

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 (تابع)

مقدمة

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. وأصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية (“CET1”) الشق الأول الإضافي(“ATI”) وإجمالي رأس المال.

وقد تجاوزت مصدات رأس المال (رؤوس الأموال الوقائية) الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) – بحد أقصى يصل إلى ٢,0 ٪ لكل (مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

وبالنسبة لسنة ٢٠٢١ وما بعدها، سيتوجب المحافظة على مصد حماية رأس المال عند نسبة ٢,0% (٢٠٢٠: ٢,٥ ٪) من قاعدة رأس المال. ولم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠:لا يوجد).

ويقوم إطار عمل بازل ٣ على ثلاث ركائز أساسية:

- الركيزة ١ - المتطلبات الدنيا لنسبة كفاية رأس المال: وهي تحدد قواعد قياس رأس المال الأدنى لمخاطر السوق والمخاطر الائتمانية والتشغيلية. ويتيح إطار العمل تبني توجهات مختلفة يمكن انتقاؤها بحسب حجمها وحداتها وغير ذلك من الاعتبارات الأخرى؛ ويتضمن ذلك بالنسبة للمخاطر الائتمانية: الطريقة القياسية، و أسلوب التصنيف الداخلي المتقدم (AIRB)، وطريقة التقييم الداخلي الأساسية (FIRB)؛ ولمخاطر السوق: الطريقة القياسية، وأسلوب التقييم الداخلي؛ ولمخاطر التشغيلية: طريقة المؤشر الأساسية، والطريقة القياسية.
- الركيزة ٢ – توفر إطار العمل المناسب لتطوير عملية مراجعة رقابية معززة بهدف تقييم كفاءة رأس مال المصرف لتغطية المخاطر الأساسية الثلاث (مخاطر السوق والمخاطر الائتمانية والتشغيلية)، إضافة إلى سلسلة من المخاطر الأخرى التي قد يتعرض لها المصرف بها في ذلك على سبيل المثال مخاطر التركيز، والمخاطر المتبقية، ومخاطر العمل، ومخاطر السيولة ..إلخ. ويتضمن ذلك حاجة المصرف إلى تطبيق عملية داخلية لتقييم كفاءة رأس المال على أساس سنوي، وهذا يخضع لتدقيق ومراجعة المصرف المركزي.
- الركيزة ٣ – مبدأ السوق: وهو يتطلب إفصاحات موسعة تتيح الفرصة أمام المنظمين والمستثمرين وغيرهم من المشاركين في السوق لتعزيز فهمهم لحجم المخاطرة بالنسبة لكل مصرف على حدة. ويحقق هذا التقرير السنوي متطلبات «بازل ٣» بخصوص مصرف أبوظبي الإسلامي.

وتشكل متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إطار العمل الخاص بتنفيذ اتفاقية بازل ٣ في دولة الإمارات. وفي نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير ولوائح معدلة لنسبة كفاية رأس المال في دولة الإمارات من خلال التعميم ٤٩٨٠/٢٠٢٠. كما تتضمن النسخة المعدلة من المعايير لوائح إضافية حول موضوعات المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

وفيما يلي التغييرات في المعايير المعدلة التي تم اعتمادها إما قبل أو خلال عام ٢٠٢١:

- معيار إمدادات رأس المال
- معيار أدوات رأس المال
- معيار الركيزة ٢: عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP)
- المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق
- استثمار حقوق الملكية في الصاديق، التوريق، مخاطر انتمان الطرف المقابل، نسبة الرفع المالي

وبالإضافة إلى ذلك، سيصبح تعديل قيمة الائتمان للركيزة ١ و٣ سارياً اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

الهدف من الركيزة ٣ - مبدأ السوق هو استكمال الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال (الركيزة ١) وعملية المراجعة الرقابية (الركيزة ٢). ويدعم المصرف المركزي مبدأ السوق المعزز عبر تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي ستسمح للمشاركين في السوق بتقييم المعلومات الأساسية حول نطاق التطبيق، ورأس المال، والتعرض للمخاطر، وعملية تقييم المخاطر، وبالتالي كفاية رأس المال للمجموعة. وتعد إفصاحات الركيزة الثالثة المعدلة، استناداً إلى إطار عمل مشترك، وسيلة فعالة لإبلاغ السوق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، وتوفر إطار إفصاح متسقاً ومفهوماً يعزز مبدأ الشفافية ويحسن قابلية المقارنة والاتساق.

وإمتثالاً لمعايير ولوائح بازل ٣ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن هذه الإفصاحات تتضمن معلومات نوعية وكمية عن أهداف وسياسات إدارة مخاطر، وعمليات تقييم المخاطر، وإدارة رأس المال، وكفاية رأس المال في المجموعة. وتم حالياً تحقيق العديد من هذه المتطلبات في الإيضاح ٤٢ من البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي ٢٠٢١، والتي تغطي بالتفصيل عمليات إدارة المخاطر ورأس المال لدى المصرف وإمتثاله لاتفاقية بازل ٣ من هذه الناحية.

وتوفر إفصاحات الركيزة ٣ معلومات نوعية وكمية تضاف لتلك الموجودة في الفقرة (٤٢) من القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ في مصرف أبوظبي الإسلامي، وهي إلى جانب المعلومات الواردة في الفقرة (٤٢) تليي كامل متطلبات الإفصاح بموجب الركيزة ٣.

التحقق

تمت مراجعة إفصاحات الركيزة الثالثة لعام ٢٠٢١ داخلياً من قبل مدققي المجموعة.

معلومات عن الشركات التابعة والاستثمارات المهمة كما هي بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢١

المعاملة المحاسبية	المعاملة المحاسبية	نسبة الملكية 7	بلدانالتأسيس	فروع المصرف
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	90	دولة الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	١٠٠	جزر العذراء البريطانية	أديب انقس٢١ ا
مدرجة بالكامل	غير مجمعة	١٠٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	شركة بروج العقارية ذ.م.م. **
مدرجة بالكامل	غير مجمعة	١٠٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	إم. بي. إم العقارية ذ م م **
مدرجة بالكامل	غير مجمعة	١٠٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	شركة كودار للخدمات ذ.م.م. **
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	١٠٠	المملكة المتحدة	أديب (المملكة المتحدة) ليهند
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر القنال الإنجليزي	أديب هولدنزفر (جيرسي) ليهند* (تحت إجراءات التصفية)
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر كايمان	أديب حكومت كويباتي ليهند*
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر كايمان	أديب حكومت كويباتي آل ليهند*
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر كايمان	أديب كابيتال انقس٢١ ليهند*
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر كايمان	أديب كابيتال انقس٢١ ليهند*
مدرجة بالكامل	مدرجة بالكامل	-	جزر كايمان	أديب التيرينيتيز ليهند*
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	٤٩	مصر	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (S.A.E)
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	٣٠	دولة الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	٤٢	دولة الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأخرل ش م م E
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	٢٧	البوسنة	بنك البوسنة الدولي
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	0١	المملكة العربية السعودية	شركة التمويل السعودية CSC
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	0١	دولة الإمارات العربية المتحدة	شركة عرب لينك لتحويل الأموال ش.م.م. -E (تحت إجراءات التصفية)
طريقة حقوق الملكية	مضمومة	0١	دولة الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكواريينغ كويباتي ذ.م.م

* ليس لدى المصرف أي عقد مباشر في هذه الشركات، وهي تعتبر تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

** استناداً للتعميم رقم ٢٠١٧/0٢، ومعيار إمدادات رأس المال، يشمل الكيان الموحد جميع الشركات التابعة باستثناء الكيانات التجارية لعرض حسابات بازل ٣، وهو يخضع للمعالجة الواردة في القسم 0 من «معيار إمدادات رأس المال» المتعلق ب«الاستثمار الكبير في الكيانات التجارية».

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(نسخ)

١. نظرة عامة على إدارة المخاطر والأصول المرجحة بالمخاطر

المقياس الرئيسي ا: المقياس الرئيسية (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	٢٠,٤٣,٧٦٧
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 لاحيطيات 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 المراهبة، 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.

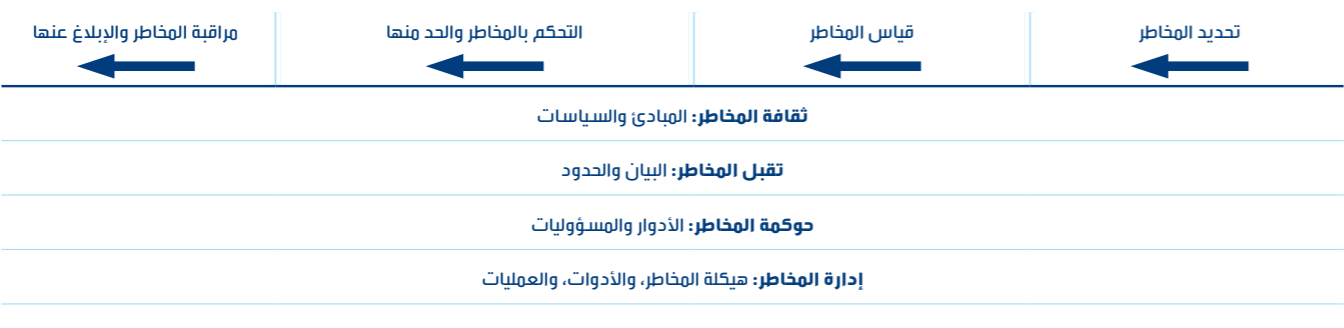
ويكمن الهدف الأساسي لنهج إدارة المخاطر في حماية أصول المصرف من المخاطر المختلفة التي يتعرض لها المصرف وتعزيز قيمة المساهمين. ويزاول المصرف باقة متنوعة من الأعمال ذات المخاطر الكامنة في مثل هذه الأنشطة. وتتم إدارة المخاطر إن من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً 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 ينفذها بها المصرف.

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف (نتيجة)

ب) هيكل حوكمة المخاطر (نتيجة)

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(لننح)

مجلس الإدارة في بنك أوميا، وهو بنك سويدي، يدرس خطة عمل لإدارة المخاطر في بنكهم.

مجلس إدارة بنك أوميا، وهو بنك سويدي، يدرس خطة عمل لإدارة المخاطر في بنكهم.

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 متمرس 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:

- 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:

- 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:

- 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 هيكله 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.

^[1]
^[2]
^[3]
^[4]

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتبع)

OVA: نهج إدارة مخاطر المصرف ^(تنهة)

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

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 بظغوط 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 وتنوّع 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 ^(تنهة)

OV١: لمحة عامة عن الأصول المرجحة بالمخاطر ^(تنهة)

- 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 والانكشافات 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 في	القيم الدفترية في	خاضعة لإطار عمل	خاضعة لإطار عمل	خاضعة لإطار عمل	خاضع لمتطلبات رأس المال أو خاضع للاخصم من رأس المال
	البيانات المالية المنشورة	نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية	مخاطر الائتمان للطرف المقابل	مخاطر الائتمان للطرف المقابل	مخاطر السوق	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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	٢,٥٣٦,٩٩٧
استثمارات عقارية	١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٠٤,٣٧٨	-	-	-	٢٤٧,٨٠١
عقارات قيد التطوير	٧١٣,٧٠١	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢,٦٠١,٤٣١	٢,٦٠,١٢٤	-	-	-	١٣,٩١٦
ممتلكات ومعدات	٢,٣١٠,٨٧١	٢,١٦٤,٤٠٤	-	-	-	-
الشجرة وموجودات غير ملموسة	١٤٦,٣٣٥	١٤٦,٣٣٥	-	-	-	١٤٦,٣٣٥
إجمالي الموجودات	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٣٦,٧١٠,١٧٤	-	-	٢,٥٣٦,٩٩٧	٤٠٨,٠٥٢
المطلوبات						
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٥,٩٥٢	-	-	-	-	-
حسابات المودعين	١٠٩,٦١١,١٠٣	-	-	-	-	-
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 الر كيزة الثالثة (تابع)

٢. الروابط بين البيانات المالية والاندكشافات التنظيمية (تتهمة)

LI2: المصادر الرئيسية للاختلافات بين مبالغ المخاطر التنظيمية والقيم الدفترية في البيانات الماليةويرتكز اختبار التحمل على مفهوم «التناسب والتعقيد» وإمكانية تطبيقه ضمن أنشطة المصرف. وتشتمل قائمة العوامل ذات الصلة على الحجم ومستوى التطور وتنوّع الأنشطة والأهمية النسبية لمختلف أنواع المخاطر وإمكانية تأثر المصرف بها وغير ذلك. ويعد اختبار التحمل جزءاً لا يتجزأ من وظيفة إدارة المخاطر في المصرف.

					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أ	ب	ت	ث	ج	
					البنود الخاضعة لها يلي:
الإجمالي ألف درهم	إطار مخاطر الائتمان ألف درهم	إطار التوريق ألف درهم	إطار مخاطر الائتمان للطرف المقابل ألف درهم	إطار مخاطر السوق ألف درهم	
١٣٦,٧١,١٧٤	١٣٤,١٣٢,٨٩٥	-	-	٢,١٣٣,٤٧٩	مبلغ القيمة الدفترية للموجودات ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية (كما ورد في النموذج LI١)
-	-	-	-	-	المطلوبات + مبلغ القيمة الدفترية للأسهم ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات (كما ورد في النموذج LI١)
١٣٦,٧١,١٧٤	١٣٤,١٣٢,٨٩٥	-	-	٢,١٣٣,٤٧٩	إجمالي المبلغ الصافي ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية
١١,٦٢٥,٥٢٦	١١,٦٢٥,٥٢٦	-	-	-	المبالغ خارج الميزانية العمومية
١,٢٦٠,٧٧١	-	-	١,٢٦٠,٧٧١	-	المشتقات
-	-	-	-	-	الاختلافات في التقييمات
-	-	-	-	-	الاختلافات الناجمة عن قواعد التصفية، بخلاف التي وردت بالفعل في الصف الثاني
٦٨٨,٦٦٣	-	-	-	-	الاختلافات الناجمة عن احتساب المخصصات
-	-	-	-	-	الاختلافات الناجمة عن عوامل التصفية التحوطية
(٤٠٨,٠٥٢)	-	-	-	-	الشعرة والضريبة المؤجلة وخصومات السقف المقرر
١٤٩,٨٧٧,٠٨٢	١٤٥,٧٥٨,٤٢١	-	١,٢٦٠,٧٧١	٢,١٣٣,٤٧٩	مبالغ التعرض للمخاطر المحددة للأغراض التنظيمية

LI٨: تفسير الاختلافات بين مبالغ التعرض للمخاطر التنظيمية والمحاسبية

أ) تفسير الاختلافات المهمة بين المبالغ التي وردت في الأعمدة (أ) و (ب) في النموذج LI١

يعود الاختلاف بين البيانات المالية والتوحيد التنظيمي للبيانات المالية إلى عدم التكامل بين المؤسسات التجارية التابعة لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي على صعيد التوحيد التنظيمي للبيانات المالية، مثل شركة “بروج العقارية ذ.م.م” وشركة “أم بي أم العقارية ذ.م.م” وشركة “كوادر للخدمات ذ.م.م”.

ب) تفسير أصول الاختلافات بين القيم والمبالغ الدفترية المحددة للأغراض التنظيمية، كما هو موضح في النموذج LI٢

لا يوجد ضمن مبالغ الميزانية العمومية أو خارجها، أي اختلافات بين القيم الدفترية الواردة في البيانات المالية المنشورة، والقيم الدفترية في إطار نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية. ومع ذلك، تم إعلان مبالغ المشتقات على أنها مبالغ انتهائية مكافئة في العمودين (أ) و (ث).

ت) ا. طرق التقييم، بما في ذلك شرح مدى استخدام طرق التقييم “حسب سعر السوق” و“حسب سعر النموذج المالي”.

٢. وصف عملية التحقق المستقلة من السعر

٣. إجراءات التعديلات أو الاحتياطات على التقييم (بما في ذلك وصف عملية وطريقة تقييم الوضع التجاري حسب نوع الأداة المالية).

يرجى الرجوع إلى البنود ٤ و ٢٢ و ٤٣ التي وردت في البيانات المالية الموحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ث) المصارف وشركات التأمين التابعة

لا تملك مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي أي شركات تأمين تابعة.

٣. تعديلات التقييم التحوطية

P٧1: تعديلات التقييم التحوطية

غير قابلة للتطبيق

٤. مكونات رأس المال

CC1: مكونات رأس المال التنظيمي

					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أ	ب				
المبالغ ألف درهم	المصدر يعتد على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية ضمن نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ألف درهم				
					رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية العادية: الأدوات المالية والاحتياطيات
					رأس مال الأسهم العادية المؤهلة (وما يعادلها من أسهم الشركات غير المساهمة) الصادرة مباشرة، بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
					الأرباح المحتجزة
					(الدخل الشامل الاخر المتراكم والاحتياطيات الأخرى
					رأس المال الصادر بشكل مباشر والخاضع للإلغاء التدريجي من الشق الأول لحقوق الملكية العادية (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط
					(رأس مال الأسهم العادية الصادر عن أطراف ثالثة (المبلغ المسحوح به في مجموعة الشق الأول لحقوق الملكية العادية
					رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية العادية قبل الخصومات التنظيمية
					التعديلات التنظيمية في رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية العادية
					تعديلات التقييم التحوطية
					(الشعرة (بعد استبعاد المطلوبات الضريبية ذات الصلة
					(الموجودات غير الملموسة الأخرى بما فيها حقوق إدارة الرهون العقارية (بعد استبعاد المطلوبات الضريبية ذات الصلة
					الموجودات الضريبية المؤجلة التي تعتمد على التدفقات النقدية المستقبلية، باستثناء تلك التي تنشأ عن الاختلافات المؤقتة (بعد استبعاد المطلوبات الضريبية ذات الصلة
					احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
					ربح التوريق من البيع
					الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بمطلوبات القيمة العادية
					صافي الموجودات المحددة لصندوق المعاشات التقاعدية
					(الاستثمارات في الأسهم المملوكة (إذا لم تكن قد طرحت بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المعلنة
					الحصص المتبادلة في الشق الأول لحقوق الملكية، والشق الأول الإضافي والشق الثاني
					الاستثمارات في رأس مال الشركات المصرفية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية، حيث لا يملك (المصرف أكثر من 1٠٪ من أسهم رأس مال الأسهم الصادر (المبلغ فوق عتبة 1٠٪
					الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للشركات المصرفية والمالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي للبيانات المالية ((المبلغ فوق عتبة 1٠٪
					(الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن الاختلافات المؤقتة (المبلغ فوق عتبة 1٠٪، بعد استبعاد المطلوبات الضريبية ذات الصلة
					المبلغ فوق عتبة 1٥٪
					بما فيها: الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للشركات المالية
					بما فيها: الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن الاختلافات المؤقتة
					التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
					إجمالي التعديلات التنظيمية في رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية العادية
					رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية العادية

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الر كيزة 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
	١٨,٢٥٥,٣٣٢	رأس مال الشق الأول (الشق الأول = الشق الأول لحقوق الملكية العادية + الشق الأول الإضافي)
		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)
	٢,٥٠٪	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)
	٢,٥٠٪	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 القانون الإنجليزي
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 مقدرة بالمليون كما في أحدث التقارير)	٣,٦٣٢ مليون درهم إماراتي
٩	القيمة الإسمية 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 نعم
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 (تابع)

٤. مكونات رأس المال (تتهمة)

CCA: السمات الأساسية لأدوات رأس المال التنظيمي (تتهمة)

بيانات كمية / نوعية				
المصدر	مصرف أبوظبي الإسلامي	مصرف أبوظبي الإسلامي التابعة	مصرف أبوظبي الإسلامي	
٢٠ أ	وفقاً لإرادة مطلقة، أو جزئية أو إلزامي (فيما يتعلق بالتوقيت)	إرادة مطلقة	إرادة مطلقة	
٢٠ ب	وفقاً لإرادة مطلقة، أو جزئية أو إلزامي (فيما يتعلق بالقيمة)	إرادة مطلقة	إرادة مطلقة	
٢١	وجود دافع أو حافظ آخر للاسترداد	لا يوجد	لا يوجد	
٢٢	تراكمية أو غير تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية	
٢٣	قابلة أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير متوفر	
٢٤	إمكانية انخفاض القيمة	نعم	غير متوفر	
٢٥	في حال انخفاض القيمة، ما هي أسباب ذلك	غياب المرونة التعاقدية لاستيعاب الخسائر وفقاً لها جاء في نشرة الإصدار	غير متوفر	
٢٦	في حال انخفاض القيمة، هل الانخفاض كلي أو جزئي	انخفاض كلي أو جزئي	غير متوفر	
٢٧	في حال انخفاض القيمة، هل الانخفاض دائم أو مؤقت	دائم	غير متوفر	
٢٨	بالنسبة للانخفاض المؤقت، وصف آلية الانخفاض	غير متوفر	غير متوفر	
٢٨ أ	نوع التبعية	تعاقدية	غير متوفر	
٢٩	الموقع ضمن تسلسل التبعية لغرض التصفية (تحديد نوع الأداة التي تقع في المرتبة الأعلى مباشرة فوق الأداة المالية ضمن تسلسل دائني الإعسار للجهة القانونية المعنية)	أعلى فقط من رأس مال الأسهم	غير متوفر	
٣٠	سمات تحويلية غير متوافقة	لا	غير متوفر	
٣١	إن وجدت، حدد السمة غير المتوافقة	غير متوفر	غير متوفر	

٥. الإجراءات الرقابية الاحترازية الكلية

CCyB1: التوزع الجغرافي لانكشافات الائتمان المستخدمة في صمد التقلبات الدورية لرأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أ	ب	ت	ث	ج	
نسبة صمد التقلبات الدورية لرأس المال	قيم الانكشاف و/أو الأصول المرجحة بالمخاطر المستخدمة في حساب صمد التقلبات الدورية لرأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	نسبة صمد التقلبات الدورية لرأس المال في البنك	قيمة صمد التقلبات الدورية لرأس المال	التوزع الجغرافي
		قيم الانكشاف			
%١	١٩٦	٣٩			هونغ كونغ
%١	٢٢٤	٤٥			النرويج
	٤٢٠	٨٤			المجموع
	١٤٢,٩٦٧,٧٣٨	٩١,٣٤,١١٦	%٠,٠٠	٠,٨٤	الإجمالي

٦. نسبة الرفع المالي

LR1: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس الانكشاف على نسبة الرفع المالي

مقارنة موحدة للأصول المحاسبية مع انكشاف نسبة الرفع المالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أ	ب	
	ألف درهم إماراتي		
	البند		
١	إجمالي الموجودات الموحدة وفقاً للبيانات المالية المنشورة	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	
٢	تعديلات الاستثمارات في المؤسسات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي تم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي	(٤٢٩,٨٨٤)	
٣	تعديل انكشافات التوريق التي تلي المتطلبات التشغيلية لرصد تحول المخاطر	-	
٤	تعديل الإعفاء المؤقت بخصوص احتياطات المصرف المركزي (إن وجدت)	-	
٥	تعديل الموجودات الدئتمانية في الميزانية العمومية استناداً إلى الإطار التشغيلي المحاسبي والتي تم استثناءؤها من قياس انكشاف نسبة الرفع المالي	-	
٦	تعديلات قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة تبعاً لتاريخ المتاجرة		
٧	تعديلات معاملات التجهيع النقدي المؤهلة		
٨	تعديلات أدوات المشتقات المالية	١,٢٦٠,٧٧١	
٩	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (مثل اتفاقيات إعادة الشراء وعمليات الإقراض المضمون المشابهة)	-	
١٠	تعديلات البنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحويل إلى أرصدة ائتمانية تعادل الانكشافات خارج الميزانية العمومية)	٤,٨٦٠,٧٠٦	
١١	تعديلات التقييم التحوطية والمخصصات العامة والخاصة التي ساهمت بخفض الشق الأول من رأس المال	(٦٥٤,٢٤٤)	
١٢	تعديلات أخرى	-	
٣١	إجراءات انكشاف نسبة الرفع المالي	١٤١,٩٠٥,٦٩٨	

LR2: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أ	ب
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم
	الانكشاف ضمن الميزانية العامة		
	الانكشافات المحددة ضمن الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملت تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات المالية)	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٣٣,٣٣٨,٧١١
	إجمالي ضمانات المشتقات عند خصمها من موجودات الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المعمول به	-	-
	(اقتطاعات الموجودات المستحقة لعامش التغير النقدي الوارد في معاملات المشتقات)	-	-
	(تعديل الأوراق المالية المستلمة بموجب معاملات تمويل الأوراق المالية المفيدة كموجودات)	-	-
	(المخصصات العامة والخاصة المرتبطة بالانكشافات داخل الميزانية العمومية والمقطعة من الشق الأول من رأس المال)	(٦٥٤,٢٤٤)	(٦٠١,٤٧٧)
	(الموجودات المقطعة عند تحديد الشق الأول من رأس المال)	(٤٢٩,٨٨٤)	(٢٢٧,٨٨٧)
	مجموع الانكشافات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملت تمويل الأوراق المالية) (مجموع البنود من أ إلى ب)	١٣٥,٧٨٤,٢٢١	١٣٢,٥٥٢,٣٤٧
	انكشافات المشتقات		
	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (صافية من هامش التغير النقدي المؤهل و/أو المقاصة الثنائية)	٩٤,٢٣٠	٨٨,٧٧٧
	المبالغ الإضافية عن الانكشاف المستقبلي المحتمل المرتبط بجميع معاملات المشتقات	١,١٦٦,٥٤٢	١,٠٧٢,٧٧٧
	(الطرف المقابل المركزي المعفي من الانكشافات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-	-
	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الدئتمانية المكتتبة	-	-
	(تسويات اسمية فعالة معدلة واقطاعات إضافية للمشتقات الدئتمانية المكتتبة)	-	-
	إجمالي الانكشافات للمشتقات (مجموع البنود من أ إلى ب)	١,٢٦٠,٧٧١	١,١٦١,٥٥٣
	انكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية		
	إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
	(مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصومة من إجمالي موجودات معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
	انكشافات معاملات الوكيل	-	-
	إجمالي انكشافات معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود من أ إلى ب)	-	-

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(بتع)

٦. نسبة الرفع المالي (نتهة)

LR2: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي (نتهة)

	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 و ٢٢)	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 لتطابق 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 أجرتها فرق 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 وبالعملات 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 (نتهة)

LIQA: إدارة مخاطر السيولة (نتهة)

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	٣٢,٨٨٠,٨٨٨	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

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

اتفاقية بازل 3

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 متبقية 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 ^(بتبع)

٨. مخاطر الائتمان

٨. مخاطر الائتمان (تتهمة)

٨. مخاطر الائتمان (تتهمة)

معلومات نوعية هامة حول مخاطر الائتمان. (تتهمة)

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

تخضع عملية الائتمان عموماً – بها 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 بها 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 إدارة 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 منتظم. 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	ح
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 (تتهمة)

CR1: جودة الائتمان للموجودات. (تتهمة)

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 (٢٠١+٣-٤٠٥)	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 التعاقدى 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	الالتزامات	التعرض لمخاطر الانكشاف الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير المهولة 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 لانكشاف المخاطر الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم			
											الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية
٢٣٩,٥٩٦	-	-	-	-	٢٣٩,٥٩٦	-	٥١٣	٥١٣	٢٣٩,٥٩٦	الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة		
٢٦١,٨٦٦	-	-	-	-	٣٨,١٥٠	-	٢٢٣,٧١٦	٢٢٣,٧١٦	٢٦١,٨٦٦	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية		
٢,٦٦٠,٩١٧	-	-	-	-	٢,٥١٥,٦٩٨	١٩,٦٧٦	١٢٥,٥٤٣	١٤٥,٢١٩	٢,٦٦٠,٩١٧	التصنيع		
١,٢٦٢,٨٦٢	-	١,٢٦٢,٧٥٩	-	-	١,٢٦٢,٨٦٢	-	-	-	١,٢٦٢,٨٦٢	الكهرباء والمياه		
١١,١٦٩,٢٣٧	-	١,١٣٧,٦٠٥	-	٤٠,٥٧٦	٨,٣٤٠,٤٣٤	٢١٥,٠٤٢	٢,٨٢٨,٨٠٣	٢,٨٢٨,٨٠٣	١١,١٦٩,٢٣٧	البناء		
٢,٧٦٣,٦٠٧	-	٩٣٣,٧١٧	-	-	٢,٥١١,٤٥٠	٤٢,٣٣٥	٢٥٢,١٥٧	٢٥٢,١٥٧	٢,٧٦٣,٦٠٧	التجارة		
٢,٠٦٧,٠٩٦	-	-	-	-	٢,٠٣٦,٦٥٣	٤,١١١	٢٦,٣٣٢	٣٠,٤٤٣	٢,٠٦٧,٠٩٦	النقل والتخزين والاتصالات		
١٥,٧١٤,١٣٣	-	٣,٥١٠,٤٧٠	-	٤,٥٠٢,٤٦٦	١٢,٦٢٤,٥٧٥	١,٨١٧,٠٥٨	٢,٩٨٩,٥٥٨	٢,٩٨٩,٥٥٨	١٥,٧١٤,١٣٣	المؤسسات المالية		
٤,٨١٢,٨٧٤	-	-	-	-	٤,٣٥٥,١١٤	١٩,٩٩٨	٤٥٧,٧٦٠	٤٥٧,٧٦٠	٤,٨١٢,٨٧٤	الخدمات		
٤٥,٧٩١,٣٦٢	-	٥,٨٧٢,١٤٦	-	١٩,٧٤٥,٣١١	٤١,٤٣٩,٢٧٦	١٩,٧٤٥,٣١١	٤,٣٥٢,٠٨٦	٤,٣٥٢,٠٨٦	٤٥,٧٩١,٣٦٢	الحكومة / القطاع العام		
٥٤,٢٥٥,٥٣٤	-	-	-	-	٥٣,٦٠٠,١٩٢	١١٠,٠٠٧	٥٤٥,٣٣٥	٦٥٥,٣٤٢	٥٤,٢٥٥,٥٣٤	التجزئة / الخدمات المصرفية للعملاء		
٨,٩٧٧,٩٩٨	-	-	-	-	٨,٠٢٧,٢٩٨	٣٨٠,٨٧٢	٥٦٩,٨٢٨	٩٥٠,٧٠٠	٨,٩٧٧,٩٩٨	جميع القطاعات الأخرى		
١٤٩,٨٧٧,٠٨٢	١٣,٥٧٤,٥٧٥	٤,٥٠٢,٤٦٦	٢٨,٩٣٤,٢٩٣	٧٩٢,٠٤١	١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٨٨٦,٢٩٧	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٤٩,٨٧٧,٠٨٢	الإجمالي		

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 لانكشاف المخاطر الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٧,٣٢٥,٣٢٦	٧,٣٢٥,٣٢٦	٣,٧٩٩,١٢٥	٣,٨٣٠,٢١٠	١٩,٤٨٤,٢٣١	٣٠,٩٩١,٨٩٢	٥٥٥,٤٩٨	٦,٠٨٣,٤٦٠	٦,٠٨٣,٩٥٨	٣٧,٦٣٠,٨٥٠	أقل من ٣ أشهر
١٠,١٦٤,٣٣٧	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 ٣ أشهر إلى سنة
٤٦,٩٣١,١٤٧	٤٦,٩٣١,١٤٧	١٧٦,٣٦٦	٤,٠٠٢,٤١٦	٧٩٧,٢٢٥	٥١,٩٠٧,١٥٤	-	٢,٤٧٩,٤٦٦	٢,٤٧٩,٤٦٦	٥٤,٣٨٦,٦٢٠	من سنة إلى ٥ سنوات
٢٥,٥٥٨,٦٤١	٢٥,٥٥٨,٦٤١	-	٥,٧١٦,٥٠٢	٢,٣٨٧,٥٠٤	٣٣,٦٦٢,٦٤٧	-	٨٢,٦٥٣	٨٢,٦٥٣	٣٣,٧٤٥,٣٠٠	ما يزيد على ٥ سنوات
٨٩,٩٧٩,٤٥١	٨٩,٩٧٩,٤٥١	٤,٥٠٢,٤٦٦	١٣,٥٧٤,٥٧٥	٢٨,٩٣٤,٢٩٣	١٣٦,٩٩٠,٧٨٥	٧٩٢,٠٤١	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٤٩,٨٧٧,٠٨٢	المجموع الكلي

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												
إجمالي الانكشاف على مخاطر الائتمانات منخفضة القيمة	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 لانكشاف المخاطر الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم			
											الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية
٧٦٧,٥٦١	-	-	-	-	٧٦٧,٥٦١	-	٦,٧٠٣,٢٥٦	٦,٧٠٣,٢٥٦	٧,٤٧٠,٨١٧	الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة		
٢٢٠	-	-	-	-	٦٣,٥٣١	-	٣٦٦,٧١١	٣٦٦,٧١١	٦٣,٥٣١	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية		
-	-	-	-	-	٢٠٠,٩٨٤	-	٢٠٠,٩٨٤	٢٠٠,٩٨٤	٢٠٠,٩٨٤	أوروبا		
-	-	-	-	-	٣	-	٣	٣	٣	أخرى		
٧٦٧,٧٨١	٧,٥١٧,٧٧٤	٨,٢٨٥,٥٥٥	٣,٩٧٥,٧٦٤	٩٠١,٠٤٠	١٤,٥٧٠,٩١١	٧,٥١٧,٧٧٤	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٤,٥٧٠,٩١١	الإجمالي		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١												
الانكشاف على مخاطر الائتمانات منخفضة القيمة	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 لانكشاف المخاطر الأخرى خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي المخاطر غير الممولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم			
											الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والصيد والنشاطات الأخرى ذات الصلة		
٢٢٢	-	-	-	-	٨٧,٨٣٢	-	٨٨,٠٥٤	٨٧,٢٧٢	٨٨,٠٥٤	النفط الخام والغاز والتعدين والصناعات الاستخراجية		
٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٥,١٦٣	-	٣٦٥,٥٧٠	٢٣٦,٥٠٥	٣٦٥,١٦٣	التصنيع		
-	-	-	-	-	١٠٢	-	١٠٢	١٠٢	١٠٢	الكهرباء والمياه		
٢٥٢,٢٦٢	-	٢,٤٣٥,١٤٠	-	-	١,٤٣٥,١٤٠	-	١,٦٨٧,٤٠٢	١,٦٨٧,٤٠٢	١,٤٣٥,١٤٠	البناء		
٣٠٤	-	٨٣١,٣١٨	-	-	٨٣١,٣١٨	-	٨٣١,٦٢٢	٨٣١,٦٢٢	٨٣١,٣١٨	التجارة		
١,٩٦٧	-	٨٧,٢٣٧	-	-	٨٧,٢٣٧	-	٨٩,٢٠٤	٨٩,٢٠٤	٨٧,٢٣٧	النقل والتخزين والاتصالات		
١٤٣,٤٣٥	-	٥,٤٦٤	-	-	١٤٣,٤٣٥	-	١٤٨,٨٩٩	١٤٨,٨٩٩	١٤٣,٤٣٥	المؤسسات المالية		
٣٠,٩٠٦	-	-	-	-	١,٨٧٤,٥٦٧	-	١,٩٠٥,٤٧٣	١,٩٠٥,٤٧٣	١,٩٣٣,٤٤٢	الخدمات		
-	-	-	-	-	٣٧٣	-	٣٧٣	٣٧٣	٣٧٣	الحكومة / القطاع العام		
٣٣٨,٢٧٨	-	-	-	-	٣٣٨,٢٧٨	-	٣,١٦٨,٨٥٦	٣,١٦٨,٨٥٦	٣,١٦٨,٨٥٦	التجزئة / الخدمات المصرفية للعملاء		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جميع القطاعات الأخرى		
٧٦٧,٧٨١	٧,٥١٧,٧٧٤	٨,٢٨٥,٥٥٥	٣,٩٧٥,٧٦٤	٩٠١,٠٤٠	١٤,٥٧٠,٩١١	٧,٥١٧,٧٧٤	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٢,٠٩٤,٢٥٦	١٤,٥٧٠,٩١١	الإجمالي		

* "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 ^(تابع)

٨. مخاطر الائتمان (تتهمة)

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

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 عوامل الخطر الشائعة التي قد تفضي إلى تكبد خسائر كبيرة. وتنشأ هذه المخاطر عادةً عندها يشارك عدد من العملاء في أنشطة تجارية ومتائلة، 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 الحوكمة 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 بالمشتقات الائتمانية المبالغ المضمونة ألف درهم	حالات الانكشاف المضمونة بالمشتقات 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).

لذ تطبيق 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 (تتهمة)

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	المبلغ ضمن الميزانية العمومية	المبلغ خارج الميزانية العمومية	الأصول المرجحة الأصول المرجحة بالمخاطر	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

٨. مخاطر الائتمان (تامة)

CRS: النهج الموحد – الانكشاف بحسب فئات الأصول وأوزان المخاطر

فئات الأصول / أوزان المخاطر	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%	ألف درهم	%
الجهات السيادية ومصارفها المركزية	٢٢,٥٠٢,٠٥٢	١٠٠%	١٥٧,٣٥٣	١٠٠%	٥٦٩,٢٤٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%	١٥٦,٣٠٦	١٠٠%
مؤسسات القطاع العام	٣١,٧٩١	١٠٠%	٢٧,٥٩٩	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%	٦,١٩٢	١٠٠%
بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	١٢٤,٢٣٩	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصارف	-	-	٢,٥٨٦,٢٣٩	١٠٠%	٧,٣٣٢,٨٨	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات	٣٥٩,٢٨٢	١٠٠%	٥٢٢,٦٧	١٠٠%	١,٤٤٤,٧٢	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%	١٢٩,٦٤٦	١٠٠%
مخاطر التجارة	٤٣٠,٥٣٣	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية	٢٥,٤٠٠	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية	٣٧,٠٠٨	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات حقوق الملكية في الصاديق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات المستتعة المالية	٣٠,٩٣٢	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات مرتفعة المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدول الأخرى	٤٠,١٩٤	١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٧,٤٣٧,٤٩١		٤,٩٥٩,٦٣٩		١٤,٧٠٠,٥٦٨		١٥,٤٣٧,٦٠٤		٢٧,٤٤٧,٠٦٢		١٢٩,٦٤٦		٤٨,٤٢٨,١٩٥		٣٥,٣٣٧,٠١٢		٣٠,١٢,٣٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩. مخاطر الائتمان للطرف المقابل

CCRA: الإفصاح النوعي المتعلق بمخاطر الائتمان للطرف المقابل

تتضمن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان للطرف المقابل ما يلي:

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمال تخلف الطرف المقابل عن السداد قبل تسوية المعاملة، وقد يؤدي ذلك إلى حدوث خسارة مع اضطرار المصرف إلى تغيير مركزه في السوق أو إعادة تقييم هذا المركز بأسعار السوق السائدة غير المواتية.

وكما هو الحال بالنسبة للمصرف، تنشأ مخاطر ائتمان الطرف المقابل من تداول المشتقات خارج وداخل الأسواق المالية، ومعاملات التسوية الطويلة الأجل بها في ذلك تسهيلات المراجعة المضمونة وغيرها من المنتجات والأنشطة المماثلة. وتعتمد انكشافات مخاطر الائتمان ذات الصلة على قيمة عوامل السوق الأساسية (مثل نسب الربح، وأسعار السلع، وأسعار صرف العملات الأجنبية) المتقلبة بطبيعتها.

ويبرم المصرف عقود المشتقات عادةً لأغراض تحديد المراكز وتلبية احتياجات إدارة المخاطر لصالح العملاء، بما في ذلك تخفيف نسب الربح والسلع الأساسية والعملات الأجنبية والائتمان وغير ذلك من المخاطر. وقد يتبع المصرف أساليب عدة للحد والتخفيف من مخاطر ائتمان الطرف المقابل، ومنها اتفاقيات المقاصة والتهميش والإنهاء المبكر.

أ) الطريقة المستخدمة في تعيين حدود التشغيل المحددة من حيث رأس المال الداخلي لانكشافات ائتمان الطرف المقابل وانكشافات الطرف المقابل المركزي،

تخضع انكشافات ائتمان الطرف المقابل لضوابط الإشراف على الائتمان وإطار الحدود المسموح بها وعملية الموافقة على النحو المبين أعلاه. ويضبط المصرف حدود هذه الانكشافات وفقاً لمعايير التعرض للمنتجات الممولة وغير الممولة على حد سواء بما في ذلك المشتقات المالية. ويجري تعيين هذه الحدود كنسبة مئوية من رأس المال مع مراقبتها على نحو منتظم. ويتم الإبلاغ عن مستوى الاستخدام مقابل الحدود المحددة إلى لجان مجلس الإدارة (لجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الحوكمة وسياسة المخاطر) بشكل دوري.

ويستخدم المصرف النهج الموحد لحساب رأس المال المطلوب لمخاطر ائتمان الطرف المقابل.

ب) السياسات المتعلقة بالضمانات والوسائل الأخرى للحد من المخاطر والتقييمات المتعلقة بمخاطر ائتمان الطرف المقابل، بما في ذلك حالات الانكشاف على مخاطر الأطراف المقابلة المركزية

لا ينطبق على المصرف.

ت) السياسات المتعلقة بالانكشافات الخاطئة على المخاطر

لا ينطبق على المصرف.

ث) التأثير المتعلق بهبلغ الضمان الذي سيطلب من المصرف تقديمه في حال حدوث خفض للتصنيف الائتماني.

لا ينطبق على المصرف.

CCRI: تحليل الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل بحسب النهج.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ	ب	ت	ث	ج	د
تكلفة الاستبدال	الانكشاف المستقبلي المحتمل	الانكشاف المتوقع الفعال	التسويق الأبدي المستخدم في احتساب الانكشاف عند التعرّف	الانكشاف عند التعرّف بعد الحد من مخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧,٣٠٧	٨٣٣٣,٢٤٤	١,٤	١,٢٦٠,٧٧١	١٧٧,٢٣٨	
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	١٧٧,٢٣٨

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(لنبح)

٩. مخاطر الأئتمان للطرف المقابل ^(تتهة)

CCR3: النهج الموحد – الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل بحسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر									
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
	أ	ب	ت	ث	ج	ح	د	هـ	الاحتفظة التنظيمية / أوزان المخاطر
	٪٠ ألف درهم	٪٢٠ ألف درهم	٪٥٠ ألف درهم	٪٧٥ ألف درهم	٪١٠٠ ألف درهم	٪١٥٠ ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي	
الجهات سيادية ومصارفها المركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	
مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	١٧,٣٤٣	-	-	١٧,٣٤٣	
بنوك التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-	-	-	
المصارف	-	٢٩٣,٩٠٦	٨١٦,٨١٦	-	-	-	-	١,١١٠,٧٢٢	
شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	
الشركات	-	-	-	-	١٣٢,٧٠٦	-	-	١٣٢,٧٠٦	
محاظ التجزئة	-	-	-	-	-	-	-	-	
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	-	-	-	
استثمارات حقوق الملكية في الصناديق	-	-	-	-	-	-	-	-	
التمويلات المستحقة الماضية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المطالبات مرتفعة المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	
الأصول الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	-	٢٩٣,٩٠٦	٨١٦,٨١٦	-	١٥٠,٠٤٩	-	-	١,٢٦٠,٧٧١	

CCR5: تكوين ضمانات الانكشاف على مخاطر ائتمان الطرف المقابل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
	أ	ب	ت	ث	ج	ح	د	هـ	الضمانات المستخدمة في معاملات المشتقات
	القيمة العادلة للضمانات المستلمة	غير مفصولة ألف درهم	مفصولة ألف درهم	القيمة العادلة للضمانات المنقولة	القيمة العادلة للضمانات المستلمة	غير مفصولة ألف درهم	مفصولة ألف درهم	القيمة العادلة للضمانات المنقولة	الضمانات المستخدمة في تمويل الأوراق المالية
نقد بالعملة المحلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نقد بعملات أخرى	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
ديون سيادية محلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون وكالات حكومية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات الشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمانات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-

CCR6: الانكشاف على مخاطر المشتقات الائتمانية – لا ينطبق على المصرف.

CCR8: الانكشاف على مخاطر الاطراف المقابلة المركزية – لا ينطبق على المصرف.

١٠. التوريق

SECA: متطلبات الإفصاح النوعي المتعلق بالانكشاف على مخاطر التوريق - لا ينطبق على المصرف

SEC1: الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي - لا ينطبق على المصرف

SEC2: الانكشاف على مخاطر التوريق في سجل التداول - لا ينطبق على المصرف

SEC3: الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي والمتطلبات التنظيمية لرأس المال – عند اضطلاع المصرف بدور المنشئ أو الراعي - لا ينطبق على المصرف.

SEC4: الانكشاف على مخاطر التوريق في السجل المصرفي والمتطلبات التنظيمية لرأس المال – عند اضطلاع المصرف بدور المستثمر - لا ينطبق على المصرف.

١١. مخاطر السوق

MRA: متطلبات الإفصاح النوعي العام المتعلق بمخاطر السوق

يتعين على المصارف أن توضح أهداف وسياسات إدارة المخاطر فيها يخص مخاطر السوق وفقاً للإطار الوارد أدناه (ينبغي أن يتوخى المصرف دقة المعلومات لتوفير معلومات مفيدة للمستخدمين):

أ) استراتيجيات وعمليات المصرف: يجب أن يتضمن ذلك توضيحاً للأهداف الاستراتيجية لإدارة فيها يخص أنشطة التداول، فضلا عن العمليات التي ينفذها المصرف لتحديد مخاطر السوق وقياسها ورصدها ومراقبتها، بما في ذلك سياسات التحوط من المخاطر والاستراتيجيات / العمليات المتبعة لمراقبة كفاءة عمليات التحوط.

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات أسعار السوق بما في ذلك نسب الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، بالإضافة إلى ترابط هذه العوامل وتقلباتها الضمنية. وتعد هذه المخاطر متأصلةً في الأدوات المالية المتنوعة التي ينكشف عليها المصرف بما في ذلك الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم والسلع. ويتعرض المصرف لأنواع مختلفة من مخاطر السوق مثل مخاطر نسب الربح، ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر الربح من احتمال تغير نسب الربح وتأثيرها على ربحية المصرف في المستقبل أو القيم العادلة للأدوات المالية. في حين تنشأ مخاطر العملات من احتمال تغير قيمة الأداة المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات الأجنبية. أما مخاطر الأسهم، فتتمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة تغير مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ويتعرض المصرف لهذه المخاطر أيضاً خلال ممارسة أنشطته في إدارة الأصول والالتزامات.

ويستخدم المصرف النهج الموحد لحساب المتطلبات التنظيمية لرأس المال فيما يخص مخاطر السوق. وينطبق نطاق مخاطر السوق والرسوم على سجل التداول الذي يتضمن فقط مراكز الصكوك، والعملات الأجنبية، والأسهم، والمنتجات الهيكلية.

وباعتباره مصرفاً إسلامياً، يواجه مصرف أبوظبي الإسلامي العديد من مخاطر السوق في محافظه الاستثمارية / التجارية، والتي تنشأ عادةً عن حدوث تغيرات في عوامل الخطر الأساسية، فضلاً عن مخاطر نسب الربح في السجل المصرفي (PRRB)، والتي تنشأ بدورها بسبب عدم التوافق في ملف الاستحقاق / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. وتشير مخاطر نسب الربح في السجل المصرفي إلى مخاطر حدوث تغير في القيمة السوقية للأصول والالتزامات في السجل المصرفي بسبب تغيرات هيكلية نسب الربح.

وتتمثل استراتيجية المصرف لإدارة مخاطر السوق في تبني نهج متعقل وتدرجي للإقدام على المخاطر، ومن المتوقع لهذا النهج أن يعزز ربحية أنشطته المصرفية الأساسية في إطار الإقدام الحذر على المخاطر مع الاحتفاظ بسيولة وقائية معقولة.

ووفقاً لنطاق مخاطر السوق على النحو المحدد من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)، فإن المصرف معرض أيضاً لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ولكن بطريقة محدودة. ويتخذ المصرف جميع الاحتياطات اللازمة تجاه مخاطر صرف العملات الأجنبية لجهة العملاء و / أو لمساعدة الخزينة على إدارة وضع السيولة من خلال الحفاظ على مراكز تداول / خاصة محدودة. بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لمخاطر صرف العملات الأجنبية التي ينكشف عليها العملاء، تم وضع حدود مركزية محددة خلال الليل لتخفيف مخاطر صرف العملات الأجنبية على المصرف أيضاً. ويعتمد المركز الرئيسي للمصرف لناحية الصرف الأجنبي على الدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي، وبالتالي فإن المخاطرة ضئيلة.

علوةً على ذلك، يتمتع المصرف بملكية ثانوية في الأسهم والمنتجات الهيكلية المحمية بأصول التمويلات.

تتم إدارة مخاطر السوق من خلال إطار حوكمة شامل معتمد من قبل مجلس الإدارة، وتشرف عليه اللجان المختصة التابعة لإدارة التنفيذية، وتضطلع بتطبيقه إدارات المصرف عبر اتباع أدوار ومسؤوليات واضحة. ويرتكز هذا الإطار على ضمان وجود أنظمة ملائمة، والحفاظ على الحدود المناسبة، وإجراء تقييم مستقل حسب سعر السوق، والمراجعة الدورية لـ (١) المحافظ الاستثمارية للمصرف فيما يخص دوافع المخاطر و(٢) والموقف الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر نسب الربح وتأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. وقد وضع المصرف السياسات والإجراءات وحدود التداول المناسبة لضمان تنفيذ سياسة مخاطر السوق في عملياته اليومية، ويتم مراجعة هذه السياسات بصورة دورية لضمان انسجامها دوماً مع سياسة المصرف لمخاطر السوق واستراتيجية عمله العامة.

ب) هيكلية وتنظيم قسم إدارة مخاطر السوق: وصف هيكلية حوكمة مخاطر السوق التي تم تأسيسها لتنفيذ استراتيجيات وعمليات المصرف التي تمّت مناقشتها في الصف (أ) أعلاه.

يشكل قسم مخاطر السوق جزءاً من إدارة المخاطر العالمية. وهو مسؤول بصورة مستقلة عن الإشراف على المخاطر لضمان المحافظة على حجم مخاطر السوق الخاصة بالمحافظ التجارية والمصرفية ضمن مستوى تقبل المصرف للإقدام على المخاطر.

ويعد قسم مخاطر السوق مسؤولً عن إجراء مختلف التحليلات المرتبطة بإدارة المخاطر للجان الإدارية ولجان مجلس الإدارة ذات الصلة.

كما أنه مسؤول عن إجراء مراقبة مستمرة للامتثال لحدود الخزينة المعتمدة، بالإضافة إلى التواصل مع الإدارة العليا في حال وجود أي تعليقات/ استثناءات.

ت) نطاق وطبيعة الإبلاغ عن و/ أو أنظمة قياس المخاطر.

يقوم قسم مخاطر السوق بتقييم ومراقبة مجموعة من مقاييس وحدود المخاطر المعتمدة على المحافظ الاستثمارية للمصرف، وتقديم تقرير إلى لجنة المخاطر المؤسسية (ERC) بصورة دورية. وبالمثل، يقوم بتقييم / مراقبة حدود المخاطر المختلفة في الميزانية العمومية الهيكلية للمصرف التي تركز على مخاطر السيولة ومخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي، وتقديم تقرير إلى لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) بصورة دورية.

إضافةً إلى ذلك، يقدم القسم تقريراً منتظماً حول مستجدات حالة الامتثال لإطار العمل المعتمد والتوجهات الحالية والقادمة إلى لجان مجلس الإدارة المعنية؛ مثل لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر، ولجنة الموافقة.

ويستخدم المصرف نماذج مناسبة لتقييم وقياس المخاطر الخاصة بوضعه المالي، كما يتلقى معلومات حول السوق بشكل منتظم لضبط مخاطر السوق.

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الركيزة الثالثة ^(نسخ)

١١. مخاطر السوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أ	
الأصول المرجحة بالمخاطر ألف درهم	
١,٦٠٣,٨٦٤	مخاطر معدل الأرباح العامة (العامة والخاصة)
٤٢,٩٦٤	مخاطر حقوق الملكية (العامة والخاصة)
١,٢٤٦,٦٥٦	مخاطر تبادل العملة الأجنبية
-	مخاطر السلع
	خيارات
-	النهج المبسط
-	طريقة دلتا بلس
-	التوريق
الإجمالي	
٢,٨٩٣,٤٨٤	

- انخفضت مخاطر السوق بشكل عام نتيجةً لانخفاض مخاطر معدل الأرباح، وذلك بسبب تراجع وضع مبادلة معدل الأرباح بالدولار الأمريكي، مقارنةً بالفترة الماضية.

- يواصل المصرف اتباع النهج المعياري لاحتساب رسوم رأس مال مخاطر السوق.

١٢. مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي

PRRBBA:أهداف وسياسات إدارة مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي

أ)	وصف لكيفية تعريف المصرف لمخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي لأغراض التحكم بالمخاطر وقياسها.
----	--

تنشأ مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي عندما تؤثر التغيرات في معدل الأرباح على القيمة السوقية، والتدفقات النقدية، وأرباح الأصول والمطلوبات في مصرف أبوظبي الإسلامي.

إن المجموعة معرضة لمخاطر معدل الأرباح نتيجة لعدم مطابقة أو الفجوات في الاستحقاقات المجدولة، وتواريخ إعادة التسعير، أو المعدلات المرجعية للأصول والمطلوبات والمشتقات.

ب) وصف لإدارة المصرف واستراتيجياته للتخفيف من مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح، وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

وتتم الموافقة على حساسية عوائد وحقوق مساهمي المصرف على مستوى مجلس الإدارة، أو الجهات الإدارية ذات الصلة التي يقوم بتعيينها أو تفويضها، بها فيعا لجنة الأصول والالتزامات، وخزينة المجموعة، وإدارة مخاطر المجموعة.

ت) إحصاء إجراءات مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي الخاصة بالمصرف بشكل دوري، ووصف الإجراءات الخاصة التي يستخدمها المصرف لقياس مدى حساسيته تجاه هذه المخاطر.

يتم قياس مخاطر معدل الأرباح باستخدام المحاكاة، وتحليل حساسية العوائد وحساسية القيمة الاقتصادية، واختبار التحمل، وتحليل الفجوات، بالإضافة إلى مقاييس أخرى خاصة بمخاطر الخزينة.

أولاً، يتم قياس مستوى مخاطر معدل الأرباح لمصرف أبوظبي الإسلامي من خلال حساسية العوائد وحساسية القيمة الاقتصادية:

- تتضمن حساسية العوائد على تحليل أثر التغيرات في معدل الأرباح على صافي إيرادات الأموال خلال فترة الـ ١٢ شهراً التالية.

- وتتطوي حساسية القيمة الاقتصادية على تحليل أثر التغيرات في معدل الأرباح على التدفقات النقدية المتوقعة من الأصول مطروحاً منها التدفقات النقدية المتوقعة من المطلوبات، بالإضافة إلى صافي التدفقات النقدية للبنود خارج الميزانية العمومية.

١٢. مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي ^(نسخ)

PRRBBA:أهداف وسياسات إدارة مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي ^(نسخ)

إفصاحات نوعية ^(نسخ)

ث) وصف صدمات معدل الأرباح وسياريروبات الضغط التي يستخدمها المصرف لتقدير القيمة الاقتصادية للأرباح.

يستخدم المصرف عمليات محاكاة تتماشى مع الممارسات المعمول بها في القطاع/ الممارسات التنظيمية المعمول بها، ويجري مراجعة دورية للصدات وتأثيرها على الأرباح وحقوق المساهمين، بالإضافة إلى عمليات محاكاة مُعدّة خصيصاً للمصرف، والتي تعكس توقعات الإدارة بخصوص بيئة معدل الأرباح.

وتستند مقاييس المخاطر إلى تحول مواز في معدل الأرباح، وبما يتماشى مع أفضل ممارسات القطاع.

ج) عندها تختلف افتراضات النمذجة الهامة المستخدمة في أنظمة القياس الداخلية للمصرف (مثل مقياس القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية الذي وضعه المصرف لأغراض أخرى غير الإفصاح، على سبيل المثال لتقييم معدل كفاية رأس المال داخلياً) عن افتراضات النمذجة المحددة في نموذج الإفصاح PRRBBI، يجب على المصرف تقديم وصف لتلك الافتراضات وآثارها الاتجاهية، وشرح الأساس المنطقي لوضع تلك الافتراضات (مثل البيانات التاريخية، والبحوث المنشورة، وحكم الإدارة، والتحليل)..

يستخدم المصرف نهجاً متحفظاً أثناء إجراء تقييم كفاية رأس المال الداخلي، حيث قد تختلف الافتراضات المستخدمة في هذه العملية عن افتراضات الصدمات المستخدمة لقياس المخاطر (الأرباح المعرضة للمخاطر أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية). وبشكل عام، فإن الافتراضات المستخدمة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي تنطوي على أكبر ضرر لإجمالي أرباح وحقوق مساهمي المصرف.

ح) وصف دقيق لكيفية تحوط المصرف من مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي، والمعالجة المحاسبية ذات الصلة.

يجوز للمصرف عند الضرورة والحاجة إجراء مبادلات معدل الأرباح المناسبة لإدارة أرباحه و/ أو لإدارة حقوق مساهميه الحساسة تجاه مخاطر معدل الأرباح. وفي ضوء هذه الظروف، سيستخدم المصرف المعالجة المحاسبية المناسبة للتحوط.

خ) المنهجية المستخدمة لتقدير معدل الدفعات المسبقة لتمويل العملاء و/ أو معدل السحب المبكر من الودائع لأجل، والافتراضات الهامة الأخرى.

يستخدم المصرف التحليلات السلوكية التاريخية لتقدير معدل السحب من ودايع العملاء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	
٣,٨١٣	متوسط استحقاق إعادة التسعير المخصص للودائع غير المستحقة
٦ أعوام	أطول موعد استحقاق لإعادة التسعير المخصصة للودائع غير المستحقة

PRRBBI: معلومات كمية حول مخاطر معدل الأرباح في السجل المصرفي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي إيرادات التمويل		القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية	
الفترة الزمنية	ديسمبر ٢١- ألف درهم	سبتمبر ٢١- ألف درهم	ديسمبر ٢١- ألف درهم
ارتفاع المعدل بالتوازي	٨٧٨,٢٧٣	٥٠٦,٣٥١	٥٦١,١١٢
انخفاض المعدل بالتوازي	١٩٣,٠٢٧	٨١٧,٤٨٧	(٦٢,٢٥٣)
انحدار المعدل	٩٣٦,٢٣٢	٩٠٠,٩٤٦	-
تسوية المعدل	(٤٤٢,٤٢٢)	(٥٠٧,٥٢٩)	-
ارتفاع المعدل قصير الأجل	(٤٦,٤٢)	(٢٢٦,٧٢٠)	-
انخفاض المعدل قصير الأجل	٦٧٩,٤٩٧	١,٠١٥,٦٥٩	-
القيمة القصوى	٩٣٦,٢٣٢	١,٠١٥,٦٥٩	-
الفترة الزمنية	ديسمبر- ٢١	سبتمبر- ٢١	
رأس مال الشق الأول	١٨,٢٥٥,٣٣٢	١٨,٩٢٧,٠٠٠	

اتفاقية «بازل ٣»:

تقرير إفصاح الرకిزة الثالثة (تابع)

<p>١٣. المخاطر التشغيلية</p>
<p>ORA: معلومات نوعية عامة عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للمصرف.</p>
<p>أ) سياسات وأطر عمل وتوجيهات المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية.</p>

المخاطر التشغيلية هي مخاطر تعرض الأصول للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة، أو الاثار التي تنشأ عن عدم ملائمة أو فشل الانظمة الداخلية، أو الأخطاء البشرية، أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. وقام المصرف بتطوير وتنفيذ إطار عمل للمخاطر التشغيلية، مدعوماً بمجموعة من المعايير والإجراءات التشغيلية وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٣. كما يهدف إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية إلى إدارة المخاطر التشغيلية بكفاءة، وإرساء معايير تحديد هذه المخاطر وتقييمها ومراقبتها والاستجابة لها. ويدور هذا الإطار حول تأثير المخاطر على سلسلة من الأصول وحساب هذا التأثير. كما تم تحديد حدود هذه المخاطر ومستويات الإدارة التي تنطوي عليها بما يتماشى مع مستوى الإقبال على المخاطر التشغيلية، وهي تشكل أساس عملية صنع القرار وإدارة المخاطر التشغيلية المرتبطة بعروض مصرف أبوظبي الإسلامي الحالية والجديدة وعملياته الداعمة للأعمال.

ويتطلب إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية استخدام أدوات خاصة تتضمن: التقييم الاستباقي لمخاطر المبادرات الجديدة، ومراجعة المخاطر وتقديم استشارات بشأنها، والتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، واختبار الضوابط، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة بيانات الخسارة، والتدريب والتطوير، ورصد المخاطر والإبلاغ عنها، والمقارنة التحليلية، بالإضافة إلى إدارة التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة والمحددة من قبل مصادر وخطوط حماية مختلفة من المخاطر. كما ينطوي إطار العمل على كامل العناصر الضرورية لضمان الجودة، وإدارة مخاطر الاحتيال، وإجراء التحقيقات.

ب) هيكله وتنظيم قسم ضبط وإدارة المخاطر التشغيلية.

تم تشكيل قسم إدارة المخاطر التشغيلية بطريقة تضمن استقلالية وتوفر الخبرات الضرورية لإدارة المخاطر. وينطوي قسم إدارة المخاطر التشغيلية في كل مجموعة على تقديم التقارير إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر، وهو المسؤول عن وضع المعايير وتزويد جميع أصحاب المخاطر بالأدوات، والأنظمة، والتدريب، والدعم اللازم لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجالات عملهم. كما يتم تعيين متخصصين بإدارة المخاطر التشغيلية داخل كل مجموعة، وهم مسؤولين عن اعتماد أدوات ومعايير إدارة المخاطر التشغيلية في مجالات مسؤولياتهم، وتنطوي حوكمة المخاطر التشغيلية على تسلسل هرمي محدد للجان، وهي «لجنة الحوكمة وسياسة المخاطر» المنيئة عن مجلس الإدارة، و«لجنة الرقابة والامتثال» المنيئقة عن الإدارة العليا. بالإضافة إلى اللجان الفرعية المنيئقة عن الأخيرة والتي تم تأسيسها لأغراض معينة مثل «لجنة مخاطر الأعمال ولجنة الضبط» والتي توجد ضمن كل مجموعة أعمال وقسم، ولجنة إدارة مخاطر الاحتيال ولجان مخصصات المخاطر التشغيلية.

ويشتمل تعريف المخاطر التشغيلية على عدة أنواع من فئات المخاطر مثل مخاطر الاحتيال، ومخاطر التنظيم والامتثال، ومخاطر السلوك، ومخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر التكنولوجية، والمخاطر القانونية، ومخاطر استمرارية الأعمال. ولذلك يتعاون العديد من أصحاب المصلحة بشكل مستمر لضمان ضبط مختلف جوانب المخاطر التشغيلية والإقبال عليها وإدارتها وفقاً لأعلى المعايير. ويوضح إطار العمل والوثائق الداعمة أدوار ومسؤوليات جميع أصحاب المصلحة (الأفراد والإدارات واللجان) المشاركين في إدارة المخاطر التشغيلية عبر المجموعة.

ت) نظام قياس المخاطر التشغيلية.

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي منصة مركزية تعتمدها جميع الخطوط الدفاعية لإدارة وقياس المخاطر التشغيلية. وتشمل هذه المنصة جميع فئات وتصنيفات وأدوات المخاطر التشغيلية، وتتيح إجراء تحليل مقارنة عبر نتائج ومخرجات الأدوات المختلفة. وتكشف أنظمة القياس عن توجهات إيجابية عاماً تو أخر مع نسب كافية لتغطية المخاطر على المستويين الفردي والإجمالي. ويعزى ذلك إلى التحسينات المستمرة للعمليات، وتقييمات المخاطر الاستباقية، واختبارات التحكم، وتحديد المشكلات، واستكمال الإجراءات.

وفيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال، يتبنى مصرف أبوظبي الإسلامي نهج المؤشر الأساسي (BI١) لاحتماب الأصول المرجحة بالمخاطر العملية التشغيلية.

ث) النطاق والسياق الرئيسي لإطار عمل الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

تخضع هيكلية الإبلاغ عن إدارة المخاطر التشغيلية إلى تسلسل هرمي متقن يشمل الإدارة العليا ومجلس الإدارة ممثلين بلجنة المخاطر والرقابة التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الرقابة والامتثال، ولجنة الحوكمة وسياسة المخاطر؛ حيث يتم مراقبة ورفع التقارير حول تنفيذ إطار عمل المخاطر التشغيلية وأداء ونتائج الأدوات ذات الصلة. ويتم رفع تصنيف المخاطر بشكل موحد مع توفير التحليلات الضرورية بالاستناد إلى عتبات محددة للإقدام على المخاطر واردة ضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

ج) الحد من المخاطر وتحويلها ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية.

يتم تحديد متطلبات الحد من المخاطر التشغيلية بالاستناد على مستوى الدكشاف على المخاطر المتأصلة، حيث يتم تغطية جميع الدكشافات التي تتجاوز حدود المخاطر المقبولة من خلال أساليب ضبط وقائية أو كشفية أو تصحيحية أو توجيهية أو مقيدة يتم تشغيلها يدوياً وألياً؛ ومن بين هذه الأساليب آليات التحكم المزدوجة، وتقنيات المصادقة متعددة الجوانب، وحماية البيانات والأنظمة، والتشفير، وفصل المهام، والتسويات، والمراجعات، وحدود المعاملات، والسياسات والتدابير، وخطط استمرارية الأعمال التي يتم تقييمها واختبارها بانتظام، بالإضافة إلى تبني تغطية تأمينية شاملة والاستعانة بمصادر خارجية مختارة لنقل/ تقاسم المخاطر. ويتم رفع تصنيف جميع الدكشافات المتبقية التي تتجاوز عتبة المخاطر المقبولة ومراقبتها عن كُتب بناءً على مصفوفات محددة مسبقاً. وتببع إدارة المخاطر التشغيلية اليومية كذلك نظاماً شاملاً في الرقابة الداخلية مع مستويات دفاع متعددة تحت إشراف فريق من الخبراء المتخصصين.

ح) قسم إدارة مخاطر الاحتيال في مصرف أبوظبي الإسلامي

يهدف برنامج إدارة مخاطر الاحتيال لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي إلى تطوير وإرساء أسس متينة لإدارة مخاطر الاحتيال ووضع الضوابط اللازمة لردع ومنع واكتشاف عمليات الاحتيال التي قد يتعرض لها مصرف أبوظبي الإسلامي والشركات التابعة له.

وينطبق برنامج إدارة مخاطر الاحتيال على جميع إدارات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، والشركات التابعة لها، وفروعها الدولية، ووحدات أعمالها؛ بما في ذلك جميع موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي، والمساهمين، والاستشاريين، والبايعين، والمقاولين و/ أو أي أطراف أخرى ترتبط بعلاقة تجارية مع المصرف. ويحدد هذا البرنامج المعايير التي يتعين على كل وحدة عمل الالتزام بها، كما يشكل السياسة الأساسية التي ينبغي الرجوع إليها عند صياغة جميع السياسات والإجراءات التشغيلية ضمن المصرف.

١٣. المخاطر التشغيلية (تتمة)

ORA: معلومات نوعية عامة عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للمصرف. (تتمة)

ح) قسم التحقيق في عمليات الاحتيال

يهدف هذا القسم إلى تعزيز قدرة مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي على التحقيق في حوادث الاحتيال، وتقديم الحقائق والنتائج والتوصيات المرتبطة بها بهدف توفير أساس لإجراءات المتابعة المناسبة بكل مهنية وموضوعية. ويهدف القسم أيضاً إلى إجراء مراجعات استباقية لغرض النزاهة في مجالات المخاطر المتزايدة، وتقديم الدروس المستفادة من هذه المراجعات والتحقيقات لتحسين فعالية وكفاءة عمليات وأنشطة مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

يرجى أيضاً مراجعة «إدارة المخاطر - المخاطر التشغيلية» الفقرة ٤.٤.٤٢ في البيانات المالية الموحدة والمدققة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤. سياسة المكافآت

REMA: سياسة المكافآت

الهيكليات والمبادئ التوجيهية للمكافآت والأجور

يسعى مصرف أبوظبي الإسلامي دوماً إلى استقطاب أفضل المواهب والمحافظة عليها خاصةً خلال الفترات العصبية التي شهدها العالم مؤخراً نتيجة جائحة «كوفيد – ١٩». ولتحقيق هذه المساعي، قمنا بتصميم إطار عمل للمكافآت يندرج ضمن سياسة تقبل المخاطر التي حددها مجلس الإدارة لتعزيز السلوكيات الصحيحة وأساليب العمل المسؤولة. وتم تصميم برامج المكافآت لدينا بحيث تكون عادلة ومنصفة ومناسبة للأداء المشترك بين الموظف والمجموعة.

وتعتمد مكافأتنا على نظام تقييم سنوي للأداء إلى جانب مدخلات من الإدارة المباشرة والموظفين. كما تشمل هيكلية المكافآت الإدارة الفعالة للمخاطر من خلال تحقيق التوازن بين مصالح عملائنا ومساهميننا وأصحاب المصلحة الآخرين، بما يتضمن معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجمالي المكافآت – العناصر الرئيسية

يتألف الأجر الثابت من علاوات الراتب الأساسي وفق معدلات السوق المحددة لكل دور وظيفي، وهي خاضعة للمراجعة والتعديل بناءً على تحقيق أهداف نهج «سمارت» (SMART) وحركة السوق. كما يشمل الأجر الثابت العلاوات الأخرى بما ينسجم مع أفضل الممارسات المتبعة، وهو ما يتم قياسه أيضاً بالمقارنة مع نظراء المصرف الآخرين.

ويُعد الأجر المتغير أجراً تقديرياً يعتمد على الأداء الفردي والوظيفي والشامل لمصرف أبوظبي الإسلامي. وفيما يخص مسؤولي الإدارة العليا، يتم دفع الأجر المتغير على أساس مؤجل مع شروط استرداد مختلفة.

ويتم استخدام خطة الاحتفاظ بالموظفين ونظام منح المكافآت للإمكانات العالية في حالات محددة للاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين إلى جانب كادر من الإماراتيين المتخصصين ذوي الإمكانيات العالية بما يتماشى مع أهداف التوظيف التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من رئيس مجلس الإدارة واثنين من أعضاء مجلس الإدارة، حيث تساعد المجلس على الوفاء بالتزاماته الرقابية فيها يتعلق بالنقاط التالية:

- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والموظفين الذي يحتاجه مصرف أبوظبي الإسلامي، والموافقة على إجمالي القوى العاملة لدى المصرف بناءً على التقارير التي يرفعها الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار استشارة جهة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- مراجعة سنوية لسياسة المكافآت والميزات والحوافز والرواتب لجميع موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي، بما في ذلك الشركات التابعة والفرعية المصرفية منها وغير المصرفية كما هي مقدمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار نصائح جهة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- تحديد وترشيح الأشخاص المناسبين لشغل عضوية مجلس الإدارة لأخذ موافقة مجلس الإدارة:
- تقديم التوصيات حول خطط التعاقب الوظيفي لأعضاء مجلس الإدارة؛
- تقديم المدخلات الخاصة بتجديد فترة عمل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين؛
- تقديم المساعدة بشأن عضوية لجان المجلس الأخرى بالتشاور مع رئيس المجلس ورؤساء هذه اللجان؛
- تقديم التوجيه في القضايا المتعلقة باستمرار عمل أمد أعضاء مجلس الإدارة في أي وقت؛
- تقديم التوصيات المتعلقة بتعيين وإعادة تعيين أعضاء في مجالس إدارات الشركات التابعة والفرعية؛
- ضمان استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وجميع الخبراء المختصين ضمن اللجان الفرعية للمجلس
- المراجعة المنتظمة لهيكلية والحجم والتركيبة (بما في ذلك المهارات والمعارف والخبرات) المطلوبة لمجلس الإدارة، وتقديم التوصيات للمجلس فيما يخص أيّ تغييرات.

اتفاقية «بازل ٣»: الركيزة ٣ - الإفصاح

١٤. سياسة المكافآت (تتمة)

REMA: سياسة المكافآت (تتمة)

الإدارة العليا وأخذو المخاطر الرئيسيون

الإدارة العليا هي الإدارة التنفيذية للبنك، المسؤولة والخاضعة للمساءلة أمام مجلس الإدارة عن الإدارة اليومية لأعمال البنك على نحو سليم واحترافي.

ولطالما اعتبر مصرف أبوظبي الإسلامي الرئيس التنفيذي للمجموعة ورؤساء خطوط الأعمال / الوحدات المولدة للإيرادات بمثابة أخصي المخاطر الرئيسيون، حيث يتماشى تعويضهم مع المخاطر التي يواجهونها نظراً لقدرتهم على التحكم والتأثير بمخاطر معينة تعتبر ذات أهمية بالغة بالنسبة لمصرف أبوظبي الإسلامي. ويحرص المصرف على التقييم المستمر والمنظم لأصحاب المناصب الرئيسية وتفويض الصلاحيات ذات الصلة لتصنيفهم كأخصي مخاطر رئيسيين؛ ويتعين عليه أن يؤكد نتيجة هذا الإجراء من خلال تقييم سنوي يتم إجراؤه في ختام عام ٢٠٢٢.

REM1: المكافآت الممنوحة خلال عام ٢٠٢١

حجم المكافآت	أ	ب
عدد الموظفين	١٤	٦
إجمالي المكافآت الثابتة (٧ + ٥ + ٣)	٢٥,٠٤٤	١١,٣٧٢
منها: التي يتم تسديدها نقداً	٢٥,٠٤٤	١١,٣٧٢
ومنها: المؤجلة	-	-
ومنها: الأسمم أو الأدوات الأخرى المرتبطة بالأسمم	-	-
ومنها: المؤجلة	-	-
ومنها: أشكال أخرى	-	-
ومنها: المؤجلة	-	-
عدد الموظفين	١٤	٦
إجمالي المكافآت المتغيرة (١١ + ١٣ + ١٥)	١٩,٦٣٤	١٣,٢٧٤
منها: التي يتم تسديدها نقداً	١٩,٦٣٤	١٣,٢٧٤
ومنها: المؤجلة	٥,٣٠٨	٣,٩٣٨
ومنها: الأسمم أو الأدوات الأخرى المرتبطة بالأسمم	-	-
ومنها: المؤجلة	-	-
ومنها: أشكال أخرى	-	-
ومنها: المؤجلة	-	-
إجمالي المكافآت (١٠ + ٢)	٤٤,٦٧٨	٢٤,٦٤٦

REM2: المدفوعات الخاصة

المدفوعات الخاصة	العلاوات المضمونة		مكافآت الدنظام		مكافآت نهاية الخدمة	
	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ
الإدارة العليا (بها في ذلك أخصي المخاطر الرئيسيون)	٢	٨٥٥	٣	٢,٦٠٠	-	-
أخذو المخاطر الرئيسيون فقط	-	-	٢	٢,١٠٠	-	-

١٤. سياسة المكافآت (تتمة)

REMA: سياسة المكافآت (تتمة)

REM3: المكافآت المؤجلة

أ	ب	ج	د	هـ
إجمالي حجم المكافآت المؤجلة المستحقة	إجمالي حجم المكافآت المؤجلة المستحقة والمحتجزة المستحقة للمعززة لتعديل لاحق صريح و/أو ظهني ألف درهم	إجمالي حجم التعديل خلال السنة بسبب إجراء تعديلات صريحة لاحقة ألف درهم	إجمالي حجم التعديل خلال السنة بسبب إجراء تعديلات ضمنية لاحقة ألف درهم	إجمالي حجم المكافآت المؤجلة المدفوعة في السنة المالية ألف درهم
الإدارة العليا (بها في ذلك أخصي المخاطر الرئيسيون)	-	-	-	-
النقد	١٤,٨٠٩	-	-	٥,٣٠٨
الأسمم	-	-	-	-
الأدوات المرتبطة بالنقد	-	-	-	-
غيرها	-	-	-	-
أخذو المخاطر الرئيسيون فقط	-	-	-	-
النقد	٨,٣٨٤	-	-	٣,٩٣٨
الأسمم	-	-	-	-
الأدوات المرتبطة بالنقد	-	-	-	-
غيرها	-	-	-	-