٠٣	٨,٦٥٨,٩٦١	٩,٠٨٨,٧٢٧	٩,٥٦٦,٩٥٧	٦ إجمالي رأس المال للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل
(مبالغ) الأصول المُرجحة بالمخاطر					
٥٢,٧٨٥,٣٦٠	٥٤,٥٧٢,٣٩٦	٥٣,٣٧٤,٢٥٢	٥٤,٧٩٨,٥٢٥	٥٥,٣٩٥,٢١٩	٧ إجمالي الأصول المُرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال المعتمدة على المخاطر التي تمثل نسبة مئوية من الأصول المُرجحة بالمخاطر					
%١٥,٧	%١٥,٨	%١٥,٣	%١٥,٧	%١٦,٦	٨ معدل الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية (%)
%١٥,٧	%١٥,٨	%١٥,١	%١٥,٥	%١٦,٣	٩ معدل الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل (%)
%١٥,٧	%١٥,٨	%١٥,٣	%١٥,٧	%١٦,٦	١٠ معدل الشريحة الأولى (%)
%١٥,٧	%١٥,٨	%١٥,١	%١٥,٥	%١٦,٣	١١ معدل الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل (%)
%١٦,٨	%١٦,٩	%١٦,٤	%١٦,٨	%١٧,٧	١٢ معدل إجمالي رأس المال (%)
%١٦,٨	%١٦,٩	%١٦,٣	%١٦,٦	%١٧,٣	١٣ معدل إجمالي رأس المال للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المُحمّلة بالكامل (%)
متطلبات احتياطي 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	١٤ متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال (٢,٥% من ٢٠١٩) (%)
%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	١٥ متطلبات احتياطي التقلبات الدورية (%)
%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	%٠,٠	١٦ المتطلبات الإضافية للبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية (%)
%٢,٥	%٢,٥	%٢,٥	%٢,٥	%٢,٥	١٧ إجمالي متطلبات الاحتياطي الخاص بالشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية للبنك (%)
%٦,٣	%٦,٤	%٥,٩	%٦,٣	%٧,٢	١٨ نسبة الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية المتاحة بعد الوفاء بالحد الأدنى لمتطلب رأس مال البنك (%)

نسبة المديونية المالية						
٦٨,٣٣٥,٩٨٤	٧١,٩٠٢,١٥٩	٧٢,٤٨٦,٨٦٤	٧٥,٨٢٥,١٨٥	٧٨,٣١٠,٥٠٦	إجمالي قياس نسبة المديونية المالية	١٣
%١٢,١	%١٢,٠	%١١,٣	%١١,٤	%١١,٨	نسبة المديونية المالية (%)	١٤
%١٢,١	%١٢,٠	%١١,١	%١١,٢	%١١,٤	نسبة المديونية المالية للنموذج المحاسبي لخسائر الائتمان المتوقعة المحملة بالكامل (%)	١٤
%١٢,١	%١٢,٠	%١١,٣	%١١,٤	%١١,٨	معدل المديونية (باستثناء تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)	١٤ ب
نسبة تغطية السيولة						
					إجمالي الأصول السائلة العالية النوعية	١٥
					إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	١٦
					نسبة تغطية السيولة (%)	١٧
نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة						
					إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة	١٨
					إجمالي مصادر التمويل المستقرة المطلوبة	١٩
					نسبة صافي مصادر التمويل المستقرة (%)	٢٠
نسبة الأصول السائلة المؤهلة						
٦,٧٥١,٤٤٠	٧,٨٧٩,٨٨٨	٧,٢٦٨,٠٣٧	٨,٦٩٠,٨٨٥	٩,٣٠٤,٥٨٦	إجمالي الأصول السائلة العالية النوعية	٢١
٥١,٧٦٩,٢٠٥	٥٤,٤٣١,٩٣١	٥٦,٦٨٢,٤٥٦	٥٨,٧٦٨,٥٠٨	٦١,٧٦٧,٠٨٠	إجمالي المطلوبات	٢٢
%١٣,٠	%١٤,٥	%١٢,٨	%١٤,٨	%١٥,١	نسبة الأصول السائلة المؤهلة (%)	٢٣
نسبة السلف إلى المصادر المستقرة						
٤٨,١٦٧,٥٧٢	٤٨,٧٣١,٥٩٢	٥٤,٠٣٦,١٣٧	٥٥,٥٠٠,٨٥١	٥٦,٩٨٧,٢٢٠	إجمالي مصادر التمويل المستقرة المتاحة	٢٤
٣٩,٤٧٥,٧٩٢	٤١,١٨١,٧٦٦	٤٢,٨٨٢,١٩٤	٤٥,٤٠٧,٦٢٧	٤٥,٥٤٥,٧٦٤	إجمالي السلف	٢٥
٨٢,٠	٨٤,٥	٧٩,٤	٨١,٨	٧٩,٩	نسبة السلف إلى المصادر المستقرة (%)	٢٦

تحسّن مبالغ رأس المال المطلقة ومعدلات رأس المال للبنك مقارنةً بالأرباح السابقة بسبب الزيادة في الشريحة الأولى لرأس المال نتيجة إدراج أرباح السنة الحالية (الشريحة الأولى لعام ٢٠٢٣). قد أدت الزيادة في مزايا التقييمات الاحترازية لاحقاً إلى زيادة في معدلات رأس المال.

درهم إماراتي			
ج	ب	أ	
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥,٠٤٠,٤٢١	٤٨,٣١٧,١٤٩	٤٨,٠٠٤,٠٠٨	١ مخاطر الائتمان (باستثناء مخاطر الائتمان للطرف المقابل)
٥,٠٤٠,٤٢١	٤٨,٣١٧,١٤٩	٤٨,٠٠٤,٠٠٨	٢ منها: النهج المؤخذ
			٣ منها: النهج القائم على التصنيفات الداخلية الأولية
			٤ منها: النهج الشق الإشرافي
			٥ منها: النهج القائم على التصنيفات الداخلية المتقدمة
٣٢,٦٥١	٢٦٣,٧٨٦	٣١٠,٩٦٦	٦ مخاطر الائتمان للطرف المقابل
٣٢,٦٥١	٢٦٣,٧٨٦	٣١٠,٩٦٦	٧ منها: النهج المؤخذ لمخاطر الائتمان للطرف المقابل
			٨ منها: طريقة النموذج الداخلي
			٩ منها: مخاطر الائتمان الأخرى للطرف المقابل
١٦,١٩٨	١٧٤,٠١٦	١٥٤,٢٦٥	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 المؤخذ للتوريق
٢٢٥,٥١٧	١,٧٦٥,١١٥	٢,١٤٧,٧٨٥	٢٠ مخاطر السوق
٢٢٥,٥١٧	١,٧٦٥,١١٥	٢,١٤٧,٧٨٥	٢١ منها: النهج المؤخذ
			٢٢ منها: نهج النماذج الداخلية
٥٠١,٧١٠	٤,٢٧٨,٤٥٩	٤,٧٧٨,١٩٥	٢٣ المخاطر التشغيلية
			٢٤ تمثل المبالغ المبينة أدناه الحدود القصوى للخصم (مع مراعاة وزن المخاطر بنسبة ٢٥٠%)
			٢٥ الحد الأدنى للتسويات
٥,٨١٦,٤٩٧	٥٤,٧٩٨,٥٢٥	٥٥,٣٩٥,٢١٩	٢٦ الإجمالي

تعود الزيادة في الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان مقارنةً بالربع المنتهي في مارس ٢٠٢٣ إلى زيادة المبالغ الاسمية لخيارات الصرف الأجنبي و عقود أسعار الفائدة الأجلة.

٣. تكوين رأس المال

المبالغ بالدرهم الإماراتي

ب	أ	ب
الموارد بناءً على أرقام المراجع/ خطابات الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للدمج	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
رأس المال للشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية: السندات والاحتياطيات		
١ حصص رأس المال العادية المؤهلة والصادرة مباشرة (والمعادلة للشركات غير المساهمة) إضافة إلى فائض الحصص ذي الصلة	٢,٠١١,٤٩٥	٢,٠١١,٤٩٥
٢ الأرباح المحتجزة	٣,٦٧٢,٩٥٥	٣,٦٧٢,٩٥٥
٣ مصادر الدخل الشامل الأخرى المتركمة (والاحتياطيات الأخرى)	٣,٨٨٨,٥٠٦	٣,٨٨٨,٥٠٦
٤ رأس المال الصادر مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية (لا تسري إلا على الشركات غير المساهمة)	-	-
٥ حصص رأس المال العادية الصادرة من الغير (المبلغ المسموح به في الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية للمجموعة)	-	-
٦ الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية قبل الخصومات التنظيمية	٩,٥٧٢,٩٥٦	٩,٥٧٢,٩٥٦
التسويات التنظيمية لرأس المال للشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية		
٧ تسويات التقييم الحكيم	-	-
٨ الشهرة (صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	(١٦٦,٣٨٦)	(١٦٦,٣٨٦)
٩ الأصول غير الملموسة الأخرى شاملة حقوق إدارة الرهن العقاري (صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	(١٩٦,٥٩١)	(١٩٦,٥٩١)
١٠ الأصول الضريبية المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروقات المؤقتة (صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	-	-
١١ احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-	-
١٢ مكاسب التوريق على المبيعات	-	-
١٣ الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بناءً على المطلوبات بالقيمة العادلة	-	-
١٤ صندوق المعاشات بمزايا محددة بصافي الأصول	-	-
١٥ الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إذا لم يُجرَ خصمها بالفعل من رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المعلنة)	-	-
١٦ المساهمات المتقاطعة العكسية في الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية، والشريحة الأولى الإضافية، والشريحة الثانية	-	-
١٧ الاستثمارات في رأس مال الكيانات البنكية، والمالية، والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي بحيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من حصص رأس المال الصادرة (مبلغ يتجاوز الحد الأقصى بنسبة ١٠%)	-	-
١٨ الاستثمارات المهمة في الأسهم العادية للكيانات البنكية والمالية والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي (مبلغ يتجاوز الحد الأقصى بنسبة ١٠%)	-	-
١٩ الأصول الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة (مبلغ يتجاوز الحد الأقصى بنسبة ١٠%)، صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	-	-
٢٠ مبلغ يتجاوز الحد الأقصى بنسبة ١٠%	-	-
٢١ منه: الاستثمارات المهمة في الأسهم العادية للكيانات المالية	-	-
٢٢ منها: الأصول الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة	-	-
٢٣ التسويات التنظيمية المحددة والخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-
٢٤ إجمالي التسويات التنظيمية للشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية	(٣٦٢,٩٧٧)	(٣٦٢,٩٧٧)

٢٥	الشريعة الأولى من حقوق الملكية العادية	٩,٢٠٩,٩٧٩
	رأس مال الشريعة الأولى الإضافية: السندات	
٢٦	سندات الشريعة الأولى الإضافية المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	-
٢٧	منها: تلك المُصنفة بوصفها حقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها	-
٢٨	منها: تلك المُصنفة بوصفها مطلوبات بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها	-
٢٩	سندات رأس المال الصادرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الشريعة الأولى الإضافية	-
٣٠	سندات الشريعة الأولى الإضافية (وسندات الشريعة الأولى لحقوق الملكية العادية غير المدرجة في الصف رقم ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من الغير (المبلغ المسموح به في الشريعة الأولى الإضافية)	-
٣١	منها: السندات الصادرة عن الشركات التابعة مع مراعاة الإلغاء التدريجي	-
٣٢	رأس مال الشريعة الأولى الإضافية قبل التسويات التنظيمية	
	رأس مال الشريعة الأولى الإضافية: التسويات التنظيمية	
٣٣	سندات الاستثمارات في الشريعة الأولى الإضافية الخاصة	-
٣٤	الاستثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي	-
٣٥	الاستثمارات المهمة في الأسهم العادية للكيانات البنكية والمالية والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي	-
٣٦	التسويات التنظيمية المحددة والخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-
٣٧	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الشريعة الأولى الإضافية	-
٣٨	رأس مال الشريعة الأولى الإضافية	
٣٩	رأس مال الشريعة الأولى (الشريعة الأولى = الشريعة الأولى من حقوق الملكية العادية + الشريعة الأولى الإضافية)	٩,٢٠٩,٩٧٩
	رأس مال الشريعة الثانية: السندات والمخصصات	
٤٠	سندات الشريعة الثانية المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	-
٤١	سندات رأس المال الصادرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الشريعة الثانية	-
٤٢	سندات الشريعة الثانية (وسندات الشريعة الأولى لحقوق الملكية العادية والشريعة الأولى الإضافية غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو ٣٠) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من الغير (المبلغ المسموح به في الشريعة الثانية للمجموعة)	-
٤٣	منها: السندات الصادرة عن الشركات التابعة مع مراعاة الإلغاء التدريجي	-
٤٤	المخصصات	٦٠٥,٨٦٥
٤٥	رأس مال الشريعة الثانية قبل التسويات التنظيمية	٦٠٥,٨٦٥
	رأس مال الشريعة الثانية: التسويات التنظيمية	
٤٦	سندات الاستثمارات في الشريعة الثانية الخاصة	-
٤٧	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المالية والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي بحيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من حصص رأس المال العادية الصادرة للكيان (مبلغ يتجاوز الحد الأقصى بنسبة ١٠%)	-
٤٨	الاستثمارات المهمة في رأس مال الكيانات المالية والتأمينية التي تقع خارج نطاق الدمج التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	-
٤٩	التسويات التنظيمية المحددة والخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-
٥٠	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الشريعة الثانية	-
٥١	رأس مال الشريعة الثانية	٦٠٥,٨٦٥
٥٢	إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = الشريعة الأولى + الشريعة الثانية)	٩,٨١٥,٨٤٤
٥٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٥,٣٩٥,٢١٩
	معدلات وإحتياطيات رأس المال	
٥٤	الشريعة الأولى من حقوق الملكية العادية (تمثل نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٦%
٥٥	الشريعة الأولى (تمثل نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٦%
٥٦	إجمالي رأس المال (تمثل نسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧,٧%
٥٧	متطلبات الإحتياطيات الخاصة بالمؤسسة (إحتياطي حماية رأس المال إضافة إلى متطلبات إحتياطي التقلبات الدورية ومتطلبات استيعاب الخسارة الأعلى المُعلنة بنسبة الأصول المرجحة بالمخاطر)	٢,٥%
٥٨	منها: متطلبات إحتياطي حماية رأس المال	٢,٥%
٥٩	منها: متطلبات إحتياطي التقلبات الدورية الخاصة للبنك	٠,٠%
٦٠	منها: متطلبات استيعاب الخسارة الأعلى (مثال: البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية)	٠,٠%
٦١	الشريعة الأولى من حقوق الملكية العادية (تمثل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر) المتاحة بعد الوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات رأس مال البنك	٧,٢%

متطلبات الحد الأدنى من رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
معدل الحد الأدنى من الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية	٧,٠%
معدل الحد الأدنى للشريحة الأولى	٨,٥%
إجمالي معدل الحد الأدنى لرأس المال	١٠,٥%
تمثل المبالغ المبينة أدناه الحدود القصوى للخصم (قبل الترجيح بالمخاطر)	
الاستثمارات غير المهمة في رأس المال والمطلوبات الأخرى للقدر الكافية لاستيعاب الخسائر للكيانات المالية الأخرى	١٥٠,٨٥٨
الاستثمارات المهمة في حقوق الملكية العادية للكيانات المالية	
حقوق إدارة الرهن العقاري (صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	
الأصول الضريبية الموجبة الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي المطلوبات المتعلقة بالضريبة)	-
الأسقف المعمول بها لإدراج المخصصات في الشريحة الثانية	
المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية فيما يتعلق بحالات التعرض مع مراعاة النهج المؤحد (قبل تطبيق السقف)	٧٢٧,٠٣٩
سقف إدراج المخصصات في الشريحة الثانية بموجب النهج المؤحد	٦٠٥,٨٦٥
المخصصات المؤهلة للإدراج في الشريحة الثانية فيما يتعلق بحالات التعرض مع مراعاة النهج القائم على التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق السقف)	
سقف إدراج المخصصات في الشريحة الثانية بموجب النهج القائم على التصنيفات الداخلية	
سندات رأس المال مع مراعاة ترتيبات الإلغاء التدريجي (لا تسري إلا ما بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
السقف الحالي للشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية مع مراعاة ترتيبات الإلغاء التدريجي	
المبلغ المُستثنى مع الشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية بسبب السقف (الفائض عن السقف بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)	
السقف الحالي لسندات الشريحة الأولى الإضافية مع مراعاة ترتيبات الإلغاء التدريجي	
المبلغ المُستثنى من الشريحة الأولى الإضافية بسبب السقف (الفائض بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)	
السقف الحالي لسندات الشريحة الثانية مع مراعاة ترتيبات الإلغاء التدريجي	
المبلغ المُستثنى من الشريحة الثانية بسبب السقف (الفائض بعد عمليات الاسترداد والاستحقاق)	

تحسّنت مبالغ رأس المال المطلقة ومعدلات رأس المال للبنك مقارنةً بالأرباع السابقة بسبب الزيادة في الشريحة الأولى لرأس المال نتيجة إدراج أرباح السنة الحالية (الشريحة الأولى لعام ٢٠٢٣). قد أدت الزيادة في مزايا التقييمات الاحترازية لاحقاً إلى زيادة في معدلات رأس المال.

ألف درهم إماراتي		ج	ب	أ
		المرجع*	بموجب النطاق التنظيمي للدمج	الميزانية العمومية حسب القوائم المالية المنشورة
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الأصول				
النقدية والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٨٨٣,٤٢٩	٦,٨٨٣,٤٠٧		
صافي المستحقات من البنوك الأخرى	١٢,٨٦٣,٧٤٢	١٢,٧٢٥,٠٤٨		
ضمانات الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة	٥,١٧٢,٥٥٨	٥,٠٥١,٨٢٠		
ضمانات الاستثمار المقاسة بالتكلفة المُطفأة	٦,٥٥١,٣٩١	٦,٨٦٨,٦٣٥		
صافي القروض والسلف	٣٧,٦٣٠,٨٦٦	٣٧,٦٣٠,٨٦٦		
صافي أصول ومقبوضات عقود التأمين	١٧٢,٥٢٧	-		
قبول العميل	٦٥,١٢٦	٦٥,١٢٦		
أصول أخرى	١,٥٧١,٣٧٩	١,٥٦٦,٧٩٢		
الممتلكات والمعدات	٤٧٦,٦٥٧	٤٧٥,٦٩٢		
الأصول المؤجرة للاستخدام	١٠٩,٣٤٣	١٠٩,٣٤٣		
الشهرة والأصول غير الملموسة	٣٦٧,٧١٤	١٩٦,٥٩١		
إجمالي الأصول	٧١,٨٦٤,٧٣٢	٧١,٥٧٣,٣٢٠		
المطلوبات				
المستحقات للبنوك الأخرى	٦,٥١٨,٥٩٥	٦,٤٦٢,٩٧٦		
الودائع من العملاء	٤٨,٩٦٥,٣٨٨	٤٩,١٠١,٢٠٩		
قبول العميل	٦٥,١٢٦	٦٥,١٢٦		
سندات الدين الصادرة والقروض الأخرى الطويلة الأجل	٤,٣٩٢,٠١٢	٤,٣٩٢,٠١٢		
مطلوبات ومستحقات عقود التأمين	٣٩٦,٠٠٦	-		
المطلوبات الأخرى	٢,٠٦٩,٧٩٣	٢,٠٧٠,٦٥٥		
مطلوبات الإيجار	١٠٢,٩٩٩	١٠٢,٩٩٩		
إجمالي المطلوبات	٦٢,٥٠٩,٩١٩	٦٢,١٩٤,٩٧٧		
حقوق الملكية للمساهمين				
حصة رأس المال (تساوي المبلغ المؤهل للشريحة الأولى لحقوق الملكية العادية)	٢,٠١١,٤٩٥	٢,٠١١,٤٩٥		
الاحتياطي القانوني	٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١		
الأرباح المحتجزة	٣,٣٨٧,٨١٤	٣,٤٢٧,١٤٠		
الاحتياطيات الأخرى	٢,٩٧٨,٦٢٨	٢,٩٨٩,٢٧٧		
الحصص غير المسيطرة	٢٦,٤٤٥	-		
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	٩,٣٥٤,٨١٣	٩,٣٧٨,٣٤٣		

*يرجى الرجوع إلى القوائم المالية المُوحَّدة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المعلومات الكمية/ النوعية

المعلومات الكمية/ النوعية	رقم	وصف
بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)	١	جهة الإصدار
AEN000601015	٢	المُعزّف الفريد (على سبيل المثال: لجنة الإجراءات الموحّدة لتعريف الأوراق المالية، أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية أو مُعزّف بلومبرج للإيداع الخاص)
قواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع وجميع القوانين واللوائح المعمول بها الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية	٣	القانون الحاكم/ القوانين الحاكمة للسند
لا يوجد	٤	المعالجة التنظيمية
لا يوجد	٥	قواعد ترتيبات الانتقال (أي الالتزام بالعقود السابقة)
فردياً وبالمجموعة	٦	قواعد ترتيبات ما بعد الانتقال (أي الالتزام بالعقود السابقة)
أسهم عادية	٧	المؤهل فردياً/ بالمجموعة/ بالمجموعة وفردياً
٢,٠١١ درهماً إماراتياً	٨	نوع السند (الأنواع المقرر تحديدها في كل اختصاص)
درهم إماراتي واحد	٩	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين بدءاً من آخر تاريخ لرفع التقارير)
درهم إماراتي واحد	١٠	القيمة الاسمية للسند
لا يوجد	١١	سعر الإصدار (الأصلي)
حقوق الملكية للمساهمين	١٢	سعر الاسترداد
أحكام متنوعة	١٣	التصنيف المحاسبي
دائم	١٤	تاريخ الإصدار الأصلي
لا يوجد استحقاق	١٥	تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا يوجد	١٦	طلب جهة الإصدار بالدفع مع مراعاة الموافقة الرقابية المسبقة
لا يوجد	١٧	تاريخ طلب الدفع الاختياري، وتواريخ طلبات الدفع الطارئة، ومبلغ الاسترداد
لا يوجد	١٨	تواريخ طلبات الدفع اللاحقة، إذا كانت قابلة للتطبيق
توزيعات الأرباح	١٩	القسائم/ توزيعات الأرباح
عائمة	٢٠	توزيعات الأرباح/ القسائم الثابتة أو العائمة
لا يوجد	٢١	سعر القسيمة وأي مؤشر ذي صلة
لا يوجد	٢٢	وقف دفع توزيعات الأرباح القائمة
تقديري بالكامل	٢٣	تقديري بالكامل أو تقديري جزئياً أو إلزامي (من حيث التوقيت)
تقديري بالكامل	٢٤	تقديري بالكامل، أو تقديري جزئياً، أو إلزامي (من حيث المبلغ)
لا يوجد	٢٥	وجود زيادة أو أي حوافز أخرى لاستردادها
غير تراكمي	٢٦	تراكمي أو غير تراكمي
غير قابل للتحويل	٢٧	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
لا يوجد	٢٨	خاصية الشطب
لا يوجد	٢٩	في حال الشطب، محفز/ محفزات الشطب
لا يوجد	٣٠	في حال الشطب، كلي أو جزئي
لا يوجد	٣١	في حال الشطب، دائم أو مؤقت
لا يوجد	٣٢	في حال الشطب المؤقت، وصف آلية الشطب
لا يوجد	٣٣	نوع الإحلال
لا يوجد	٣٤	المركز في تدرج الإحلال عند التصفية (تحديد نوع السند على الفور بالنسبة للسند الأساسي في تدرج دائن الإعسار للكيان القانوني المعني)
لا يوجد	٣٥	الخصائص المنقولة غير المتوافقة
لا يوجد	٣٦	إذا كانت الإجابة نعم، تحديد الخصائص غير المتوافقة

٤ . نسبة المديونية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
درهم إماراتي	
٧١,٨٦٤,٧٣٤	١ إجمالي الأصول المُوحّدة 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)
(٥٦٩,٤٥٤)	٥ تسويات الأصول الائتمانية المُعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المُطبق غير أنها مُستثناءة من مقياس التعرّض لنسبة التحوط المالية
-	٦ تسويات عمليات الشراء والبيع التنظيمية للأصول المالية مع مراعاة التاريخ المحاسبي للتداول
-	٧ تسويات معاملات التجميع النقدي المؤهل
٩٣١,٥٩٢	٨ تسويات الأدوات المالية المشتقة
-	٩ تسويات معاملات تمويل الأوراق المالية (أي ترتيبات إعادة الشراء والإقراض المماثل المضمون)
٤,٠٣١,٢٨٥	١٠ تسويات البنود من خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى المبالغ المعادلة للالتزام لحالات التعرّض من خارج الميزانية العمومية)
-	١١ تسويات التقييم الحكيم والمُخصّصات الخاصة والعامة التي خفّضت رأس مال الشريحة الأولى
١,٧٣٥,١٠٥	١٢ تسويات أخرى
<u>٧٨,٣١٠,٥٠٦</u>	١٣ مقياس التعرّض لنسبة التحوط المالية

الفرق بين إجمالي الأصول حسب القوائم المالية المُوحّدة وقياس التعرّض لمعدل المديونية يرجع في المقام الأول إلى البنود خارج الميزانية العمومية بما في ذلك المشتقات. تشمل التسويات الأخرى أساساً تسويات المُخصّصات والفوائد المعلقة من بين أمور أخرى.

المبالغ بالدرهم الإماراتي		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣
حالات التعرّض من داخل الميزانية العمومية			
١	حالات التعرّض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء معاملات تمويل المشتقات والأوراق المالية غير أنها تشمل الضمانات الإضافية)	٧٣,٣٤٧,٦٢٩	٧٠,٤١٩,٦٧٧
٢	الإجمالي للضمان الإضافي للمشتقات المقدم والمخصوم من الأصول الواردة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	١٥٣,٧٧٩	١٧٧,٢٣٢
٣	(خصومات الأصول المدينة لهامش تغيير النقدية المقدم في معاملات المشتقات)	-	-
٤	(تسويات الأوراق المالية المثسّمة بموجب معاملات تمويل الأوراق المالية المُعترف بها بوصفها أصولاً)	-	-
٥	(المخصصات الخاصة والعامّة المرتبطة بحالات التعرّض من داخل الميزانية العمومية المخصومة من رأس مال الشريحة الأولى)	-	-
٦	(مبالغ الأصول المخصومة أثناء تحديد رأس مال الشريحة الأولى)	-	-
٧	إجمالي حالات التعرّض من داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)	٧٣,٥٠١,٤٠٨	٧٠,٥٩٦,٩٠٩
حالات تعرّض المشتقات			
٨	تكاليف الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (متى كانت قابلة للتطبيق، صافي هامش تغيير النقدية المؤهلة و/ أو التصفية التنازلية)	١٨٤,٣٨٢	٢٦٨,٤٠٩
٩	المبالغ الإضافية للتعرّض المستقبلي المُحتمل المرتبط بجميع معاملات المشتقات	٥٩٣,٤٣١	٥٣٠,٥٦٠
١٠	(المستثنى من حالات التعرّض للتداول التي جرى تسويتها من شعبة الطرف المقابل المركزي)	-	-
١١	القيمة الاسمية السارية والمعدّلة من مشتقات الائتمان المذكورة	-	-
١٢	(حالات المقاصة الاسمية السارية والمعدّلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المذكورة)	-	-
١٣	إجمالي حالات تعرّض المشتقات	٧٧٧,٨١٣	٧٩٨,٩٦٩
معاملات تمويل الأوراق المالية			
١٤	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالتصفية) بعد إجراء التسوية للمعاملات المحاسبية للبيع	-	-
١٥	(المبالغ المُصفاة 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 التعرّض لمعاملات الوكيل	-	-
١٨	إجمالي حالات التعرّض لمعاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
حالات التعرّض الأخرى من خارج الميزانية العمومية			
١٩	التعرّض من خارج الميزانية العمومية بالقيمة الاسمية الإجمالية	١٣,٦٩٨,٣٢٢	١٣,٩٩٦,٨٤٣
٢٠	(تسويات التحويلات للمبالغ المعادلة للائتمان)	(٩,٦٦٧,٠٣٧)	(٩,٥٦٧,٥٣٦)
٢١	(المخصصات الخاصة والعامّة المرتبطة بحالات التعرّض من خارج الميزانية العمومية المخصومة أثناء تحديد رأس مال الشريحة الأولى)	-	-
٢٢	البنود من خارج الميزانية العمومية	٤,٠٣١,٢٨٥	٤,٤٢٩,٣٠٧
رأس المال وإجمالي حالات التعرّض			
٢٣	رأس مال الشريحة الأولى	٩,٢٠٩,٩٧٩	٨,٦٢١,٢٤٩
٢٤	إجمالي حالات التعرّض	٧٨,٣١٠,٥٠٦	٧٥,٨٢٥,١٨٥
نسبة المديونية			
٢٥	نسبة التحوط المالية (بما في ذلك تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)	%١١,٨	%١١,٤
٢٥	نسبة التحوط المالية (باستثناء تأثير أي استثناء مؤقت معمول به لاحتياطات المصرف المركزي)	%١١,٨	%١١,٤
٢٦	الحد الأدنى لمتطلبات نسبة التحوط المالية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	%٣,٠	%٣,٠
٢٧	إحتياطيات المديونية السارية	%٠,٠	%٠,٠

٥. السيولة

المبالغ بالدرهم الإماراتي	القيمة الاسمية	الأصول السائلة المؤهلة
١	٦,٨٨٣,٤٠٧	١,١
١,٢	١,٨٣٣,٣٩٤	١,٢
١,٣	٨,٧١٦,٨٠١	١,٣
١,٤	٥٨٧,٧٨٥	١,٤
١,٥	-	١,٥
١,٦	٥٨٧,٧٨٥	١,٦
٢	-	٢
٣	٩,٣٠٤,٥٨٦	٣
	٦١,٧٦٧,٠٨٠	
	%١٥,١	

المبالغ بالدرهم الإماراتي	المبلغ
١	٣٧,٨٧٨,٥٩١
١,١	٢٢٤,٥٣٦
١,٢	٢٥٤,١٨٣
١,٣	٧,١٨٨,٤٥٤
١,٤	٤٥,٥٤٥,٧٦٤
١,٥	
٢	١٠,٩٨٠,٣٧٥
٢,١	١٩٦,٥٩١
٢,١,١	٤٧٥,٦٩٢
٢,١,٢	-
٢,١,٣	٢٦١,٠١٧
٢,١,٤	٣٢٥,٨١٩
٢,١,٥	١,٢٥٩,١١٩
٢,١,٦	٩,٧٢١,٢٥٦
٢,١,٧	
٢,٢	
٢,٣	
٢,٣,١	-
٢,٣,٢	٢,٨٩٦,١٢٣
٢,٣,٣	-
٢,٣,٤	١,٦٩٣,٦٧٣
٢,٣,٥	٤٠,٨٥٣,٩٤٩
٢,٣,٦	١,٨٢٢,٢١٩
٢,٣,٧	٤٧,٢٦٥,٩٦٤
٢,٤	٥٦,٩٨٧,٢٢٠
٣	%٧٩,٩

٦. **مخاطر الائتمان**
تحدد المجموعة أدوات غير التجزئة والتجزئة والاستثمار بوصفها متأخرة، وهذا يتوافق إلى حد كبير مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية عند استيفاء معيار واحد أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض عن سداد الدفعات التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض بوصفها أصولاً عاطلة في حال:
أ. القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر بسبب العوامل العكسية (المالية، أو الاقتصادية، أو القانونية، أو السياسية، أو الإدارية) التي قد تعوق السداد، أو بسبب ضعف الأوراق المالية.
ب. القروض التي يُعد استردادها بالكامل محل شك على أساس المعلومات المتوفرة مما يؤدي في العموم إلى خسارة ذلك الجزء من تلك القروض (عندما يكون المركز المالي لدى العميل والأوراق المالية غير كافية).
ج. القروض التي استنفدت فيها البنك جميع السبل المتوفرة ولم يسترد أي شيء منها أو في حال وجود احتمالية بعدم استرداد أي شيء.

درهم إماراتي	أ	ب	ج	د	هـ	و
	إجمالي القيم الدفترية		من مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لخسائر الائتمان بصدد حالات التعرض للاتجاه المعياري			
	حالات التعرض المتعثر	حالات التعرض غير المتعثر	المخصصات انخفاضات القيمة	مخصص في الفئة التنظيمية للمحدد	مخصص في الفئة التنظيمية للعام	صافي القيم
١ قروض	١,٠٢٦,٦٦٤	٣٨,٨٧٦,٠٦٤	(٢,٢٧١,٨٦٢)	(٧٥٢,٦٩٩)	(١,٥١٩,١٦٤)	٣٧,٦٣٠,٨٦٦
٢ سندات الدين حالات التعرض من خارج الميزانية العمومية	٢٣٤,١٤١	١١,٠٥٢,٢٩٧	(٢٢٥,٧١٣)	(١٦٦,٠٧٩)	(٥٩,٦٣٤)	١١,٠٦٠,٧٢٥
٣	١,٦١١	٥,٣٢٣,٦٩٤	(٢٨,١٤٩)	(٢٥٧)	(٢٧,٨٩٢)	٥,٢٩٧,١٥٦
٤ الإجمالي	١,٢٦٢,٤١١	٥٥,٢٥٢,٠٦٠	(٢,٥٢٥,٧٢٤)	(٩١٩,٠٣٥)	(١,٦٠٦,٦٨٩)	٥٣,٩٨٨,٧٤٧

تشمل المخصصات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة ٣ من التعرض في كل فئة في حين أن المخصصات العامة تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلتين ١ و ٢ من التعرض.

درهم إماراتي	١	٢	٣	٤	٥	٦
١,٤٢٢,٣٩٤	القروض المتعثرة وسندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤٠,٤٨٤	مُعاد إلى وضع عدم التعثر	(٣٧,٤١٠)	المبالغ المشطوبة	٣٠٨,٩١٦
(١٥٥,٧٤٧)	تغيرات أخرى	١,٢٦٠,٨٠٥	القروض غير المُسددة وسندات الدين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			

انخفض رصيد القروض المتعثرة وسندات الدين على الرغم من الزيادة في التعثرات الجديدة منذ ٣١ يونيو ٢٠٢٢ بسبب حالات الشطب المرتفعة وإغلاق القروض المتعثرة وسندات الدين.

درهم إماراتي	أ	ب	ج	د	هـ	و	ز
	حالات التعرض غير المضمونة:	حالات التعرض المضمونة	حالات التعرض المضمونة	حالات التعرض المضمونة	حالات التعرض المضمونة	حالات التعرض المضمونة	حالات التعرض المضمونة
	بضمان ومنها: القيمة الدفترية	بضمان	بضمان ومنها: المبالغ المضمونة	بضمانات مالية	بضمانات مالية	بضمانات مالية	بضمانات مالية
١ قروض	٣٤,١٩١,٢٩١	٤,٤٩٥,١٥٦	١,١٢٩,٦٠٧	١,٢١٦,٢٨٢	١,٢٠٩,٤٨٢	-	-
٢ سندات الدين	١١,٢٨٦,٤٣٨	-	-	-	-	-	-
٣ الإجمالي	٤٥,٤٧٧,٧٢٩	٤,٤٩٥,١٥٦	١,١٢٩,٦٠٧	١,٢١٦,٢٨٢	١,٢٠٩,٤٨٢	-	-
٤ منها المتعثرة	١,٢٣١,٦٧٠	٢٦,٣٤٢	٤,٠٨٥	٢,٧٨٨	١,٤٤٩	-	-

درهم إماراتي						
و	هـ	د	ج	ب	ا	فئات الأصول
الأصول المرجحة بالمخاطر وكثافة الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر	حالات التعرّض بعد عامل تحويل الائتمان وتخفيف مخاطر الائتمان	حالات التعرّض قبل عامل تحويل الائتمان وتخفيف مخاطر الائتمان	المبالغ من داخل الميزانية العمومية	المبالغ من داخل الميزانية العمومية	
كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر	المبالغ من خارج الميزانية العمومية	المبالغ من داخل الميزانية العمومية	المبالغ من خارج الميزانية العمومية	المبالغ من داخل الميزانية العمومية	المبالغ من خارج الميزانية العمومية	
12,8%	1,304,370	152,784	10,055,096	166,070	10,055,096	الكيانات السيادية والبنوك
81,9%	5,001,743	624,142	5,482,888	1,245,421	5,482,888	المركزية الخاصة بها
56,4%	454,694	-	805,648	-	805,648	كيانات القطاع العام
67,2	11,971,262	1,283,016	16,539,947	1,431,830	16,539,947	بنوك التنمية المتعددة الأطراف
22,2	50,869	64,464	164,709	64,464	164,709	بنوك
83,7%	8,399,709	1,679,580	8,355,353	6,908,077	8,342,048	شركات الأوراق المالية
73,7%	12,346,793	217,133	16,530,801	4,709,981	16,542,657	الشركات المساهمة
37,6%	3,063,502	-	8,149,945	-	8,149,945	محافظ التجزئة التنظيمية
99,3%	2,595,808	-	2,614,234	-	2,614,234	مضمونة بعقارات سكنية
لا يوجد	-	-	-	-	-	مضمونة بعقارات تجارية
111,0%	617,794	176	556,165	176	557,614	استثمار حقوق الملكية في الصناديق
لا يوجد	-	-	-	-	-	قروض متأخرة
63,8%	2,508,430	17,106	3,911,695	17,106	3,911,695	الفئات ذات المخاطر العالية
62,6	48,314,974	4,038,400	73,166,982	14,543,624	73,166,982	أصول أخرى
						الإجمالي

تظهر التحركات مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٢ بسبب حالات التعرّض المتغيرة والمختلفة للبنك مقارنةً بالكيانات المرتبطة بالحكومة والبنوك الأخرى وأيضاً العناصر الأخرى في الميزانية العمومية.

درهم إماراتي	فئة الأصول	أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح	ط
		%٠	%٢٠	%٣٥	%٥٠	%٧٥	%١٠٠	%١٥٠	أخرى	إجمالي مبلغ حالات التعرّض لمخاطر الائتمان (بعد عامل تحويل الائتمان وتخفيف مخاطر الائتمان)
١	الكيانات السيادية والبنوك المركزية الخاصة بها	٨,٧٤٥,١٦٣	١٥٢,٠٤٦	-	١٤٠,٢٩٥	-	١,١٠٥,٠٠١	٦٥,٨٧٥	-	١٠,٢٠٨,٣٨٠
٢	كيانات القطاع العام	٥٧٨,٨٩٤	٦٤٨,٢٢١	-	١٥,٦٣٣	-	٣٤٥,٦٥٨	-	٤,٥١٨,٦٢٤	٦,١٠٧,٠٣٠
٣	بنوك التنمية المتعددة الأطراف	-	٩١,٨٢٥	-	٥٥٤,٩٨٩	-	١٥٨,٨٣٤	-	-	٨٠٥,٦٤٨
٤	بنوك	٦١,٦٩٧	٢,٧٥١,٣٣٠	-	٦,٨٢١,٥١٧	-	٧,٨٣٦,٠٧٢	٦٠٢	٣٥١,٧٤٦	١٧,٨٢٢,٩٦٤
٥	شركات الأوراق المالية	-	٢١٢,٣٩١	-	١٦,٧٨٢	-	-	-	-	٢٢٩,١٧٣
٦	الشركات المساهمة	١,٠٧٥,٠٣٩	٥٥,٢١٥	-	٥٩١,١٦٧	-	٣,٥٣٦,٥٣٤	٣٩٧,١١٦	٤,٣٧٩,٨٦٢	١٠,٠٣٤,٩٣٣
٧	محافظ التجزئة التنظيمية	٩٨٤,١٥٨	-	-	-	١٣,٦٦٧,٩٣٢	٢,٠٩٥,٨٤٤	-	-	١٦,٧٤٧,٩٣٤
٨	مضمونة بعقارات سكنية	١٦,٢١٢	-	٧,٧٧٩,٢٩٨	-	٥٤,٧٤٩	٢٩٩,٦٨٥	-	-	٨,١٤٩,٩٤٥
٩	مضمونة بعقارات تجارية	١٨,٤٢٥	-	-	-	-	٢,٥٩٥,٨٠٨	-	-	٢,٦١٤,٢٣٤
١٠	استثمار حقوق الملكية في الصناديق	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١	قروض متأخرة	-	-	-	-	-	٤٣٣,٤٣٤	١٢٢,٩٠٧	-	٥٥٦,٣٤٠
١٢	الفئات ذات المخاطر العالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	أصول أخرى	١,٥٦٤,٠٤٠	١٥٥,٣٤٢	-	-	-	١,٩٧٥,٢٥١	٨٣,٣١٠	١٥٠,٨٥٨	٣,٩٢٨,٨٠٢
١٤	الإجمالي	١٣,٠٤٣,٦٢٨	٤,٠٦٦,٣٧٠	٧,٧٧٩,٢٩٨	٨,١٤٠,٣٨٣	١٣,٧٢٢,٦٨١	٢٠,٣٨٢,١٢٣	٦٦٩,٨٠٩	٩,٤٠١,٠٩٠	٧٧,٢٠٥,٣٨٣

تظهر التحركات مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٢ بسبب حالات التعرّض المتغيرة والمختلفة للبنك مقابل بالشركات والبنوك الأخرى وأيضاً العناصر الأخرى في الميزانية العمومية.

٧. مخاطر الائتمان للطرف المقابل

و	هـ	د	ج	ب	أ	درهم إماراتي
أصول مرجحة بالمخاطر	التعرض عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	وحدة قياس ألفا المستخدمة لحساب التعرض عند التعثر	حالات التعرض الإيجابية المتوقعة الفعالة	حالات التعرض المستقبلية المحتملة	تكلفة الاستبدال	
٣١٠,٩٦٦	٨٤٥,٣٠٢	١,٤		٤٧٢,٠٨٦	١٣١,٧٠١	١ النهج القياسي لمخاطر الائتمان للطرف المقابل (للمشتقات)
-	-	-	-			٢ طريقة النموذج الداخلي (للمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية)
-	-					٣ النهج البسيط لتخفيف مخاطر الائتمان (لمعاملات تمويل الأوراق المالية)
-	-					٤ النهج الشامل لتخفيف مخاطر الائتمان (لمعاملات تمويل الأوراق المالية)
-	-					٥ القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات تمويل الأوراق المالية
٣١٠,٩٦٦						٦ الإجمالي

تعود الزيادة في الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان مقارنةً بالربع المنتهي في مارس ٢٠٢٢ إلى زيادة المبالغ الاسمية الصرف الأجنبي وعقد أسعار الفائدة الأجلة.

ب	أ	درهم إماراتي
أصول مرجحة بالمخاطر	التعرض عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
١٥٤,٢٦٥	٦٣٨,٦٠٦	١ تخضع جميع المحافظ لرسم رأس مالي مُوحّد لتسوية تقييم الائتمان
-	-	٢ تخضع جميع المحافظ لرسم رأس مالي بديل بسيط لتسوية تقييم الائتمان

الف درهم إماراتي	ا	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح
محافظة استثمارية تنظيمية	%٠	%٢٠	%٥٠	%٧٥	%١٠٠	%١٥٠	أخرى	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
الكيانات السيادية	٤٣,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٤٣,٥٠٥
كيانات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٦	١,٩٥٦
بنوك التنمية المتعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-	-	-
بنوك	-	١٤١,٠٠٩	٢٥٧,٥٦٩	-	١٢,١٣٢	-	-	٤١٠,٧١٠
شركات الأوراق المالية	-	٤٧,٦٨٢	١٦,٧٨٢	-	-	-	-	٦٤,٤٦٤
الشركات المساهمة	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٦٦٧	٣٢٤,٦٦٧
محاظف التجزئة التنظيمية	-	-	-	-	-	-	-	-
مضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	-
مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمار حقوق الملكية في الصناديق	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض متأخرة	-	-	-	-	-	-	-	-
الفئات ذات المخاطر العالية	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٣,٥٠٥	١٨٨,٦٩٠	٢٧٤,٣٥١	-	١٢,١٣٢	-	٣٢٦,٦٢٣	٨٤٥,٣٠٢

الف درهم إماراتي	ا	ب	ج	د	هـ	و
القيمة العادلة للضمان المُقسَّم	غير مُقسَّم	القيمة العادلة للضمان المُقسَّم	مُقسَّم	القيمة العادلة للضمان المُرخَّل	غير مُقسَّم	القيمة العادلة للضمان المُرخَّل
تقدية - عملة محلية	-	-	-	-	-	-
تقدية - عملات أخرى	٢٥٦,٥٠٦	-	-	١٥٣,٧٧٩	-	٥٧,٣٥٩
دين الكيان السيادي المحلي	-	-	-	-	-	-
دين الوكالات الحكومية	-	-	-	-	-	-
سندات الشركات	-	-	-	-	-	-
أوراق مالية متداولة	-	-	-	-	-	-
ضمانات أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٦,٥٠٦	-	-	١٥٣,٧٧٩	-	٥٧,٣٥٩

يرجع السبب وراء الزيادة في الضمانات مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٢ إلى تحسين التقييم حسب سعر السوق للصراف الأجنبي والعقود المشتقة.

ب	أ	درهم إماراتي
أصول مرجحة بالمخاطر	التعرض عند التعثر (بعد تخفيف مخاطر الائتمان)	
٨,٤٤٦		١ حالات التعرض للأطراف المقابلة المركزية المؤهلة (الإجمالي)
٥,٠٩٠	١٢٧,٢٣٧	٢ حالات التعرض للصناعات لدى الأطراف المقابلة المركزية المؤهلة (باستثناء الهامش المبدئي ومساهمات الصندوق الافتراضي) ومنها:
-	-	٣ (١) المشتقات غير المدرجة
٥,٠٩٠	١٢٧,٢٣٧	٤ (٢) مشتقات التبادل التجاري
-	-	٥ (٣) معاملات تمويل الأوراق المالية
-	-	٦ (٤) مجموعات المعوضة التي يُعتمد فيها معاوضة منتجات متقاطعة
٣,٣٥٦	٨٣,٩١٢	٧ الهامش المبدئي المُقسّم
-	-	٨ الهامش المبدئي غير المُقسّم
-	-	٩ مساهمات الصندوق الافتراضي المُموّلة مُسبقاً
-	-	١٠ مساهمات الصندوق الافتراضي غير المُموّلة
-		١١ حالات التعرض لغير الأطراف المقابلة المركزية المؤهلة (الإجمالي)
-	-	١٢ حالات التعرض للصناعات لغير الأطراف المقابلة المركزية المؤهلة (باستثناء الهامش المبدئي ومساهمات الصندوق الافتراضي) ومنها:
-	-	١٣ (١) المشتقات غير المدرجة
-	-	١٤ (٢) مشتقات التبادل التجاري
-	-	١٥ (٣) معاملات تمويل الأوراق المالية
-	-	١٦ (٤) مجموعات المعوضة التي يُعتمد فيها معاوضة منتجات متقاطعة
-	-	١٧ الهامش المبدئي المُقسّم
-	٢١	١٨ الهامش المبدئي غير المُقسّم
-	-	١٩ مساهمات الصندوق الافتراضي المُموّلة مُسبقاً
-	-	٢٠ مساهمات الصندوق الافتراضي غير المُموّلة

٨. مخاطر السوق

أصول مرجحة بالمخاطر	درهم إماراتي	مخاطر سعر الفائدة العامة (العامة والمحددة)
١,٢٠٧,٨٢٦	٢٢٢,٠١٢	٢ مخاطر حقوق الملكية (العامة والمحددة)
٧١٧,٤٦٦	-	٣ مخاطر الصرف الأجنبي
-	-	٤ مخاطر السلع
٤٨١	-	الخيارات
٤٨١	-	٥ النهج المُنبسط
-	-	٦ طريقة دلتا-بلس
-	-	٧ نهج السيناريو
-	-	٨ التوريق
٢,١٤٧,٧٨٥		٩ الإجمالي

ترجع الزيادة في الأصول المرجحة لمخاطر السوق مقارنةً بنهاية عام ٢٠٢٢ إلى زيادة المبالغ الافتراضية لعقود المشتقات الخاضعة لمخاطر أسعار الفائدة.