

1. الملخص التنفيذي

إن الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة إجمالي رأس المال (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) هو 12.5 بالمائة، مقارنة مع 10.5 بالمائة التي أوصت بها لجنة بازل. وعلاوة على ذلك، تم إدخال حدود وحدود دنيا من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب إطار عمل إتفاقية بازل 3 مثل نسبة الحد الأدنى لرأس المال الأسهم العادية فئة 1 بنسبة 9 بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) ونسبة الحد الأدنى لرأس المال فئة 1 بنسبة 10.5 بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال).

في حال كانت نسبة ملاءة رأس المال أدنى من 12.5 بالمائة، فإنه يتطلب تطبيق متطلبات تقارير التدابير الإضافية، ووضع خطة عمل رسمية لاتخاذ كافة المقاييس لاستعادة نسبة أعلى من مستوى الحد الأدنى المطلوب، ويتم صياغتها وتقديمها لمصرف البحرين المركزي. تم تصنيف بنك البحرين والكويت باعتباره أحد البنوك ذات الأهمية النظامية من قبل مصرف البحرين المركزي. وبالتالي، يتطلب من بنك البحرين والكويت الحفاظ على نسبة حد أدنى فعالة لإجمالي ملاءة رأس المال أعلى من 14 بالمائة بما في ذلك 1.5 بالمائة كمخزون إحتياطي باعتباره أحد البنوك ذات الأهمية النظامية.

يلخص الجدول أدناه الأساليب المتاحة لاحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وفقاً لإطار عمل إتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي:

مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	المخاطر التشغيلية
الأسلوب الموحد	الأسلوب الموحد	أسلوب المؤشر الأساسي
الأسلوب الموحد	أسلوب التماذج الداخلية	الأسلوب الموحد

فيما يلي الأساليب المطبقة من قبل بنك البحرين والكويت لكل نوع من أنواع المخاطر:

(1) مخاطر الائتمان

لأغراض إعداد التقارير التنظيمية، يستخدم بنك البحرين والكويت الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان. تشكل مخاطر الائتمان ما يقارب 90 بالمائة من المخاطر الكلية للبنك. لدى البنك بنية قوية لإدارة المخاطر الائتمانية والتي تم توضيحها بتفصيل أكثر في الإيضاحين رقم 30 و31 من التقرير السنوي. يتم تحديد الموجودات الموزونة للمخاطر عن طريق مضاعفة تعرضات الائتمان بعامل وزن المخاطر الذي يعتمد على نوع الطرف الأخر والتصنيف الخارجي له، كلما توفر ذلك.

(2) مخاطر السوق

بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق، يستخدم بنك البحرين والكويت أسلوب النموذج الداخلي على أساس نموذج القيمة المعرضة للمخاطر لفروعه في مملكة البحرين ودولة الكويت والأسلوب الموحد لفروعه في جمهورية الهند. لقد تم اعتماد استخدام أسلوب النموذج الداخلي لاحتساب رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع هذا النموذج للمصادقة الدورية الداخلية والخارجية المستقلة.

(3) المخاطر التشغيلية

يتطلب من جميع البنوك المؤسسة في مملكة البحرين تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية، ما لم يتم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي باستخدام الأسلوب الموحد. لا يسمح إطار عمل رأس المال لمصرف البحرين المركزي حالياً باستخدام أساليب المقاييس المتقدمة للمخاطر التشغيلية. لأغراض إعداد التقارير الرقابية، يستخدم بنك البحرين والكويت حالياً أسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم احتساب التعرضات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق معامل ألفا بنسبة 15 بالمائة لمتوسط إجمالي الدخل للسنوات المالية الثلاث السابقة.

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاحات العنصر الثالث المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد تم تصميم هذا التقرير لتزويد الأطراف ذات العلاقة في مجموعة بنك البحرين والكويت بمعلومات مفصلة عن نهج البنك في إدارة رأس المال والمخاطر، مع مراعاة البيئة التشغيلية.

يطبق البنك إطار عمل إتفاقية بازل في قياس ملاءة رأسماله، وفي استراتيجيته لإدارة رأس المال وإطار عمل إدارة المخاطر. أصبحت قواعد وتوجيهات رأس المال بموجب إتفاقية بازل 3 الصادرة عن مصرف البحرين المركزي نافذة إعتباراً من 1 يناير 2015 كجزء من إطار العمل المشترك لتنفيذ إطار عمل إتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل) للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين.

إن الإفصاحات في هذا التقرير هي بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 التي تم عرضها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي. تم تقديم الإفصاحات فيما يتعلق بحوكمة الشركات والمكافآت في الأجزاء ذات الصلة من التقرير السنوي.

2 مقدمة حول إطار عمل إتفاقية بازل 3

إن إطار عمل إتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي مبني على ثلاثة عناصر، مطابقة مع إطار عمل إتفاقية بازل 3 الموضوع من قبل لجنة بازل، على النحو التالي:

- العنصر الأول: احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال.
- العنصر الثاني: عملية المراجعة الإشرافية، متضمنة عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال.
- العنصر الثالث: قواعد الإفصاح عن إدارة المخاطر ومعلومات حول ملاءة رأس المال.

العنصر الأول

يصف العنصر الأول أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي. يوضح العنصر الأول تحديد وإحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومصدر رأس المال التنظيمي. يتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي بقسمة رأس المال التنظيمي على مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.

تركز إتفاقية بازل 3 على زيادة كمية ونوعية رأس المال للبنوك. وتحقيقاً لهذه الغاية، يجب أن يكون رأس المال فئة 1 هو المكون الرئيسي لرأس المال، ويجب أن تكون العناصر الغالبة في رأس المال فئة 1 هي الأسهم العادية والإحتياطيات. تم تطبيق الخصومات من رأس المال بشكل عام على مستوى الأسهم العادية. يجب أن يتكون الجزء المتبقي من قاعدة رأس المال فئة 1 من الأدوات التي هي ثانوية ولها توزيعات أو كوبونات غير متراكمة تقديرية بالكامل، وليس لها تاريخ إستحقاق ولا حوافز للاسترداد. وبالإضافة إلى ذلك، تم وضع قيود على أدوات رأس المال فئة 2 والحد من مساهمته في إجمالي رأس المال التنظيمي. وبالإضافة إلى ذلك، قدمت إتفاقية بازل 3 عدداً من المخازن الإحتياطية لرأس المال لتعزيز المحافظة على رأس المال (المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) وإنشاء مخازن إحتياطية كافية فوق الحد الأدنى المطلوب لرأس المال خلال فترات الظروف الاقتصادية الجيدة التي يمكن سحبها في فترات الضغوطات (المخزون الإحتياطي لرأس المال لمواجهة التقلبات الدورية) والمخزن الإحتياطي لاستيعاب الخسارة العالية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية.

2 مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل 3 تنمة

العنصر الثاني

يحدد العنصر الثاني عملية المراجعة الإشرافية لإطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة وبصورة أساسية ملاءة رأسمالها. بموجب توجيهات مصرف البحرين المركزي للعنصر الثاني فإنه يتطلب من جميع البنوك المؤسسة في مملكة البحرين الإحتفاظ بإجمالي ملاءة رأس المال أعلى من 12.5 بالمائة، باستثناء تلك التي تم تعيينها كبنوك محلية ذات أهمية نظامية حيث أن الحد الأدنى لرأس المال 14 بالمائة.

يشتمل العنصر الثاني على عمليتين:

- عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال؛ و
- عملية المراجعة الإشرافية والتقييم.

تتضمن عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال على مراجعة وتقييم إدارة المخاطر ومخاطر رأس المال ذات الصلة التي يتعرض لها البنك. قام بنك البحرين والكويت بوضع وثيقة لعملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال ويتناول جميع عناصر إدارة مخاطر بنك البحرين والكويت من الإدارة اليومية للمخاطر الجوهرية إلى إدارة رأس المال الإستراتيجي للمجموعة. ويقدر النمو المتوقع في الموجودات ذات المخاطر والأرباح التشغيلية وأموال المساهمين ومتطلبات رأس المال المماثلة من قبل البنك كجزء من إستراتيجيته لمدة 3 سنوات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وعلو على ذلك، يتوقع البنك قاعدة رأس المال كلما كان هناك انخفاض محتمل في مكونات رأس المال، ويتخذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال باللوائح التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد لدى البنك سياسة لتوزيع الأرباح كجزء من إستراتيجية إدارة رأس المال.

يستخدم البنك نموذج العائد المعدل للمخاطر على رأس المال في قراراته الائتمانية من أجل تقييم مصفوفة المخاطر والمكافآت لكل تعرض من التعرضات الائتمانية. وقد اعتمد البنك إطار المخاطر المقبولة التي يتم مراجعتها بشكل دوري. كما يعتمد البنك إستراتيجية إدارة المخاطر على أساس سنوي والتي تغطي جميع أنواع المخاطر ذات الصلة.

تمثل عملية المراجعة الإشرافية والتقييم مراجعة مصرف البحرين المركزي لإدارة رأسمال المجموعة وتقييم الرقابة الداخلية وحوكمة الشركات. تم تصميم عملية المراجعة الإشرافية والتقييم للتأكد من قيام المؤسسات بتحديد مخاطرها الجوهرية وتخصيص رأسمال كافٍ وتوظيف عمليات إدارية كافية لدعم مثل هذه المخاطر. كما تقوم عملية المراجعة الإشرافية والتقييم بتشجيع المؤسسات بوضع وتطبيق تقنيات إدارة مخاطر متقدمة، لقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تمت معالجتها ضمن إطار العمل الأساسي للعنصر الأول. الأنواع الأخرى من المخاطر التي لم يتم تغطيتها من قبل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال في العنصر الأول تتضمن مخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة المصرفية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر التركيز ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية. لقد تمت تغطية هذه المخاطر إما عن طريق رأس المال أو إدارة المخاطر أو عمليات التقليل من آثارها بموجب العنصر الثاني.

يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوطات على محفظته الإستثمارية كجزء من عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال. قام البنك بتطبيق متطلبات مصرف البحرين المركزي لفحص الضغوطات، تماشياً مع الإطار الزمني المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

العنصر الثالث

يتناول العنصر الثالث المبادئ التوجيهية للضوابط السوق لضمان الإفصاح الكافي عن ممارسات إدارة المخاطر ومعايير حوكمة الشركات ومعلومات ملاءة رأس المال. ينشر البنك الإفصاحات التنظيمية بشكل دوري وفي التقرير السنوي.

تشتمل الإفصاحات على معلومات مفصلة نوعياً وكمياً. إن الغرض من متطلبات الإفصاحات العنصر الثالث هو استكمال العنصرين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية المرتبطة بهما. إن الإفصاحات مضممة لتمكين الأطراف المعنية ومشاركي السوق من تقييم مخاطر المؤسسة وتعرضات المخاطر، ولتشجيع جميع البنوك من خلال ضغط السوق، للتحرك في اتجاه الأساليب الأكثر تقدماً لإدارة مخاطرها.

بموجب الأنظمة الحالية، تتطلب التقارير نصف السنوية إفصاح جزئي يتكون أساساً من تحليلي كمي، بينما يفرض الإفصاح الكامل ليتوافق مع تقارير نهاية السنة المالية.

3 هيكل المجموعة

يتم إعداد ونشر القوائم المالية للمجموعة على أساس التوحيد الكامل، مع توحيد جميع الشركات التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لأغراض ملاءة رأس المال، يتم تضمين جميع الشركات المالية التابعة ضمن هيكل المجموعة. ومع ذلك، فإن منهجية ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي تستوعب كلا من شكلي التوحيد الاعتيادي وموزونة بالمخاطر.

فيما يلي الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الرئيسية وأساس توحيدها لأغراض ملاءة رأس المال:

الشركات التابعة	المقر	الملكية	أساس التوحيد
كريدي مكس ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	100.00%	التوحيد بالكامل
إنفيتا ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	100.00%	موزونة بالمخاطر
إنفيتا لخدمات إدارة المطالبات*	مملكة البحرين	70.00%	موزونة بالمخاطر
إنفيتا – الكويت ش.م.ك.م.*	دولة الكويت	60.00%	موزونة بالمخاطر
الشركة العالمية لخدمات الدفع (جي بي أس)**	مملكة البحرين	70.00%	التوحيد بالكامل
الشركات الزميلة			
صندوق البحرين للسيولة	مملكة البحرين	24.27%	موزونة بالمخاطر
شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.	مملكة البحرين	23.03%	موزونة بالمخاطر
شركة بنغت ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	22.00%	موزونة بالمخاطر
المشاريع المشتركة			
أجيلا كابيتال منجمنت المحدودة	المملكة المتحدة	50.00%	موزونة بالمخاطر
ماغنوم بارتنرز هولدينغ ليميتد	جيرسي	49.96%	موزونة بالمخاطر
آل أس إي جيرسي هولدينغز المحدودة بارتنرشيب	جيرسي	45.00%	موزونة بالمخاطر
شركة بي بي كي جيوجيت للأوراق المالية ش.م.ك.	دولة الكويت	40.00%	موزونة بالمخاطر
إفوك هولدينغز جيرسي المحدودة	جيرسي	24.99%	موزونة بالمخاطر

* المساهمة من خلال الشركة التابعة إنفيتا
** المساهمة من خلال الشركة التابعة كريدي مكس

لا توجد أي قيود على تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي داخل المجموعة.

4 قائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

يوضح الجدول أدناه الصلة بين قائمة المركز المالي في القوائم المالية المعلنة (قائمة المركز المالي المحاسبية) وقائمة المركز المالي التنظيمية.

المرجع	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية التنظيمية مليون دينار بحريني	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة مليون دينار بحريني	
			الموجودات
	256.5	256.5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
	487.8	487.8	أذونات خزانة
	318.6	318.9	ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	1,555.8	1,555.8	قروض وسلف العملاء
أ	27.6	27.6	من ضمنها الخسارة الإئتمانية المتوقعة (1.25 بالمائة للموجودات الموازنة للمخاطر)
	1,528.2	1,528.2	من ضمنها صافي قروض وسلف العملاء (إجمالي الخسارة الإئتمانية المتوقعة)
	957.3	957.3	أوراق مالية استثمارية
ب	26.0		من ضمنها استثمارات في مؤسسات مالية بموجب رأسمال الأسهم العادية فئة 1
ج	2.4		من ضمنها استثمارات في مؤسسات مالية بموجب رأسمال فئة 2
	928.9		من ضمنها الإستثمارات الأخرى
	68.4	65.5	إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
د	0.9	0.9	من ضمنها الإستثمارات في الأسهم الذاتية
هـ	39.4	39.4	من ضمنها إستثمارات أسهم حقوق الملكية في المؤسسات المالية
	28.1	25.2	من ضمنها الإستثمارات الأخرى
	81.0	83.1	فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
و	1.6	1.6	من ضمنها الموجودات الضريبية المؤجلة المستحقة الناتجة من الفروق المؤقتة
ز	4.8	4.8	من ضمنها الموجودات غير الملموسة
	74.6	76.7	من ضمنها فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
	34.7	35.5	ممتلكات ومعدات
	3,760.1	3,760.4	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
	330.3	330.3	ودائع ومبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
	399.2	399.2	إقتراضات بموجب اتفاقية إعادة شراء
	188.5	188.5	إقتراضات لأجل
	2,170.9	2,167.4	حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء
	158.1	160.5	فوائد مستحقة الدفع ومشتقات مالية ومطلوبات أخرى
	3,247.0	3,245.9	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
ح	136.2	136.2	رأس المال
ط	(5.2)	(5.2)	أسهم خزانة
ي	105.6	105.6	علاوة إصدار أسهم
ك	66.8	66.8	إحتياطي قانوني
ل	61.6	61.6	إحتياطي عام
	(11.4)	(11.4)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة
م	(10.2)	(10.2)	من ضمنها التغيرات المتراكمة في القيم العادلة للسندات وأسهم حقوق الملكية
ن	(1.2)	(1.2)	من ضمنها تغيرات القيم العادلة في تحوطات التدفقات النقدية
	(12.8)	(12.8)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
س	(0.1)		من ضمنها يتعلق بالشركة التابعة غير الموحدة
ع	(12.7)		من ضمنها يتعلق بالشركة الأم
	124.8	125.6	أرباح مبقاة
ف	3.4	3.4	من ضمنها خيارات أسهم الموظفين
ص	(20.9)	(20.9)	من ضمنها ما يتعلق بخسارة التعديل محسوماً منها المساعدة الحكومية
ض	142.3	143.1	من ضمنها الأرباح المبقاة
غ	45.4	45.4	توزيعات مقترحة
	511.0	511.8	العائد إلى ملاك البنك
	2.1	2.7	حقوق غير مسيطرة
	513.1	514.5	مجموع حقوق الملكية
	3,760.1	3,760.4	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

4 قائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد تنمة

المؤسسة القانونية المدرجة ضمن النطاق المحاسبي الموحد ولكن تم استبعادها من النطاق التنظيمي الموحد:

الإسم	الأنشطة الرئيسية	مجموع الموجودات مليون دينار بحريني	مجموع أسهم حقوق الملكية مليون دينار بحريني
إنفيتا ش.م.ب. (مقفلة)	تنفيذ العمليات التجارية بالإستعانة بمصادر خارجية	6.6	4.2

5 مكونات رأس المال – الموحد

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 لرأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة 1 ورأس المال فئة 2. كما ينقسم رأس المال فئة 1 إلى رأس المال الأسهم العادية فئة 1 ورأس المال الإضافي فئة 1. يتكون رأس المال الأسهم العادية فئة 1 من: (أ) الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل التي تستوفي معايير التصنيف على أنها أسهم عادية لأغراض تنظيمية، (ب) الإحتياطيات المصنح عنها بما في ذلك: (1) الإحتياطيات العامة؛ (2) الإحتياطيات القانونية / التشريعية؛ (3) علاوة إصدار أسهم؛ (4) إحتياطيات القيمة العادلة الناتجة من التقييم العادل للأدوات المالية؛ (5) الأرباح المبقاة أو الخسائر (بما في ذلك صافي الربح / الخسارة لفترة إعداد التقارير المالية، سواء تمت مراجعتها أو تدقيقها)، (ج) الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى (أي حقوق الأقلية) التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الأسهم العادية فئة 1، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال الأسهم العادية فئة 1. يتكون رأس المال الإضافي فئة 1 من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الإضافي فئة 1، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة من إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال الإضافي فئة 1، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الإضافي فئة 1 ولا يتم تضمينها في الأسهم العادية لرأس المال فئة 1، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال الإضافي فئة 1. يتكون رأس المال فئة 2 من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال فئة 2، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة من إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال فئة 2، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة للبنك والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال فئة 2 ولا يتم تضمينها في رأس المال فئة 1، (د) إحتياطي الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتعرضات المرهلتين 1 و(هـ) إحتياطي إعادة تقييم الموجود الذي ينتج من إعادة تقييم الموجودات الثابتة والإستثمارات العقارية من وقت لآخر وذلك تماشياً مع التغيرات في القيم السوقية، و(و) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال فئة 2. في الوقت الحالي، يتكون رأس المال فئة 2 لبنك البحرين والكويت فقط (من الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتعرضات المرهلتين 1 و2).

يطبق مصرف البحرين المركزي عدة حدود وحدود دنيا على مكونات رأس المال التنظيمي، كما هو موضح في الجدول أدناه. كما توجد هناك قيود على مبالغ إحتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يمكن تضمينها في رأس المال فئة 2 والتي يجب أن تكون كحد أقصى 1.25 بالمائة من الموجودات الموزونة للمخاطر الائتمانية.

اختياري	نسبة الحد الأدنى
مكونات نسبة ملاءة رأس المال الموحدة	
رأس المال الأساسي فئة 1	6.50%
رأس المال الإضافي فئة 1	1.50%
رأس المال فئة 1	8.00%
رأس المال فئة 2	2.00%
مجموع رأس المال	10.00%
المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	2.50%
المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	1.50%

ملاءة رأس المال متضمنة المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال

رأس المال الأسهم العادية فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	10.50%
رأس المال فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	12.00%
مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	12.50%
مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	14.00%

اختياري	نسبة الحد الأدنى
رأس المال الأسهم العادية الأساسية فئة 1	4.50%
رأس المال الإضافي فئة 1	1.50%
رأس المال فئة 1	6.00%
رأس المال فئة 2	2.00%
مجموع رأس المال	8.00%
المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	0%

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتطلب خصم بعض التعرضات من رأس المال التنظيمي بدلاً من تضمينها في الموجودات الموزونة للمخاطر. يتطلب إطار عمل اتفاقية بازل 3 تطبيق معظم الخصومات من رأس المال الأسهم العادية فئة 1.

لا توجد عوائق على تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن المجموعة فيما عدا قيود على التحويلات لتأكيد تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركات التابعة.

المصدر بناءً على الحروف المرجعية لقائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي الموحد	مكونات رأس المال التنظيمي مليون دينار بحريني	
رأس المال الأسهم العادية فئة 1: الأدوات والاحتياطيات		
ح + ط + ي	236.6	رأس المال الأسهم العادية المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
س + ف + ص	187.3	الأرباح المبقاة*
ك + ل + م + ن + ع	104.3	الدخل والخسائر المتراكمة الشاملة الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)
	528.2	رأس المال الأسهم العادية فئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال الأسهم العادية فئة 1: التعديلات التنظيمية		
ز	4.8	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (محسوم منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
ن	(1.2)	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
د	0.9	الإستثمارات في الأسهم الخاصة
	4.5	مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال الأسهم العادية فئة 1
	523.6	رأس المال الأسهم العادية فئة 1
	523.6	رأس المال فئة 1 (رأس المال فئة 1 = رأس المال الأسهم العادية فئة 1 + رأس المال الإضافي فئة 1)
رأس المال فئة 2: الأدوات والمخصصات		
	27.6	المخصصات
	27.6	رأس المال فئة 2 قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال فئة 2: التعديلات التنظيمية		
	-	مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال فئة 2
	27.6	رأس المال فئة 2
	551.2	مجموع رأس المال (مجموع رأس المال = رأس المال فئة 1 + رأس المال فئة 2)
	2,528.1	مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر
نسب رأس المال والمخزون الإحتياطي		
	20.71%	رأس المال الأسهم العادية فئة 1 (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
	20.71%	رأس المال فئة 1 (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
	21.80%	مجموع رأس المال (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
	10.50%	متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الأسهم العادية فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية وإلى متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية، كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
	2.50%	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال
	N/A	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للبنك لمواجهة التقلبات الدورية
	1.50%	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
	20.71%	رأس المال الأسهم العادية فئة 1 المتاحة لتلبية المخزون الإحتياطي (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
الحدود الدنيا الاعتيادية (تختلف عن إتفاقية بازل 3)		
	10.50%	نسبة الحد الأدنى لرأس المال الأسهم العادية فئة 1 لمصرف البحرين المركزي
	12.00%	نسبة الحد الأدنى لرأس المال فئة 1 لمصرف البحرين المركزي
	14.00%	مجموع نسبة الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي
المبالغ دون الحد الأقصى المسموح به لخصم (قبل أوزان المخاطر)		
ب + ج	28.4	الإستثمارات غير الجوهرية في رأس المال المؤسسات المالية الأخرى
هـ	39.4	الإستثمارات الجوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
و	1.6	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة من الفروق المؤقتة (محسوم منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
الحد الأقصى القابلة للتطبيق بشأن تضمين المخصصات في رأس المال فئة 2		
	30.7	المخصصات المؤهلة ليتم تضمينها في رأس المال فئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للأسلوب الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)
أ	27.6	الحد الأقصى بشأن تضمين المخصصات في رأس المال فئة 2 بموجب الأسلوب الموحد

* الفرق نتيجة التقريب

6. ملءة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية وذلك للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والمحافظة على التنمية المستقبلية لأعمال البنك. كما يتم الاعتراف بتأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين، فضلاً عن ضرورة المحافظة على التوازن بين العوائد العالية التي من الممكن أن تكون بمزيد من التكيف والمزايا والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال السليم. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وعمل تعديلات على الهيكل على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخطط العمل الإستراتيجية. يمكن تعديل هيكل رأس المال، من خلال توزيع أرباح الأسهم والمدفوعات الاختيارية الأخرى وإصدار أسهم جديدة والأدوات الرأسمالية الأخرى.

وفقاً لعملية التقييم الداخلي لملءة رأس المال، يهدف بنك البحرين والكويت إلى الحفاظ على حد أدنى لنسبة ملءة إجمالي رأس المال بما يتجاوز رأس المال المقرر وفقاً لوثيقة عملية التقييم الداخلي (مع الأخذ في الاعتبار المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية). وكجزء من إعفاءات متطلبات إعداد التقارير المالية الحساسة للبيانات الممنوحة من قبل مصرف البحرين المركزي للبنوك في المنطقة بعد ظهور جائحة كوفيد، تم الإعفاء من تقديم عملية تقييم الداخلي لملءة رأس المال لسنة 2020. لقد وضع مصرف البحرين المركزي للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين حالياً حد أدنى لنسبة إجمالي ملءة رأس المال وهو 14 بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية). إن نسبة ملءة رأس المال للمجموعة هي 21.80 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2020.

الاستراتيجيات والأساليب المتبعة للمحافظة على نسبة ملءة رأسمال قوية

يعد بنك البحرين والكويت تقديرات استراتيجية لسنوات متعددة على دفعات سنوية والتي تتضمن على إجراء تقييم لمتطلبات رأس المال القصيرة الأجل والتنبؤ بمصادر رأس المال الطويلة الأجل.

نسب رأس المال – الموحدة والشركات التابعة أعلى من 5 بالمائة من رأسمال المجموعة

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال فئة 1
مجموعة بنك البحرين والكويت – الموحدة	21.80%
كريدي مكس	59.22%

7. مخاطر الإئتمان – إفصاحات العنصر الثالث

يصف هذا القسم تعرضات بنك البحرين والكويت لمخاطر الإئتمان، ويقدم إفصاحات مفصلة عن مخاطر الإئتمان وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بمتطلبات إفصاحات العنصر الثالث.

تحديد فئات التعرضات

قام بنك البحرين والكويت بتبويب محفظة إئتمان البنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي، تعرضات هذه المحفظة مقسمة إلى فئات تعرض الطرف الآخر المحددة من قبل إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملءة رأس المال، الصادر عن مصرف البحرين المركزي للأسلوب الموحد لمخاطر الإئتمان. فيما يلي وصف عالي المستوى لفئات تعرضات الطرف الآخر، ويشير إليها كمحافظ موحدة ضمن إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي والمعالجة العامة، على سبيل المثال أوزان المخاطر المستخدمة للحصول على الموجدات الموزونة للمخاطر:

محفظة الحكومات

تشتمل محفظة الحكومات على تعرضات الحكومات ومصارفيها المركزية المعنية. وزن المخاطر هو صفر بالمائة للتعرضات بالعملة المحلية ذات الصلة، أو أي عملة لتعرضات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي. إن المطالبات بالعملة الأجنبية للحكومات الأخرى هي موزونة للمخاطر على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية.

بعض بنوك التنمية المتعددة الأطراف والمحددة من قبل مصرف البحرين المركزي يمكن تضمينها في محفظة الحكومات ويتم معاملتها كتعرضات موزونة للمخاطر بنسبة صفر بالمائة.

محفظة مؤسسات القطاع العام

المطالبات على القطاع العام في مملكة البحرين والمطالبات على القطاع العام بالعملة المحلية – والتي تم تعيين وزن مخاطر لها بنسبة صفر بالمائة من قبل منظم البلد المعني بهم، يمكن تعيين وزن مخاطر لهم بنسبة صفر بالمائة. جميع مؤسسات القطاع العام الأخرى هي موزونة للمخاطر وفقاً لتصنيفاتها الخارجية.

محفظة البنوك

يتم وزن مخاطر مطالبات البنوك على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية. توجد معاملة تفضيلية لوزن مخاطر التعرضات القصيرة الأجل المؤهلة. تعرف التعرضات القصيرة الأجل كتعرضات بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. كما تتضمن محفظة البنوك مطالبات من شركات إستثمارية موزونة للمخاطر على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية، ولكن من دون أي خيار للحصول على معاملة تفضيلية للتعرضات القصيرة الأجل.

محفظة الشركات

يتم وزن مخاطر مطالبات الشركات على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 100 بالمائة لتعرضات الشركات غير المصنفة. توجد معاملة تفضيلية لوزن مخاطر بعض الشركات المملوكة من قبل حكومة البحرين، كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي، والتي تم تعيين وزن مخاطر لها بنسبة صفر بالمائة.

محفظة التجزئة التنظيمية

يتم وزن مطالبات محفظة التجزئة بنسبة 75 بالمائة باستثناء المحفظة التي فات موعد استحقاقها. وكجزء من الإجراءات التيسيرية التنظيمية التي يتطلبها مصرف البحرين المركزي، تم خفض وزن المخاطر للشركات الصغيرة والمتوسطة البحرينية من 75 بالمائة إلى 25 بالمائة حتى 31 ديسمبر 2021.

محفظة الرهون

يجب أن تدرج المطالبات المضمونة بالكامل على الرهون العقارية أولاً وعلى العقارات السكنية التي من المفترض استخدامها من قبل المقترض أو المستأجر بوزن مخاطر بنسبة 75 بالمائة. تخضع مطالبات الرهون المضمونة على العقارات التجارية بوزن مخاطر بحد أدنى 100 بالمائة. إذا تم تصنيف المقترض بأدنى من BB-، يجب تطبيق وزن مخاطر مماثل لتصنيف المقترض.

محفظة الأسهم

تشتمل محفظة الأسهم على إستثمارات الأسهم في الدفتر المصرفي. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 100 بالمائة للأسهم والصناديق المدرجة. يتم وزن مخاطر الأسهم غير المدرجة بنسبة 150 بالمائة، ما لم تخضع للمعالجات التالية. يتم تحديد مقدار أية إستثمارات جوهريّة في الشركات التجارية (تعرف "إستثمارات جوهريّة" في شركة تجارية على أنها أي إستثمار في أدوات رأس المال للشركة التجارية من قبل البنك بما يعادل أو يزيد عن 10 بالمائة من رأسمال الأسهم العادية الصادرة للشركة التجارية) أكثر من 15 في المائة (فردية) و80 في المائة (جماعي) من رأسمال البنك ("مستويات الأهمية لإجمالي رأس المال") يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة 800 بالمائة. وعلاوة على ذلك، يجب أن تكون الإستثمارات الجوهريّة في الأسهم العادية للشركات المالية غير الموحدة موزونة للمخاطر بنسبة 250 بالمائة.

بالإضافة إلى المحافظ الموحدة، يتم تعيين التعرضات الأخرى للفئات التالية:

إستثمارات في محفظة الصناديق

سيتم استخدام وزن مخاطر المطالبات على الشركات لتحديد وزن مخاطر الإستثمارات في الصناديق المصنفة. سيتم تعيين وزن مخاطر للصناديق غير المصنفة بنسبة 100 بالمائة إذا كانت مدرجة ونسبة 150 بالمائة إذا كانت غير مدرجة.

تعرضات فات موعد إستحقاقها

تشتمل هذه على المطالبات المتأخرة عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر. يتم تطبيق وزن مخاطر لهذه الفروض إما بنسبة 100 بالمائة أو 150 بالمائة اعتماداً على مستوى المخصصات المحتفظ بها مقابل هذه الفروض.

العقارات المملوكة

جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (المملوكة بصورة مباشرة أو عن طرق الإستثمار في الشركات العقارية أو الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو بالتربيات الأخرى مثل الأمانة أو صناديق أو صناديق الإستثمار العقاري). يجب أن تكون موزونة للمخاطر بنسبة 200 بالمائة. الممتلكات التي يشغلها البنك موزونة للمخاطر بنسبة 100 بالمائة.

الموجدات الأخرى وشرائح التورق المملوكة

يتم وزن مخاطر الموجدات الأخرى بنسبة 100 بالمائة، كما يتم وزن مخاطر تعرضات التورق بنسبة 20 بالمائة إلى 1,250 بالمائة، على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية.

جميع التورقات المحتفظ بها من قبل بنك البحرين والكويت إن وجدت، يتم تقديمها كجزء من محفظة إستثمارات البنك.

التعرضات الكبيرة

المبلغ الفائض لأي تعرض أعلى من 15 بالمائة من رأس المال التنظيمي للبنك لأي طرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى ذات صلة وثيقة يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة 800 بالمائة، إلا إذا كان تعرض معفى وفقاً لمتطلبات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

وكالات التصنيف الخارجية

يستخدم بنك البحرين والكويت التصنيفات الصادرة عن موديز وفيتش لاستنتاج وزن المخاطر بموجب إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي. عندما تتفاوت التصنيفات بين وكالات التصنيف العالمية، تستخدم أعلى نسبة تصنيف من أدنى درجتي التصنيف لعرض التصنيفات المستخدمة لأغراض ملءة رأس المال التنظيمي.

عرض مخاطر الائتمان بموجب اتفاقية بازل 3

تعرضت مخاطر الائتمان بموجب هذا التقرير تختلف عن تعرضات مخاطر الائتمان الواردة في القوائم المالية الموحدة. تنتج الفروق نتيجة لتطبيق منهجيات مختلفة، كما هو موضح أدناه:

- بموجب إطار عمل اتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تعرضت البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي تحول إلى تعرضات ائتمان معادل عن طريق تطبيق عامل تحويل الائتمان. تعرضت البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي تضاعف عن طريق عامل تحول الائتمان ذو الصلة القابل للتطبيق لفئة تعرضت البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي. وبالتالي، يتم معاملة التعرض وفقاً للمحافظ الموحدة كما هو مذكور أعلاه في هذا التقرير بنفس طريقة تعرضت البنود المدرجة في قائمة المركز المالي.

- في حالة عقود المشتقات غير المدرجة، بالإضافة إلى متطلبات مخاطر رأس المال الافتراضية لمخاطر ائتمان الطرف الآخر، يجب على البنك إضافة رسوم رأس المال لتغطية مخاطر خسائر القيد للقيمة السوقية على المخاطر المتوقعة للطرف الآخر (هذه الخسائر التي تعرف بأنها تعديلات قيمة الائتمان).

8. متطلبات رأس المال للتعرضات الموزونة بالمخاطر

إجمالي التعرضات الائتمانية (قبل تقليل المخاطر)	الضمانات المالية المؤهلة	مخاطر الائتمان بعد تقليل المخاطر	الموجودات الموزونة للمخاطر	رأس المال التنظيمي المطلوب
مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني
1,187.5	-	1,187.5	53.4	7.5
0.1	-	0.1	-	-
532.2	-	532.2	294.4	41.2
1,316.4	36.4	1,280.0	996.5	138.5
508.0	4.0	504.0	369.2	51.7
105.0	0.3	104.8	78.6	11.0
104.1	-	104.1	168.4	23.6
40.1	0.3	39.8	43.8	6.1
65.8	-	65.8	116.9	16.4
98.3	-	98.3	86.8	12.1
3,957.5	41.0	3,916.6	2,208.0	308.1
-	-	-	37.5	5.3
-	-	-	282.6	39.6
3,957.5	41.0	3,916.6	2,528.1	353.0

* يستخدم البنك حالياً أسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم احتساب التعرضات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق معامل ألفا بنسبة 15 بالمائة لمتوسط إجمالي الدخل للسنوات المالية الثلاث السابقة المعدلة للدخل الاستثنائي. بلغ متوسط إجمالي الدخل المعدل 150.7 مليون دينار بحريني لسنة 2020.

9. مجموع متوسط تعرضات مخاطر الائتمان الممولة وغير الممولة

مجموع إجمالي التعرضات الائتمانية	مجموع التعرضات الائتمانية الممولة	مجموع التعرضات الائتمانية غير الممولة	متوسط التعرضات الائتمانية الربيع السنوي
مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني	مليون دينار بحريني
1,187.5	-	1,187.5	1,254.9
0.1	-	0.1	5.2
514.8	17.4	514.8	609.5
1,159.7	156.7	1,159.7	1,326.3
508.0	-	508.0	489.9
105.0	-	105.0	97.2
104.1	-	104.1	98.0
40.1	-	40.1	30.8
65.8	-	65.8	65.4
98.3	-	98.3	99.9
3,783.4	174.1	4,077.1	

تقليل مخاطر الائتمان وسياسة تقييم الضمان

يستخدم بنك البحرين والكويت مجموعة من التقنيات لتقليل المخاطر في محافظته الائتمانية. يتضمن تقليل مخاطر الائتمان على التقييم الموضوعي لقدرة الطرف الآخر واستعداده على الوفاء بالتزاماته ضمن الأعمال الاعتيادية. يسعى البنك إلى تحسين هيكل التسهيلات والضمانات واتفاقيات الإقراض والشروط والأحكام.

لدى البنك سياسات وإجراءات مفصلة لتحديد قيمة الضمان / الأوراق المالية المقدمة لمختلف التسهيلات الائتمانية. يتم تقييم الضمانات، كحد أدنى على أساس ربع سنوي أو سنوياً حسب نوعية الضمان. وكما يتم عمل تقييمات أكثر من المعتاد حسب تقلبات السوق ومستوى تذبذب القيم العادلة. تتضمن الضمانات والدعم على الرهون العقارية والضمانات النقدية والأوراق المالية القابلة للتسويق والضمانات الشخصية وضمانات الشركات وضمانات الحكومات والمؤسسات المالية. كما تم تحديد أسس تقييم الأنواع المختلفة من الأوراق المالية مثل الأسهم وسندات الدين والعقارات بوضوح في السياسات.

10. تركيز مخاطر الائتمان حسب الإقليم (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع مليون دينار بحريني	أخرى مليون دينار بحريني	آسيا مليون دينار بحريني	أوروبا مليون دينار بحريني	أمريكا الشمالية مليون دينار بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي مليون دينار بحريني	
256.5	-	11.7	-	-	244.8	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
487.8	-	-	-	-	487.8	أذونات خزانة
318.7	0.1	6.6	48.0	137.1	126.9	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,584.9	52.6	97.8	32.5	-	1,402.0	قروض وسلف العملاء
64.5	-	-	21.7	-	42.8	إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
957.6	30.8	106.6	91.1	15.3	713.8	أوراق مالية استثمارية
113.4	-	9.3	1.3	-	102.8	موجودات أخرى
3,783.4	83.5	232.0	194.6	152.4	3,120.9	مجموع التعرضات الممولة
174.1	1.3	18.0	10.7	0.1	144.0	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
3,957.5	84.8	250.0	205.3	152.5	3,264.9	مجموع مخاطر الائتمان

11 تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الصناعي (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع مليون دينار بحريني	أخرى مليون دينار بحريني	أفراد مليون دينار بحريني	حكومي وقطاع عام مليون دينار بحريني	إنشائي وعقاري مليون دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية أخرى مليون دينار بحريني	تجاري وصناعي مليون دينار بحريني	
256.5	-	-	236.2	-	20.3	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
487.8	-	-	487.8	-	-	-	أذونات خزانة
318.7	-	-	-	-	318.7	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,584.9	126.7	535.2	14.9	270.3	141.0	496.9	قروض وسلف العملاء
64.5	-	-	-	21.4	43.1	-	إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
957.6	79.6	-	536.1	16.8	176.4	148.7	أوراق مالية استثمارية
113.4	113.4	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
3,783.4	319.7	535.2	1,275.0	308.5	699.5	645.6	مجموع التعرضات الممولة
174.1	19.3	0.2	1.3	33.0	20.0	100.3	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
3,957.5	339.0	535.4	1,276.3	341.5	719.5	745.9	مجموع مخاطر الائتمان

12 تركيز مخاطر الائتمان حسب الإستحقاق (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع مليون دينار بحريني	أكثر من 20 سنة مليون دينار بحريني	من 10 إلى 20 سنة مليون دينار بحريني	من 5 إلى 10 سنوات مليون دينار بحريني	من 1 إلى 5 سنوات مليون دينار بحريني	من 6 أشهر إلى 12 شهراً مليون دينار بحريني	من 3 إلى 6 أشهر مليون دينار بحريني	من 1 إلى 3 أشهر مليون دينار بحريني	خلال شهر واحد مليون دينار بحريني	
256.5	51.5	-	-	-	-	-	-	205.0	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
487.8	-	-	-	-	113.0	135.7	164.5	74.6	أذونات خزانة
318.7	-	-	-	-	0.5	6.0	5.7	306.5	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,584.9	50.8	30.9	329.4	622.0	104.1	126.9	108.2	212.6	قروض وسلف العملاء
64.5	64.5	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشاركة
957.6	45.6	165.7	331.8	304.9	15.8	37.6	23.7	32.5	أوراق مالية استثمارية
113.4	1.5	3.7	0.9	36.6	0.2	0.1	-	70.5	موجودات أخرى
3,783.4	213.9	200.3	662.1	963.5	233.6	306.3	302.1	901.7	مجموع التعرضات الممولة
174.1	0.7	-	2.4	42.5	82.9	13.1	14.2	18.3	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
3,957.5	214.6	200.3	664.5	1,006.0	316.5	319.4	316.3	920.0	مجموع مخاطر الائتمان

13 قروض مضمحلة ومخصصات

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والمرحلة 2: الخسائر الائتمانية على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً				رصيد القروض المضمحلة مليون دينار بحريني
	المرحلة الثالثة: صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مليون دينار بحريني	المرحلة الثانية: صافي إعادة قياس مخصص الخسارة مليون دينار بحريني	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً مليون دينار بحريني	المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والمرحلة 2: الخسائر الائتمانية على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً مليون دينار بحريني	
مبالغ مشطوبة/ المعاد تخصيصها خلال السنة مليون دينار بحريني	4.7	19.4	31.6	49.8	تجاري وصناعي
	(0.7)	0.1	1.8	2.8	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	1.1	3.6	10.2	21.6	إنشائي وعقاري
	-	-	8.9	16.2	حكومي وهيئات عامة
	0.5	4.7	6.8	7.3	أفراد
	1.3	1.4	4.0	5.8	أخرى
	6.9	29.1	63.3	103.4	المجموع

14 التحليل الزمني للقروض المضمحلة حسب الإقليم

المجموع مليون دينار بحريني	أخرى مليون دينار بحريني	آسيا مليون دينار بحريني	أوروبا مليون دينار بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي مليون دينار بحريني	
24.0	-	0.2	-	23.8	من 3 أشهر إلى سنة واحدة
35.5	-	0.6	2.8	32.1	من سنة إلى 3 سنوات
43.9	-	-	-	43.9	أكثر من 3 سنوات
103.4	-	0.8	2.8	99.8	مجموع القروض المضمحلة
63.3	-	1.1	2.2	60.0	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً
29.1	0.3	0.5	0.1	28.2	المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والمرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً

15 التحليل الزمني للقروض المضمحلة حسب القطاع الصناعي

المجموع مليون دينار بحريني	أخرى مليون دينار بحريني	أفراد مليون دينار بحريني	حكومي وقطاع عام مليون دينار بحريني	إنشائي وعقاري مليون دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية أخرى مليون دينار بحريني	تجاري وصناعي مليون دينار بحريني	
24.0	2.0	5.1	-	5.0	-	11.9	من 3 أشهر إلى سنة واحدة
35.5	3.8	0.7	-	15.5	2.8	12.7	من سنة إلى 3 سنوات
43.9	-	1.5	16.2	1.1	-	25.2	أكثر من 3 سنوات
103.4	5.8	7.3	16.2	21.6	2.8	49.8	مجموع قروض مضمحلة

16 قروض معاد هيكلتها

مليون دينار بحريني	
48.0	قروض معاد هيكلتها خلال السنة
3.4	تأثير التسهيلات والقروض المعاد هيكلتها على المخصصات

لم يكن لعمليات إعادة الهيكلة المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على الأرباح الحالية والمستقبلية، وهي بصورة أساسية تمديدات لمدة القرض وتعديلات على سعر الفائدة والضمانات الإضافية المستلمة.

17 إفصاحات مخاطر السوق للبنوك باستخدام أسلوب النماذج الداخلية للمخاطر المتداولة

يتم استخدام "النموذج الداخلي لمخاطر السوق" لقياس القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) لحساب مخصص رأس المال الناتج عن التعرض لمخاطر السوق (بشكل رئيسي مراكز صرف العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة) في محفظة المتاجرة. يقيس نموذج القيمة المعرضة للمخاطر الحد الأقصى للخسارة المحتمل حدوثها في مراكز مخاطر محفظة المتاجرة في ظل ظروف السوق الاعتيادية بواقع درجة ثقة تعادل 99 بالمائة مع فترة احتفاظ لمدة 10 أيام.

يحتفظ بنك البحرين والكويت بمنهجية حكيمة للتعامل مع تعرضات مخاطر السوق بتوجيه من سياسة وإجراءات مخاطر السوق، ويتم مراقبة المراكز، غير المتوقفة وحدود القيمة المعرضة للمخاطر من قبل مكتب مساندة العمليات (وهو جزء من إدارة المخاطر والائتمان أي مستقلة عن مجموعة الأعمال) ويتم إرسال تقرير يومي عن المخاطر إلى الإدارة العليا.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، يتولى مكتب مساندة العمليات أيضاً تقييم المحفظة الإستثمارية بصورة مستقلة حسب السياسات والإجراءات الداخلية. كما يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوط والاختبار المرجعي لمراكز مخاطر السوق.

وفيما يلي ملخص للقيمة المعرضة للمخاطر لمحفظه المتاجرة للفترة من يناير 2020 إلى ديسمبر 2020:

نتائج القيمة المعرضة للمخاطر لسنة 2020 (بواقع درجة ثقة تعادل 99% مع فترة احتفاظ لمدة 10 أيام) عالمياً (البحرين والكويت)

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر مليون دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر الدنيا مليون دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر العليا مليون دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر 31 ديسمبر 2020 مليون دينار بحريني	الحد مليون دينار بحريني	فئة الموجودات
0.2	0.2	0.3	0.2	0.6	صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	0.2	سعر الفائدة
0.2	0.2	0.3	0.2	0.8	

يجري البنك اختبار مرجعي للقيمة المعرضة للمخاطر بصورة يومية وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي لتحديث نموذج القيمة المعرضة للمخاطر، ولفحص إذا كان بإمكان النموذج توقع الخسائر المحتملة بدرجة معقولة من الدقة. وبموجب الاختبار المرجعي، يتم مقارنة الأرقام للقيمة المعرضة للمخاطر مع أرباح أو خسائر السوق (بناءً على الربح والخسارة الفعلية وكأساس افتراضي للربح والخسارة). وإذا كانت هذه المقارنة مقاربة لدرجة كافية، لا يظهر الاختبار المرجعي أية قضايا تتعلق بنوعية نموذج قياس المخاطر.

وأكدت نتائج الاختبار المرجعي للفترة من يناير 2020 إلى ديسمبر 2020 بأنه لا توجد حادثة تتجاوز فيها الخسارة اليومية للمتاجرة رقم القيمة المعرضة للمخاطر.

17. إفصاحات مخاطر السوق للبنوك باستخدام أسلوب النماذج الداخلية للمحافظ المتداولة تنمة

فحص الضغوطات

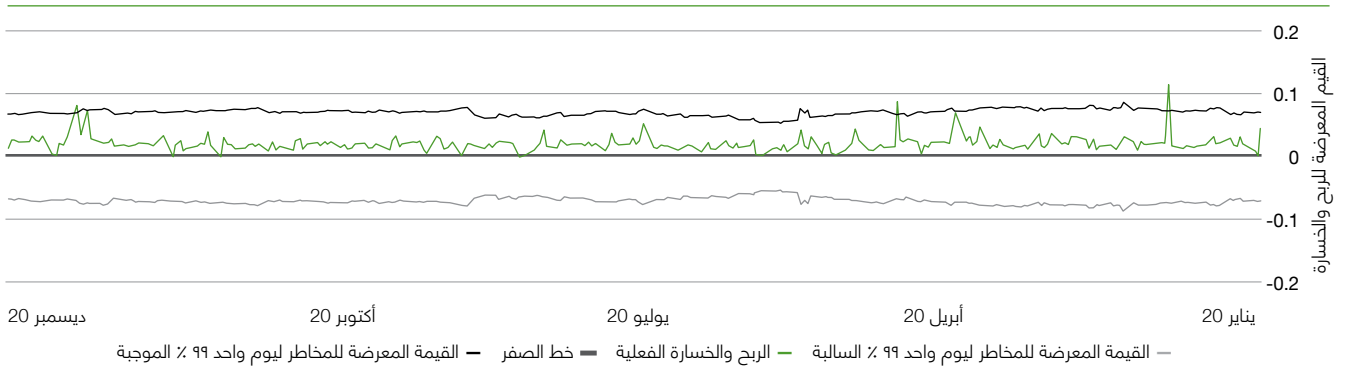
يقوم البنك بإجراء فحص للضغوطات على القيمة المعرضة للمخاطر، بموجب سيناريوهات مختلفة "ماذا لو" مثل زيادة التقلبات ومختلف العلاقات المترابطة. تستخدم منهجية فحص الضغوطات فترات حصر البيانات التاريخية للاضطراب الجوهرية وتغطي جميع أنواع المخاطر المرتبطة بفئات الموجودات المتضمنة في دفتر التداول الخاص بالبنك. ومن ثم يتم جدولة ضغوطات القيمة المعرضة للمخاطر تحت كل سيناريو من سيناريوهات "ماذا لو" ومقارنتها مع نسبة ملاءة رأس المال المماثلة، ولوحظ أن نسبة ملاءة رأس المال كانت ضمن المعايير الموضوعة من قبل مصرف البحرين المركزي، بموجب كل سيناريو من سيناريوهات الضغوطات.

القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية الشهر (بواقع درجة ثقة تعادل 99 بالمائة مع فترة احتفاظ لمدة 10 أيام)

الشهر	القيمة المعرضة للمخاطر للمليون دينار بحريني
يناير 2020	0.23
فبراير 2020	0.24
مارس 2020	0.24
أبريل 2020	0.21
مايو 2020	0.18
يونيو 2020	0.22
يوليو 2020	0.19
أغسطس 2020	0.22
سبتمبر 2020	0.22
أكتوبر 2020	0.22
نوفمبر 2020	0.20
ديسمبر 2020	0.21

يوضح الرسم التالي المتوسط اليومي للربح والخسارة (بناءً على الربح والخسارة الفعلية) مقابل القيمة المعرضة للمخاطر لمدة يوم واحد، لفترة المراجعة.

الاختبار المرجعي للقيمة المعرضة للمخاطر يناير 2020 إلى ديسمبر 2020



21. مكاسب من أدوات الأسهم

مليون دينار بحريني	مكاسب / خسائر محققة في الأرباح المبقاة	مكاسب / خسائر غير محققة في رأسمال الأسهم العادية فئة 1
0.2		(3.4)

22. نسبة المديونية

في شهر نوفمبر 2018، أصدر مصرف البحرين المركزي لائحة نسبة المديونية النهائية، والتي كانت نافذة اعتباراً من 30 يونيو 2019. نسبة المديونية هي نسبة بسيطة تستخدم كمقياس تكميلي لمتطلبات رأس المال القائم على المخاطر. وهي تهدف إلى تقييد تعزيز نسبة المديونية في القطاع المصرفي، وتعزيز المتطلبات القائمة على المخاطر من خلال اتخاذ إجراءات دعم بسيطة غير قائمة على المخاطر، وتكون بمثابة مقياس واسع النطاق للمصادر المدرجة وغير المدرجة في الميزانية لنسبة المديونية في القطاع المصرفي.

يتم قياس نسبة المديونية باعتبارها رأس المال فئة 1 مقسومة على مجموع التعرضات. ويتكون مجموع التعرضات من التعرضات المدرجة وغير المدرجة في الميزانية والمشتقات المالية وتعرضات معاملات الأوراق المالية. وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي، يتعين على البنوك البحرينية تلبية متطلبات الحد الأدنى لنسبة المديونية بنسبة 3 بالمائة في جميع الأوقات، باستثناء البنوك ذات الأهمية النظامية حيث تكون نسبة الحد الأدنى أعلى عند 3.75 بالمائة. وبناءً على ذلك، باعتبار البنك أحد البنوك ذات الأهمية النظامية، فإن الحد الأدنى لنسبة المديونية لبنك البحرين والكويت هو 3.75 بالمائة. بلغت نسبة المديونية لبنك البحرين والكويت 12.79 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2020.

18. تركز المخاطر بالنسبة للأفراد عندما يزيد مجموع التعرضات عن الحد الإلزامي للفرد وهو 15 بالمائة

مليون دينار بحريني	تعرضات حكومات
1,070.4	
1,070.4	المجموع

19. تعرضات المشتقات المالية الإئتمانية

لم يكن لدى بنك البحرين والكويت أية تعرضات للمشتقات المالية الإئتمانية كما في 31 ديسمبر 2020.

20. مركز الأسهم في الدفتر المصرفي

مليون دينار بحريني	التداول العام للأسهم
48.0	
22.3	الأسهم المحتفظ بها في شركات خاصة
70.3	المجموع
9.8	رأس المال المطلوب 14.0%