

اتفاقية «بازل ٣»: تقرير إفصاح الركيزة الثالثة

القسم	#	الجدول والنماذج	قابلية التطبيق
١. نظرة عامة على إدارة المخاطر والأصول المرجحة بالمخاطر	KM1	(المقاييس الرئيسية) على مستوى المجموعة الموحدة	نعم
	OVA	نهج إدارة مخاطر المصرف	
	OV1	نظرة عامة ع الأصول المرجحة بالمخاطر	
٢. الروابط بين البيانات المالية والاندكشافات التنظيمية	LI1	الافتلافات بين النطاقات المحاسبية والتنظيمية لتوحيد البيانات المالية وتخطيط فئات البيانات المالية مع فئات المخاطر التنظيمية	نعم
	LI2	المصادر الرئيسية للاختلافات بين مبالغ المخاطر التنظيمية والقيم الدفترية في البيانات المالية	
	LIA	تفسير الاختلافات بين مبالغ التعرض للمخاطر التنظيمية والمحاسبية	
٣. تعديلات التقييم التحوطية	PV1	تعديلات التقييم التحوطية	لا
	CC1	مكونات رأس المال التنظيمي	
	CC2	تسوية رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية	
٤. مكونات رأس المال	CCA	السمات الأساسية لأدوات رأس المال التنظيمي	نعم
	CCyB1	التوزيع الجغرافي لاندكشافات الائتمان المستخدمة في مصد التقلبات الدورية لرأس المال	نعم
٦. نسبة الرافعة المالية	LR1	ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس الانكشاف على نسبة الرفع المالي	نعم
	LR2	نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي	نعم
٧. السيولة	LIQA	إدارة مخاطر السيولة	نعم
	LIQ1	نسبة تغطية السيولة	نعم
	LIQ2	نسبة صافي التحويل المستقر	لا
	ELAR	نسبة الأصول السائلة المؤهلة	لا
	ASRR	نسبة المبالغ المدفوعة مقدماً إلى الموارد المستقرة	نعم
٨. مخاطر الائتمان	CRA	معلومات نوعية عامة حول مخاطر الائتمان	نعم
	CR1	جودة الائتمان للموجودات	
	CR2	التغيرات في مخزون تمويل العملاء والصكوك المتعثرة	
	CRB	إفصاح إضافي حول جودة الائتمان للموجودات	
	CR3	متطلبات الإفصاح النوعي بشأن أساليب الحد من مخاطر الائتمان	
	CR3	أساليب الحد من مخاطر الائتمان – لمحة عامة	
	CRD	الإفصاحات النوعية حول استخدام المصرف للتصنيفات الائتمانية الخارجية وفق النهج الموحد لمخاطر الائتمان	
	CR4	النهج الموحد – الانكشاف على مخاطر الائتمان والحد منها	
	CR5	النهج الموحد – الانكشاف بحسب فئات الأصول وأوزان المخاطر	
	CCRA	الإفصاح النوعي المتعلق بمخاطر الائتمان للطرف المقابل	
٩. مخاطر الائتمان للطرف المقابل	CCR1	تحليل الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل بحسب النهج	نعم
	CCR3	النهج الموحد – الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل بحسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر	
	CCR5	تكوين ضمانات الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل	
	CCR6	الانكشاف على مخاطر المشتقات الائتمانية	
١٠. التوريق	CCR8	الانكشاف على مخاطر الأطراف المقابلة المركزية	لا
	SECA	متطلبات الإفصاح النوعي المتعلق بالانكشاف على مخاطر التوريق	
	SEC1	الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي	
	SEC2	الانكشاف على مخاطر التوريق في سجل التداول	
	SEC3	الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي والمتطلبات التنظيمية لرأس المال – عند اضطلاع المصرف بدور المنشئ أو الراعي	
	SEC4	الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي والمتطلبات التنظيمية لرأس المال – عند اضطلاع المصرف بدور المستثمر	
١١. مخاطر السوق	MRA	متطلبات الإفصاح النوعي المتعلق بمخاطر السوق	نعم
	MR1	مخاطر السوق في إطار النهج المعياري	نعم
١٢. مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي	PRRBBA	أهداف وسياسات إدارة مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي	نعم
	PRRBBI	معلومات كمية حول مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي	نعم
١٣. معلومات كمية حول المخاطر التشغيلية	OR1	معلومات نوعية عامة عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للمصرف	نعم
١٤. سياسة المكافآت	REMA	سياسة المكافآت	نعم
	REM1	المكافآت المهنوحة خلال عام ٢٠٢١	نعم
	REM2	المدفوعات الخاصة	نعم
	REM3	المكافآت المؤجلة	نعم

اتفاقية «بازل ٣»: تقرير إفصاح الركيزة الثالثة

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتبع)

١. نظرة عامة على إدارة المخاطر والأصول المرجحة بالمخاطر

المقياس الرئيسي ا: المقياس الرئيسي (على المستوى الموحد للمجموعة): نظرة عامة على إدارة المخاطر، وأبرز المقاييس الاحترازية، وفئات الأصول المرجحة بالمخاطر

	أ	ب
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المتاح (المبالغ)		
١ الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١٣,٥٠٠,٩٥٧	١٤,١٧٢,٦٢٥
١a النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣,٤١٤,٧٠٠	١٤,٠٩٢,٠٢٥
٢ الشق الأول	١٨,٢٥٥,٣٣٢	١٨,٩٢٧,٠٠٠
٢a الشق الأول من النموذج المحاسبي الكامل	١٨,١٦٩,٠٧٥	١٨,٨٤٦,٤٠٠
٣ إجمالي رأس المال	١٩,٣٩٣,٢٨٢	٢٠,٤٣٠,٧٦٧
٣a إجمالي رأس مال النموذج المحاسب الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٣٠٦,٧٧٩	١٩,٩٦٢,٩٣٧
الأصول المرجحة بالمخاطر (المبالغ)		
٤ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٠٤,٤٤٣,١٣١	١٠٢,٩٥١,٣٧٢
نسب رأس المال القائم على المخاطر كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥ (%) نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية	١٢,٩٣%	١٣,٧٧%
٥a (%) النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٨٥%	١٣,٦٩%
٦ (%) نسبة الشق الأول	١٧,٤٨%	١٨,٣٨%
٦a (%) نسبة الشق الأول للنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧,٤٠%	١٨,٣١%
٧ (%) نسبة إجمالي رأس المال	١٨,٥٧%	١٩,٤٧%
٧a (%) نسبة إجمالي رأس المال في النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨,٤٩%	١٩,٣٩%
المتطلبات الإضافية لمصد الشق الأول من حقوق الملكية العادية كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر		
٨ (%) (متطلبات مصد حماية رأس المال (٢,٥٪ من عام ٢٠١٩	٢,٥٠%	٢,٥٠%
٩ (%) ومتطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال	٠,٠٠%	٠,٠٠%
١٠ (%) المتطلبات الإضافية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	٠,٠٠%	٠,٠٠%
١١ إجمالي متطلبات مصد محدد للشق الأول من حقوق الملكية العادية في المصرف (%) (الصف ٨ + الصف ٩ + الصف ١٠)	٢,٥٠%	٢,٥٠%
١٢ (%) نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية المتاحة بعد تحقيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال المصرف	٥,٩٣%	٦,٧٧%
نسبة الرفع المالي		
١٣ مقياس إجمالي نسبة الرفع المالي	١٤١,٩٠٥,٦٩٨	١٣٩,٤١٣,٩٥٦
١٤ نسبة الرفع المالي (%) (الصف ٢ / الصف ١٣)	١٢,٨٦%	١٣,٥٨%
١٤a نسبة الرفع المالي في النموذج المحاسبي المتكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (الصف ٨/٢ / الصف ١٣)	١٢,٨٠%	١٣,٥٢%
١٤b نسبة الرفع المالي (%) (باستثناء تأثير أي إعفاء مؤقت مطبق لاحتياطيات المصرف المركزي)	١٢,٨٦%	١٣,٥٨%
نسبة تغطية السيولة		
١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	غير متاح	غير متاح
١٦ إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	غير متاح	غير متاح
١٧ معدل تغطية السيولة	غير متاح	غير متاح
صافي معدل التمويل المستقر		
١٨ إجمالي التمويل المستقر المتاح	غير متاح	غير متاح
١٩ إجمالي التمويل المستقر المطلوب	غير متاح	غير متاح
٢٠ صافي معدل التمويل المستقر	غير متاح	غير متاح
نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR)		
٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٢,٦٢٣,١٥٩	٢٢,٣٦٦,٦٢٦
٢٢ إجمالي المطوبات	١١٤,٧٥٥,٥٥٦	١١٢,٢٨١,٤٧٣
٢٣ (%) نسبة الأصول السائلة المؤهلة	١٩,٧%	١٩,٩%
نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)		
٢٤ إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٠٧,٢٣٦,٣٨٧	١٠٧,١٨٤,٣٢٥
٢٥ إجمالي السلف	٩٣,٠٧١,١١٨	٨٨,٧٩٢,٨٣٧
٢٦ (%) نسبة السلف إلى الموارد المستقرة	٨٦,٨%	٨٢,٨%

يعزى تراجع نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية لشهر ديسمبر ٢٠٢١ إلى تعديل توزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠٢١ تبعاً للوائح ومعايير وتوجيهات بازل ٣ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف

أ) تحديد نموذج الأعمال والتفاعل مع الملف العام للمخاطر

يوفر مصرف أبوظبي الإسلامي («المصرف») وشركاته التابعة مجموعة خدمات مالية رائدة إقليمياً ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية («المجموعة») لتقديم جميع الخدمات المصرفية، التحويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى.

وتتم أعمال المصرف وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف، ويشرف عليها مجلس الإدارة («المجلس») بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ويكمن الهدف الأساسي لنهج إدارة المخاطر في حماية أصول المصرف من المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف وتعزيز قيمة المساهمين. ويزاول المصرف باقة متنوعة من الأعمال ذات المخاطر الكامنة في مثل هذه الأنشطة. وتتم إدارة المخاطر إن من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. وتتمثل الجوانب المهمة لإدارة مخاطر المصرف في حوكمة المخاطر، وهيكلية المخاطر، وآلية الموافقة، والعمليات، والمبادئ التوجيهية، بالإضافة إلى آلية رقابة داخلية مفصلة.

وتتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. أما الأخطار الأخرى؛ مثل مخاطر السمعة، ومخاطر السلوك، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، والمخاطر الأخرى؛ فتمت أيضاً مراقبتها بانتظام وإدارتها بفعالية.

كما يتم الاعتماد على إطار واضح لحوكمة المخاطر مع تكليف مجلس الإدارة بالمسؤولية العامة لإدارة المخاطر من خلال لجان المخاطر المختلفة على مستوى مجلس الإدارة.

ب) هيكل حوكمة المخاطر

فيما يلي ملخص لنموذج هيكل حوكمة المخاطر في مصرف أبوظبي الإسلامي:



يكون الهدف الأساسي من نهج إدارة المخاطر في ضمان توافق نتائج أنشطة الإقدام على المخاطر مع استراتيجيات المصرف وقدرته على تقبل المخاطر. بالإضافة إلى تحقيق التوازن بين المخاطر والمنافع لتعزيز عوائد المساهمين. ويوفر إطار عمل حوكمة المخاطر لدى المصرف القاعدة الأساسية لتحقيق هذه الأهداف، ويتألف من ٤ عناصر رئيسية: ثقافة المخاطر، وتقبل المخاطر، وحوكمة المخاطر، وإدارة المخاطر. وهو عبارة مجموعة من المبادئ والعمليات والإجراءات اللازمة للتأكد من الإدارة المناسبة للمخاطر في مختلف أعمال المصرف.

وبما أن بيئة المخاطر التي يتعرض لها المصرف تتغير باستمرار نتيجةً لمجموعة من العوامل مثل التعاملات والأحداث الاقتصادية الكلية، تتطلب بيئة المخاطر مراقبة وتقييماً مستمرين. كما يخضع إطار حوكمة المخاطر المطبق في المصرف لتقييم مستمر للتأكد من مواكبته لتحديات ومتطلبات الأسواق التي يعمل فيها المصرف، بما في ذلك المعايير التنظيمية وأفضل الممارسات المتبعة في القطاع.

وتم تصميم إطار حوكمة المخاطر للتأكد من إدارة أبرز أشكال المخاطر بطريقة متسقة وفعالة، وضمان اتخاذ قرارات تقبّل أو تقليل المخاطر بطريقة مناسبة وشفافة. وهذا يتضمن التأكد من تحديد مستويات تحمل المخاطر، ومراقبة الحالات الاستثنائية والمخالفة، والقرارات واتخاذ الإجراءات اللازمة حيثما لزم الأمر.

ويقوم هذا الإطار على مفهوم ‘الخطوط الدفاعية الثلاثة’ – وحدات الأعمال التي تقدم على المخاطر، ووحدات ضبط المخاطر مثل ضمان الامتثال، وقسم التدقيق الداخلي. كما يحدد الإطار أدوار ومسؤوليات الأطراف الرئيسية المشاركة في عملية إدارة المخاطر، والسياسات التي توضح كيفية إدارة المخاطر، والأدوات والعمليات المستخدمة، والإبلاغ عن المخرجات المحققة.

ويتطلب إطار حوكمة المخاطر الفعال مشاركة نشطة من جانب مجلس الإدارة والإدارة العليا في صياغة عمليات إدارة المخاطر والإشراف عليها. كما يضمن المجلس أن الإدارة العليا قادرة تهاماً على إدارة الأنشطة التي ينفذها المصرف. وتتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية العمليات اليومية التي يفوضها بها المصرف.

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (نتيجة)

ب) هيكل حوكمة المخاطر (نتيجة)

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الرకిزة الثالثة ^(لنبح)

مجلس الإدارة في بنك أستراليا الوطني، وهو أكبر بنك في أستراليا، يوافق على خطة عمل لإدارة المخاطر في ٢٠١٠

مجلس إدارة بنك أستراليا الوطني يوافق على خطة عمل لإدارة المخاطر في ٢٠١٠، وهي أول خطة عمل لإدارة المخاطر في أستراليا.

ويتولى مجلس الإدارة كامل مسؤولية إرساء إطار عمل لإدارة المخاطر في المصرف والإشراف عليه، إضافة إلى المصادقة على تطلعات المصرف للإقدام على المخاطر وضمان إنجاز الأعمال ضمن هذا الإطار. كما يقوم المجلس بإقرار سياسات إدارة المخاطر في المصرف والتي تحدد استراتيجيية المخاطر التي يتبعها المصرف وتكون مدعومة بالمؤشرات النوعية والكمية المناسبة، وتحديد صلاحيات لجان مجلس الإدارة، والمدراء التنفيذيين للموافقة على حالات الانكشاف التوميلي. كما يتماشى إطار حوكمة المخاطر مع أفضل الممارسات الدولية، ومعايير لجنة بازل، وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ويتم التعامل مع وحدة إدارة مخاطر المجموعة من قبل فريق متهرس بمجال إدارة مخاطر، وتحت قيادة رئيس إدارة مخاطر المجموعة. كما تم إنشاء وحدات للتعامل مع عمليات منع ومراقبة الاحتيال، وأمن المعلومات.

وتعتبر إدارة مخاطر المجموعة كياناً مستقلاً يتعاون بشكل وثيق مع الإدارات الأخرى لدعم أنشطتها وحماية ملف مخاطر المجموعة كخط دفاع ثاني. ويكمن دور إدارة مخاطر المجموعة في تطوير وتنفيذ سياسات المخاطر المرتبطة بشكل خاص بكلد المخاطر القابلة وغير القابلة للقياس الكمي الناتجة عن أنشطة المصرف وإدارة المخاطر اليومية. وتعمل إدارة مخاطر المجموعة بشكل مستقل لضمان إدارة جميع أشكال المخاطر وفقاً للسياسات المحددة من قبل مجلس الإدارة. كما يتم إجراء مراجعة مستقلة لإطار حوكمة المخاطر من قبل قسمي التدقيق الداخلي والامتثال.

ويُلخّص الجدول أدناه لجان الإدارة ومجلس الإدارة الرئيسية، وأدوارها الأساسية بما يتضمن المسؤوليات المتعلقة بالمخاطر:

مجلس الإدارة (تحمل المسؤولية الشاملة لمراقبة المخاطر)
<p>اللجان المنيثقة عن مجلس الإدارة والتي يلعب كل منها أدواراً ومسؤوليات محددة متعلقة بالمخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none">لجنة الإستراتيجية لجنة المخاطر والموافقة على الاستثمارات لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر لجنة التدقيق
<p>لجان الإدارة والتي تلعب أدواراً ومسؤوليات رئيسية متعلقة بالمخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none">لجنة المخاطر المؤسسية لجنة إدارة الأصول والخصوم لجنة الرقابة والامتثال

وحدات الأعمال:
<ul style="list-style-type: none">تعتبر وحدات الإقدام على المخاطر مسؤولة عن خط الدفاع الأول لتطوير وتنفيذ خطط الأعمال التي تتماشى مع إطار حوكمة المخاطر في المصرف، وتكون مسؤولة عن المخاطر الكاهنة في أنشطة أعمالها.

إدارة مخاطر المجموعة:
<ul style="list-style-type: none">توفر لجميع خطوط الأعمال استشارات وآليات مراقبة لأبرز أشكال المخاطر. مسؤولة عن إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات اللازمة لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها واختيارها. ضمان اتساق وحدائة سياسات المخاطر الأساسية للمصرف، بالإضافة إلى تحديد مستوى تحمل المخاطر من خلال بيان تقبل المخاطر المعتمد. مسؤولة عن تنفيذ سياسات المخاطر المختلفة وقرارات الأعمال ذات الصلة بدعم من مجلس الإدارة. مسؤولة عن إنشاء وتقديم تقارير مخاطر دقيقة وفي الوقت المناسب إلى الإدارة العليا من أجل المراقبة الفعالة وقرارات العمل.

التدقيق الداخلي:
<ul style="list-style-type: none">يجري مراجعة مستقلة لتصميم آليات الرقابة والعمليات وفعالية عملية إدارة المخاطر. وظيفة مستقلة بحد ذاتها تضمن لمجلس الإدارة والإدارة العليا الإشراف الفعال على تحمل المخاطر والالتزام بها.

بالإضافة إلى وحدة مستقلة لإدارة المخاطر المستقلة وظيفياً ومؤسسياً على مستوى المجموعة، فإن الوظائف التالية تنطوي أيضاً على أدوار ومسؤوليات رئيسية متعلقة بالمخاطر:

- إدارة الائتمان العالمية
- التمويل والاستراتيجية
- الامتثال
- التوافق مع الشريعة الإسلامية

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف ^(تنهة)

(ت قنوات نشر وتطبيق ثقافة المخاطر:

يسعى المصرف إلى الحفاظ على ثقافة مخاطر قوية عبر تبني المبادئ الأساسية التالية:

- مشاركة مجلس الإدارة
- اتباع سياسة حوكمة قوية للشركات والمخاطر
- تطبيق بيان الإقدام على المخاطر والإشراف عليه
- تخصيص إدارة مستقلة للمخاطر مع موارد وأدوات وعمليات كافية
- ترسيخ الوعي بالمخاطر على مستوى المجموعة
- الحفاظ على سمعة المصرف من خلال الامتثال للضوابط الشرعية والتنظيمية

ينقسم هيكل الحوكمة الشامل إلى المستويين التاليين، هما يوفر فرصة مناسبة لنشر ثقافة المخاطر:

- لجان الإدارة التنفيذية
- لجان مجلس الإدارة

(ث النطاق والمزايا الرئيسية لأنظمة قياس المخاطر

تعتبر سلامة نظم قياس المخاطر عاملاً بالغ الأهمية لضمان الرقابة المناسبة على المخاطر ومستوى الإقدام عليها. وقد بادر المصرف إلى هيكلة العديد من الأدوات المالية الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم، ويتم تصنيف هذه المنتجات في البيانات المالية الموحدة للمصرف تحت بند أصول التمويل.

قياس مخاطر الائتمان:

يتم قياس مخاطر الائتمان من حيث خسائر الائتمان المتوقعة. وقد طور المصرف مجموعة من النماذج الإحصائية وأخرى تعتمد على الأحكام لتقدير هذه الخسائر عبر اتباع منهجية مخاطر خاصة.

قام المصرف أيضاً بتصميم مقياس تقييم رئيسي يغطي ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقييم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. ويشمل مقياس التقييم الرئيسي - الذي يركز إلى عوامل كمية ونوعية - ١٩ فئة عاملة و٣٠ فئات متعثرة. وتهدف عملية تصنيف المخاطر إلى تقديم المشورة لعينات الموافقة المستقلة بشأن المخاطر الكاهنة المرتبطة بالطرف المقابل، والمساعدة في تحديد أسعار ملائمة تتناسب مع هذه المخاطر.

قياس مخاطر السوق:

يستخدم المصرف نماذج ملائمة لتقييم مراكزه، ويتلقى معلومات منتظمة حول السوق لتنظيم مخاطرها التي تنشأ عادةً من تغيرات أسعار السوق مثل نسب الربح، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، فضلاً عن الارتباط فيما بينها والتقلبات الضمنية. فالمصرف منكشف على أدوات مالية متنوعة بما في ذلك الأوراق المالية، والعملات الأجنبية، والأسهم، والسلع.

وتنشأ مخاطر الربح من احتمال أن تؤثر تغييرات نسب الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. وقد وضع المصرف حدوداً لفجوة أسعار العمولات لفرات معينة؛ ويراقب مراكزه يومياً لرصد مخاطر نسب الربح، وتأثيرها على الأرباح، بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، ويستخدم كذلك استراتيجيات محددة لإدارة فجوة أسعار العمولات بما يضمن الحفاظ على مراكزه ضمن حدود هذه الفجوة.

قياس المخاطر التشغيلية:

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية وفقاً لتوجيهات بازل، وتم تصميم عمليات الدليل لدعم بعضها بعضاً، وتشمل هذه العمليات التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، وإدارة بيانات الخسارة، موؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة.

(ج رفع تقارير معلومات المخاطر إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم رفع تقارير دورية مفصلة عن مخاطر القطاع والعملاء والمخاطر الجغرافية. ويجري بحث هذه التقارير ومناقشتها عن كثب عبر سلسلة من المراجعات القطبية التي يتم عقدها مع كبار مديري الأعمال والمخاطر. ويتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالإقدام على المخاطر، وتعديل معايير التمويل، وغيرها من المبادرات نتيجة لتلك الاجتماعات. ويتم رفع تقارير المخاطر بشكل دوري إلى الرئيس التنفيذي، ولجنة المخاطر المؤسسية، ولجنة الحوكمة وسياسة المخاطر، ومجلس الإدارة.

رفع التقارير إلى لجنة المخاطر المؤسسية (ERC):

يتمثل الهدف الرئيسي للجنة المخاطر المؤسسية في ضمان انسجام إطار عمل حوكمة المخاطر المؤسسية والسياسات والأنظمة والممارسات ذات الصلة مع الاستراتيجية التي وافق عليها مجلس الإدارة وسياسة الإقدام على المخاطر. وتعمل اللجنة كذلك على ضمان كفاءة وفعالية حوكمة المخاطر في المصرف لجهة تلبية متطلبات الأعمال.

وتضم لجنة المخاطر المؤسسية رؤساء وحدات الأعمال والمخاطر في المجموعة برئاسة الرئيس التنفيذي للمجموعة. وتقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الجوانب الرئيسية للمخاطر المؤسسية وتوجهاتها واستثناءاتها على أساس دوري.

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتبع)

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (تتهمة)

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (تتهمة)

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (تتهمة)

(ج) رفع تقارير معلومات المخاطر إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا (تتهمة)

رفع التقارير إلى لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر:

تم تشكيل لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في متابعة مسؤولياته بالإشراف على إدارة المخاطر في المصرف.

(ج) معلومات نوعية عن اختبارات التحمل

يستخدم المصرف أساليب عدة لقياس مدى تأثره بضغط استثنائية ولكنها محتملة بطبيعة الحال. ويتبنى المصرف نهجاً متكافئاً لاختبارات التحمل بهدف تقييم الآثار المحتملة لحدث محدد أو حركة بعينها على وضعه المالي في سياق مجموعة من المتغيرات الاقتصادية، وتأثير ذلك على النسب المالية والتنظيمية الرئيسية. ويحدد هذا النهج التأثير المالي لسيناريوهات المخاطر النظامية والمنفردة على كفاية رأس المال في أن معاً عبر ثلاثة مستويات من شدة الضغط - خفيفة ومتوسطة وشديدة.

ويرتكز اختيار التحمل على مفهوم «التناسب والتعقيد» وإمكانية تطبيقه ضمن أنشطة المصرف. وتشتمل قائمة العوامل ذات الصلة على الحجم ومستوى التطور وتوّع الأنشطة والأهمية النسبية لمختلف أنواع المخاطر وإمكانية تأثر المصرف بها وغير ذلك. ويعد اختبار التحمل جزءاً لا يتجزأ من وظيفة إدارة المخاطر في المصرف.

علوة على ذلك، يقوم مصرف أبوظبي الإسلامي بإجراء اختبار تحمل شامل للسيولة بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي. ولدى المصرف خطط عمل إدارية شاملة ومحددة لضمان إدارة نسب رأس المال والرفع المالي بشكل جيد ضمن الحدود المناسبة للإقدام على المخاطر في حال تعرضت النسب الرئيسية لضغوط غير متوقعة.

(خ) الاستراتيجيات والعمليات المتبعة لإدارة المخاطر والتحوط ضدها والحد منها:

يجري تحديث إطار عمل حوكمة المخاطر سنوياً، حيث يتم تحديد ومناقشة المخاطر الرئيسية وخطط الحد منها في لجنة المخاطر المؤسسية مع تقديمها إلى لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر ومجلس الإدارة على أساس دوري. ويتم مراجعة خطط الحد من المخاطر بصورة منتظمة مع متابعة تنفيذ الإجراءات المطلوبة.

يرجى الرجوع إلى «إدارة المخاطر- مقدمة» الفقرة (١,٤٢) في البيانات المالية الموحدة والمدمقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

OV1: لمحة عامة عن الأصول المرجحة بالمخاطر

	أ	ب	ت
	الأصول المرجحة بالمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
١	مخاطر الائتمان (باستثناء مخاطر الائتمان للطرف المقابل) (CCR)	٩٠,٤٦٦,٨٧٨	٩٠,٤٩٣,٧٧٢
٢	وفق المنحى المعياري	٩٠,٤٦٦,٨٧٨	٩٠,٤٩٣,٧٧٢
٣			
٤			
٥			
٦	مخاطر الائتمان المقابل	٦٧٧,٢٣٨	٦٤,٨١٠
٧	وفق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان للطرف المقابل	٦٧٧,٢٣٨	٦٤,٨١٠
٨			
٩			
١٠			
١١			
١٢	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق – المنحى المفصل	-	-
١٣	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - المنحى القائم على التفويض	-	-
١٤	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - النهج الاحتياطي	١,٩٠٠	٢٠٠
١٥	مخاطر التسوية	-	-
١٦	الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي	-	-
١٧			
١٨	وفق المنحى القائم على التصنيفات الخارجية للتوريق	-	-
١٩	وفق المنحى المعياري للتوريق	-	-
٢٠	مخاطر السوق	٢,٨٩٣,٤٨٤	٣٠٣,٨١٦
٢١	وفق المنحى المعياري	٢,٨٩٣,٤٨٤	٣٠٣,٨١٦
٢٢			
٢٣	المخاطر التشغيلية	١٠,٥١٣,٦٣١	١,١٠٣,٩٣١
٢٤			
٢٥			
٢٦	المجموع (١ + ٦ + ١٠ + ١١ + ١٢ + ١٣ + ١٤ + ١٥ + ١٦ + ٢٠ + ٢٣)	١٠٤,٤٤٣,١٣١	١٠٢,٩٥١,٣٧٢

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (تتهمة)

OV١: لمحة عامة عن الأصول المرجحة بالمخاطر (تتهمة)

- زادت الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان بنسبة ٧١,٢٪ نتيجة زيادة الانكشاف على المخاطر المؤسسية وتلك المرتبطة بوحدات القطاع العام الحكومية.
- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال في العمود «ت» هي ٧١,٥٪.
- انخفضت مخاطر السوق بنسبة ٧٦,٦٪ مقارنة بالفترة السابقة. كما انخفض إجمالي مخاطر السوق بسبب انخفاض مخاطر معدل الربح العام، والذي يعزى بشكل رئيسي إلى انخفاض مستوى مبادلة معدل الربح بالدولار الأمريكي عن الفترة السابقة.

٢. الروابط بين البيانات المالية والاندكشافات التنظيمية

المقياس الرئيسي ا: المقياس الرئيسية (على المستوى الموحد للمجموعة): نظرة عامة على إدارة المخاطر، وأبرز المقاييس الاحترازية، وفتات الأصول المرجحة بالمخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
أ	ب	ت	ث	ج	ح	ذ		
القيم الدفترية للعناصر								
القيم الدفترية في البيانات المالية المنشورة ألف درهم	القيم الدفترية في نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ألف درهم	خاضعة لإطار عمل مخاطر الائتمان ألف درهم	خاضعة لإطار عمل مخاطر الائتمان للطرف المقابل ألف درهم	خاضعة لإطار عمل التوريق ألف درهم	خاضعة لإطار عمل مخاطر السوق ألف درهم	غير خاضع لمتطلبات رأس المال أو خاضع للاخصم من رأس المال ألف درهم		
الأصول								
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢١,٦٩٩,٢٤٩	٢١,٦٩٨,٩٩٣	-	-	-	-		
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٣,٧٣٩,٦٨٣	٣,٦٩٧,٦٧٥	-	-	-	-		
مرابحة وإجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٧٩٠,٤٥٦	٧٩٠,٤٥٦	-	-	-	-		
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٨٨,٢٥٢,٣٤٣	٨٩,٣٣٤,٢٤٨	-	-	-	-		
استثمارات أخرى مقياسة بالقيمة العادلة	٩,٦٣٣,٤٢٦	٩,٦٣٣,٤٢٦	-	-	-	-		
استثمارات في شركات زهيلة ومشاريع مشتركة	٤,٠٥٧,٤٨٨	٤,٦٤٨,٨٠٢	-	-	٢,٥٣٦,٨٠٥	٢,١١١,٩٩٧		
استثمارات عقارية	١,٦٠٤,٣٧٨	١,٣٢٠,٨٢٩	-	-	-	-	٢٤٧,٨٠١	
عقارات قيد التطوير	٧١٣,٧٠١	-	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	٢,٦٠١,٤٣١	٢,٦٠,١٢٤	-	-	٢,٦٤٦,٢٠٨	١٣,٩١٦		
ممتلكات ومعدات	٢,٣١٠,٨٧١	٢,١٦٤,٤٠٤	-	-	-	-		
الأشجرة وموجودات غير ملموسة	١٤٦,٣٣٥	١٤٦,٣٣٥	-	-	-	-	١٤٦,٣٣٥	
إجمالي الموجودات	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٣٦,٧١٠,١٧٤	-	-	١٣٤,١٥٤,٣٧٧	٤٠٨,٠٥٢	٢,١١١,٩٩٧	
المطلوبات								
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٥,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	
حسابات المودعين	١٠٩,٦١١,٠٣	-	-	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	٣,١٦٢,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	
إجمالي المطلوبات	١١٦,٣٠٩,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	

- يعزى الفرق بين البيانات المالية والتوحيد التنظيمي إلى عدم شمول البيانات المالية لكيانات التجارية التابعة لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي – مثل البروج العقارية، وام بي إم العقارية، وكوادر للخدمات - في التوحيد التنظيمي

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة (بتبع)

٤. مكونات رأس المال (نتهه)

CC1: مكونات رأس المال التنظيمي (نتهه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
ب	أ	
المصدر يعتمد على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ألف درهم	المبالغ ألف درهم	
		رأس المال الشق الأول الإضافي: الأدوات المالية
	٤,٧٥٤,٣٧٥	قيمة الأسهم المؤهلة الصادرة مباشرة من الأدوات المالية للشق الأول الإضافي، بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
	٤,٧٥٤,٣٧٥	بها فيها: المصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها
	-	بها فيها: المصنفة كمطلوبات بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها
	-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والخاضعة للإلغاء التدريجي من الشق الأول الإضافي
	-	الأدوات المالية للشق الأول الإضافي (والأدوات المالية للشق الأول من حقوق الملكية العادية التي لم ترد في الصف 0) الصادرة عن قبل الشركات التابعة والمملوكة من أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الشق الأول الإضافي)
	-	بها فيها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة والخاضعة للإلغاء التدريجي
	٤,٧٥٤,٣٧٥	رأس مال الشق الأول الإضافي قبل التعديلات التنظيمية
		رأس مال الشق الأول الإضافي: التعديلات التنظيمية
		الاستثمارات في الأدوات المالية للشق الأول الإضافي المملوكة
		الاستثمارات في رأس مال الشركات المصرفية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية
		الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للشركات المصرفية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية
		التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		إجمالي التعديلات التنظيمية في رأس مال الشق الأول الإضافي
	-	رأس مال الشق الأول الإضافي
	٤,٧٥٤,٣٧٥	رأس مال الشق الأول (الشق الأول = الشق الأول لحقوق الملكية العادية + الشق الأول الإضافي)
	١٨,٢٥٥,٣٣٢	
		رأس مال الشق الثاني: الأدوات المالية والمخصصات
	-	قيمة الأسهم المؤهلة الصادرة مباشرة من الأدوات المالية للشق الثاني، بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
	-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والخاضعة للإلغاء التدريجي من الشق الثاني
	-	الأدوات المالية للشق الثاني (والأدوات المالية للشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي التي لم ترد في الصفين 0 أو ٣٠) الصادرة عن الشركات التابعة والمملوكة من أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الشق الثاني)
	-	بها فيها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة والخاضعة للإلغاء التدريجي
	١,١٣٧,٩٥٠	المخصصات
	١,١٣٧,٩٥٠	رأس مال الشق الثاني قبل التعديلات التنظيمية
		رأس مال الشق الثاني: التعديلات التنظيمية
		الاستثمارات في الأدوات المالية للشق الثاني المملوكة
		الاستثمارات في الشركات الرأسمالية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية، حيث لا يملك المصرف أكثر من 1٠٪ من رأس مال الأسهم العادية الصادر عن الشركة (المبلغ فوق عتبة 1٠٪)
	-	الاستثمارات الكبيرة في الشركات الرأسمالية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية (بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة)
	-	التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس مال الشق الثاني
	١,١٣٧,٩٥٠	رأس مال الشق الثاني
	١٩,٣٩٣,٢٨٢	إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = الشق الأول + الشق الثاني)
	١٠٤,٤٤٣,١٣١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٤. مكونات رأس المال (نتهه)

CC1: مكونات رأس المال التنظيمي (نتهه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
ب	أ	
المصدر يعتمد على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ألف درهم	المبالغ ألف درهم	
		نسب رأس المال والمصدات
	1٢,٩٣٪	الشق الأول لحقوق الملكية العادية (كنسبة مئوية للأصول المرجحة بالمخاطر)
	1٧,٤٨٪	الشق الثاني (كنسبة مئوية للأصول المرجحة بالمخاطر)
	1٨,٥٧٪	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية للأصول المرجحة بالمخاطر)
	٢٢,٥٠٪	متطلبات المصدات الخاصة بالمؤسسة (مصد حماية رأس المال بالإضافة إلى متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال ومتطلبات امتصاص أعلى للخسائر، المعبر عنها كنسبة مئوية للأصول المرجحة بالمخاطر)
	٢٢,٥٠٪	بها فيها: متطلبات مصد حماية رأس المال
	٠,٠٠٪	بها فيها: متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال الخاصة بالمصرف
	٠,٠٠٪	بها فيها: متطلبات امتصاص أعلى للخسائر (مثل: البنوك المحلية ذات التأثير النظامي)
	٧٥,٩٣	الشق الأول لحقوق الملكية العادية (كنسبة مئوية للأصول المرجحة بالمخاطر) أصبح متاحاً بعد تلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
	٩,٥٠٪	نسبة الحد الأدنى من الشق الأول لحقوق الملكية
	11,٠٠٪	نسبة الحد الأدنى من الشق الأول
	1١٣,٠٠٪	نسبة الحد الأدنى من إجمالي رأس المال
		المبالغ تحت عتبات الخصم (قبل ترجيح المخاطر)
	-	الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
	-	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن الاختلافات المؤقتة (بعد استبعاد المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
		الحدود الأعلى لمعدل الربح المطبقة على إدراج المخصصات في الشق الثاني
	١,١٣٧,٩٥٠	المخصصات المؤهلة للإدراج في الشق الثاني فيما يخص التعرض للمخاطر وفق النهج المعياري (قبل تطبيق الحد الأعلى لمعدل الربح)
	-	الحد الأعلى لمعدل الربح لإدراج المخصصات في الشق الثاني وفق النهج المعياري
		أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الإلغاء التدريجي (فقط المعمول بها بين 1 يناير ٢٠١٨ و 1 يناير ٢٠٢٢)
	-	رأس المال الحالي في أدوات الشق الأول لحقوق الملكية الخاضعة لترتيبات الإلغاء التدريجي
	-	المبلغ المستبعد من الشق الأول لحقوق الملكية العادية بسبب الحد الأعلى لمعدل الربح (تجاوز الحد الأعلى لمعدل الربح بعد عمليات الاسترداد وتاريخ الاستحقاق)
	-	الحد الأعلى لمعدل الربح الحالي للأدوات المالية للشق الأول الإضافي الخاضعة لترتيبات الإلغاء التدريجي
	-	المبلغ المستبعد من الشق الأول الإضافي بسبب الحد الأعلى لمعدل الربح (تجاوز الحد الأعلى لمعدل الربح بعد عمليات الاسترداد وتاريخ الاستحقاق)
	-	الحد الأعلى لمعدل الربح الحالي للأدوات المالية للشق الثاني الخاضعة لترتيبات الإلغاء التدريجي
	-	المبلغ المستبعد من الشق الثاني بسبب الحد الأعلى لمعدل الربح (تجاوز الحد الأعلى لمعدل الربح بعد عمليات الاسترداد وتاريخ الاستحقاق)

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الرخصة الثالثة (تابع)

٤. مكونات رأس المال (تتمة)

CC2: تسوية رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية

أ	ب	ت
الميزانية العمومية كما في البيانات المالية ديسمبر-٢٠٢١	ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ديسمبر-٢٠٢١	الرمز المرجعي
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢١,٦٩٩,٢٤٩	٢١,٦٩٨,٩٩٣
أرصدة وودائع وكالة مع مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٣٩,٦٨٣	٣,٦٩٧,٦٧٥
مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٧٩٠,٤٥٦	٧٩٠,٤٥٦
مراوحة، وإجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٨٨,٢٥٢,٣٤٣	٨٩,٣٣٤,٢٤٨
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٩,٣٣٣,٤٢٦	٩,٣٣٣,٤٢٦
استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة	٤,٠٥٧,٤٨٨	٤,٦٤٨,٨٠٢
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٠٤,٣٧٨
استثمارات عقارية	١,٢٨٨,٩٨٨	١,٣٣٣,٣٣٣
عقارات قيد التطوير	٧١٣,٧٠١	-
موجودات أخرى	٢,٣١١,٤٣١	٢,٦٦٠,١٢٤
ممتلكات ومعدات	٢,٣١٠,٨٧١	٢,١٦٤,٤٠٤
الشهرة وموجودات غير ملموسة	١٤٦,٣٣٥	١٤٦,٣٣٥ (i)
إجمالي الموجودات	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٣٦,٧١٠,١٧٤
المطلوبات		
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٥,٩٥٢	-
حسابات المودعين	١٠٩,٧١١,١٠٣	-
مطلوبات أخرى	٣,١٦٢,٢٣٤	-
إجمالي المطلوبات	١١٦,٨٠٩,٢٨٩	-
حقوق الملكية		
رأس مال الأسهم	٣,٣٣٢,٠٠٠	٣,٣٣٢,٠٠٠
المبلغ المؤهل للشق الأول من حقوق الملكية العادية	٣,٣٣٢,٠٠٠	٣,٣٣٢,٠٠٠ (ب)
المبلغ المؤهل للشق الأول الإضافي	-	-
احتياطي قانوني	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٢٤,٠٢٨
احتياطي عام	٢,٣٣٣,٩٣٤	٢,٧١١,٩٧٣
احتياطي مخاطر الائتمان	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
أرباح محتجزة	٦,٧٤١,١٠٥	٥,٥٦٦,٣٢٦
احتياطيات أخرى	(٢٥٤,٦٢٦)	(٩٦٨,٢٨٠)
صكوك الشق الأول	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥ (ج)
حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف	٢٠,٥٤٧,٤٩٣	١٨,٦٢٠,٤٢٢
حقوق الملكية غير المسيطرة	١١,٥٦٧	-
إجمالي حقوق المساهمين	٢٠,٥٥٩,٠٦٠	١٨,٦٢٠,٤٢٢

٤. مكونات رأس المال (تتمة)

CCA: السمات الأساسية لأدوات رأس المال التنظيمي

أ	ب	بيانات كمية / نوعية
المصدر	مصرف أبوظبي الإسلامي	مصرف أبوظبي الإسلامي التابعة
٢	معرف خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية CUSIP، الرمز الدولي لتعريف الأوراق المالية ISIN، أو معرف بلومبيرغ للاكتتاب الخاص)	غير متوفر XSI٨٧٠٠٣٧٣٤٤٣
٣	القانون/القوانين الناظمة للأداة المالية	القانون الإماراتي
٤	قواعد الترتيب الائتماني (أي المتطلبات السابقة)	غير متوفر
٥	قوانين الترتيب ما بعد الائتماني (أي المتطلبات السابقة)	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٦	أهلية العمل بشكل منفرد/جماعي/منفرد	منفرد وجماعي
٧	نوع الأداة المالية (يتم تحديدها تبعاً للاختصاص القضائي)	صكوك
٨	المبلغ المعترف عليه في رأس المال التنظيمي (العملة)	٣,٦٣٢ مليون درهم إماراتي
٩	القيمة الاسمية للأداة المالية	٧٥٠ مليون دولار أمريكي
٩a	سعر الإصدار	غير متوفر
٩b	سعر الاسترداد	غير متوفر
١٠	التصنيف المحاسبي	غير متوفر
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	متغير
١٢	دائنة أو محددة التاريخ	دائنة
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	غير متوفر
١٤	حاجة المصدر إلى موافقة رقابية لاسترداد الأداة المالية	لا
١٥	التاريخ الاختياري للاسترداد، وتواريخ الاسترداد الطارئ، ومبلغ الاسترداد	غير متوفر
١٦	تواريخ الاسترداد اللاحقة، إن وجدت	غير متوفر
١٧	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو متغيرة	غير متوفر
١٨	سعر القسيمة والمؤشرات ذات الصلة	غير متوفر
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	غير متوفر

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتع)

٦. نسبة الرفع المالي (تنهة)

LR2: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي (تنهة)

	أ	ب
	ديسمبر ٢٠٢١	سبتمبر ٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الانكشافات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
الانكشاف خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	١١,٦٩٠,٦٩٤	١٢,٨٤٤,٠٤٣
(تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للنتهان)	(٦,٨٢٩,٩٨٨)	(٧,١٤٣,٩٨٧)
(المخصصات العامة والخاصة المرتبطة بالانكشافات خارج الميزانية العمومية والمقطعة من الشق الأول من رأس المال)	-	-
رأس المال وإجمالي حالات الانكشاف	٤,٨٦٠,٧٠٦	٥,٧٠٠,٠٥٦
انكشافات المشتقات		
الشق الأول من رأس المال	١٨,٢٥٥,٣٣٢	١٨,٩٢٧,٠٠٠
إجمالي الانكشافات (مجموع البنود ٧.٧، ١٨، و٢٢)	١٤١,٩٠٥,٦٩٨	١٣٩,٤١٣,٩٥٦
نسبة الرفع المالي		
نسبة الرفع المالي (بها في ذلك تأثير أي إعفاء مؤقت من احتياطات المصرف المركزي)	٪١٢,٨٦	٪١٣,٥٨
نسبة الرفع المالي (بها في ذلك تأثير أي إعفاء مؤقت من احتياطات المصرف المركزي)	٪١٢,٨٦	٪١٣,٥٨
الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي	٪٣,٠٠	٪٣,٠٠
مصدات الرفع المالي المطبقة	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠

٧. السيولة

LIQA: إدارة مخاطر السيولة

أ) حوكمة إدارة مخاطر السيولة، وتشتمل على: درجة تحمل المخاطر، وهيكلم ومسؤوليات إدارة مخاطر السيولة، واستراتيجيات مخاطر السيولة الداخلية، والسياسات والممارسات عبر قطاعات الأعمال ومع مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن المصرف من الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو صعبة. وتنشأ هذه المخاطر من عدم قدرة المصرف على توقع وتوفير أي نقص أو تغيير غير متوقع في مصادر التمويل، والتي قد ينجم عنها عواقب سلبية تقوق قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.

وبموجب إطار عمل حوكمة المخاطر، تعتبر لجنة الأصول والالتزامات عنصراً رئيسياً لإدارة المخاطر في مصرف أبوظبي الإسلامي. ويتم تفويضها من قبل مجلس الإدارة أو من لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر لإدارة وتنفيذ سياسة إدارة الأصول والالتزامات على النحو المقرر من قبل مجلس الإدارة والسياسات الأخرى المعمول بها. وتتحمل لجنة الأصول والالتزامات، وهي إحدى لجان الإدارة التنفيذية، مسؤولية اتخاذ القرارات الإدارية في جميع الأمور المرتبطة بإدارة الأصول والالتزامات بما في ذلك هيكل الميزانية العمومية، والتمويل، والسيولة، والتسعير، والتحوط؛ والاستثمار، وضبط حدود الاستحقاق.

وتعتبر الخزينة هي المسؤولة عن الإدارة اليومية لتتابع موجودات ومطلوبات المصرف، وتتولى – إلى جانب إدارة الشؤون المالية في المجموعة – إدارة الهيكل المالي العام للميزانية العمومية، وهي أيضاً المسؤولة عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف. كما تقوم إدارتا الشؤون المالية ومخاطر السوق بالإشراف على متطلبات السيولة والنسب المتعلقة بها.

ب) استراتيجية التمويل بها في ذلك سياسات تنويع مصادر التمويل (على صعيدي المنتجات والأطراف المقابلة).

للد من مخاطر السيولة، يعتمد المصرف مصادر متنوعة للتمويل بالإضافة إلى قاعدته الأساسية من ودائع الأفراد، ويحرص على إدارة الموجودات في ضوء مستويات السيولة القائمة مع مراقبة التدفقات النقدية والسيولة المتوقعة على أساس يومي. كما يحتفظ المصرف أيضاً بخطط انتهان مخصصة يمكنه استخدامها للوفاء بالتزامات السيولة. وبالاستناد التحليلت السلوكية التي أجرنتها فريق المصرف والاستشاريين الخارجيين، تعتبر ودائع الحسابات الجارية في المصرف مستقرة، كما أن مستوى تركّز المخاطر في أكبر ٢٠ إيداعاً لدى المصرف أقل بكثير من مستويات السوق.

ت) أساليب الحد من مخاطر السيولة.

تم وضع إطار عمل إدارة الأصول والالتزامات لمراقبة مخاطر السيولة والحد منها. ويعتبر تحليل مقارنة الاستحقاقات، في ظل الظروف العادية وظروف الضغط، الوسيلة الأساسية لمراقبة السيولة؛ ويتم إجراء هذا التحليل لرصد مستويات السيولة عبر نطاقات زمنية متتابعة وبالعملدات المختلفة. علاوةً على ذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من نسب مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بخطة تمويل طارئة محدثة.

ويحدد بيان الإقدام على المخاطر، المعتمد من مجلس الإدارة، عتبات تحمّل مخاطر السيولة. وتشتمل إجراءات مخاطر السيولة الرئيسية على فجوات ونسب مثل نسبة الأصول السائلة المؤهلة، ونسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر. ويتم الإبلاغ عن جميع إجراءات السيولة هذه إلى لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري، وإلى لجان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة (لجنة المخاطر المؤسسية/ لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر) على فترات متكررة.

٧. السيولة (تنهة)

LIQA: إدارة مخاطر السيولة (تنهة)

ث) توضيح كيفية إجراء اختبار التحمل.

يطبق المصرف مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط لتقييم وإدارة وضع السيولة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بالأسواق عامةً وبالمجموعة تحديداً. ويحدد المصرف الأحداث السابقة والافتراضية التي قد تقضي إلى تأثير جوهري على مستويات السيولة لديه. ويتم تقييم تأثير سيناريوهات الضغط هذه على أوضاع الفجوة بين الأصول والالتزامات وجميع النسب التنظيمية الأخرى. وبناءً عليه، يتم وضع خطط العمل المناسبة لتمكين البنك من تخطيط إجراءات السيولة وسط ظروف الضغط هذه.

ج) لمحة عامة حول خطة التمويل الطارئة للمصرف.

لإدارة مخاطر السيولة، وضع المصرف خطة تمويل طارئة يحدد فيها مهام ومسؤوليات الإدارات المعنية، وعوامل الخطر وبروتوكولات التأهب لحالة أزمة السيولة، والشروع بنشر مجموعة من إجراءات التخفيف الإدارية لمواجهة ضغط السيولة المحتمل.

وتتضمن خطة التمويل العديد من سيناريوهات الضغط المتعلقة بالأسواق عامةً وبالمجموعة تحديداً، والتي تتم مناقشتها والموافقة عليها على مستويي الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. وتهدف هذه السيناريوهات إلى محاكاة العديد من مصادر الضغط الشديدة ولكن المعقولة لأزمة السيولة.

راجع أيضاً «إدارة المخاطر - إدارة مخاطر السيولة والتمويل» الفقرة ٣.٤٢ من البيانات المالية الموحدة والمدققة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ح) أدوات أو معايير قياس مخصصة لتقييم هيكل الميزانية العمومية، أو لمراقبة التدفقات النقدية وأوضاع السيولة المستقبلية مع مراعاة المخاطر الخاصة بالمصرف خارج الميزانية العمومية.

أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨,٤٩٧,٩٨٢	٣,٢٠١,٢٦٧	-	-	٢١,٦٩٩,٢٤٩
٣,٥٦٣,٣١٧	-	١٧٦,٣٦٦	-	٣,٧٣٩,٦٨٣
٢٦٣,٤٨١	٥٢٦,٩٧٥	-	-	٧٩٠,٤٥٦
٥,٥٩٨,٢١٨	١٠,١٦٤,٣٣٧	٤٦,٩٣١,١٤٧	٢٥,٥٥٨,٦٤١	٨٨,٢٥٢,٣٤٣
٤٢٦,٣٩١	١,٣٤٥,٨٨٠	٣,١٨٨,١٢٧	٤,٦٧٣,٠٢٨	٩,٦٣٣,٤٢٦
٥٣,٨٤١	٢,٢٤٦,٢٥١	٧٢٨,٥٦١	١,٠٢٨,٨٣٥	٤,٠٥٧,٤٨٨
-	-	-	١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٠٤,٣٧٨
١,٦٩٩,٥٨١	-	-	١٦,٠٠٦	١,٧١٥,٥٨٧
٣٠,١٢,٨١١	١٧,٤٨٤,٧١٠	٥١,٠٢٤,٢٠١	٣٢,٨٨٠,٨٨٨	١٣١,٤٩٢,٦٠٠
موجودات مالية				
موجودات غير مالية				٥,٣٧٥,٧٣٩
إجمالي الموجودات	٣٠,١٢,٨١١	١٧,٤٨٤,٧١٠	٥١,٠٢٤,٢٠١	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩
المطلوبات				
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٥,٩٥٢	-	-	٣,٥٣٥,٩٥٢
حسابات المودعين	١٠٧,٣٩٦,٩١٧	٢,٢٠٩,٣٥١	٤,٨٣٥	١٠٩,٦١١,١٠٣
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٤,٣٧٣	٦١,٩٩٦	٥٣٣,٧١٥	٣,١٦٢,٢٣٤
إجمالي المطلوبات	١١٣,٤٧٧,٢٤٢	٢,٢٧١,٣٤٧	٥٣٨,٥٥٠	١١٦,٣٠٩,٢٨٩

أقل من ٣ شهور	٣ شهور إلى سنة	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٤٤٠,٠٥٨	٣,٣٧٨,٥٩٠	٢,٠٧٧,٣٢٢	٢,٦٨٣	١٠,٨٩٨,٦٥٣
-	٢٣٦,٥٤٣	-	-	٢٣٦,٥٤٣
الإجمالي	٥,٤٤٠,٠٥٨	٣,٦١٥,١٣٣	٢,٠٧٧,٣٢٢	١١,١٣٥,١٩٦

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتع)

اتفاقية بازل 3

٧. السيولة (نتهة)

ASRR: نسبة المبالغ المدفوعة مقدماً إلى الموارد المستقرة * (عمليات المصرف في دولة الإمارات فقط) (نتهة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
المبلغ ألف درهم	
٢	حساب صافي الموارد المستقرة
٢,١	إجمالي رأس المال + المخصصات العامة
	مخصوصاً منها:
٢,١,١	الشهرة وموجودات غير ملموسة
٢,١,٢	موجودات ثابتة
٢,١,٣	الأموال المخصصة للفروع في الخارج
٢,١,٥	استثمارات غير مدرجة
٢,١,٦	الاستثمار في الشركات التابعة والإهيلة والفرعية
٢,١,٧	إجمالي الخصوم
٢,٢	صافي الأموال الرأسمالية الحرة
٢,٣	الموارد المستقرة الأخرى:
٢,٣,١	التمويل من المكتب الرئيسي
٢,٣,٢	الإيداعات بين المصارف لفترة ميثقية تزيد على ٦ أشهر
٢,٣,٣	إعادة تمويل التموليلت السكنية
٢,٣,٤	الاقتراض من المؤسسات المالية غير المصرفية
٢,٣,٥	ودائع العملاء
٢,٣,٦	تمويل سوق رأس المال / اقتراضات لأجل تستحق بعد ٦ أشهر من تاريخ التقرير
٢,٣,٧	إجمالي الموارد المستقرة الأخرى
٢,٤	إجمالي الموارد المستقرة (٢,٢ + ٢,٣,٧)
٣	نسبة المبالغ المدفوعة مقدماً إلى الموارد المستقرة (١/٦ / ٢,٤ * ١٠٠)

تبعاً للقائمة المصرفية الرقابية رقم ٨

٨. مخاطر الائتمان

معلومات نوعية هامة حول مخاطر الائتمان.

- ١) مواوعة نموذج الأعمال مع مكونات ملف مخاطر الائتمان للمصرف.

يتعرض مصرف أبوظبي الإسلامي لأنواع مختلفة من مخاطر الائتمان الملازمة لمجموعة واسعة من أعماله، وينشأ أكثر هذه المخاطر شيوعاً من التغيرات السلبية في جودة الائتمان، وإمكانية استرداد التموليلات (التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء)، والسلف، والمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة، والنقد والودائع المحتفظ بها لدى المصارف الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، ثمة مخاطر ائتمانية في أدوات مالية معينة خارج الميزانية العمومية، بها في ذلك الضمانات، وخطابات الاعتماد، والعقود المتعلقة ببيع وشراء العملات الأجنبية، وأوراق القبول، والالتزامات بتقديم الائتمان.

علوّة على ذلك، يواجه المصرف العديد من مخاطر التركيز والمخاطر العابرة للحدود. وتنشأ مخاطر التركيز من أي إنكشاف منفرد أو مجموعة من الانكشافات على عوامل الخطر الشائعة التي قد تقضي إلى تكبد خسائر كبيرة. أما المخاطر العابرة للحدود، فهي المخاطر التي يعجز فيها المصرف عن تحصيل مستحقاته المتفق عليها وفي الوقت المحدد من التزامات ومعاملات العملاء (أو من ينوب عنهم). وغالباً ما يكون ذلك نتيجة لإجراءات معينة تتخذها الحكومات الأجنبية أو الكيانات المرتبطة بها. وترتبط المخاطر العابرة للحدود على نحو أساسي بتوافر العملات الأجنبية وإمكانية تحويلها بأسعار صرف شفافة وحررة وقبولة. وقد تشمل الإجراءات التي تتخذها الحكومات الأجنبية فرض ضوابط وقيود على صرف وتحويل الأموال أو السلع والخدمات، ويتوافق ذلك غالباً مع تأجيل سداد الديون أو حدوث عقبات تحول دون تحويل العملات بشكل حر.

تقوم إدارة مخاطر المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان والتحكم بها عبر مجموعة من المقاييس والحدود لأنشطة تمويل المصرف.

ويتبنى المصرف نهجاً موحداً لقياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال فيما يخص مخاطر الائتمان.

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتع)

٨. مخاطر الائتمان (نتهة)

معلومات نوعية هامة حول مخاطر الائتمان. (نتهة)

ب) المعايير والنهج المستخدم في تحديد سياسة إدارة مخاطر الائتمان ووضع الحدود المناسبة لهذه المخاطر.

تخضع عملية الائتمان عموماً – بما في ذلك الموافقة، والمصروفات، والإدارة، والتصنيف، والاسترداد، والشطب - لدليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان في المصرف. وتتم مراجعة وإقرار هذا الدليل من قبل إدارة مخاطر المجموعة ومجلس الإدارة.

وتم إعداد دليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان لتحقيق الأهداف التالية:

- التقيد بقوانين وممارسات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الحفاظ على محفظة تمويل متنوعة عالية الجودة من خلال الإفراض القائم على المخاطر.

ويسعى مصرف أبوظبي الإسلامي إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل والتقيد بحدودها لتفادي تركّز المخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء أو في مواقع أو أعمال محددة، ويحصل المصرف على الضمانات اللازمة مع استخدامها لخفض مخاطر الائتمان. ويتبع المصرف أيضاً سقوف الانكشاف الاحترازية التي وضعها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات المصرف المركزي.

ت) هيكله وتنظيم عمل إدارة مخاطر الائتمان.

تبدأ إدارة مخاطر الائتمان من الاكتتاب المبدئي على التمويل وتستمر على امتداد دورة الائتمان. ويراقب المصرف جودة الائتمان لمحفظة التمويل بالاستناد إلى مؤشرات رئيسية محددة.

وتتم مراجعة عروض تمويل الشركات بصورة مستقلة والموافقة عليها من الجهة المناسبة على النحو المحدد في دليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان، ويشمل ذلك لجنة الائتمان التابعة للإدارة التنفيذية واللجنة المختصة في مجلس الإدارة. أما تمويلات الأفراد، فيتبنى المصرف أدلة شاملة لمتنجاته المصرفية توضح متطلبات كل جانب من جوانبها.

وتتم عملية الموافقة على الائتمان بشكل مستقل عن إدارة مخاطر المجموعة مع رفع تقاريرها مباشرةً إلى الرئيس التنفيذي للمصرف.

ث) وحدات الأعمال المسؤولة عن عمليات وصرف الائتمان.

تتولى وحدة ضبط الائتمان مسؤولية ضبط وإدارة محفظة الائتمان، والإبلاغ عن الاستثناءات بعد عملية الموافقة. وتتمثل مهمة هذه الوحدة في ضمان الالتزام التام بدليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان في المصرف وأحكام الشريعة الإسلامية. ويتم الإبلاغ عن أي استثناءات في الوقت المناسب إلى الجهات المطلوب موافقتها على النحو المنصوص عليه في دليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان. وتعتبر وحدة ضبط الائتمان مستقلة عن عملية الموافقة، وتقدم تقاريرها مباشرةً إلى رئيس ادارة المخاطر للمجموعة.

ج) العلاقات بين وحدات إدارة مخاطر الائتمان، وضبط المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي.

تتولى وحدة مستقلة لإدارة الائتمان العالمي مراجعة جميع عروض تمويل الشركات قبل الموافقة عليها من الجهة المناسبة على النحو المحدد في دليل سياسة وإجراءات مخاطر الائتمان. وتضمن إدارة الامتثال التزام المصرف بجميع اللوائح والإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي. وكجزء من خطة التدقيق الداخلي، يقوم فريق التدقيق الداخلي بمراجعة عملية الموافقة على الائتمان، ويقدم نتائجها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لمراجعتها.

ح) النطاق والمحتوى الرئيسي للتقارير التي ترفعها وحدة إدارة مخاطر الائتمان إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

يتم رفع تقارير محفظة التمويل الشاملة، والتي تشمل عروض تمويل الشركات والأفراد، إلى وحدات الأعمال المعنية واللجان المختصة في الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة (لجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الحوكمة وسياسة المخاطر) على أساس منظم. وتسلط هذه التقارير الضوء على حالات الانكشاف، وعمليات الاسترداد النقدي، وإشارات الإنذار المبكر، وتفاصيل الضمانات، وحركة المخصصات، وخطة العمل المناسبة لمعالجة المشكلات إن وجدت.

CR1: جودة الائتمان للموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
ا	ب	ت	ث	ج	2
إجمالي القيم الدفترية ل		مخصصات انخفاض القيمة	من المخصصات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة		
الانكشافات المتعثرة	الانكشاف غير المتعثرة		مخصص في فئة تنظيمية خاصة	مخصص في فئة تنظيمية عامة	صافي القيمة (أ + ب - ت)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٥٩١,٨٦٠	٨٤,٥٣٧,٢٨٧	٤,٨٧٦,٨٠٤	٣,٩٧٥,٧٦٤	٩٠,٠٤٠	٨٨,٢٥٢,٣٤٣
١٢٤,٥٤٧	١١,٤٣٦,٠٥٦	١٢٥,٥٢٩	٩٨,٠٢٥	٢٧,٥٠٤	١١,٤٣٥,٠٧٤
١٥٩,٥٥٤	١٢,٧٩١,٩١١	١٢٨,٧٠٣	٦٥,٦٦٨	٦٣,٥٣٥	١٢,٨٢٢,٧٦٢
٨,٨٧٥,٩٦١	١٠٨,٧٦٥,٢٥٤	٥,١٣١,٠٣٦	٤,١٣٨,٩٥٧	٩٩٢,٠٧٩	١١٢,٥١٠,١٧٩

٨. مخاطر الائتمان (نتهة)

CR1: جودة الائتمان للموجودات. (نتهة)

تعريف الانكشافات المتعثرة

تعتبر الحسابات متعثرة لأغراض تنظيمية بعد الإخفاق في تسديد الالتزامات لمدة ٩٠ يوماً.

CR2: التغييرات في مخزون تمويلات العملاء والصكوك المتعثرة.

أ		
ألف درهم إماراتي		
١	تمويلات العملاء والصكوك المتعثرة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٠٩٤,٥٩٩
٢	تمويلات العملاء والصكوك المتعثرة منذ آخر تقرير	٩٣٧,٦٥٦
٣	العودة إلى حالة عدم التعثر	(٩٥٣,٤٣٨)
٤	المبالغ المشطوبة	(٥٨,٣٣٤)
٥	تغييرات أخرى	(٣٠٤,٠٧٦)
٦	تمويلات العملاء والصكوك المتعثرة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (+١-٣-٤+٥)	٨,٧٦٦,٤٠٧

CRB: إفصاح إضافي حول جودة الائتمان للموجودات

الإفصاحات النوعية

أ) نطاق وتعريف الانكشافات المتعلقة بانقضاء موعد الاستحقاق وانخفاض القيمة، والاختلافات - إن وجدت - بين انقضاء موعد الاستحقاق والتعثر لأغراض محاسبية وتنظيمية.

يتم استخدام التعاريف الشائعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية. ويتم التعامل مع التمويلات التي تجاوز موعد استحقاقها ٩٠ يوماً على أنها منخفضة القيمة إلا إذا وافقت الإدارة المختصة على استثنائها من هذا التصنيف. ويعتبر المصرف أنه من غير المرجح أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية بالكامل دون اللجوء إلى إجراءات مثل الإفراج عن الضمانات (إذا كان محتفظاً به).

ب) الانكشاف على مخاطر الائتمانات التي انقضى موعد استحقاقها (أكثر من ٩٠ يوماً) ولا تعتبر منخفضة القيمة وأسباب ذلك.

يعتبر المصرف الائتمانات التي تجاوز موعد استحقاقها ٩٠ يوماً بأنها منخفضة القيمة ما لم تقرر الإدارة المختصة خلاف ذلك. ويجب ألا يبقى هناك أي ائتمانات تجاوز موعد استحقاقها ٩٠ يوماً دون تصنيفها من قبل الإدارة المختصة على أنها منخفضة القيمة أو لا.

ت) وصف الطرق المستخدمة في تحديد المخصصات المحاسبية لخسائر الائتمان.

تتوفر تفاصيل ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة لمصرف أبوظبي الإسلامي وإفصاحات هذه الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS٩) في فقرة «إدارة المخاطر- مخاطر الائتمان» في البيانات المالية الموحدة والمدققة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ث) تعريف المصرف للنهج المعاد هيكلته.

يتبع المصرف التعريف التنظيمي للانكشافات المعاد هيكلتها، والحساب المعاد هيكلته هو الحساب الذي يمنح فيه المصرف المدين - ولأسباب اقتصادية، أو قانونية تتعلق بالمصاعب المالية للمدين - امتيازات ما كان المصرف لينظر فيها لولا هذه المصاعب.

الإفصاحات الكمية

ج) تحليل الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب التوزع الجغرافي، والقطاعات، والاستحقاق التعاقدِي المتبقي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
إجمالي الانكشاف حسب المناطق الجغرافية	عمليات تمويل العملاء ألف درهم	الزردة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ألف درهم	الصكوك	أخرى ألف درهم	إجمالي المخاطر ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	التعرض لمخاطر الانكشاف الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٨٠,٧٦٣,٠٤٨	١,٧٧٧,٤٨١	٨,٦٢٩,٣١٣	٢٦,١٥٤,١٤٣	١١٧,٣٢٣,٩٨٥	٧٩٢,٠٤١	١١,٦٩٨,٧٧٠	١٢,٤٩٠,٨١١	١٢٩,٨١٤,٧٩٦
بقية دول الشرق الأوسط	٤,٦٨٧,١٧١	١,٧٠٣,٦٧٣	٣,٤٩٠,٧٥٦	١,٧٢٣,٩١٨	١١,٦٠٥,٥١٨	-	٣٩٥,٤٨٦	٣٩٥,٤٨٦	١٢,٠٠١,٠٠٤
أوروبا	٢,٦٥٨,٦١٥	٢٩٧,٠٣٥	-	١٢٩,٣٧١	٣,٠٨٤,٥٦٧	-	-	-	٣,٠٨٤,٥٦٧
أخرى	١,٨٧١,٠٧١	٧٢٤,٢٧٧	١,٤٥٤,٥٠٦	٩٢٦,٨٦١	٤,٩٧٦,٧١٥	-	-	-	٤,٩٧٦,٧١٥
الإجمالي	٨٩,٩٧٩,٤٥١	٤,٥٠٢,٤٦٦	١٣,٥٧٤,٥٧٥	٢٨,٩٣٤,٢٩٣	١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	٧٩٢,٠٤١	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٨٨٦,٢٩٧	١٤٩,٨٧٧,٠٨٢

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الرخصة الثالثة (بتبع)

٨. مخاطر الائتمان (تتهمة)

CR1: جودة الائتمان للموجودات. (تتهمة)

الإفصاحات النوعية (تتهمة)

ج) تحليل الانكشاف على مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي، والقطاعات، والاستحقاق التعاقدى المتيقى (تتهمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمان بحسب القطاع	عمليات تمويل العولاء ألف درهم	الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ألف درهم	الصكوك	أخرى ألف درهم	إجمالي المخاطر ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	التعرض لمخاطر الانكشاف الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية	٣٨,١٥٠	-	-	-	٣٨,١٥٠	-	٢٢٣,٧١٦	٢٢٣,٧١٦	٢٦١,٨٦٦
التصنيع	٢,٥١٥,٦٩٨	-	-	-	٢,٥١٥,٦٩٨	١٩,٦٧٦	١٢٥,٥٤٣	١٤٥,٢١٩	٢,٦٦٠,٩١٧
الكهرباء والمياه	١٠٣	-	١,٢٦٢,٧٥٩	-	١,٢٦٢,٨٦٢	-	-	-	١,٢٦٢,٨٦٢
البناء	٧,١٦٢,٢٥٣	-	١,١٣٧,٦٠٥	٤٠,٥٧٦	٨,٣٤٠,٤٣٤	٢١٥,٠٤٢	٢,٨٢٨,٨٠٣	٢,٨٢٨,٨٠٣	١١,١٦٩,٢٣٧
التجارة	١,٥٧٧,٧٣٣	-	٩٣٣,٧١٧	-	٢,٥١١,٤٥٠	٤٢,٣٣٥	٢٠٩,٨٢٢	٢٥٢,١٥٧	٢,٧٦٣,٦٠٧
النقل والتخزين والاتصالات	٢,٠٣٦,٦٥٣	-	-	-	٢,٠٣٦,٦٥٣	٤,١١١	٢٦,٣٣٢	٣٠,٤٤٣	٢,٠٦٧,٠٩٦
المؤسسات المالية	٢,٧٩٤,٥٨١	٤,٥٠٢,٤٦٦	٣,٥١٠,٤٧٠	١,٨١٧,٠٥٨	١٢,٦٢٤,٥٧٥	-	٢,٩٨٩,٥٥٨	٢,٩٨٩,٥٥٨	١٥,٧١٤,١٣٣
الخدمات	٤,٣٥٥,١١٤	-	-	-	٤,٣٥٥,١١٤	١٩,٩٩٨	٤٣٧,٧٦٢	٤٥٧,٧٦٠	٤,٨١٢,٨٧٤
الحكومة / القطاع العام	١٥,٨٢١,٨١٩	-	٥,٨٧٢,١٤٦	١٩,٧٤٥,٣١١	٤١,٤٣٩,٢٧٦	-	٤,٣٥٢,٠٨٦	٤,٣٥٢,٠٨٦	٤٥,٧٩١,٣٦٢
التجزئة / الخدمات المصرفية للعملاء	٥٣,٤١٧,٩٦٨	-	-	١٨٢,٢٢٤	٥٣,٦٠٠,١٩٢	١١٠,٠٠٧	٥٤٥,٣٣٥	٦٥٥,٣٤٢	٥٤,٢٥٥,٥٣٤
جميع القطاعات الأخرى	٢٠,٢٩٦	-	-	٨٥٧,٨٧٨	٧,١٤٩,١٢٤	٣٨٠,٨٧٢	٥٦٩,٨٢٨	٩٥٠,٧٠٠	٨,٩٧٧,٩٩٨
الإجمالي	٨٩,٩٧٩,٤٥١	٤,٥٠٢,٤٦٦	١٣,٥٧٤,٥٧٥	٢٨,٩٣٤,٢٩٣	١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	٧٩٢,٠٤١	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٨٨٦,٢٩٧	١٤٩,٨٧٧,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
الاستحقاق التعاقدى المتيقى	عمليات تمويل العولاء ألف درهم	الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ألف درهم	الصكوك	أخرى ألف درهم	إجمالي المخاطر ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	التعرض لمخاطر الانكشاف الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
من ٣ أشهر إلى سنة	١٠,١٦٤,٣٣٧	٥٢٦,٩٧٥	٣,٤٧٢,٤٤٧	٦,٢٦٥,٣٣٣	٢٠,٤٢٩,٠٩٢	٢٣٦,٥٤٣	٣,٤٤٨,٦٧٧	٣,٦٨٥,٢٢٠	٢٤,١١٤,٣١٢
من سنة إلى ٥ سنوات	٤٦,٩٣١,١٤٧	١٧٦,٣٦٦	٤,٠٠٢,٤١٦	٧٩٧,٢٢٥	٥١,٩٠٧,١٥٤	-	٢,٤٧٩,٤٦٦	٢,٤٧٩,٤٦٦	٥٤,٣٨٦,٦٢٠
ما يزيد على ٥ سنوات	٢٥,٥٥٨,٦٤١	-	٥,٧١٦,٥٠٢	-	٣١,٢٦٢,٦٤٧	-	٨٢,٦٥٣	٨٢,٦٥٣	٣٣,٧٤٥,٣٠٠
المجموع الكلي	٨٩,٩٧٩,٤٥١	٤,٥٠٢,٤٦٦	١٣,٥٧٤,٥٧٥	٢٨,٩٣٤,٢٩٣	١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	٧٩٢,٠٤١	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٨٨٦,٢٩٧	١٤٩,٨٧٧,٠٨٢

٨. مخاطر الائتمان (تتهمة)

CR1: جودة الائتمان للموجودات. (تتهمة)

الإفصاحات النوعية (تتهمة)

ج) تحليل الانكشاف على مخاطر الائتمانات منخفضة القيمة والمخصصات والشطب حسب التوزيع الجغرافي والقطاعات وتحليل التقادم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
التوزيع الجغرافي لأصول التمويل منخفضة القيمة	أقل من ٩٠ يوماً	٩٠ يوماً فما فوق	الإجمالي	المرحلة ٣	المراحلتان ١ و ٢	الشطب ألف درهم	زيادة القيمة ألف درهم
بقية دول الشرق الأوسط	٢٢٠	٦١٣,٥٣١	٦١٣,٧٥١	٣٦٦,٦١١	-	-	٢٤٧,١٤٠
أوروبا	-	٢٠٠,٩٨٤	٢٠٠,٩٨٤	٢٠٠,٩٨٤	-	-	-
أخرى	-	٣	٣	٣	-	-	-
الإجمالي	٧٦٧,٧٨١	٧,٥١٧,٧٧٤	٨,٢٨٥,٥٥٥	٣,٩٧٥,٧٦٤	٩٠١,٠٤٠	-	٤,٣٠٩,٧٩١

* "الانكشاف على عمليات التمويل منخفضة القيمة" حسبها تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة والمدمجة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
القطاعات القطاعية لأصول التمويل منخفضة القيمة	أقل من ٩٠ يوماً	٩٠ يوماً فما فوق	الإجمالي	المرحلة ٣	المراحلتان ١ و ٢	الشطب ألف درهم	زيادة القيمة ألف درهم
النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية	٢٢٢	٨٧,٨٣٢	٨٨,٠٥٤	٨٧,٢٧٢	-	-	٧٨٢
التصنيع	٤٠٧	٣٦٥,١٦٣	٣٦٥,٥٧٠	٢٣٦,٥٠٥	-	-	١٢٩,٠٦٥
الكهرباء والمياه	-	١٠٢	١٠٢	١٠٢	-	-	-
البناء	٢٥٢,٢٦٢	١,٤٣٥,١٤٠	١,٦٨٧,٤٠٢	٧٦٢,٠٣٢	-	-	٩٢٥,٣٧٠
التجارة	٣٠٤	٨٣١,٣١٨	٨٣١,٦٢٢	٦١٧,٦٧٢	-	-	٢١٣,٩٥٠
النقل والتخزين والاتصالات	١,٩٦٧	٨٧,٢٣٧	٨٩,٢٠٤	٦٧,٨٨٣	-	-	٢٢,٠٢١
المؤسسات المالية	١٤٣,٤٣٥	٥,٤٦٤	١٤٨,٩٩٩	٧٠,٢٧٩	-	-	٧٨,٦٢٠
الخدمات	٣٠,٩٠٦	١,٨٧٤,٥٦٧	١,٩٠٥,٤٧٣	١,١٩٣,٤٤٢	-	-	٧١٢,٠٣١
الحكومة / القطاع العام	-	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	-	-	-
التجزئة / الخدمات المصرفية للعملاء	٣٣٨,٢٧٨	٢,٨٣٠,٥٧٨	٣,١٦٨,٨٥٦	٩٤٠,٩٠٤	-	-	٢,٢٢٧,٩٥٢
جميع القطاعات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧٦٧,٧٨١	٧,٥١٧,٧٧٤	٨,٢٨٥,٥٥٥	٣,٩٧٥,٧٦٤	٩٠١,٠٤٠	-	٤,٣٠٩,٧٩١

* "الانكشاف على عمليات التمويل منخفضة القيمة" حسبها تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة والمدمجة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

CRC: متطلبات الإفصاح النوعي بشأن أساليب الحد من مخاطر الائتمان

أ) السمات الأساسية لسياسات وعمليات المقاصة ضمن الميزانية العمومية وخارجها مع الإشارة إلى مدى استخدامها من قبل المصرف.

لا تنطبق على المصرف.

ب) السمات الأساسية لسياسات وعمليات تقييم وإدارة الضمانات.

يحصل المصرف على الضمانات المناسبة عند الضرورة، ويستخدمها لخفض مخاطر الائتمان في عمليات التمويل. وتشمل هذه الضمانات غالباً وديان العملاء، والودائع النقدية الأخرى، والمخزونات، والضمانات المالية المؤسسية والمصرفية، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات والممتلكات والمعدات الأخرى.

ويعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل، حيث يتم تنفيذ الإرشادات المتعلقة بقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

وتعتمد القيمة العادلة للضمانات على التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل خبراء مستقلين، وأسعار السوق (إن توفرت)، وأساليب التقييم.

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتبع)

٨. مخاطر الائتمان (نتهة)

CRC: متطلبات الإفصاح النوعي بشأن أساليب الحد من مخاطر الائتمان. (نتهة)

ت) معلومات حول تركّز السوق أو مخاطر الائتمان حسب الأدوات المستخدمة لتخفيف مخاطر الائتمان (أي حسب نوع الضامن، والضمانات ومزودي المشتقات الائتمانية).

ينشأ تركّز مخاطر الائتمان من أي انكشاف منفرد أو مجموعة من الانكشافات على عواهل الخطر الشائعة التي قد تفضي إلى تكبد خسائر كبيرة. وتنشأ هذه المخاطر عادةً عندها يشارك عدد من العملاء في أنشطة تجارية متماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو كانت لديهم سمات اقتصادية متماثلة تؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بنفس الطريقة في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

ويسعى مصرف أبوظبي الإسلامي إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل والتقييد بحدودها لتفادي تركّز المخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء أو في مواقع أو أعمال محددة. ويتم تحقيق ذلك من خلال عتبات الإقدام على المخاطر، ومعايير السوق المستخدمة، ومعايير تقبل المخاطر.

ويدير المصرف مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بالعملاء الأفراد والمجموعات والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. وتتم مراقبة هذه المخاطر بشكل منتظم مع خضوعها للمراجعة مرة أو أكثر سنوياً إذا اقتضت الضرورة. ويتم تعديل حدود مستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج والقطاع الاقتصادي والدولة مرة واحدة سنوياً على الأقل من قبل لجنة الحكومة وسياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

CRC3: أساليب الحد من مخاطر الائتمان – لمحة عامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
أ	ب	ت	ث	ج	د	ذ
حالات الانكشاف غير المضمونة: القيمة الدفترية ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بضمانات ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بضمانات بها في ذلك المبالغ المضمونة ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بضمانات هالية ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بضمانات المبالغ المضمونة ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بضمانات المضمونة ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بالمشتقات الائتمانية بما في ذلك المبالغ المضمونة ألف درهم
٦٤,٨٤٧,٥٣٨	٢٨,٢٨١,٦٠٩	٤٩٣,٦٨٠	-	-	-	-
١١,٥٦٠,٦٠٣	-	-	-	-	-	-
٧٦,٤٠٨,١٤١	٢٨,٢٨١,٦٠٩	٤٩٣,٦٨٠	-	-	-	-
٨,٧١٦,٤٠٧	-	-	-	-	-	-

CRC2: الإفصاحات النوعية حول استخدام المصرف للتصنيفات الائتمانية الخارجية وفق النهج الموحد لمخاطر الائتمان

أ) أسماء مؤسسات التقييم الائتماني الخارجي ووكالات ائتمان الصادات التي يستخدمها المصرف وأسباب التغييرات التي تطرأ خلال فترة التقرير.

يستعين المصرف بمؤسسات التقييم الائتماني الخارجي ووكالات ائتمان الصادات المعتمدة من قبل المصرف المركزي بدون أي تغييرات خلال فترة التقرير.

ب) فئات الأصول التي يتم الاستعانة بمؤسسات التقييم الائتماني الخارجي ووكالات ائتمان الصادات بخصوصها.

المؤسسات والمصارف وشركات الأوراق المالية المصنفة خارجياً.

ت) وصف العملية التي يستخدمها المُصدر لتحويل التصنيفات الائتمانية إلى أصول قابلة للمقارنة في السجل المصرفي (يرجى الاطلاع على الفقرات ٩٩ – ١٠١ من إطار عمل بازل).

لا تنطبق على المصرف.

ث) التنسيق الأبجدي والرقمي لكل وكالة يتم الاستعانة بها لتقييم مجموعات المخاطر (باستثناء الحالات التي ينشر فيها المشرف المعني مخططاً قياسياً يتعين على المصرف الالتزام به).

تم تحديد مقياس التصنيف الرئيسي للمصرف وفقاً لترتيب الأبجدي والرقمي لوكالات التصنيف الخارجي؛ ويشمل ذلك تحديد الدرجات الاستثنائية (٤-١) بالترتيب الأبجدي (AAA إلى BBB-). والدرجات الاستثنائية الفرعية (٧-٥) بالترتيب الأبجدي (BB+ إلى CCC-). ودرجات التعثر (١-٨).

يرجى الرجوع إلى «إدارة المخاطر – مخاطر الائتمان»، الفقرة ٢,٤٢ من البيانات المالية الموحدة والمُدققة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨. مخاطر الائتمان (نتهة)

CRC4: النهج الموحد – الانكشاف على مخاطر الائتمان والحد منها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ	ب	ت	ث	د	ذ
حالات الانكشاف قبل تحويل الائتمان والحد من مخاطر الائتمان	حالات الانكشاف بعد عامل تحويل الائتمان والحد من مخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر وكثافة الأصول المرجحة بالمخاطر	المبلغ خارج الميزانية العمومية	المبلغ ضمن الميزانية العمومية	كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر ألف درهم
٢٥,٥٦٥,٥٣٣	٤,٢٨٤,٤٩٢	٢٥,٥٦٥,٥٣٣	١,٣٤٤,٩٣٨	٣,٦٧١,٣٩٧	%١٤
١٥,٦٢٤,٣٩٦	١٧,٣٤٣	١٥,٦٢٤,٣٩٦	١٧,٣٤٣	١٢,٣٣٦,٠٩١	%٧٩
١٢٤,٢٩٣	-	١٢٤,٢٩٣	-	٢٤,٨٥٩	%٢٠
٩,١٠٢,٨٩٠	١,٧٨٧,٦٦٧	٩,١٠٢,٨٩٠	١,٤٥٦,٨١٠	٤,٨٢٤,٧٩٧	%٤٦
-	-	-	-	-	-
١٧,٠٩٠,٣٥٧	٦,٢٤٠,٨٠٠	١٧,٣٩٧,٠٢٠	٢,٤٩٢,٠٦٢	١٨,٣٨٠,٢١٩	%٩٢
٢٨,٨١٨,٦٩٥	٤٦١,٦٠٩	٢٨,٩٢٥,٧٣١	١٥٧,٨٦٧	٢١,٩٤٩,٣٣٥	%٧٥
١٦,٣٠٦,٧٣٢	-	١٦,٣٠٦,٧٣٢	-	٦,٥٦٧,٩٢٧	%٤٠
٨,٩٤٨,٦٧٩	-	٨,٩٤٨,٦٧٩	-	٨,٩١٠,٦٧١	%١٠٠
١٥٢	-	١٥٢	-	١,٩٠٠	%١٢٥٠
٤,٣٨٦,٧٨١	٩٤,٣٨٦	٤,٣٣٠,١٨٠	١٥٠,٩٨٧	٤,٨٩٠,٢٥٣	%١٠٩
١٠٢,٢١٣	-	١٠٢,٢١٣	-	١٥٣,٣٢٠	%١٥٠
١٠,٩٢٠,٠٦٤	-	١٠,٩٢٠,٠٦٤	-	٩,٣٢٥,٢٥٠	%٨٥
١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	١٢,٨٨٦,٢٩٧	١٣٧,٣٤٧,٨٨٣	٥,٦٢٠,٠٠٧	٩١,٠٣٦,٠١٦	%٦٤

