

حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه -

جدول المحتويات

٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	الإدارة التنفيذية
١٦	تقرير حوكمة الشركات ٢٠١٤
٣٤	بازل II و III - الركن الثالث تقرير ٢٠١٤
٥٧	تقرير تنظيم وإدارة الشركة للعام - ٢٠١٤
٧١	القوائم المالية
١٣٢	مزن للصيرفة الإسلامية نافذة البنك الوطني العماني ش.ع.م.ع.
١٣٤	مزن للصيرفة الإسلامية
١٥٩	فروع البنك الوطني العماني



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman



محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٢٠١٤

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك الوطني العماني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية، سجل البنك أقوى أداء له من حيث صافي الربح وقد عبر حدود الـ ٥٠ مليون ريال للمرة الأولى في تاريخه الطويل والمميز، والذي امتد لأكثر من أربعة عقود. وفي أعقاب هذه السنة الممتازة، ينظر البنك للعام ٢٠١٥ بثقة عالية.

بلغت تقديرات النمو للناتج الإجمالي المحلي للاقتصاد العماني ٤.٤٪ في عام ٢٠١٤. وفي حين أن الانخفاض الأخير في أسعار النفط يمكن أن يُحدث ضغطاً على الميزانية العامة، تشير الموازنة التي تم الإعلان عنها مؤخراً لعام ٢٠١٥ إلى زيادة صحية في الإنفاق بنسبة ٤.٥٪ في العام على أساس سنوي. ويحدوني الأمل في أن هذه الزيادة، جنباً إلى جنب مع مجموعة شاملة من المبادرات المتعلقة بالسياسة، ستضمن المحافظة على الاندفاع الذي يشهده التنويع المستمر للاقتصاد العماني.

حقق البنك الوطني العماني أرباحاً صافية تقدر بـ ٥٠.٣ مليون ريال بزيادة قدرها ٢١٪ مقارنة بـ ٤١.٤ مليون ريال لعام ٢٠١٣. ونتيجة لذلك، ارتفع العائد على حقوق المساهمين أيضاً، من ١٤٪ في عام ٢٠١٣ إلى ١٥٪ في عام ٢٠١٤.

ارتفعت الأرباح التشغيلية للبنك بواقع ٨٪ على أساس سنوي في عام ٢٠١٤ من ٥٥.٣ مليون ريال إلى ٥٩.٨ مليون ريال. كما شهد صافي الإيرادات التشغيلية، الذي يتكون من صافي الفائدة والإيرادات من غير الفوائد، نمواً بنسبة ١٠٪ إلى ١١٤.٢ مليون ريال.

واجهت السوق ضغطاً هامشياً على الأصول طوال العام ٢٠١٤ لكن البنك استطاع القيام بإجراء تخفيضات مقابلة في تكلفة ودائعه. شهد العام أيضاً إصداراً ناجحاً لسندات لمدة ٥ سنوات بموجب برنامج البنك لسندات اليورو متوسطة الأجل (EMTN) وقد أسهم هذا الطرح في تنويع قاعدة التمويل لدينا، فضلاً عن خفض تكاليف التمويل.

ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ١٢٪ لتصل إلى ٥٤.٤ مليون ريال خلال السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤ ويرجع ذلك بصورة أساسية للتكاليف المرتبطة بالموظفين. وقد زاد البنك من رصيده من المواهب لدعم عملياته المصرفية الإسلامية المتنامية في سلطنة عمان، وكذلك عملياته في الإمارات العربية المتحدة.



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman

في عام ٢٠١٤، افتتح البنك فرعاً في دبي، وهو الفرع الثاني للبنك في الإمارات العربية المتحدة. وقد سجلت عملياتنا بسوق الإمارات العربية المتحدة أداءً قوياً في عام ٢٠١٤، مع نمو القروض والسلفيات بنسبة ١٥٧٪ في حين ارتفع صافي الأرباح بنسبة أكثر من ١٠٠٪ لتصل إلى ١٢.٣ مليون درهم.

أدى التركيز المتواصل للبنك على الشرائح المستهدفة إلى احتواء التكلفة الصافية لخسائر الانخفاض في القيمة، بما في ذلك المخصصات العامة القانونية، في حدود ٢.٣ مليون ريال لعام ٢٠١٤ والتي يمكن ترجمتها إلى ٠.١٪ فقط على نطاق متوسط محفظة القروض. وقد تم ذلك بسبب عمليات التحصيل القوية. وكما في ديسمبر من العام ٢٠١٤، كانت جودة أصول البنك سليمة وقروضه المتعثرة مغطاة بصورة جيدة بالمخصصات، حيث بلغت نسبة تغطيتها ١٤٢٪.

بلغ صافي قروض وسلفيات البنك ٢.٣ مليار ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مسجلاً بذلك نمواً بنسبة ١٢٪. وبالمقابل، بقيت ودائع العملاء على نفس المعدل عند ٢.١ مليار ريال.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمقدار ٠.١٧/٠ ريال للسهم الواحد وأسهم مجانية بنسبة ١٠٪ (سهم واحد لكل عشرة أسهم يملكها المساهم) استناداً إلى سياسة توزيع الأرباح التي وافق عليها مجلس إدارة البنك. بعد وضع المخصصات لتوزيعات الأرباح المقترحة، سيكون رأس المال المؤهل للبنك ٣٩٦ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بنسبة كفاية لرأس المال تبلغ ١٤.٦٪، وهو نفس المستوى الذي كانت عليه في العام الماضي. هذه النسبة أعلى من الحد الأدنى المطلوب والذي يبلغ ١٢.٦٢٥٪. إن البنك الآن في مراحل متقدمة لإصدار طبقتين إضافيتين (tier1) و (tier2) للديون الثانوية.

تنفيذاً للتوجيهات الواردة في قانون حوكمة الشركات الصادر من "الهيئة العامة لسوق المال"، يضمّن البنك في تقريره السنوي مراجعة لتنفيذ وفعالية إرشادات، وتوجيهات وتوصيات الحوكمة، مصدقة حسب الأصول من قبل المدققين القانونيين للبنك.

إن البنك الوطني العماني ملتزم بمسئوليته تجاه المساهمة في خلق مجتمع ناجح ومزدهر. ولولفاء بهذا الالتزام، يسعى البنك إلى إحداث تغيير إيجابي ومستدام في المجتمع من خلال الاستثمار في مبادرات مسؤوليته الاجتماعية، مع التركيز بشكل خاص على خمسة مجالات رئيسية هي: الصحة والخدمات الإنسانية، والمجتمع، والتعليم، والبيئة، والمرأة والشباب.

ولإعادة تأكيد التزامنا بتطوير المواهب العمانية وترقيتها لشغل المناصب العليا دعماً لجهود التعميم في سلطنة عمان، فقد قام البنك مؤخراً بتعيين تسعة عمانيين من ذوي الخبرة لمناصب عليا للمساعدة في دفع تحول البنك إلى الأمام وتحقيق أهدافه الاستراتيجية. يحتل موضوع تحديد وتطوير مجموعة قوية من قادة الأعمال المحليين، والمهنيين المصرفيين المرتقبيين من ذوي الخبرة والكفاءة، مرتبة عالية جداً على جدول أعمال البنك. وبالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بالنهوض بالمرأة العمانية الموهوبة إلى المناصب القيادية العليا، وقد تبين ذلك في قيامه بتعيين الفاضلة/ سلمى الجعدي لتولي منصب رئيس مجموعة إدارة المخاطر، وبذلك تكون سلمى أول امرأة عمانية تشغل منصب رئيس لمجموعة إدارة المخاطر في القطاع المصرفي في سلطنة عمان.

ويواصل البنك "سلسلة المتحدثين" التي يراها رئيس مجلس إدارة البنك لتحقيق المنفعة العامة والتي تخدم نطاقاً أوسع في مجتمع الأعمال، وقد تم التخطيط لتنظيم الحلقة القادمة من "سلسلة المتحدثين" في مارس عام ٢٠١٥. وخلال العام ٢٠١٤، نظم البنك بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف التي أطلقتها جولة التحدي الأوروبية، والتي كانت حدثاً رفيع المستوى شارك فيه لاعبون بارزون من جميع أنحاء العالم. وقد تلقى البنك الكثير من الأشادات من الزوار المحليين والدوليين

الذين حضروا الحدث. وقد كان هذا الحدث فرصة للبنك الوطني العماني للترويج للمواهب المحلية العمانية في رياضة الجولف، وتسليط الضوء على عمان كوجهة عالمية والترويج لها في جميع أنحاء العالم باعتبارها إحدى الوجهات التي توفر ملعباً وحدثاً للجولف على المستوى العالمي.

إن التوقعات بالنسبة للاقتصاد العماني تظل إيجابية، على الرغم من انخفاض أسعار النفط. من جهة أخرى، فإن الزيادة في الإنفاق الحكومي، والتي تركز على مشاريع البنية التحتية، ستعزز في الغالب من النمو الاقتصادي والتنويع. ويواظب البنك على تقييم استراتيجيته بشكل متواصل بهدف رفع كفاءة تخصيص موارده لمختلف الأعمال، وضمان توفير عائدات مستدامة لمساهمييه. علاوةً على ذلك، يواصل البنك مساعيه في البحث عن سبل لتعزيز صلاته وتعاونه مع شريكه الاستراتيجي "البنك التجاري القطري" وفروعه في معاملات تجارية وتبادل أفضل الممارسات.

أتوجه بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا الكرام، والبنوك المراسلة والمساهمين على دعمهم وثقتهم المستمرة في البنك.

ونودّ أيضاً أن نعبر عن شكرنا وامتناننا لـ "البنك المركزي العماني" و"الهيئة العامة لسوق المال" لإشرافهما وتوجيهاتهما الحكيمة.

كما نشكر إدارة البنك وفريق الموظفين لإخلاصهم والتزامهم وتفانيهم في العمل.

وختاماً، نرفع أسمى آيات الشكر والتقدير للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، لقيادته ورؤيته الملهمه وتوجيهاته الحكيمة التي تساعدنا على مواصلة مسيرة تطورنا ونجاحنا.

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة



الفاضل / محمد محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١١ ورئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

وهو عضو مجلس إدارة بنك انفستكورب، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، والمجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية وعضو مجلس أمناء زمالة إيزينهاور، فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل محمد محفوظ العارضي لواء متقاعد، وكان قد التحق بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ وقد تم تعيينه فيما بعد قائدا لسلاح الجو السلطاني العماني. في سنة ٢٠٠٠ منحه حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد «وسام عمان».

الفاضل/ العارضي حاصل على بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان القوات المسلحة الملكية بالمملكة المتحدة، براكنيل، إنجلترا ودرجة الماجستير في السياسة العامة من كلية جون إف كينيدي الحكومية، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

أعضاء مجلس الإدارة



الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥. نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الأتّمان بمجلس الإدارة.

رئيس مجلس إدارة البنك التجاري القطري ش.م.ق وعضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة.

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman

السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ أبريل ٢٠٠٥. رئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة.

تملك السيدة روان خبرة ٢٦ عاماً في مجال الاستثمار في كلا القطاعين العام والخاص. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان في بدايات عام ٢٠١٤، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع. كما شغلت قبل ذلك منصب نائب رئيس تنفيذي للاستثمارات في صندوق الاحتياطي العام للدولة.

السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي.

كما أنها عضو بالهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وأيضا عضو بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل.

في عام ٢٠١١، تم منح السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (كأقوى سيدة أعمال عربية في الشركات المدرجة). وقد ظهرت السيدة روان في مجلة Oman Economic Review لأكثر من سبع سنوات متتالية على أساس أنها المرأة الأكثر نفوذاً في الشركات.

في عام ٢٠١٤، حصلت السيدة روان على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميّز المرأة MARA Excellence Awards".

السيدة / روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

**الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنس، عضو مجلس الإدارة**

عضو مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الأئتمان بمجلس الإدارة.

عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة. عضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي إس، تركيا.

يشغل الفاضل/ ستيفنس منصب الرئيس / رئيس مجلس الإدارة في أورينت المحدودة، وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين العالمية والرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري القطري (ش.م.ق).

تخرج الفاضل/ أندرو ستيفنس من جامعة بيرمنجهام بالمملكة المتحدة بدرجة بكالوريوس التجارة (مرتبة الشرف) تخصص مصارف وتمويل.



الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠٠٨، وعضو لجنة الأئتمان بمجلس الإدارة. عضو مجلس إدارة شركة عمان للتنمية والاستثمار وشركة اوريدو.

الفاضل/ سيف اليزيدي حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة، المحاسبة، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال. مدير الاستثمار بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية.

يتمتع الفاضل اليزيدي بخبرة تجاوزت الثمانية عشر عاماً في إدارة الأصول، غطت مختلف فئات الاستثمار مثل أسواق المال، والدخل الثابت والاستثمارات البديلة. عضو مجالس إدارة عدد من شركات القطاعين العام والخاص داخل وخارج السلطنة.



الفاضل/ سوريش شيفداساني، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٠. عضو كل من لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة. العضو المنتدب لشركة صغار الدولية لليوريا والصناعات الكيماوية ش م ع ج ، كما أنه مستشار لرئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة.

الفاضل/ سوريش شيفداساني حاصل على بكالوريوس التقنية في الهندسة الكهربائية من المعهد الهندي للتقنية بلهي بالهند ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماكماستر بكندا.



الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ سبتمبر ٢٠١١. عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة. في سنة ١٩٩٥ التحق الفاضل/ فيصل بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية حيث شغل مختلف الوظائف التي تضمنت رئيس إدارة المنافع التأمينية ومدير الخدمات التأمينية بالإدارة ومدير الإعلام والعلاقات العامة.

الفاضل/ فيصل عضو مجلس إدارة شركة مسقط للتنمية والاستثمار.

وهو أيضاً عضو في مجالس إدارة عدد من شركات المساهمة العامة التي تتضمن البنوك.

الفاضل/ فيصل حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية. يشغل الفاضل / فيصل في الوقت الحالي منصب مدير إدارة التخطيط في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.



الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مايو ٢٠١٣؛ عضو لجنة التدقيق بمجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤.
يعمل الفاضل عمر مديراً لإدارة الاستثمار بمجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. ومديراً لشركة بهوان الهندسية ش.م.م.
الفاضل/ عمر حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد والعلوم السياسية من مدرسة الدراسات الشرقية والأفريقية، لندن.



الفاضل/ حمد محمد حمود الوهبي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.
الفاضل/ حمد الوهبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد وشهادة محلل استثمارات بديلة. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لستة عشر عاماً. يعمل الآن مدير استثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الثماني الماضية.
الفاضل/ حمد عضو في مجالس إدارة شركة جلفار، وشركة المدينة للتكافل وشركة فولتامب للطاقة.



معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس.

معالي عبد الرحمن بن حمد العطية وزير دولة بدولة قطر وعضو مجلس إدارة البنك التجاري القطري منذ مارس ٢٠١٤؛ وقد بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ في وزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر. تولى منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١.

معالي العطية حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي.



الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤، رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس

محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك التجاري القطري، وعضو مجلس إدارة الترنيتيف بنك أي إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري القطري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما عمل أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد.





1

4

3

7

8

الإدارة
التنفيذية



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman



Our Vision, Values & Strategic Objectives



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman

Our vision

To be the bank of choice.

Our values

- CUSTOMER 1ST
- EXECUTION
- ONE BANK
- INTEGRITY
- QUALITY

Our Strategic objectives

• Customers:

The best bank in service, value and convenience for our target customer segments.

• Employees:

The best workplace and career opportunities for our employees.

• Shareholders:

The highest return on equity and sustainability for our shareholders.

• Community:

For You. For Our Nation.

معاً
WE CAN!



Management
Discussion
And Analysis
Report-2014



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman



نستطيع معاً!
TOGETHER WE CAN!





We enter 2015 in a “strong position and from a stable platform which will ensure that the Bank is well-placed for future success.”

to thank our valued customers and dedicated management team and staff who have created opportunities and managed challenges so successfully over the last 12 months. Our achievements are the result of the dedication, hard work and professionalism of our employees, and I wish to take this opportunity to recognise their efforts and applaud their achievements.

A key theme for the Bank in 2014 was digital leadership through innovation and the implementation of new digital banking technologies, both for employees and customers. National Bank of Oman has always been a frontrunner in developing and adopting the best practices in the world of technology. Our vision is to be the bank of choice by delivering a consistently superior customer experience, engaging customers through technology and offering them convenience, personalized services and innovative products. In the last year, this has included the launch of a new and interactive corporate portal, a state-of-the-art mobile banking app and new social media channels to better engage with customers.

We have also continued to foster a high performance and values-based culture within the Bank by delivering a comprehensive bank-wide training and development programme to enhance skill-sets and to develop a strong pipeline of future business leaders. We are committed to nurturing talent and delivering a consistently superior customer experience through all our customer-touch

Introduction

2014 was a year of building momentum and growth at National Bank of Oman, as we increased the size and scale of the Bank. This is evident in National Bank of Oman delivering its strongest ever performance in terms of net profit (RO 50.3 million) since it was founded. Our long-term strategy also helped to deliver growth across all divisions of the Bank – and will continue to set the tone as we introduce new services to customers and enhance our banking offering. We enter 2015 in a strong position and from a stable platform which will ensure that the Bank is well-placed for future success.

Over the course of 2014, National Bank of Oman demonstrated growth in both its revenue, range of products and services and geographic coverage. Despite a volatile and fast-changing market environment, National Bank of Oman continued its solid earnings growth. Muzn Islamic Banking, National Bank of Oman’s Islamic Banking window, our branches in the UAE, and the Wholesale Banking division should all be celebrated for their accomplishments in 2014. We retained and acquired more customers, attracting higher revenues across our international operations in the United Arab Emirates.

There were many drivers of our success in 2014, and I would like

planned projects will support the Sultanate's economic growth and bolster employment opportunities in the private sector, gradually de-emphasizing the contribution required from the public sector to sustain economic growth in the Sultanate at compelling levels.

The Banking Sector

The banking sectors in Oman and in the UAE, the two countries the Bank operates in, recorded robust asset growth in 2014, coupled with an improvement in asset quality and capital adequacy. Whilst credit growth has been strong, average liquid assets to total banking assets of commercial banks has increased, exerting downward pressure on asset yields.

The 2015 outlook for the banking sectors of Oman and the UAE is expected to be somewhat subdued compared to 2014, with moderate operating conditions expected. Although infrastructure and development spend in both countries is expected to continue to support credit growth, challenges from lower than budgeted oil prices have the potential to affect the pace of project roll-outs.

National Bank of Oman in 2014

The Bank achieved a net profit of RO 50.3 million for the year ended 31 December 2014, marking an increase of 21.5% over the previous year. Given the market conditions and considering the sector's results, this is very commendable. Return on equity has shown strong improvement to 14.6% in 2014 vs. 13.3% in 2013, which compares favourably relative to the market.

Total operating revenues comprising of net interest income, income from Islamic financing and non-interest income grew by 10% to RO 114 million, and this was mainly aided by credit growth both in Oman and the UAE. The UAE operations, albeit from a small

points to realize our vision and strategic objectives, and to contribute to National Bank of Oman's success.

Economic Development

The GDP of the Sultanate of Oman reportedly increased to 5.2% (RO 23.6 billion) during 2014 up from RO 22.4 billion in 2013, according to Oman's National Centre for Statistics and Information (NCSI). In line with the Government's projections, the World Bank expects GDP to continue at a steady growth rate of 5% during 2015, although most commentators expect a slowdown in subsequent years on the back of lower oil prices; the Economist Intelligence Unit forecasts an average GDP growth rate of 3.8% between 2015 and 2019. The International Monetary Fund (IMF) estimates that inflation in 2015 will remain stable at approximately 2.8%.

The sharp reduction in oil prices may exert increasing pressure on government finances over the medium-term. However, the 2015 Government budget that was recently announced strikes a positive note, with spending amounting to RO 14.1 billion in 2015, a 4.5% increase over the previous year.

Oman's 2015 budget plans to run a deficit of RO 2.5 billion (8% of GDP) largely due to lower oil prices assumed at US\$75 per barrel according to the Ministry of Finance. The deficit is expected to be financed mainly through draw-downs of accumulated reserves and through increased debt issuance. Although reserves are lower relative to most neighboring countries, they are nevertheless substantial and provide an important buffer for anticipated fiscal deficits in the medium-term. In addition, there are very low levels of government debt prevailing, which provides substantial scope for increasing deficit financing through sovereign debt issuance over the next few years.

Overall, the Bank believes that the 2015 budget is appropriate given the macro environment. The successful completion of key



confidence in the Bank's position and future strategic direction as well as the Sultanate of Oman's international standing. The Bank has identified a strong current demand for project finance in local and foreign currencies, which the EMTN bond issuance will facilitate.

In 2013, the Bank launched its Muzn Islamic Banking Window, the first Islamic Banking window to be established in the Sultanate, and also opened a branch in Dubai, the Bank's second branch in the United Arab Emirates. Although they're both in their early growth phases, the UAE business and Muzn Islamic Banking have both recorded solid performances in 2014 associated with strong revenue and asset growth. With strong foundations in place, the Bank expects further growth and progress in these areas.

Notwithstanding the challenges that lower oil prices present, the Bank is strongly positioned for continued growth, driven by a stable and diversified funding base, good asset quality and NPL coverage, a well-established UAE operation and a promising Islamic Banking window. The Retail and Corporate businesses will continue to be core contributors to the Bank's revenues, and fee income from investment banking activities - particularly in the advisory space - is expected to continue to exhibit strong growth, to play an increasingly important role in the Bank's approach to serving the rapidly evolving needs of its wholesale banking clients.

The Bank enjoys high quality capital with 12.3% core equity resulting from increased retention. In addition, the Bank is in the advanced stages of concluding the issuances of Basel-III compliant

base, grew by 222%. Operating expenses for the Bank overall increased by 12% mainly because of investments in people in the UAE as well as in Oman's Islamic banking business, which are in their growth phases, and as a result, require above average growth in resource allocations.

Impairments on loans and investments during 2014 were RO 2.3 million, resulting in a reduction of 72% over the previous year and representing 0.10% of the Bank's total loans and advances. Non-performing loans (NPLs) as a % of total loans stood at 2% (compared with 1.9% in 2013). NPL coverage has been maintained at a conservative 142%, which is amongst the most efficient in the local market.

Pre-tax profits for the year ended 31 December 2014, grew by 22.4% to RO 57.5million and net profit grew to RO 50.3 million, a 21.5% increase from the previous year. This is the highest net profit recorded by the Bank since its formation in 1973. These results translate to an improvement in return on equity to 14.6% (compared with 13.3% in 2013) and return on assets to 1.5% (compared with 1.5% in 2013).

The Bank's net loans and advances grew by 12% to RO 2,317 million, whilst customer deposits and other long-term borrowings grew by 9% to RO 2,373 million.

Following a highly successful international investor road show, National Bank of Oman's first bond issuance under its new Euro Medium-Term Note (EMTN) programme was more than three times oversubscribed. Reflecting National Bank of Oman's international standing, the US\$500 million bond attracted significant interest from a wide group of global investors and will enable the Bank to diversify sources of its long-term funding while capitalising on excellent pricing available in the debt markets. The strong appetite from international investors clearly demonstrates international



focus on delivering a superior customer service, whilst adopting a segment-based approach to product development.

The Bank will be sharpening its customer-centric focus to deliver tailor-made solutions to specific segments, namely: Young Omani Professionals, affluent or emerging high net-worth individuals through the Bank's Mazaya Banking proposition, high net-worth individuals to be served through the Bank's 'Sadara Wealth Management' proposition, and Youth through the 'Mustaqbali' banking proposition. In addition, key products such as housing loans, short-term deposits, Bancassurance and Credit and Debit Cards will be customised to these segments' needs to deliver value-added products and services.

Wholesale Banking

National Bank of Oman continues to lend support to large projects in the Sultanate of Oman which are of national and strategic importance, including projects in the tourism, transport, infrastructure, power and water sectors. A key component of the Bank's comprehensive banking operations is its large and growing Project Finance division and the Bank's strategy is aligned to the Sultanate of Oman's economic agenda. National Bank of Oman offers project finance and loan syndication services to encourage private and foreign investments and further support Oman's diversification strategy. In 2014, the Bank also signed a Memorandum of Understanding with the Special Economic Zone at Duqm (SEZAD) to provide financial support to potential investors at SEZAD, this important milestone demonstrates the Bank's commitment to supporting Oman's economic diversification strategy.

2014 was another successful year for the Wholesale Banking Group with each of its divisions exceeding their ambitious targets.

additional tier 1 and tier 2 subordinated debt. These issuances will give the bank adequate room to pursue its growth aspirations.

Key developments - Core segments

Retail and Private Banking

The Retail and Private Banking Group has posted a modest revenue growth Of 2.8% against a backdrop of increasing pressure on the Group's loan book associated with recent regulatory changes, specifically relating to personal loans. The Bank's customer touch points, which includes one of the largest branch networks in the country and a strongly emerging digital capability centered around delivering a superior customer experience; are a strong focus for the Bank going forward. National Bank of Oman is committed to delivering a consistently superior customer experience through all its customer touch points, by introducing market-leading innovations and financial solutions.

As a testament to its customer-centric approach, the Bank established a dedicated Customer Experience Division within the Bank to continue to deliver on its commitment to customer service excellence.

The Private Banking business continued to see growth in acquisition of high value clients through the delivery of bespoke investment research and investment advisory services, whilst the Sadara Wealth Management platform introduced a mobile banking application - Sadara Deals - for customers to gain access to exclusive offers from select merchants.

The Bank successfully concluded its first mystery shopping service audit and will utilize the results as an initial benchmark to improve on current service levels. In 2015, the Bank will continue its



Banking clients manage their financial risks efficiently by offering a comprehensive suite of products tailored to each client's specific requirements.

Investment Banking

The Investment Banking division has also seen another strong year with the performance of the proprietary investment portfolio contributing to the Bank's bottom-line through a healthy combination of significant dividend and coupon returns complemented by profit taking in some select positions. The Bank continues to follow a prudent, research-driven, fundamental investment approach, and balanced strategy that is well-poised to continue to deliver a strong and steady performance going forward. The Asset Management Unit had another good year growing its GCC equity fund to be the largest equity fund in Oman by the end of 2014. The Bank also won the MENA FM "Oman Asset Manager of the Year" award for the second year running against very strong competition. The Corporate Finance and Advisory Unit performed well, executing several advisory mandates, most notably in the real estate and oil and gas sectors.

Trade Finance

The Bank's Trade Finance and Financial Institutions divisions all delivered solid performances in 2014, accentuating the broad-based success of the Wholesale Banking group.

Technological Leadership within Wholesale Banking

As part of the Bank's commitment to drive technological leadership to deliver a superior banking experience, it continues to work with clients to automate and integrate its services - wherever possible - so that there is straight-through processing of routine transactions.

Revenue grew by 21% over the previous year on the back of good asset growth and strong fee income. There's a continued focus on diversifying sources of income away from pure corporate lending, with strong contributions from other businesses within the Group over the past 4 years.

Corporate Banking

Notwithstanding the successes of the Wholesale Banking Group, the Corporate Banking division has seen significant successes in 2014, driven by a talented and experienced team of bankers. The Bank participated in strategic projects of national importance, and played a key role in the Sohar Refinery re-financing and expansion project.

Government Banking

The highlight of the year was the superlative performance by the Government Banking division, which recorded strong growth in deposits, trade business, new account acquisition and foreign exchange services. The division was formed two years ago, and has quickly emerged into one of the Bank's strategic businesses. The Government Banking division has been driving government business not only from a funding and liquidity perspective, but also from a much more holistic view of the opportunities to serve this all-important sector of the economy. The Government Banking division also extends its services to Retail and SME clients as well as the Bank's international operations. It delivers an integrated approach to client servicing, offering a comprehensive banking solution to these organizations from a single window.

Treasury

The Bank's treasury division plays a critical role in helping Wholesale



also able to facilitate trade flows between Oman and the UAE, to support medium-sized Omani companies with cross-border trade requirements.

2014 has been a milestone year for the Bank with regards to the initiatives taken on the SME Banking front. The strong foundations that were put in place in 2013 bore fruit in 2014, with total credit to this segment going up by over 300%, extending financial and non-financial solutions to over 15,000 new SMEs in 2014.

Business Banking

Business Banking works closely, from an advisory-led approach, with many emerging mid-sector corporates in Oman and supports them with their operational and strategic decision making. The Bank works with clients to create bespoke financial and advisory solutions tailored to their unique needs and requirements.

A dedicated team offers tailor-made solutions and services such as: Cash management, treasury, trade finance, retail banking for employees, and the exclusive Sadara Banking service for the Senior Management. Expert advisory capabilities, many of which are offered on a complimentary basis, seek to offer an enhanced and value-added customer experience, and are key strategic differentiators in the Bank's approach to the client relationship.

As at December 2014, the total credit given to the mid corporate sector stood at RO 54 million. With the expected growth in the mid corporate sector in 2015 and beyond, the Bank continues to focus on assisting clients in identifying their specific financial needs and becoming their bank of choice.

Muzn Islamic Banking

It introduced an innovative solution to Wholesale Banking clients through a Business-to-Business platform which enables the integration of all payments, collections and MIS reports under a single system.

The Bank also launched its Point of Sale (PoS) acquiring business that has been positively received by corporate and SME clients. In the trade business, the Group has enhanced clients' banking experience by introducing guaranteed turnaround times, and the Bank will continue to enhance its segment offering, supported by innovative digital solutions, to deliver a consistently superior client experience and increased internal efficiencies.

In 2015, the Bank will continue to build on the strong foundations that it has put in place in 2014. Going forward, the Bank will focus increasingly on providing advisory services to clients, transitioning from a liquidity provider to a more strategic partner for wholesale banking clients. The overriding objective is to further enhance the Bank's position as an innovative, value add and trusted banking partner.

Commercial Banking

Small & Medium Enterprises (SME)

National Bank of Oman understands the importance of SMEs in developing a strong and diversified economy for Oman, and sees entrepreneurs as the leading business figures and employers of the future. Therefore, in 2014, National Bank of Oman revamped its Small Business Unit in a bid to extend support to Oman's SME sector. As part of the revamp, National Bank of Oman has launched a first of its kind initiative in the form of mobile SME Hubs which have dedicated staff who can service SMEs across the Sultanate. As the only Omani bank with operations in the UAE, the Bank is



Security and Business Continuity Risk.

Corporate Credit Risk

The sharp decline in oil price has potential slowdown in inflow of new projects in Oman. However, the Government of Oman sets all these speculations to rest in its 2015 budget with a commitment that existing and critical projects will remain on track and that projects intended to diversify the economy, and stimulate economic growth, will continue to be supported. The Bank is mindful of these developments and monitoring and carrying out the stress testing of price of oil on the Corporate Credit portfolio on ongoing basis.

Although the credit and liquidity stresses in the global markets, especially in Europe and the USA have considerably eased up, there are still some areas requiring closer attention and monitoring from the perspective of credit risk management. The Bank took measures to proactively rationalize its exposures to counterparty banks and countries. Apart from monitoring credit exposures on a regular basis, the Bank was also regularly tracking portfolio credit quality, concentration risks, exposures to sensitive sectors and conducting stress tests on various aspects of the credit portfolio.

Retail Credit Risk

Credit facilities are offered to retail customers primarily based on a Product Program approach, which contains standard risk acceptance criteria and loan processing practices. The approach is followed to enhance the efficiency of the portfolio, optimizing its risk-and-reward mechanism. A comprehensive review of the Retail Credit Portfolio is conducted at regular intervals. Salient areas covered include delinquency analysis, Non-Performing Assets trends and recoveries, monthly analysis. During the year System

Muzn Islamic Banking, the Bank's Sharia'a compliant window has witnessed robust growth in 2014. Total assets significantly increased in 2014 vis-à-vis the previous year and reached OMR 90 million.

To support its growth and expand its reach to a wider client-base in the Sultanate, three new Muzn branches were opened in Mabellah, Sur and Sohar. The Bank continues to enhance its product offering to cater to this segment's needs and deliver financial solutions that are in line with their beliefs. In addition, Muzn actively seeks to enhance its distribution channels by introducing new digital platforms that will improve customers' experience and provide easy access to Muzn's products and services. As a testament to this, Muzn Islamic Banking launched its dedicated Internet Banking services in 2014.

Muzn Corporate banking has also recorded robust growth in high value transactions in 2014. The Bank introduced Shariah-compliant products for its corporate customers such as project financing, construction financing, etc.

Risk Management

The principal risks facing the Bank's business are credit risk, liquidity risk, market risk (including foreign exchange risk, interest rate risk and profit rate risk), operational risk (including regulatory and legal risks) and strategic risk. The Bank's risk management policies and procedures are designed to identify and analyse these risks, prescribe appropriate risk limitations, monitor the level and incidence of such risks on an ongoing basis and prescribe appropriate remedial action. Policies and procedures having a bearing on Risk Management were reviewed and approved by the Board Risk Committee (BRC), and new initiatives were undertaken to further enhance risk management practices in the areas of Credit Risk, Market Risk, Operational Risk as well as Information



The middle-office within the Market Risk division along with Treasury and Investment Banking Operations continued daily monitoring of positions in foreign exchange and investments for the Bank.

The Interest Rate Risk in the Banking Book was analyzed at regular frequencies, and presented to ALCO based on the impact on the Economic Value, as well as the earnings at risk on account of parallel shifts in the interest rates. The analysis was done based on Basel Committee and CBO guidelines. Monthly stress tests were conducted to study the adverse movements in the currency rates, as well as impairment in investment exposures.

The Bank implemented an integrated Treasury Front Office, Mid-Office and Back Office system during the year to enhance the capturing and monitoring of Market Risks real-time in line with best practices and regulatory requirements.

Moreover, a system to integrate the entire spectrum of investment banking activities spanning Front Office, Back Office and Middle Office is being implemented, which will automate the transaction booking, processing and monitoring functions to an online functionality.

Legal Risk Management

The Legal Division continued to provide legal services to the Bank, vetting all the Bank's contracts, agreements, forms as well as handling the Bank's lawsuits and liaising with external law firms.

The division updated the management and the Board of Directors about all the changes in the legal framework in Oman, and worked closely with the Human Resources Management Group on HR-related issues and lawsuits. In co-ordination with the Fraud section in the Internal audit Division, the Legal Division was effectively involved in ensuring compliance with the prevailing laws and

enhancements and new processes have been introduced across critical activities under Retail Risk. Such changes have resulted in automated reporting of delinquent accounts and provisioning of retail asset facilities. Additionally, Retail Risk endeavors to implement international best practices through introducing analytic systems that aim to improve portfolio performance management and delinquency.

Liquidity Risk Management

Comfortable liquidity conditions prevailed for the most part of the year, which was evidenced by the surge in short-term, low-yielding Certificates of Deposits (CDs) with the Central Bank of Oman. During the last quarter, coinciding with the fall in oil prices, the volume of CDs witnessed a perceptible decline. The liquidity conditions are influenced by system-wide factors, and the Bank has in place a robust Liquidity Contingency Plan which takes into account various scenarios and has already been further strengthened by incorporating measures for contingencies such as intraday funding crisis and operational disruptions.

The regular projections of maturity gaps for both Omani Rials and US Dollars enabled the Bank's ALCO (Asset Liability Committee) to formulate action plans in a timely manner, thus enabling it to effectively manage its liquidity position through a combination of available measures.

Liquidity Risk position continues to be monitored regularly through the analysis of various reports, such as Maturity of Assets and Liabilities, Liquidity Lines, Lending Ratio, Early Warning Indicators, Stock Ratios, Simulation of Gaps in Omani Rials and US Dollars, Liquidity Stress Tests and the Daily Financial Risk (DFR) report.

Market Risk Management



resolution is not possible.

Business Continuity Management

Business Continuity Management (BCM) is an integral component of the Bank's Risk Management framework. The BCM framework encompasses Business Impact Analysis (BIA), Business Continuity Plans (BCP), Recovery strategies, Crisis Management and awareness. The Senior Management team oversees the implementation of the BCM framework principles to ensure there is continuous monitoring and improvement to the BCM program. As part of BCM initiatives, the Bank takes necessary actions to ensure effective measures are taken in a crisis situation.

Compliance

The Compliance division is involved in reviewing the Bank's policies and procedures, services and products, to ensure compliance with various laws and regulations and internationally accepted best practices.

The Bank has been proactive in managing its compliance risk. The Board of Directors and Senior Management endeavor to ensure the Bank's operations and business conduct are consistent with the laws and regulations of the Sultanate and the other markets it operates in. These include, but are not limited to; Laws and Regulations issued by the Central Bank of Oman and Capital Market Authority, as well as internationally accepted best practices. The Bank fosters a culture of compliance which is seen not only as a requirement of law but also as a good business practice.

Operations

2014 has been a very eventful year for the Operations Group which has extended its support to all the businesses to help

regulations in the Sultanate.

The Legal Division was heavily engaged in vetting Islamic Banking contracts and forms in 2014, assisting the team to up set it up in accordance with legal requirements.

Operational Risk Management (ORM)

The Operational Risk Management (ORM) continued the regular monitoring of incidents to ensure that effective and robust controls are in place / established. Following the reported incidents of card skimming in the country, a thorough review of the processes relating to card issuance / management was undertaken and stringent security measures were introduced.

The Fraud Risk Management Division implemented a real-time fraud monitoring system to monitor Debit and Credit MasterCard transactions. In addition, a comprehensive training programme on the identification, management, and prevention of ATM and operational frauds was delivered to branch managers and ATM custodians across the Sultanate.

Remedial Management

Remedial Management Division (RMD) directly and proactively manages the Bank's sub-standard, doubtful and loss graded Corporate, Business and SME accounts. The division also manages a few Special Mention Accounts. The Special Mention and sub-standard accounts are administered with the objectives of collateralizing these facilities, if possible, restructuring them, if needed, and hopefully rehabilitating these relationships so that they can be returned to the Corporate Banking Division as fully performing accounts. RMD manages all substandard, doubtful and loss graded accounts to minimize the risk of loss to the Bank. The Bank pursues legal collection options in the event that normal



With the unstoppable shift in technology towards mobility, the Bank continued to invest in its digital platforms to deliver a high-tech and state-of-the-art mobile banking application that contains smart features and services that enable customers to bank with National Bank of Oman in a new and unique way.

Other digital enhancements and innovations

In addition, following the implementation of a comprehensive payments platform in 2013, the Bank leveraged that investment and implemented several new payments services. As a testament to this, the Bank launched its Point-of-Sale service, attracting new corporate banking clients and expanding its services to its existing clientele. Furthermore, the Bank enhanced online shopping security parameters for customers by introducing 3D secure technology, enabling cardholders to enjoy their banking experience online with peace of mind. The Bank also activated cash deposit services on its ATM machines to facilitate cash withdrawals and deposits from the same machine, thereby delivering an enhanced platform for self-service banking, enabling customers to manage their finances at their own convenience.

Driving Internal Innovations to Deliver Customer Service Excellence

As part of the Bank's focus on driving technological leadership, it initiated an internal innovation program named "ibtikar". The annual programme creates an open platform in which staff focus on building innovative technology concepts which could be applied to improving banking services and operations. The "ibtikar" participants developed a number of successful prototypes and those are in the process of being fully developed for rollout.

Human Resources

them achieve their financial targets. The operational focus was on improving productivity and efficiency across the divisions to deliver a consistently superior customer experience. To achieve this, the Group put a measurement framework in place to enhance efficiencies.

During the course of the year, the treasury operations were fully automated to ensure straight-through processing of treasury deals. The Operations Group was able to reap the benefits of Loan Origination systems in both Corporate and Retail credit delivery operations resulting in an improved customer experience. The Group had also initiated automation of other processes such as salary processing, automated customer confirmation for remittances, and bulk remittance capability. Further enhancements were made in Trade Operations, Corporate and Retail Credit Operations and centralized remittance processes to implement preventive controls to mitigate operational risks.

Information Technology

National Bank of Oman has continuously sought to be at the forefront by introducing new digital banking innovations to deliver a consistently superior customer experience through all its customer touch points. Technology will be a key enabler for the Bank as it continuously seeks to enhance efficiencies.

New Corporate Portal

The Bank has launched a new interactive corporate portal to enable customers to bank-on-the-go and manage their finances at their own convenience. The new webpage sketches a fresh image for the Bank creating an alluring appeal to attract and connect with customers.

New State-of-the-art Mobile Banking Application



of Oman is committed to developing a strong pipeline of business leaders to help safeguard the nation's prosperity in the future. It was through this specific focus that the Bank announced the first female Omani Chief Risk Officer, Salma Salim Said Al Jaaidi. People are undoubtedly the Bank's most important asset, and National Bank of Oman is deeply committed to their ongoing development.

In addition, the Bank launched the "Qadat Al Mustqbal" Graduate Development program to attract talented Omani graduates and fast-track them through their careers, hence developing a strong pipeline of business leaders. The program aims to provide career opportunities for top graduates of local universities and colleges across the Sultanate.

Omanisation for the year 2014 stood at 91.57% compared to 90.87% in 2013. At the end of 2014, the Bank had a workforce of 1368 full-time employees, with a net profitability per employee of RO 36,746 at the end of 2014, compared with 30,202 at the end of 2013. While attrition in 2014 stood at 9.5% compared with 9.26% in 2013.

Finance

The Finance Group ensures that business performance is measured, monitored and reported to internal and external stakeholders in compliance with applicable regulations. Finance plays a key role in the Bank's business and financial strategy in Oman and the UAE in addition to day-to-day business performance and support. The function played a key role in the successful conclusion of the USD 500 million Euro Medium Term Note issuance during the last quarter of 2014.

The function is responsible for compiling and returning all regulatory returns the Central Bank of Oman and the UAE require, and complying with any requests the two regulators may have.

The HR Group advanced the strategic transformation of the Bank by introducing initiatives aimed at driving a high performance and values-based culture, staff engagement, fostering a learning environment and delivering training and development programmes for all employees to enhance capabilities, as well as attracting, retaining and motivating talent.

Learning and Development

The Bank's training arm, the National Bank of Oman Academy of Excellence, continues to go from strength-to-strength. National Bank of Oman is committed to developing its employees' skill-sets to drive a high-performance and values-based culture. The Academy of Excellence applies the most advanced methods to provide employees an interactive and hands-on learning experience, which yields improved communication, motivation, teamwork and strong results across the organization. In 2014, the Bank collaborated with the prestigious London Business School of Management to deliver an 8-month Transformational Leadership Programme for employees. In addition, the Bank introduced a 15-months "Future Leaders Programme", which was delivered by Cambridge University's Judge Business School in Qatar. The objective of the programme was to fast-track young employees with the potential to take on leadership roles within the bank in the future.

Supporting and developing local talent

The Bank continues to focus on developing and promoting Omani nationals in support of the Nation's Omanisation efforts. A successful, well-balanced economy is nearly always driven by well-trained workers who have been empowered with the skills and knowledge to make them productive in their chosen career path. Meanwhile, it is through high-quality education programmes that the next generation of Omani leaders will be inspired. National Bank



The Bank continues to support the Sultanate in a host of ways; one patent example of this is the National Bank of Oman Golf Classic. National Bank of Oman identifies with the values of the game of golf – integrity, honour, sportsmanship and fair play – particularly among younger Omanis. The Bank's collaboration with The European Challenge Tour, the 'Nursery Tour' for The European Tour which has produced many of its finest golfers, aims to encourage youngsters to take up golf and embrace those values, and perhaps produce top-class Omani tournament stars in the future.

The National Bank of Oman Golf Classic continues to build its reputation as one of the most popular and well-organized events on the European Challenge Tour schedule. Future Golfing stars, as well as several experienced champions, praised the first and second edition of the penultimate event. The tournament has put Oman on the world golf map and provided a considerable boost to the business sector and Oman tourism. Hosting an event like the National Bank of Oman Golf Classic has generated worldwide publicity virtually over a 12 month period. This initiative truly ties in with National Bank of Oman's commitment to supporting the community and economy as it continues to focus on realizing its vision: To be the Bank of Choice.

The tournament is a full field, 4-day European Challenge Tour event, and includes three Members of the Oman National amateur Team: Azaan Al Rumhy, Ali Hameed and Hamood Al Harthy, plus other Arab Nationals. It is held annually at the Almouj Golf, the Wave Muscat, with prize money \$300,000.

Internal Audit

The Internal Audit Division, conducts an independent assessment of the quality of the Bank's internal controls, risk management and

With the support of the Compliance function, it strives to maintain a strong and healthy relationship with the regulators.

Corporate Social Responsibility (CSR)

National Bank of Oman upholds the highest standards of integrity, compliance and ethics. The Bank remains dedicated to serving the communities it which it operates through its corporate social responsibility programmes. Making a positive and sustainable difference in the community is an important part of National Bank of Oman's culture. As Oman's first local bank, the Bank's heritage is interwoven with the Sultanate and seeks to celebrate the nation's unique identity and traditions whenever possible.

Being the Sultanate of Oman's first local bank, National Bank of Oman hosts several initiatives throughout the year, which are aimed at supporting the local community, upholding Oman's traditions and making a positive and sustainable difference in the sultanate, For You and For Our Nation.

As part of its commitment to the community, National Bank of Oman has invested in a large number of corporate social responsibility initiatives over the years, which include a workshop for Omani designers to help them run their SMEs, Ernst & Young's 'Student Excellence Awards' to recognize and reward the future leaders of Oman, the annual distribution of food hampers to underprivileged families in various Governorates across the Sultanate during the Holy month of Ramadhan, in addition to sponsoring community initiatives that most recently included a symposium in the Wilayat of Wadi Al Maawal highlighting the historical significance and heritage of the area. The symposium was held under the Auspices of H.E. Dr. Yahya bin Mahfoodh Al Mandhari, Chairman of the State Council.



expenditure is expected to maintain growth momentum, creating adequate opportunities for the banking sector.

The members of the management team join me in offering our thanks to our valued customers, correspondent banks and shareholders for their enduring confidence in the bank. We would like to express our gratitude to the Capital Market Authority and the Central Bank of Oman for their wise leadership and direction.

Finally, we are eternally indebted to His Majesty, Sultan Qaboos Bin Said, for his wisdom and inspirational leadership. His strength and vision continues to inspire us, and under his direction, Oman is poised for future success.

We look forward to continuing to build impetus in 2015 and for the long-term future.

Ahmed Al Musalmi

Chief Executive Officer

governance processes. The authority for oversight of the internal audit division rests with the Board Audit Committee.

The Internal Audit division covers the review of all Head Office divisions, local and overseas branches, including operational review of the Bank's Islamic window (Sharia'a Compliance is undertaken by the Sharia'a Auditor who reports into the Sharia'a Board) as well as fraud investigations.

The division has a robust quality assurance and improvement program (internal and external) that covers all aspects of the internal audit activity.

Outlook

The outlook for Oman's economy in 2015 is positive with the increase in government spending and the focus on infrastructure projects expected to boost economic growth.

In this economic environment, the Bank continues its focus on sustainable growth and is strongly positioned to take advantage of the growth opportunities created through the Government's investments. We have developed a robust five-year growth strategy and innovative plans to build on the strong foundations that we have put in place. The UAE operations and Muzn Islamic Banking operations will support the Bank's efforts to diversify revenue streams. As the only bank with a license to operate in the United Arab Emirates, the Bank will capitalize on its UAE franchise as an additional service point for customers with cross-border trading requirements. Strong risk management remains key to mitigation of potential risks as the Bank embarks on its strategic journey of diversified revenue growth and cost management.

We look forward to 2015 with optimism, as continued Government





تقرير تنظيم
وإدارة الشركة
للعام ٢٠١٤



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman



تقرير إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بتقرير تنظيم وإدارة البنك وتطبيق ممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ
٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣، ("الإجراءات")، فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك ("التقرير") وتطبيق البنك لممارسات التنظيم
والإدارة وفقاً لميثاق التنظيم والإدارة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١
بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، وقواعد وإرشادات الأفصاح بموجب القرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ الصادر عن الهيئة العامة
لسوق المال بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧. التقرير وارد على الصفحات من ١ إلى ١٩.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء
تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم في تقييم التقرير.

لقد وجدنا أن التقرير يعكس، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية تحريفات
جوهرية.

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص،
فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم والإدارة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو
مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً
أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

هذا التقرير معد فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وإدارة البنك في تقريره السنوي ويجب
عدم استخدامه لأي غرض آخر؛ ولذا فنحن لا نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير
تنظيم وإدارة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وهو لا يشمل القوائم المالية
أو أية تقارير أخرى للبنك الوطني العماني ش.م.ع.ع، في المجمل.


بول كلاجهان

٢٧ يناير ٢٠١٥

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك يكون مقر نشاطها الأساسي بسلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين.

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تمثيلاً مع متطلبات الميثاق:

الجدول رقم ١

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة	مشاريع رمال للاستثمار ش.م.م- مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري القطري، مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ اندرو شارلس استيفنز	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ سوريش ام شيفداساني	مجموعة سهيل بهوان (القابضة) - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- غير مستقل
الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي	صندوق تقاعد وزارة الدفاع - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
معالي عبد الرحمن حمد العطية	نفسه	غير تنفيذي- مستقل
الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي	نفسه	غير تنفيذي- مستقل

وفقاً لموجهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن عشرة من أعضاء المجلس الحالي يعتبرون مستقلين، وهو عدد يزيد عن ثلث أعضاء المجلس حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية.

الجدول رقم ٢

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة*	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد الاجتماعات التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة	التنفيذية، الائتمان	لا توجد	٦	نعم
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة	الائتمان	لا توجد	٧	نعم
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	التنفيذية، التدقيق	٣	٦	نعم
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	المخاطر، التدقيق	لا توجد	٤	نعم
الفاضل/ اندرو شارلس استيفنز	التنفيذية، الائتمان	لا توجد	٦	نعم
الفاضل/ سوريش ام شيفداساني	التنفيذية، المخاطر	لا توجد	٣	نعم

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة*	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد الاجتماعات التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	الأئتمان	٢	٦	نعم
الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي	التدقيق، المخاطر	١	٥	نعم
الفاضل/ عمر حسين الفردان- الرئيس السابق لمجلس الإدارة (ترك المجلس بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤)	التنفيذية	لا توجد	١	نعم
الفاضل/ روبرت شارب (استقال بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٤)	التدقيق، المخاطر	لا توجد	٦	نعم
الفاضل/ صالح ناصر الحبسي (ترك المجلس بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤)	الأئتمان	لا توجد	١	لا
الفاضل/ حمد محمود الوهبي (تم انتخابه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤)	الأئتمان	٣	٦	لا ينطبق
الدكتور عبد العزيز الغريبي (تم انتخابه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤ واستقال بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٤)	التدقيق	لا توجد	٥	لا ينطبق
معالي عبد الرحمن حمد العطية (تم تعيينه بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)	المخاطر	لا توجد	١	لا ينطبق
الفاضل/ محمد إسماعيل العمادي (تم تعيينه بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)	المخاطر، التدقيق	لا توجد	١	لا ينطبق

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٤ كانت بتواريخ ٢٢ يناير، و ٢٦ مارس، و ٨ مايو، و ١٨ يونيو، و ٢ سبتمبر، و ٢٩ أكتوبر و ١١ ديسمبر ٢٠١٤. كانت أطول فترة بين أي اجتماع والأخر ٧٥ يوما، وذلك وفقا للمادة ٤ من اللائحة، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والعلاوات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لأعضاء الإدارة العليا للبنك الخمسة ١١,٦٨١,٥١١ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٤.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين، أما بالنسبة للموظفين العمانيين فإنها محددة بموجب قانون العمل العماني. مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية تتراوح ما بين شهرين وأربعة أشهر. أصدر مجلس الإدارة توجيهات لإدارة بتضمين فترات إشعار مدتها ستة أشهر للموظفين من مستوى مساعد مدير عام فأعلى.

بما أن كافة أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور جلسات لجان المجلس. وبالإضافة إلى الأتعاب التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي يتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة ١٣,٠٠٠,٠٠٠/٠٠٠ ريالاً خلال العام ٢٠١٤ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٥.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤ :

الجدول رقم ٣

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (بالريال)	ملاحظات
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة	٨,٢٠٠/٠٠٠	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة	٧,١٠٠/٠٠٠	
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	٧,٨٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	٣,٢٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنز	٧,٤٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ سوريث شيفداساني	٣,٩٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي	٦,٩٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	٤,٢٠٠/٠٠٠	
الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبي	٥,٨٠٠/٠٠٠	تم انتخابه في ٢٠١٤/٣/٢٦
الفاضل/ عمر حسين الفردان، رئيس مجلس الإدارة السابق	١,٣٠٠/٠٠٠	ترك مجلس الادارة في ٢٠١٤/٣/٢٦
الفاضل/ صالح ناصر الحبسي	٩٠٠/٠٠٠	استقال بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٩
الفاضل / روبرت شارب	٧,٤٠٠/٠٠٠	
الدكتور عبد العزيز الغريبي	٤,١٠٠/٠٠٠	تم انتخابه في ٢٠١٤/٣/٢٦ واستقال بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٩
سعادة/ عبد الرحمن حمد العطية	٩٠٠/٠٠٠	تم تعيينه في ٢٠١٤/١١/١٢
الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي	٩٠٠/٠٠٠	تم تعيينه في ٢٠١٤/١١/١٢
المجموع	٧٠,٠٠٠/٠٠٠	

بلغت الأموال المدفوعة للفنادق والسفر لأعضاء مجلس الإدارة -/٨٠٧,١٢٥ ريال خلال العام ٢٠١٤.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في ديسمبر ٢٠١٤ أربع لجان هي لجنة الأثمان، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، واللجنة التنفيذية.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء جميعهم مستقلون. اجتمعت اللجنة ٦ مرات خلال العام ٢٠١٤.

فيما يلي جدولاً بتشكيلة وأسماء أعضاء لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضروها	ملاحظات
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	رئيسة اللجنة	٦	
الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي	عضو	٦	
الفاضل/ روبرت شارب	عضو	٦	استقال بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٩
الدكتور عبد العزيز الغريبي	عضو	٤	تم تعيينه في ٢٠١٤/٣/٢٦ واستقال بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٩
الفاضل/ عمر بهوان	عضو	٠	تم تعيينه في ٢٠١٤/١١/١٨
الفاضل/ محمد إسماعيل المندي العمادي	عضو	٠	تم تعيينه في ٢٠١٤/١١/١٨

تمم إجازة لأحة لجنة التدقيق، والتي تحدد صلاحيات ومسئوليات لجنة التدقيق بالمجلس، من قبل مجلس الإدارة سنوياً.

تتمثل مسؤوليات اللجنة، والتي تم تحديدها في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي:

- تقديم المساعدة للمجلس لتمكينه من الوفاء بمسؤولياته التنظيمية/ الإشرافية حول الأمور المالية والمحاسبية.
- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية وتقديم توصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها. مراجعة التحفظات، إن وجدت، على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية مع المدققين الخارجيين.
- مراجعة خطط التدقيق وتقارير المدققين الخارجيين والمدققين الداخليين والنظر في فعالية الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة حول توصيات المدققين.
- تقييم وتقديم تقارير لمجلس الإدارة حول عمليات التدقيق التي يقوم بها المدققون الخارجيون والمدققون الداخليون، ومدى دقة وكفاية الإفصاح عن المعلومات المقدمة لهم، ومدى ملائمة وجود نظام الإدارة بما في ذلك الضوابط الداخلية.
- مراجعة مدى استقلالية المدقق الخارجي (خاصة فيما يتعلق بأي خدمات خارجة عن نطاق التدقيق) وأتعاب وشروط تعيين المدققين الخارجيين للبنك وتقديم توصية باختيارهم إلى مجلس الإدارة قبل تعيينهم من قبل الجمعية العمومية السنوية.
- مراجعة لائحة إدارة التدقيق التي تحدد عناصر استقلالية، وصلاحيات، ونطاق ومسؤوليات ومعايير مهام التدقيق الداخلي والموافقة عليها سنوياً. كما أنها تعمل على توجيه أنشطة التدقيق الداخلي والإشراف عليها.
- المراجعة والمناقشة مع كبير المدققين حول النتائج ذات الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلية التي يتم القيام بها في فترة ما بين الاجتماعات.
- مراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك التوافق مع تعريف التدقيق الداخلي الخاص بمعهد المدققين الداخليين، ولائحة السلوك والمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.
- المراجعة والمناقشة مع الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول كفاية وفعالية نظام التحكم الداخلي، بما في ذلك أمن تقنية المعلومات والضوابط المحاسبية والمالية ونظام البنك لمراقبة وإدارة المخاطر التجارية، وبرامجه المتعلقة بالامتثال القانوني والسلوكي. يجوز لهم تعيين مستشارين خارجيين إذا دعت الضرورة.
- مراجعة معاملات مقترحة محددة مع أطراف ذات علاقة لتقديم التوصيات الملائمة لمجلس الإدارة ووضع الضوابط للدخول في معاملات صغيرة القيمة مع أطراف ذات علاقة بدون الحصول على الموافقة المبدئية من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من ٥ أعضاء، وقد عقدت ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠١٤. فيما يلي جدولاً بأسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي	رئيس اللجنة	٩	
الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني	عضوا	٩	
الفاضل/ اندرو تشارلز استيفنز	عضوا	٥	
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	عضوا	٣	
الفاضل/ حمد الوهبيبي	عضوا	٧	تم تعيينه بتاريخ ٢٦/٣/٢٠١٤
الفاضل/ سيف سعيد اليزيدي	عضوا	١	ترك اللجنة بتاريخ ٢٦/٣/٢٠١٤

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي:

- اعتماد وتجديد المعاملات ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك ضمان الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من ٤ أعضاء، وقد عقدت ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٤. تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر على تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

فيما يلي جدولاً بأسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي	رئيس اللجنة	١	تم تعيينه بتاريخ ٢١٤/١١/١٨
الفاضل/ روبرت شارب	رئيس اللجنة السابق	٥	استقال بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٩
الفاضل/ فيصل الفارسي	عضوا	٥	
الفاضل/ عمر سهيل بهوان	عضوا	٣	ترك اللجنة في ٢٠١٤/١١/١٨
الفاضل/ سوريش شيفداساني	عضوا	٢	
سعادة/ عبد الرحمن حمد العطية	عضوا	١	تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤/١١/١٨

تتضمن مسؤوليات اللجنة المحددة في اللائحة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- وضع السياسة الخاصة بكافة الأمور المتعلقة بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة. تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة بالتحديد ما يلي:
 ١. تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان
 ٢. تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات
 ٣. الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة والميزانية العمومية للبنك ومخاطر الدخل.
 ٤. إدارة السيولة
 ٥. إدارة كافة المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
 ٦. الموافقة على السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات الراهنة.
 ٧. النظر في المخاطر الاستراتيجية التي تواجه البنك وتقديم المقترحات لمجلس الإدارة بشأن تقليل هذه المخاطر.
 ٨. الموافقة على شطب خسائر الائتمان التي تفوق الحدود الموصوفة للإدارة.
 ٩. الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استثمارية الأعمال.
 ١٠. مراجعة إدارة استراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات.

• تتضمن المسئوليات المحددة للجنة ما يلي:

١. التوصية باستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر استراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.
٢. التوصية بلائحة المخاطر للبنك ورفعها للمجلس للموافقة عليها، ومراجعة هذه اللائحة سنويا.
٣. وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية والمحاسبية.
٤. تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحافظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بالقطاع، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.
٥. مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للمشروع وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
٦. مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة كافة المخاطر والسيطرة عليها وذلك لضمان الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها.
٧. الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة الائتمان بالإدارة.
٨. مراجعة سيناريوهات الإجهاد بصورة منتظمة لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يتم التنبؤ بها من خلال مقياس المخاطر.
٩. مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.
١٠. الاعتماد والمراجعة السنوية لكافة استراتيجيات جميع منتجات الأصول والالتزامات، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزنة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للمؤسسات.
١١. الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:
 - نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وألية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف القروض وسياسة المخصصات.
 - الموافقة على استراتيجيات/ مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
 - مراجعة ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
 - المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملاءمة التصنيفات الائتمانية.
١٢. مراجعة تقرير حوكمة الشركة.

اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة من ٤ أعضاء وقد اجتمعت ٦ مرات خلال العام ٢٠١٤. الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ محمد محفوظ العارضي	رئيس اللجنة	٤	تم تعيينه بتاريخ ٢٠١٤/٣/٢٦
الفاضل/ عمر حسين الفردان	عضوا	٢	ترك اللجنة في ٢٠١٤/٣/٢٦
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	عضوا	٦	
الفاضل/ اندرو تشارلز استيفنز	عضوا	٦	
الفاضل/ سورييش شيفداساني	عضوا	٤	

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية لمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع الاستراتيجيات طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة أداء البنك في مقابل الأهداف الاستراتيجية والموازنات المتفق عليها.
- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد لمجلس الإدارة عن الموازنة السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأجل والتغيرات في البيئات الاقتصادية والسوقية والتنظيمية.
- مراجعة أداء الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد للمجلس فيما يتعلق بمقترحات البنك الخاصة بإدارة رأس المال وتجميع أي أموال جديدة مطلوبة.
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة واعتماد كتيب الموارد البشرية للبنك.
- تكون اللجنة مسؤولة عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة وموظفي البنك.
- مراجعة وتقديم التوصية للمجلس فيما يتعلق بالمكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق.
- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء.
- مراجعة سياسات التعميم بالبنك وتطور التنفيذيين العمانيين في الإدارتين الوسيطة والعليا بالبنك.
- مراجعة الاستراتيجية الشاملة للبنك ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.
- معالجة تعيين ونقل كبار التنفيذيين بالبنك من درجة مساعد مدير عام فما فوق.
- مراجعة واعتماد التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك على مستويات رؤساء الإدارات فما فوق.
- لها مسئولية محددة بالتوصية للاعتماد من قبل مجلس الإدارة ومراجعة وتحديث كلما استدعى الأمر استراتيجية عامة وسياسات لحياسة وملكية وتطوير ممتلكات البنك.
- الموافقة على حيازة وبيع أي عقار تتطلبه أعمال البنك والموافقة على تعيين شركات البناء والمستشارين للمكتب الرئيسي للبنك والموافقة على شروط أي عقد بناء (بما في ذلك أمر التغيير)، أو استشارات أو عقد إدارة الممتلكات أو المرافق المتعلقة بأي عقار مملوك للبنك.
- الاشراف على أداء وتنفيذ أية مشاريع متعلقة بالممتلكات.
- تقديم مقترح الميزانية السنوية للمسئولية الاجتماعية والاستدامة الى مجلس الإدارة والذي يقوم بتقديمها الى المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية لاعتمادها.
- تحديد وسائل الدفع لحوافز المسئولية الاجتماعية والاستدامة.
- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للتصديق على المبالغ المدفوعة لحوافز المسئولية الاجتماعية والاستدامة.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد محفوظ العارضي، رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١١ ورئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

وهو عضو مجلس إدارة بنك انفسنتكوب، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، والمجلس الاستشاري العالمي لمعهد بروكينجز، واشنطن دي سي، الولايات المتحدة الأمريكية وعضو مجلس أمناء زمالة إيزينهاور، فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل محمد محفوظ العارضي لواء متقاعد، وكان قد التحق بسلاح الجو السلطاني العماني في سلطنة عمان في عام ١٩٧٨ وقد تم تعيينه فيما بعد قائداً لسلاح الجو السلطاني العماني. في سنة ٢٠٠٠ منحه حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد "وسام عمان".

الفاضل/ العارضي حاصل على بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان القوات المسلحة الملكية بالمملكة المتحدة، براكنيل، إنجلترا ودرجة الماجستير في السياسة العامة من كلية جون إف كينيدي الحكومية، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥. نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة. رئيس مجلس إدارة البنك التجاري القطري ش.م.ق. وعضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة. الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ أبريل ٢٠٠٥. رئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة. تملك السيدة روان خبرة ٢٦ عاماً في مجال الاستثمار في كلا القطاعين العام والخاص. قبل التحاقها بشركة تكافل عمان في بدايات عام ٢٠١٤، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.م. كما شغلت قبل ذلك منصب نائب رئيس تنفيذي للاستثمارات في صندوق الاحتياطي العام للدولة. السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي. كما أنها عضو بالهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وأيضا عضو بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل. في عام ٢٠١١، تم منح السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (كأقوى سيدة أعمال عربية في الشركات المدرجة). وقد ظهرت السيدة روان في مجلة Oman Economic Review لأكثر من سبع سنوات متتالية على أساس أنها المرأة الأكثر نفوذاً في الشركات. في عام ٢٠١٤، حصلت السيدة روان على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميز المرأة Excellence Awards" MARA.

السيدة / روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

الفاضل/ أندرو تشارلز ستيفنس، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠٠٥. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة. عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالشارقة. عضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي إس، تركيا. يشغل الفاضل/ ستيفنس منصب الرئيس / رئيس مجلس الإدارة في أورينت المحدودة، وعضو مجلس إدارة شركة قطر للتأمين العالمية والرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري القطري (ش م ق). تخرج الفاضل/ أندرو ستيفنس من جامعة بيرمنجهام بالمملكة المتحدة بدرجة بكالوريوس التجارة (مرتبة الشرف) تخصص مصارف وتمويل.

الفاضل/ سيف سعيد سالم اليزيدي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠٠٨، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة. عضو مجلس إدارة شركة عمان للتنمية والاستثمار وشركة اوريدو. الفاضل/ سيف اليزيدي حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة، المحاسبة، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال. مدير الاستثمار بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. يتمتع الفاضل اليزيدي بخبرة تجاوزت الثمانية عشر عاماً في إدارة الأصول، غطت مختلف فئات الاستثمار مثل أسواق المال، والدخل الثابت والاستثمارات البديلة. عضو مجالس إدارة عدد من شركات القطاعين العام والخاص داخل وخارج السلطنة.

الفاضل/ سوريش شيفداساني، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٠. عضو كل من لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة. العضو المنتدب لشركة حصار الدولية لليوريا والصناعات الكيماوية ش م ع ، كما أنه مستشار لرئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة. الفاضل/ سوريش شيفداساني حاصل على بكالوريوس التقنية في الهندسة الكهربائية من المعهد الهندي للتقنية بدلهي بالهند ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ماكماستر بكندا.

الفاضل/ فيصل عبد الله الفارسي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ سبتمبر ٢٠١١. عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة. في سنة ١٩٩٥ التحق الفاضل/ فيصل بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية حيث شغل مختلف الوظائف التي تضمنت رئيس إدارة المنافع التأمينية ومدير الخدمات التأمينية بالإتابة ومدير الإعلام والعلاقات العامة. الفاضل/ فيصل عضو مجلس إدارة شركة مسقط للتنمية والاستثمار. وهو أيضاً عضو في مجالس إدارة عدد من شركات المساهمة العامة التي تتضمن البنوك. الفاضل/ فيصل حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة العامة ودرجة الماجستير في قانون التجارة الدولية. يشغل الفاضل / فيصل في الوقت الحالي منصب مدير إدارة التخطيط في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية.

الفاضل/ عمر سهيل سالم بهوان المخيني، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مايو ٢٠١٣. عضو لجنة التدقيق بمجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤. يعمل الفاضل عمر مديراً لإدارة الاستثمار بمجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.، ومديراً لشركة بهوان الهندسية ش.م.م. الفاضل/ عمر حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد والعلوم السياسية من مدرسة الدراسات الشرقية والأفريقية، لندن.

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهبي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤، وعضو لجنة الأئتمان بمجلس الإدارة. الفاضل/ حمد الوهبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد وشهادة محلل استثمارات بديلة. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لستة عشر عاماً. يعمل الآن مدير استثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الثماني الماضية. الفاضل/ حمد عضو في مجالس إدارة شركة جلفار، وشركة المدينة للتكافل وشركة فولتامب للطاقة.

معالي/ عبد الرحمن بن حمد العطية، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤ وعضو لجنة المخاطر بالمجلس. معالي عبد الرحمن بن حمد العطية وزير دولة بدولة قطر وعضو مجلس إدارة البنك التجاري القطري منذ مارس ٢٠١٤؛ وقد بدأ حياته المهنية في عام ١٩٧٢ في وزارة الشؤون الخارجية بدولة قطر. تولي منصب سفير دولة قطر في كل من جنيف، والمملكة العربية السعودية، وفرنسا، وإيطاليا، واليونان، وسويسرا، واليمن وجمهورية جيبوتي. كما شغل أيضاً منصب الممثل الدائم لدولة قطر لدى الأمم المتحدة في جنيف، ومنظمة الأغذية والزراعة (الفاو) في روما، واليونسكو في باريس. العطية هو الأمين العام السابق لمجلس التعاون الخليجي وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٢ حتى عام ٢٠١١. معالي العطية حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية والجغرافيا من جامعة ميامي.

الفاضل/ محمد اسماعيل العمادي، عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٤. رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق بالمجلس محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك التجاري القطري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك أي إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري القطري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما عمل أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥. العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد.

تشكيلة الإدارة:

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة. كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي وتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضاً على نواب ومساعدين للمديرين العموميين بالإضافة إلى مديري الإدارات. الجدول التالي يوضح أسماء أعلى سبعة أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨)

الاسم	المنصب
أحمد جعفر المسلمي	الرئيس التنفيذي
هميون كبير	المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية التجارية
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ورئيس الأعمال العالمية
فيصل محمد أيدان	المدير العام ورئيس إدارة المعلومات ورئيس التغيير
أنانثرامان فنكات	المدير العام للإدارة المالية
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة الموارد البشرية ورئيس شئون الشركة
سلمى سالم سعيد الجيدي	نائب المدير العام ورئيس إدارة المخاطر

بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة أداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار خلال العام ٢٠١٤:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار بسوق مسقط للأوراق المالية

مؤشر السنة المالية ٢٠١٤

سعر سهم البنك الوطني العماني				مؤشر البنوك وشركات الاستثمار			
الإغلاق	الأدنى	الأعلى	الشهر	الإغلاق	الأدنى	الأعلى	الشهر
٠,٣٣٤	٠,٣٢٢	٠,٣٤٢	يناير ١٤	٨,٤٩٨,٠٤	٨,١٥٨,٥١	٨,٦٦٤,٦٥	يناير ١٤
٠,٣٣٤	٠,٣٣٠	٠,٣٣٤	فبراير ١٤	٨,٣٨٧,٢٢	٨,٣٨٥,٧٦	٨,٥٧٩,٠٣	فبراير ١٤
٠,٢٩١	٠,٢٨٥	٠,٣٣٤	مارس ١٤	٨,١٩٧,٦٢	٨,٠٩٩,٤٤	٨,٩٩٩,٣٢	مارس ١٤
٠,٢٩٢	٠,٢٨٤	٠,٢٩٤	أبريل ١٤	٧,٩٩٨,٤٥	٧,٩٨٩,٠٤	٨,٢٤٣,٦٥	أبريل ١٤
٠,٣٢٤	٠,٢٩٢	٠,٣٢٦	مايو ١٤	٨,١٥٣,١٥	٧,٩٥٨,٧٤	٨,١٥٣,١٥	مايو ١٤
٠,٣٥٢	٠,٣١٤	٠,٣٦٤	يونيو ١٤	٨,٥٤٨,٤٥	٨,١٥٣,١٥	٨,٥٧٧,١٦	يونيو ١٤
٠,٣٦٨	٠,٣٤٠	٠,٣٨٨	يوليو ١٤	٨,٧٥٦,١٥	٨,٥٤٨,٤٥	٨,٨٥٤,٧٠	يوليو ١٤
٠,٣٩٠	٠,٣٧٠	٠,٤٠٠	أغسطس ١٤	٨,٨٩٦,٦٦	٨,٧٦٤,٦٤	٨,٩٩٨,٢٤	أغسطس ١٤
٠,٣٩٦	٠,٣٨٨	٠,٤١٠	سبتمبر ١٤	٩,٣٠٥,٦٠	٨,٨٩٧,٣٤	٩,٥٢٠,٩٦	سبتمبر ١٤
٠,٣٦٤	٠,٣٤٢	٠,٣٩٦	أكتوبر ١٤	٨,٤٨٠,٢٨	٨,١١٤,٧٧	٩,٣٣٨,٧٣	أكتوبر ١٤
٠,٣٣٦	٠,٣٣٤	٠,٣٨٢	نوفمبر ١٤	٧,٧٦٠,٧٥	٧,٧٤٩,٩٥	٨,٦٠٨,٦٤	نوفمبر ١٤
٠,٣٢٦	٠,٢٧٤	٠,٣٥٠	ديسمبر ١٤	٧,٨٥٤,٨٤	٦,٤٨٧,٨٢	٧,٩١٣,٤٣	ديسمبر ١٤

معاملات الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل كافة المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة يتم تقديمها لمجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يتم على مثل هذه المعاملات.

يتم تقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي العماني والجهات الرقابية الأخرى على أساس نصف سنوي، كما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل عام، للعلم والإفصاح حسب الأصول.

يتم تقديم التفاصيل المتعلقة بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد تمت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبشكل معقول.

مراجعة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة يولي اهتماماً كبيراً بالاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاتهم كافة العمليات الرقابية، بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر. تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع والاحتفاظ ومراجعة نظام إدارة داخلي يوفر تأكيدات معقولة عن فعالية وكفاية ضوابط الرقابة التشغيلية والمالية وضوابط الرقابة على الالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة. قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة وخلافها. يتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطة البنك. كما تتم مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق في مقابل الموازنات وأداء الفترة السابقة. يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بصورة منتظمة. وقد تم وضع الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية من أجل تسهيل تنفيذ المعاملات بشكل كامل ودقيق وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. يتم رصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

إن مجلس الإدارة ملتزم بالتأكد من أنه يتم الإبلاغ عن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط وعمليات البنك، وبشكل دائم، إلى المساهمين وأفراد مجتمع المستثمرين. للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يتم توفير المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربيع السنوية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.co.om. يتم نشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. بعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد المسجل، إلى المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك في حالة رغبتهم في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم ١٠

السنة	الأرباح النقدية	الأرباح المجانية
٢٠١٠	٪١٥	لا شيء
٢٠١١	٪١٧,٥	٪٢,٥
٢٠١٢	٪١٧,٥	لا شيء
٢٠١٣	٪١٥	٪١٠
٢٠١٤ (مقترحة من قبل مجلس الإدارة- خاضعة للحصول على موافقة المساهمين)	٪١٧	٪١٠

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

خلال العام ٢٠١٤، وزع البنك تبرعات للمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الهادفة للربح وساهم في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بمبلغ ٨١,٧٧١/٣٦٠ ريال وهو في حدود مبلغ الـ ٢٠٠,٠٠٠ ريال الذي وافقت عليه الجمعية العمومية العادية السنوية التي عقدت بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤.

يوضح الجدول التالي تفاصيل التبرعات الرئيسية ومبادرات المسؤولية الاجتماعية التي قدمها البنك الوطني العماني خلال العام ٢٠١٤:

الجدول رقم ١١

المبادرة	التفاصيل	المبلغ
جوائز التميز للطلاب- عمان ٢٠١٤ - إيرنست أند يونج	جوائز الطلبة المتميزين هي مبادرة أسستها إيرنست أند يونج، عمان، في عام ٢٠١٢. تحتفي المبادرة بإنجازات الطلبة العمانيين في مجالات «المحاسبية والمالية». حضر الرئيس التنفيذي للبنك توزيع الجوائز الذي حضره أيضاً الرؤساء التنفيذيون والإدارات العليا لمختلف المؤسسات.	٥,٠٠٠
مسرحية تاملية	بما يتماشى مع المسؤولية الاجتماعية للبنك فقد كان راعياً لمسرحية تاملية تم تقديمها في أربعة عروض في مجملها وقد تم تقديم عرضين منهما مجاناً وبصفة حصرية للعمال. كما تم توفير مواصلات لهم لحضور المسرحية.	٢,٠٠٠
جمعية النور للمكفوفين	تم دعم الجمعية في تمويل مكتبهم الجديد بنزوى	٥٠٠
الطلاب ضعيفي البصر بجامعة السلطان قابوس	قام البنك بدعم مجموعة من الطلاب ضعيفي البصر بجامعة السلطان قابوس بشراء معدات برايل لهم - ٣ أجهزة برايل سنسي و ٢,٠٢ و ٤ أنظمة كاميرا فلك.	١٥,٤٥٥
منتدى عمان للمصممين	قام البنك بدعم منتدى / ورشة عمل لإرشاد المصممين العمانيين المستقبليين عن كيفية تسيير شركاتهم الصغيرة والمتوسطة كما قام بتزويدهم بمهارات جديدة حول كيفية تصميم الملابس.	٢,٥٠٠
جمعية المهندسين الميكانيكيين	قدم البنك الدعم لمجموعة طلاب من جامعة السلطان قابوس في مناسبة لعرض السيارات وتوضيح كيفية عملها	١,٠٠٠
مناسبة خيرية	قام البنك بدعم مدرسة «مدرستي» خلال حدث لجمع التبرعات لصالح أعمال خيرية محلية	٥٠٠
دعم مناسبة نظمها آيسيك لصالح الشركات الصغيرة والمتوسطة	قام البنك بدعم آيسيك التي استضافت مناسبة لإلهام وتوجيه الشركات الصغيرة والمتوسطة حول كيفية تسيير أعمالها التجارية.	٣٠٠
الجمعية العمانية للمعوقين	تم تأسيس الجمعية العمانية للمعوقين لتوفير الدعم والتعليم والأنشطة الترفيهية للأشخاص ذوي الإعاقة. كما تعمل الجمعية العمانية للمعوقين على تحقيق فهم أفضل من قبل المجتمع بصفة عامة لاحتياجات الأشخاص ذوي الإعاقات. قام البنك بدعم الجمعية لأنشطتها السنوية لعام ٢٠١٤	١٠,٠٠٠
مبادرات رمضانية		١١,٠١٦/٧٤
مناسبة خيرية	أقامتها دار العطاء وجمعية التدخل المبكر.	٤,٠٠٠
فريق عمان	دعم الفريق العماني لسباق السيارات - سائقين (٢)	٢٠,٠٠٠
أدعم فريقك	استضافت وزارة الرياضة منافسة بين المحافظات في كرة القدم وكرة اليد والتي تستهدف الشباب في العمر ما بين ١٥-١٨ سنة. بدأت المنافسة طوال فترة الصيف بدءاً من ١ يونيو ٢٠١٤ حتى عيد الفطر	٨,٠٠٠
مناسبات في منطقتي الداخلية والظاهرة للمعاقين	تم عقد يوم مفتوح لأعضاء مجموعة المعاقين في منطقتي الداخلية والظاهرة	١,٠٠٠
نادي العوابي	مناسبة رماية أقيمت بنادي العوابي	٥٠٠
مجموع مصروفات المبادرات الاجتماعية		٨١,٧٧١/٧٣٦

**توزيع حصص المساهمة
المساهمون الرئيسيون (% فأكثر):
الجدول رقم (١٢)**

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	النسبة % في رأس المال
البنك التجاري القطري	٤٢٥,٣٦٩,٠٠٤	٪٣٤,٩٠
مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.	١٧٩,٧٠٧,٠٤٩	٪١٤,٧٤
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٣٠,٧٧٤,٦١٦	٪١٠,٧٣
حساب صندوق التقاعد التابع لوزارة الدفاع لدى اتش إس بي سي	٩٣,٣٣٢,٠٨١	٪٧,٦٦
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧٣,٠٦٧,٩٩١	٪٥,٩٩

كان نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية في رأس المال
من ٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٧	١,١٠٢,٤٨٩,٥٦٩	٩٠
من ٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	٥	١٩,٩٥٤,٢٦٤	٢
من ١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٨	٣٤,٧٢٧,٥٧٦	٣
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٣٤	٢٨,١٦٥,٩٣٧	٢
من ١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	١٠٤	٢٣,٢٣٥,٦٩٧	٢
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٦,٧٢٣	١٠,٢٥٤,٤٥٧	١
المجموع		١,٢١٨,٨٢٧,٥٠٠	٪١٠٠

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة.

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعتبر جزءاً من الحوكمة السليمة، حيث أنهم يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمرّاً لكفاءة سياسات وإجراءات البنك ومدى الالتزام بها.

كي بي إم جي

قام مساهمو البنك بتعيين كي بي إم جي كمدققين للشركة لسنة ٢٠١٤. كي بي إم جي هي إحدى مؤسسات التدقيق والضرائب والاستشارات الرائدة في سلطنة عمان وتشكل جزءاً من كي بي إم جي الخليج الأدنى والتي تم تأسيسها في عام ١٩٧٤. يعمل بمكتب كي بي إم جي عمان أكثر من ١٥٠ موظفاً يضمون ٤ شركاء و ٥ مديريين رئيسيين و ٢٠ مديراً يتضمنون موظفين عمانيين وهي مكتب عضو في شبكة كي بي إم جي العالمية للمؤسسات المهنية التي تقوم بتقديم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل كي بي إم جي في ١٥٥ بلداً وبها أكثر من ١٦٢,٠٠٠ من الموظفين العاملين في المؤسسات الأعضاء حول العالم. كي بي إم جي هي شركة عضو في شبكة كي بي إم جي المنتسبة إلى كي بي إم جي العالمية التعاونية («كي بي إم جي العالمية»)، مؤسسة سويسرية.

كي بي إم جي عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة. خلال عام ٢٠١٤ حصلت كي بي إم جي على مبلغ ٢,٤١٨١١/٢٠٠ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (٧٨,٠٠٠ ريال عماني للتدقيق و ٣٤,٤١٨/٢٠٠ ريال عماني مقابل خدمات أخرى).

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته في إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راضٍ عما لمسّه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والتي تهدف إلى تطبيق متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

محمد محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

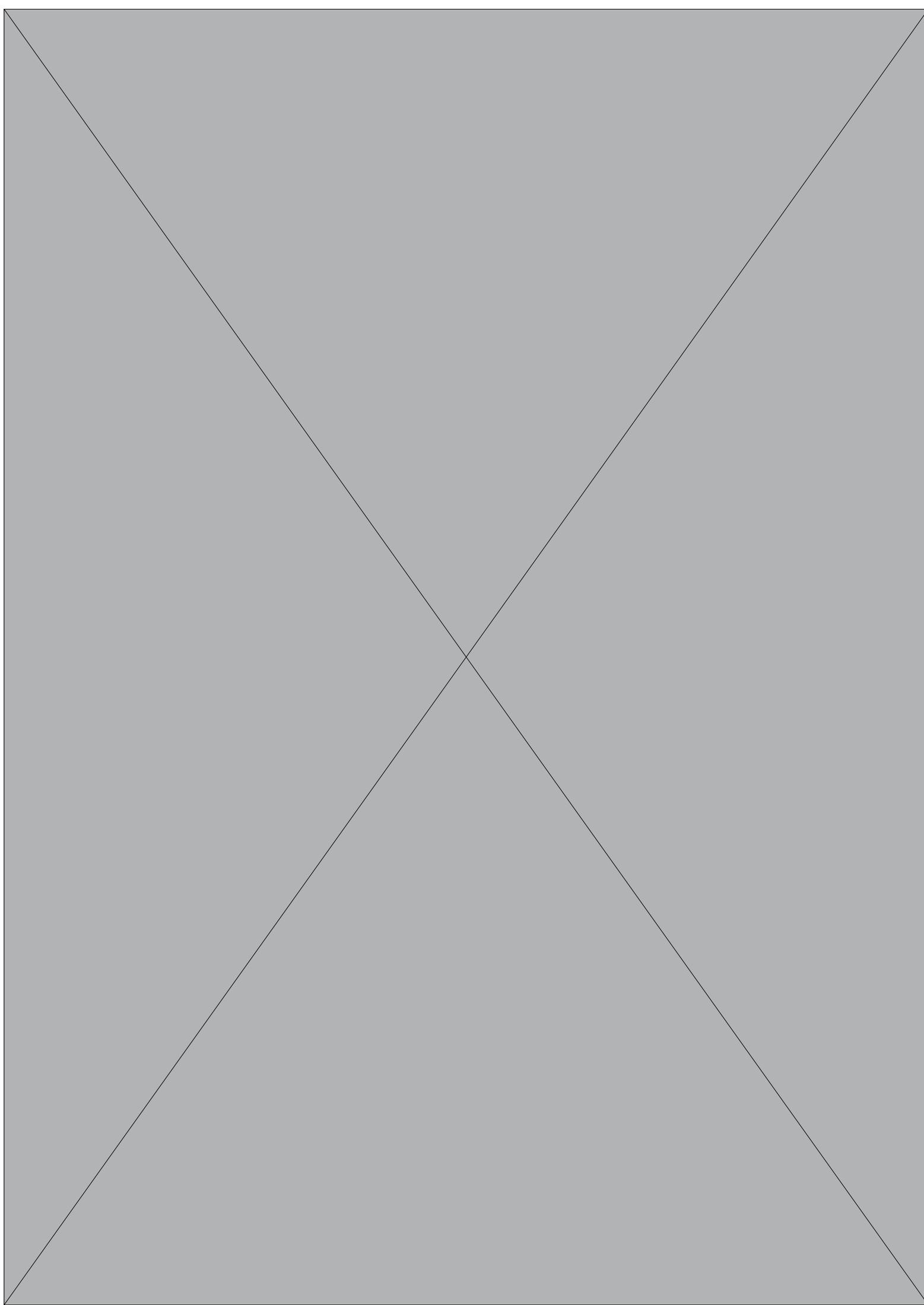


بازل II - III
الركن الثالث
تقرير ٢٠١٤



البنك الوطني العماني
National Bank of Oman





الاسم: البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

كيان مستقل

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيعة للسهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ٢١٨,٨٢٧,٥٠٠ سهم بقيمة مائة بيعة للسهم. كان لدى البنك في السنوات السابقة ودائع في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغ ٥,٥ مليون ريال عماني و ١٩,٢٥٥ مليون ريال عماني على التوالي كرأس مال لدعم فروعته الخارجية. لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية. قام البنك بتخصيص مبلغ ١٣,٥ مليون ريال عماني من رأس المال باتجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية. كان هيكل رأس مال البنك كما في تاريخ إقفال ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني الصادرة بخصوص الموضوع المذكور على النحو التالي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآلاف الريالات
رأس المال من الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٢١,٨٨٣
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٤٣,٣٨٠
احتياطي عام	٤,٤١٩
احتياطي قروض ثانوية	٣٤,٩٦٠
توزيعات أسهم	١٢,١٨٨
أرباح مدورة *	٨٣,١٥٢
مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١	٣٣٤,٤٤٧
مبالغ مخصصة	
أصل ضريبي مؤجل	(٤٣٦)
رأس مال الطبقة ١ بعد جميع المبالغ المخصصة	٣٣٤,٠١١
رأس مال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للاستثمارات المتاحة للبيع	١,١٨٨
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٣٢,٩٩٥
دين ثانوي	٢٨,٦٤٠
إجمالي رأس مال الطبقة ٢	٦٢,٨٢٣
إجمالي رأس المال النظامي	٣٩٦,٨٣٤

* ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٠.٧ مليون ريال الذي يمثل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة.

كفاية رأس المال

الإفصاح النوعي:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأسمالٍ كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الانقراض بـ "فائض" من رأس المال كثير جداً بصورة غير ضرورية).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطلق وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال الواردة في التصور على الإطار العملي التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقاً للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفاً لمعدلات الفائدة ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر. يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهرياً. تتم مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات.

تم اقتراح مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

قام البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١. يعالج هذا المستند من خلال تقييمهم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضع اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية، وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملة، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى نتائج اختبارات الجهد. في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ سيتم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات. سيسعى البنك أيضاً إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

الإفصاح الكمي (تابع)

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بآلاف الريالات

المبلغ	التفاصيل
٣٣٤,٠١	رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)
٦٢,٨٢٣	رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)
-	رأسمال الطبقة ٣ (حتى الحدود التي لا تتجاوز فيها الطبقة ٢ والطبقة ٣ للطبقة ١)
-	منها إجمالي حد رأسمال الطبقة ٣ المستوفى
٢,٤٩٠,٧٤١	الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك
١٩٧,٧٦٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية
٢,٦٨٨,٥٠١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية
٣٣٩,٤٢٣	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية
٢٧٦,٦٠٠	الحد الأدنى المطلوب لرأسمال الطبقة ١ لدفتر البنك ومخاطر التشغيل
٦٢,٨٢٣	رأسمال الطبقة ٢ المطلوب لدفتر البنك ومخاطر التشغيل
٥٧,٤١١	رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة
-	رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة
٢٣,٢١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة
٢,٩٣٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة
٨٣٥	الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة
-	رأسمال الطبقة ١ المستوفى للشروط (المقبول) المستخدم
٣٩٦,٨٣٤	إجمالي رأس المال النظامي
٢,٧١١,٧١١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله
١٤,٦	معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)
-	رأسمال الطبقة ٣ غير المستخدم ولكنه مستوف للشروط (مقبول)

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في التقرير.

الإفصاح الكمي (تابع)

تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

بآلاف الريالات العمانية

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣,٠١٤,٣٣٥	٢,٨٩٥,٩٢٣	٢,١٥٤,٥٥٧
بنود خارج الميزانية العمومية	٣٧٠,٦٢٧	٣٧٠,٦٢٧	٣٢٢,٤١١
مشتقات	١٣,٧٧٣	١٣,٧٧٣	١٣,٧٧٣
مخاطر التشغيل	-	-	١٩٧,٧٦٠
مخاطر السوق	-	-	٢٣,٢١٠
الإجمالي	٣,٣٩٨,٧٣٥	٣,٢٨٠,٣٢٤	٢,٧١١,٧١١
رأسمال الطبقة ١	-	-	٣٣٤,٠١١
رأسمال الطبقة ٢	-	-	٦٢,٨٢٣
رأسمال الطبقة ٣	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٣٩٦,٨٣٤
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٣٤٢,٣٥٤
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣١٤,٤٥٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٢,٩٣٠
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٢٤,٩٦٧
معدل الطبقة ١	-	-	١٢,٣
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٤,٦

التعرض للمخاطر والتقييم

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية التي يواجهها البنك. تشمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر الائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان وحدة الأعمال التجارية الصغيرة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية النشاط، وألية مراجعة القروض. تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف إستراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناء على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثمارية. لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويحدد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويبسط عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمثيلاً مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني. يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلاً نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءً على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني. يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية. تدار مخاطر الائتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لائحة المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

تقوم الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري بمراجعة السياسات والإجراءات للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة. تتم الموافقة على التعرضات عن طريق صلاحيات مفوضة بناءً على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة. يكون تفويض الصلاحيات مبنيًا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة. بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد. تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات النشاط المعنية وفقاً للإجراءات الموضوعية.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وألية مراجعة القروض، ومعالجة القروض المتعثرة وإدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسؤولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات الأعمال الصغيرة. تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية. تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات. يتم أيضاً تقييم كل عرض فيما يختص بحدود التركيز القائمة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر... الخ حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت. يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضاً تقييم أي عرض ائتمان استناداً إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة. قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر يفرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضاً بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة. إضافة إلى ذلك يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظة على مستوى القطر متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملاحق بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

مخاطر ائتمان الأفراد

يدير قسم ائتمان الأفراد مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات. يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض يفرض الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر / حوافز لهذه المحافظ. يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منظم.

استناداً إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بمراجعة معايير الإقراض بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان/ برنامج المنتج. تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب قسم الخدمات المصرفية للأفراد وقسم مخاطر ائتمان الأفراد.

مخاطر الائتمان (تابع)

تم إدخال العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة لتحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة التجزئة. قام البنك بتنفيذ نظام آلي لتحصيل القروض بفرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد. كما أنه قد قام أيضا بتنفيذ نظام آلي لتنظيم القروض لإدخال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان التجزئة.

آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإدخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة وجودة المحفظة وخلافها.

إدارة المعالجة القروض المتعثرة

إن إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثّر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

قسم إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- إكمال عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضا.
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.
- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم "المصدر والمصحح".
- أنه قد تم التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض لمخاطر الائتمان المعتمدة.

الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن الخطر و/ أو نظام القياس على النحو التالي:

الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس. تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة/ المرحلة سلبياً.
- ملمح درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز/ أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها
- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول/ المؤسسات المالية

مخاطر الائتمان (تابع)

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع. بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات إجهاد ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاحج المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية. تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظه الائتمان الاستهلاكي ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات الأصول غير العاملة (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينيتج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

المشتقات

قام البنك بإبرام صفقة مشتقات معدل فائدة لإدارة تعرضات معدلات الفائدة الخاصة به عن طريق عقود تبادل معدلات الفائدة. تم الشروع في هذا المركز بموافقة لجنة الأصول والالتزامات وقد تم التقرير عنه على أنه في تعرض في دفتر البنك.

القياس

في الوقت الحالي يحتسب البنك الخسائر المتوقعة على مخاطر ائتمانه على أساس تصنيف الخطر في كل من القروض للشركات والأفراد للفئة المتعثرة استناداً إلى الموجهات الموجودة الصادرة عن البنك المركزي.

يحصل البنك على ضمانات إضافية/ مخفضات للائتمان في مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء في شكل منافع رهن على عقارات أو حيز على نقد/ أوراق مالية أو ضمانات أو خلافها. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المُقيم في وقت الاقتراض وعلى فترات منتظمة حسب الإجراءات المعتمدة داخلياً، أي بمعدل كل ثلاث سنوات بالنسبة للممتلكات ويومياً بالنسبة للأسهم وخلافها. في الغالب لا يتم الاحتفاظ بضمان إضافي مقابل الائتمان الممنوح للبنوك.

تعريف ما تجاوز استحقاقه وما انخفضت قيمته:

يعتبر القرض الذي تم مسبقاً تحديد مدفوعات سداد أصله وفوائده على أنه قد تجاوز موعد استحقاقه عندما لا يتم دفعه في تاريخ الاستحقاق الذي يحدده البنك ضمن شروط منح القرض.

يجب أن تعامل تسهيلات الائتمان كالسحوبات على المكشوف وحدود التسهيلات الائتمانية وخلافها على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها:

- إذا ظل الرصيد القائم يزيد بصورة مستمرة عن نسبة ١٠٪ من الحد الممنوح/ المصرح به؛ أو
- في الحالة التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الممنوح/ المصرح به ولكن ليست هناك إيداعات كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحتسبة، أو
- في الحالات التي يسمح فيها بصورة متكررة بعمليات سحب غير مصرح بها؛
- بالنسبة للكبيالات التي تظل غير مدفوعة في تواريخ الاستحقاق، يجب أن تعتبر على أنها قد تجاوزت موعد استحقاقها.

جميع القروض والسلف التي يتم تصنيفها على أنها تحت الملاحظة أو مشكوك فيها أو خسارة يتم وضعها في فئة القروض غير العاملة، أي أنها أصول انخفضت قيمتها.

يتم إجراء تقييم على نحو مستمر، بصورة ربع سنوية على الأقل، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر موضوعي على انخفاض قيمة أحد الأصول المالية. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ويتم إدراج أية خسارة انخفاض في قيمة الأصل، استناداً للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، في قائمة الدخل.

مخاطر الائتمان (تابع)

سياسة إدارة مخاطر الائتمان

يوفر دليل سياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات الشامل موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية/ الداخلية. إضافة إلى ذلك ينص دليل الإجراءات على موجهات مفصلة عن أسلوب الائتمان والصيغ التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية. يدار الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجهات سياسات المؤسسات المالية. تورد سياسة الائتمان للتجزئة الخطوط العريضة لموجهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للتجزئة وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالقروض المرتبطة بالرواتب والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات التجزئة الأخرى. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

الإفصاح الكمي

(١) إجمالي مجموع مخاطر الائتمان مضافاً إليه المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

بآلاف الريالات

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض للمخاطر		الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	
		السنة الحالية	السنة الماضية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١	سحوبات على المكشوف	٦٢,٠٦٧	٥١,٩٥٣	٥٩,٧٨١	٥٤,٢٦٨
٢	قروض شخصية	١,٠٦٩,٢٦٣	١,٠٠٠,٢٤٥	١,٠٤٦,١٧٢	١,٠٦٥,٠٣٢
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٨,٤١١	٦٥,٩٣٥	١١٧,١٩٥	٦٠,٧٢٣
٤	قروض أخرى	٩٩٥,٠٥٩	٩٧٩,٧٤٠	١,١٢٤,٩٠٠	٩٥٦,٦٩٧
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٢٨,٧٦٤	١٧,٤٢٧	٤٧,٧١٣	٢٠,١٢١
	الإجمالي	٢,٢٥٣,٥٦٤	٢,١٢٥,٣٠٠	٢,٣٩٥,٧٦١	٢,١٥٦,٨٤١

(٢) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

بآلاف الريالات

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع
٢	قروض شخصية	١,٠٤٤,٢٤١	١,٤٦٤	-	-	-	٤٦٧	١,٠٤٦,١٧٢
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٥,٦٠٨	٤١,٥٨٧	-	-	-	-	١١٧,١٩٥
٤	قروض أخرى	١,٠٠٧,٥٠١	٩٧,٧٨١	١٨,١٥٠	-	-	١,٤٦٨	١,١٢٤,٩٠٠
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٣٩,٩٧١	٧,٧٤٢	-	-	-	-	٤٧,٧١٣
	الإجمالي	٢,٢٢١,٠٨٥	١٥٤,٣٩٣	١٨,١٥٠	-	-	٢,١٣٣	٢,٣٩٥,٧٦١

مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسماً حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

بآلاف الريالات

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	-	-	-	٧٥,٦٠٨	٧٥,٦٠٨	-
٢	تجارة التصدير	-	٣٠٠	-	-	٣٠٠	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١,٥٥٩	٦٣,٨٤٤	٣,٦٤٩	٢٢,٧٨١	١٠٠,٨٣٣	٦٠,٦٧٩
٤	التعدين والمعادن	١,٤٨٣	١١,٣٦١	٩٣٠	-	١٣,٧٧٤	٥٦٧
٥	الإنشاءات	٩,٦٦١	٢٠١,٥٩٩	٢٤,٦٧٤	١٤	٢٣٥,٩٤٨	١٩٩,٢٧٥
٦	التصنيع	٥,٧٣٣	٢٠١,٥٨٧	٤,١٥١	٩,٨٢١	٢٢١,٢٩٢	٤٩,٧٠٩
٧	الكهرباء والغاز والماء	٩٥	١١٢,٢٢٩	١٢٠	٣٠٣	١١٢,٧٤٧	٤٩,١٦٥
٨	النقل والاتصالات	٨٤٥	١٣١,١٥٨	٢٧٨	-	١٣٢,٢٨١	١٠,٥٠٧
٩	المؤسسات المالية	١١,٨٢٣	٦٨,٩٢٣	-	-	٨٠,٧٤٦	١٢٦,٨٧٣
١٠	الخدمات	٨,٠١٣	٢٢٤,٦٥١	١١,٢٦٤	٨,٦٦٨	٢٥٢,٥٩٦	٣٩,٠٧٤
١١	القروض الشخصية	-	١,٠٤٦,١٧٢	-	-	١,٠٤٦,١٧٢	٣٩٧
١٢	الزراعة والأنشطة التابعة	٤١	١,٣٦٣	٢٦	-	١,٤٣٠	١٦٦
١٣	الحكومة	٢٣	٣,٨٥٠	-	-	٣,٨٧٣	-
١٤	القروض غير المقيمة	-	٤٩,٤٢٧	-	-	٤٩,٤٢٧	-
١٥	جميع الأخرى	١١,٥٠٥	٤٥,٦٠٨	٢,٦٢١	-	٥٩,٧٣٤	٢٨,٥٧٠
	الإجمالي	٥٩,٧٨١	٢,١٧١,٠٧٢	٤٧,٧١٣	١١٧,١٩٥	٢,٣٩٥,٧٦١	٥٦٤,٩٨٢

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمحفظه القروض بأكملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

بآلاف الريالات

م	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٢,٩٨٩	١١٨,٧٤٦	٣٢,٩٧٧	٢٩,٤٦٢	١٨٤,١٧٤	١٥٨,٣٠٣
٢	٣-١٢ شهور	٢,٩٨٩	٢٠٤,٨٠١	١٢,٥٩٧	٤٥,٥٤٧	٢٦٥,٩٣٤	١٤٧,٥٤٨
٣	١٣-٢٤ شهور	٢,٩٨٩	٨٦,٨٧٩	٢,١٣٩	٣٨,٨٦٩	١٣٠,٨٧٦	١٠٠,٧٠٠
٤	٢٥-٣٦ شهور	٢,٩٨٩	٥٠,١٦١	-	٣,٣١٧	٥٦,٤٦٧	٤٢,١٩١
٥	٣٧-٤٨ شهور	٢,٩٨٩	١٠٠,٠٣١	-	-	١٠٣,٠٢٠	٤٤,٧٨١
٦	٤٩-٦٠ سنوات	١٤,٩٤٥	٢٥٦,٤٨١	-	-	٢٧١,٤٢٦	٥٦,٢٧٤
٧	٦١-٧٢ سنوات	١٤,٩٤٦	١٧٢,٠١٢	-	-	١٨٦,٩٥٨	١٥,١٨٠
٨	أكثر من ٧٣ سنوات	١٤,٩٤٥	١,١٨١,٩٦١	-	-	١,١٩٦,٩٠٦	٥
	الإجمالي	٥٩,٧٨١	٢,١٧١,٠٧٢	٤٧,٧١٣	١١٧,١٩٥	٢,٣٩٥,٧٦١	٥٦٤,٩٨٢

مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) إجمالي القروض مقسمة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

بآلاف الريالات

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	القروض غير العاملة	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجانية	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	٧٥,٦٠٨	-	٧٥٦	-	-	-	-
٢	تجارة التصدير	٣٠٠	٣٠٠	-	٣٠٠	-	-	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٠٠,٨٣٣	٥,١٠٨	٩٥٧	٣,٧٣٥	١,١٤٢	١٣٤	٧,٨٣٣
٤	التعدين والمعادن	١٣,٧٧٤	١٤٢	١٣٦	٣٥	١	٣٥	-
٥	الإنشاءات	٢٣٥,٩٤٨	٢,٨٧١	٢,٣٣١	٩٩١	٥٢٢	٦٩٩	٦,١٣٣
٦	التصنيع	٢٢١,٢٩٢	١٤,٨٦٩	٢,٠٦٤	٩,٧٦٣	٣,٧٣٦	٢٢	٢,٣٢٣
٧	الكهرباء والغاز والماء	١١٢,٧٤٧	-	١,١٢٧	-	-	-	-
٨	النقل والاتصالات	١٣٢,٣٨١	٢,٣٢٦	١,٣٠٠	١,٣٨٢	٧٥٧	٦٦	-
٩	المؤسسات المالية	٨٠,٧٤٦	٥٠	٨٠٧	١٢	-	١٢	-
١٠	الخدمات	٢٥٢,٥٩٦	٨٨٧	٢,٥١٧	٤٣٤	١٦٦	١٢٨	٥٨٩
١١	القروض الشخصية	١,٠٤٦,١٧٢	٢٦,٨١٦	١٩,١١٥	١٤,٣٩٥	٢,٠٩٠	٨,٦١١	٥,٠٦١
١٢	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	١,٤٣٠	١,٢٥١	٩٢	٣٨٢	٧٣١	٢٤٤	٢٥٧
١٣	الحكومة	٣,٨٧٣	-	٣٩	-	-	-	-
١٤	القروض غير المقيمة	٤٩,٤٢٧	-	٤٩٤	-	-	-	-
١٥	الأخرى جميعاً	٥٩,٧٣٤	٣,٨٤٥	١,٢٦٠	٤,٧٧٣	٦٠٦	٢,٣٤٨	-
	الإجمالي	٢,٣٩٥,٧٦١	٥٨,٤٦٥	٣٢,٩٩٥	٣٦,٢٠٢	٩,٧٥١	١٢,٢٩٩	٢٢,١٩٦

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقسمة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

بآلاف الريالات

م	المنطقة الجغرافية	إجمالي القروض	القروض غير العاملة	المخصصات العامة المحتفظ بها	المخصصات الخاصة المحتفظ بها	فائدة مجانية	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	عمان	٢,٢٢١,٠٨٥	٥٢,٥٤١	٣,٥٨٦	٢٨,١٨٤	٨,٥٤٢	١١,٠٥٥	١٧,٧٨١
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١٥٤,٣٩٣	٣,٧٩٤	٢,٢٢٧	٥,٩٧٨	١,١١٨	١,٢٤٢	٤,٣٩٢
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٨,١٥٠	-	١٨٢	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٢,١٣٣	٢,١٣٠	-	٢,٠٤٠	٩١	٢	٢٣
	المجموع	٢,٣٩٥,٧٦١	٥٨,٤٦٥	٣٢,٩٩٥	٣٦,٢٠٢	٩,٧٥١	١٢,٢٩٩	٢٢,١٩٦

مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) الحركة في إجمالي القروض

بآلاف الريالات

الحركة في إجمالي القروض خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
م	التفاصيل	القروض العاملة			القروض المتعثرة	
		قياسية	بطيئة الحركة	غير قياسية	مشكوك فيها	خسارة
						إجمالي
١	رصيد افتتاحي	٢,٠٠٧,٧٠٦	٨٧,٨٤٨	٨,٢٤٤	٦,١٥٨	٤٦,٨٨٥
٢	الترحيل/ التغيرات (+/-)	(٤٦,٢٤٣)	٣,٢٠٢	٣,٤٩٥	٤,١٧١	٨,٣٧٥
٣	قروض جديدة	١,١٨٥,٧٣١	٥	٤١٧	١٧٢	٣,٩٩٠
٤	استرداد قروض	(٨٩٦,٤٩٣)	(٢٧,٦٧٢)	(٢,٣٦٢)	(١,٩٧٣)	(٦٩٩)
٥	قروض مشطوبة	-	(٣,٧٨٨)	-	-	(١٨,٤٠٨)
٦	رصيد الإقفال	٢,٢٥٠,٧٠١	٨٦,٥٩٥	٩,٧٩٤	٨,٥٢٨	٤٠,١٤٣
٧	مخصصات محتفظ بها	٣٢,٩٩٣	٢,٠٥٠	٢,٧١٠	٣,٦٧٤	٢٧,٧٧٠
٨	فائدة مجانية	-	-	١٨٠	٣٧٣	٩,١٩٨

مخاطر الائتمان - الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي

الإفصاح النوعي

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعاملات (المخاطر) المحلية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك تقديره في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٪، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة مماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

مبلغ المخاطرة بعد تخفيف الخطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

بآلاف الريالات

م	المنتج/ التصنيف	بنسبة %	بنسبة %٢٠	بنسبة %٣٥	بنسبة %٥٠	بنسبة %١٠٠	بنسبة %١٥٠	المجموع
	مصنفة							
١	محلية	٤١٤,٢٥٨	-	-	-	١٠٩	-	٤١٤,٣٦٧
٢	بنوك	-	١٠٢,٦٤٢	-	٥١,٧٣١	٤٣	٣,٩١٥	١٥٨,٣٣١
	غير مصنفة							
١	الشركات	-	٣٧,٩٧٣	-	-	١,٠٩٢,٢١٢	-	١,١٣٠,١٨٥
٢	الأفراد	-	-	-	-	٧٦٦,٤٤٢	-	٧٦٦,٤٤٢
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٢٢٢,١٣٨	-	٣٤,٩٤٥	-	٢٥٧,٠٨٣
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	١٠٩,٢٣٨	-	١٠٩,٢٣٨
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	-	-	٥٧,١٠٦	-	٥٧,١٠٦
٦	أصول أخرى	٤٧,٨٣٤	١,٠٥٦	-	-	٦٧,٩٧١	١,٢٣٩	١١٨,١٠٠
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٣,٧٩٢	٨,٤٤٤	-	٧٥,٣٣٧	٢٩٦,٨٢٧	-	٣٨٤,٤٠٠
	إجمالي دفتر البنك	٤٦٥,٨٨٤	١٥٠,١١٥	٢٢٢,١٣٨	١٢٧,٠٦٨	٢,٤٢٤,٨٩٣	٨,٦٣٧	٣,٣٩٨,٧٣٥

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء وذلك في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات ورهون مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

م	التفاصيل	المبلغ
١	ضمان نقدي من الشركات	٧٢,٤٦٠
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	٤٥,٩٥٢
٣	الإجمالي	١١٨,٤١٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣١٤.٤٥٧ ألف ريال.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق. تقوم لجنة الأصول والالتزامات برصد هذه الحدود على نحو منتظم. تدار مخاطر السوق استناداً إلى موجّهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية. يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك. تتضمن المتغيرات تحركات في سعر الأسهم وصرف العملات الأجنبية وخلافها. تتم مراجعة النتائج من جانب الإدارة ولجان المجلس.

يوفر قسم مخاطر السوق توجيهات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استناداً إلى المخاطر المستقبلية. يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثمارية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

دفتر المتاجرة

تتضمن المخاطر في دفتر المتاجرة مخاطر صغيرة نسبياً لصرف العملات الأجنبية تنشأ أساساً من الاحتفاظ بمراكز نهاية اليوم للعملات في الليل والأدوات ذات الصلة بمعدلات الفائدة. تتم مقارنة قيمة الخطر كل شهر لجميع العملات المربوطة التي يزيد فيها مركز البنك في نهاية اليوم عن السقف الأدنى. تتم مراجعة قيمة الخطر من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

لدى البنك دفتر صغير جداً للمحتفظ بها للمتاجرة يشتمل على الاستثمارات في الأسهم وهو يدار بقسم أعمال البنوك. يتم رصد المخاطر على نحو يومي من قبل المكتب الأوسط حسب حدود إيقاف الخسائر وحدود المخاطر المعتمدة من خلال تقارير أحدث تقييمات السوق.

لغرض تكاليف رأس المال يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمبلغ صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى. يتم احتساب المتوسط استناداً إلى أساس المراكز الفعلية التي يتم الحصول عليها في جميع أيام العمل الفعلية خلال فترة الأشهر الثلاثة السابقة مباشرة لتاريخ التقرير. يتم احتساب تكاليف رأس المال بنسبة ١٢.٦٢٥٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لدفتر المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

مخاطر العملات الأجنبية ٢.٩٣٠ ألف ريال.

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة "متاحة للبيع" وليس في فئة "محتفظ بها للمتاجرة". لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة المتاحة للبيع. يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدوداً لتركيز القطاع ومستويات الإطلاق وموجهات أخرى للإدارة الحسنة للمحفظة.

مخاطر معدلات الفائدة

الخطر السوقي الأساسي الذي تتعرض له المحفظة لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات نتيجة للفجوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة. تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنى العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك هبوطاً أو ارتفاعاً متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنى العائدات لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة لمراجعة أثرها على عائدات البنك.

فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك قام البنك بوضع حدود داخلية. يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام إستراتيجيات تغطية (تحوط) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي: تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (قياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (القياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال): المنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

الإفصاح الكمي

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	١٣,٠٠٩	(١٣,٠٠٠)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	٣٣,٧٩٠	(٣٣,٧٩٠)

ظل البنك يقوم وبنشاط باستخدام الطرق/ الافتراضات أملاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أملاه على فترات شهرية وتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعة داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	تحت الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة	الإجمالي ألف ر.ع
١٢%	٨,٠٠٠	-	-	-	٢٨٨,٨٣٢	٢٨٨,٨٣٢
٨٩%	١٤٠,٨٤٨	٣,٨٥٠	-	-	٢٣٥	١٤٤,٩٣٣
٥٣%	٩٣٢,٢٤٥	٤٧٥,٧٣٢	٤٤١,٥٧٧	٤٦٧,٢٥٩	-	٢,٣١٦,٨١٣
٣٢%	٧٠٢	٢٧,٤١٠	٦٠,٤٩١	١٩,٣٣٧	٣٩,٥٨٤	١٤٧,٥٢٤
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٣٦	٤٣٦
لا ينطبق	-	-	-	-	٥٤,٣٥٢	٥٤,٣٥٢
	١,٠٨١,٧٩٥	٥٠٦,٩٦٢	٥٠٢,٠٦٨	٤٨٦,٥٩٤	٣٩٨,٦٤٣	٢,٩٧٦,٠٩٤
٢٢%	١٠٢,١٨٨	-	-	-	-	١٠٢,١٨٨
١٠٩%	٢٢١,٠٠٨	٦٧٩,١٠٦	١٣٦,٨٢٠	١٣,٠٩٠	١,١٠٠,٦٦٤	٢,١٧٧,٧٤٢
١,٧٩%	-	-	١٩٥,٢٢٣	-	-	١٩٥,٢٢٣
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٩,٧٦١	٦٩,٧٦١
لا ينطبق	-	-	-	-	٦,٠٥١	٦,٠٥١
٦,٠٠%	-	-	٦٣,٦٠٠	-	-	٦٣,٦٠٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٣٦١,٥٢٩	٣٦١,٥٢٩
	٣٢٣,١٩٦	٦٧٩,١٠٦	٤٢٢,٦٤٣	١٣,٠٩٠	١,٥٣٨,٠٠٥	٢,٩٧٦,٠٩٤
	٧٥٨,٥٩٩	(١٧٢,١٦٨)	٧٩,٤٢٥	٤٧٣,٥٠٦	(١,١٣٩,٣٦٢)	-
	٧٥٨,٥٩٩	٥٨٦,٤٣١	٦٦٥,٨٥٦	٦٩٤,٤٤٦	-	-

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة. وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع الالتزامات.

إستراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك. منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هي أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك. يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استناداً إلى موجّهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوّناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع الالتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكيد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة. تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

- اختبار الجهد: تحليل كمي لأثر السيولة للعديد من أزمات السيولة (بالسوق والخاصة بالبنك).
- منظم السيولة: يتم تخفيف خطر حدث ما عبر تقديم سيولة بديلة جاهزة من البنك المركزي في شكل ضمانات إضافية غير مثقلة بأعباء ومستوفية لشروط البنك المركزي وخطوط بديلة جاهزة.
- خطة التمويل الطارئة: وهي خطة سيولة شاملة عند الطوارئ موجودة لدى البنك.

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

يتلقى قسم الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص ملمج السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي. يحتفظ قسم الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل والمكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعملة والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرع والحدود الموضوعة داخلياً. يقوم البنك أيضاً بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استناداً إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها.

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهرياً وفي أي وقت عند الحاجة لذلك. يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي لسيولة البنك.

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و/ أو نظام القياس**نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر**

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكراراً، حسب مقتضى الحال، من جانب قسم الرقابة المالية وهي تحتوي على ملصح الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة الالتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخلياً. تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد فجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

كما يتم أيضاً إعداد قائمة خطوط سيولة استناداً إلى الافتراضات الواردة في سياسة السيولة لتقييم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تستحق خلال فترة زمنية لشهر واحد. كما أنه يتم تقييم السيولة لدى البنك في ظل سيناريوهات الجهد الخاصة بالبنك وتلك الخاصة بالسوق ويتم تقييم الأثر على مراكز الفجوة وخطوط السيولة. يتم استخدام تقرير مخاطر يومي لرصد المعدلات والفجوات اليومية ومؤشرات الإنذار المبكر لتقييم أي أثر محتمل للسيولة من المؤشرات الرائدة. تتم مراجعة تلك التقارير على نحو منتظم من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ومجلس الإدارة.

القياس

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر. يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة. يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع "سياسة لمخاطر السيولة" و "خطة للمخاطر الطارئة للسيولة" معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر. في أية حالة طارئة توفر السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبه الأصول والالتزامات.

تتوفر لدى البنك أداة مخففة لدعم توفر السيولة باستمرار وذلك في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض. يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضاً إحدى المخففات لمخاطر السيولة. بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضاً سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر العابرة للحدود.

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كما يلي:

عند الطلب خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	ما بين سنة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٩٨,٣٢٨	٣٧,٣٠٧	٢٣٥,٦٣٥	٣١,٠٢٨	٢٢,١٦٩	٥٣,١٩٧	٢٨٨,٨٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٠,٩٧١	١٣,٩٦٢	١٤٤,٩٣٣	-	-	-	١٤٤,٩٣٣	مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى
٤٥٠,١٠٩	٢٣١,١٥٣	٦٨١,٢٦٢	٤٥٨,٣٨٤	١,١٧٧,١٦٧	١,٦٣٥,٥٥١	٢,٣١٦,٨١٣	قروض وسلف (بالصافي)
٦٢,٨١٧	٢٧,٣٤٠	٩٠,١٥٧	٥٧,٣٦٧	-	٥٧,٣٦٧	١٤٧,٥٢٤	استثمارات مالية لغير المتاجرة
-	-	-	-	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤	٢٣,٢٠٤	منشآت ومعدات
٤٣٦	-	٤٣٦	-	-	-	٤٣٦	أصول ضريبة مؤجلة
٥٢,٢٢٦	٢,٠٨٦	٥٤,٣١٢	٤٠	-	٤٠	٥٤,٣٥٢	أصول أخرى
٨٩٤,٨٨٧	٣١١,٨٤٨	١,٢٠٦,٧٣٥	٥٤٦,٨١٩	١,٢٢٢,٥٤٠	١,٧٦٩,٣٥٩	٢,٩٧٦,٠٩٤	إجمالي الأصول
١٠٢,١٨٨	-	١٠٢,١٨٨	-	-	-	١٠٢,١٨٨	مستحقات لبنوك وأسواق مالية أخرى
٥٩٩,٣٤٩	٧١٩,٥٧٩	١,٣١٨,٩٢٨	٤٢٨,٦٦٤	٤٣٠,١٥٠	٨٥٨,٨١٤	٢,١٧٧,٧٤٢	ودائع عملاء
-	-	-	١٩٥,٢٢٣	-	١٩٥,٢٢٣	١٩٥,٢٢٣	سندات اليورو متوسطة الأجل
٥٩,٧٣٥	٩,٢٩٦	٦٩,٠٣١	٧١٥	١٥	٧٣٠	٦٩,٧٦١	التزامات أخرى
٦,٠٥١	-	٦,٠٥١	-	-	-	٦,٠٥١	ضريبة
-	-	-	٦٣,٦٠٠	-	٦٣,٦٠٠	٦٣,٦٠٠	أموال ثانوية
-	-	-	-	٣٦١,٥٢٩	٣٦١,٥٢٩	٣٦١,٥٢٩	حقوق الملكية
٧٦٧,٣٢٣	٧٢٨,٨٧٥	١,٤٩٦,١٩٨	٦٨٨,٢٠٢	٧٩١,٦٩٤	١,٤٧٧,٨٩٦	٢,٩٧٦,٠٩٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكنه يمكن للبنك ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة من إدارة المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

مخاطر التشغيل (تابع)

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضروباً في نسبة ١٥ ٪، لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً. الدخل الإجمالي هو صافي إيرادات الفوائد (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٢٤.٩٦٧ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين والجرائم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه ويفرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٨) (ألف ريال)

عناصر رأس المال	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٥٦,٣٤٨
أرباح مدورة	٨٣,١٥٢
الدخل الشامل الأثر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٩٤,٩٤٧
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨	
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	٣٣٤,٤٤٧
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	(٤٣٦)
تسويات تنظيمية محددة محلية	
منها: نقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك -	
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١	(٤٣٦)
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٣٣٤,٠١١
رأس المال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأس المال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة ١	-
رأس المال إضافي للطبقة ١ (AT1)	-
رأس المال الطبقة ١ (T1 = AT1 + CET1)	٣٣٤,٠١١

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
-	أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة
٢٨,٦٤٠	أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصنفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
٣٤,١٨٣	مخصصات
٦٢,٨٢٣	رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣
-	منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع
-	إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢
٦٢,٨٢٣	رأس مال الطبقة ٢ (T2)
٣٩٦,٨٣٤	إجمالي رأس المال (T2+TC=T1)
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
٢,٤٩٠,٧٤١	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٢٣,٢١٠	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
١٩٧,٧٦٠	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال	
١٢,٣	حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٢,٣	الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٤,٦	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
منها: احتياطي تسوية رأس المال	
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك	
منها: متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB	
٢,٧	إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
٧,٦٢٥	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٩,٦٢٥	الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١٢,٦٢٥	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١.٢١٨.٨٢٧.٥٠٠ سهم بقيمة ١.٠٠ ريال للسهم وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى

م	المصدر	- البنك الوطني العماني
٢	المحدد الفريد (مثل سي إس أي بي، أي إس أي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	- تشتمل الودائع الخاصة على ١٥ إصدار
٣	القوانين المنظمة للأداة	- سلطنة عمان
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	- الطبقة ٢
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	- غير مستوفية للشروط (غير مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة ومنفردة	- منفردة
٧	نوع الأداة	- ديون ثانوية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	- ٢٨,٦ مليون ريال (مجموع ١٥ إصدار)
٩	القيمة الاسمية للأداة	- ٦٣,٦ مليون ريال (مجموع ١٥ إصدار)
١٠	التصنيف المحاسبي	- التزام - التكلفة المطفأة
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	- ما بين مارس ٢٠٠٩ إلى مارس ٢٠١٣
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	- لها تاريخ محدد
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	- ديسمبر ٢٠١٥ إلى مارس ٢٠١٩
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	- إصدار نعم ١٤ إصدار لا
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	- مارس ٢٠١٥ بالنسبة لنعم أعماله
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	- لا تنطبق
قسائم / توزيعات أرباح		
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	- ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	- ٧,٩٥٪ إلى ٤,٥٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	- لا
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئياً، أم إلزامي	- إلزامي
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	- إصدار نعم ١٤ إصدار لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي؟	- لا ينطبق
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	- غير قابل للتحويل

م	المصدر	- البنك الوطني العماني
٢٤	لو كان قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	- لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كلياً؟	- لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	- لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	- لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	- لا
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	- لا
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	- لا
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	- لا
٣٤	لو كان تخفيضا مؤقتا، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	- لا
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	- تابع للالتزامات أخرى
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	- لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	- لا ينطبق

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ والوارد على الصفحات من ١ إلى ٢٠ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ يناير ٢٠١٥.

محمد محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة