

بنك السلام
Al Salam Bank



بنك السلام ش.م.ب.

اتفاقية بازل 3 - الدعامه 3
الإفصاحات

30 يونيو 2022

الفهرس

3	1	مقدمة
3	2	الأداء والوضع المالي
7	3	هيكل المجموعة ورأس المال
7	3.1	هيكل المجموعة
7	3.2	هيكل رأس المال
9	4	نسب ملاءة رأس المال
9	4.1	ادارة رأس المال
10	5	نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ورسوم رأس المال
10	5.1	مخاطر الائتمان
26	5.2	مخاطر السوق
26	5.3	مخاطر التشغيل
28	5.4	مخاطر معدل العائد
31	5.5	مخاطر مركز الأسهم
33	5.6	المخاطر التجارية المتغيرة
33	5.7	مخاطر السيولة
34	6	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
37	7	افصاحات اخرى
37	7.1	مخاطر العملة
38	7.2	المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة
38	7.3	التسهيلات المعاد هيكلتها
38	7.4	الموجودات المباعة بموجب اتفاقات حق الرجوع
38	7.5	المخاطر القانونية والمطالبات
38	7.6	نظام حماية الودائع
39	7.7	التعرض للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذوي المخاطر العالية...
39	7.8	عقوبات مصرف البحرين المركزي
39	ملحق 1	مكونات الإفصاح عن رأس المال
47	ملحق 2	إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر
51	ملحق 3	نسبة تغطية السيولة
52	ملحق 4	نسبة الدين إلى رأس المال

1. مقدمة

بدأ سريان متطلبات مصرف البحرين المركزي، التي تعمل كإطار مشترك لتنفيذ اتفاقية بازل 3 في مملكة البحرين، بتاريخ 1 يناير 2015.

تقوم اتفاقية بازل على ثلاثة دعائم:

- **الدعامة 1** وتصف أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي، وتحدد قواعد احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر (RWAs) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، بالإضافة الى اشتقاق قاعدة رأس المال التنظيمي. ويتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال على أساس أنها نسبة رأس المال التنظيمي للبنك إلى مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.
- **الدعامة 2** وتتعلق بعملية المراجعة الإشرافية لإطار إدارة المخاطر للمؤسسات المالية وملاءة رأس المال الخاصة بها.
- **الدعامة 3** وتتعلق بانضباط السوق، ويتطلب من البنك نشر معلومات مفصلة نوعياً وكمياً عن سياساته لإدارة المخاطر وملاءة رأس المال وطرق المعالجات لاستكمال الدعامتين الأولتين وعملية المراجعة الإشرافية.

إن الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة هي إضافة إلى الإفصاحات المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لقانون الشركات التجارية في البحرين وقانون مصرف البحرين المركزي والمؤسسات المالية ولائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي (المجلد 2) وتوجيهات مصرف البحرين المركزي ذات الصلة.

2. الأداء والوضع المالي

تأسس البنك في 19 يناير 2006 في مملكة البحرين. ويمارس البنك نشاطاته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بما يتطابق مع المتطلبات التنظيمية للبنوك الإسلامية التي حددها مصرف البحرين المركزي. إن الأسهم العادية للبنك مدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي، ويعمل بموجب ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

في 30 مارس 2014، استحوذ البنك على حصة قدرها 100% في بي إم أي بنك ش.م.ب. (مقفلة)، وهي شركة مساهمة مقفلة في مملكة البحرين، من خلال تبادل الأسهم. وفي شهر يناير 2015، اعتمدت هيئة الرقابة الشرعية تحول بي إم أي بنك الى بنك اسلامي اعتباراً من 1 يناير 2015 وتصبح عملياته متفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية اعتباراً من 1 يناير 2015.

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

في 29 نوفمبر 2016، وافق مساهمو بي إم أي بنك على نقل عمليات بي إم أي بنك إلى البنك. وفي 17 أبريل 2017 تمت الموافقة على نقل الأعمال من قبل مصرف البحرين المركزي والتي تم نشرها لاحقاً في الجريدة الرسمية بتاريخ 20 أبريل 2017.

خلال عام 2016، استحوذ البنك على حصة قدرها 70% في بنك السلام سيشل المحدود ("ASBS")، (المعروف سابقاً باسم "BMIO") وهو بنك خارجي في سيشل. ويعمل بنك السلام سيشل المحدود بموجب ترخيص مصرفي خارجي صادر عن بنك سيشل المركزي. وكان بنك BMIO يعمل بموجب ترخيص مصرفي خارجي صادر عن مصرف سيشل المركزي. واعتباراً من 20 مايو 2016، تم منح ASBS ترخيص ممارسة الأعمال المصرفية والذي يسمح له بممارسة الأنشطة المصرفية الخارجية والداخلية. وتم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخصيص الأسهم فيما تم البدء بتحويل جميع عمليات ASBS لتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ووفقاً للائحة قواعد وإجراءات مصرف البحرين المركزي CA-B.1.4 ولغرض الإفصاح عن الموجودات الموزونة المخاطر وحساب ملاءة رأس المال، حصل البنك على موافقة من مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة المخاطر الخاصة ببنك ASBS، وبالتالي أصبحت التعرضات الموزونة المخاطر لـ ASBS لا تشكل جزءاً من جميع الإفصاحات الواردة في وثيقة الإفصاح المتعلقة بـ بازل 3.

في الربع الأول من عام 2022، دخل البنك في مناقشات نهائية فيما يتعلق بالاستحواذ على مجموعة من الأصول من مجموعة شركات الإثمار القابضة، والتي تتكون من وحدة الأعمال المصرفية للأفراد لبنك الإثمار ش.م.ب.، وجميع الأسهم الأساسية للإثمار القابضة البالغة 26.19% في بنك البحرين والكويت ش.م.ب. وجميع الأسهم الأساسية البالغة 55.91% في مجموعة سوليدرتي القابضة، بشرط الموافقات المطلوبة وتوقيع الاتفاقيات النهائية. تم الانتهاء من عملية الاستحواذ بعد فترة التقرير، كما في 7 يوليو 2022 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية والمؤسسية. للحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع لإيضاح رقم 21 من المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية كما في 30 يونيو 2022.

يعمل البنك وشركته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 10 فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشل ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل أنشطة البنك إدارة حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح، وتقديم عقود التمويل الإسلامي، والتعامل في العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمدير/ وكيل، وإدارة العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وغيرها من الأنشطة المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية المنظمة من قبل مصرف البحرين المركزي، ويشار إلى البنك وشركته التابعة المشار إليها معاً بـ "المجموعة".

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والإفصاحات التنظيمية لملاءة رأس المال للمجموعة على أساس ثابت حيثما ينطبق ذلك.

الجدول 2.1: المؤشرات المالية الرئيسية (PD 1.3.9 a,b,c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	
62,190	56,719	53,527	57,420	64,244	34,472	صافي الدخل التشغيلي
18,055	18,520	21,130	9,118	21,224	13,520	صافي الربح
1,589,228	1,710,310	2,042,803	2,261,353	2,684,571	2,837,285	مجموع الموجودات
303,837	304,822	320,074	281,167	296,759	289,078	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	النسب الرئيسية
8.5	8.7	9.7	4.3	9.1	5.8	العائد على كل سهم (فلس)
1.1	1.1	1.1	0.4	0.9	1.0	العائد على متوسط الموجودات (%)
5.7	6.1	6.8	3.0	7.4	9.3	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
39.0	48.9	55.6	52.3	52.7	49.5	التكلفة إلى صافي الدخل التشغيلي (%)
83.0	81.0	83.9	126.4	79.8	-	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
6.1	7.0	8.0	6.8	4.0	-	نسبة حصيلة أرباح الأسهم (%)
3.2	2.9	2.7	3.4	2.9	2.8	هامش صافي الربح على الموجودات الإسلامية (%)

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

جدول 2.2 الملخص المالي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	المركز المالي الموحد
66,351	82,587	219,456	288,266	309,149	249,517	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
363,569	354,215	345,305	393,108	613,403	690,215	صكوك سيادية
141,225	163,305	114,803	37,965	133,860	112,964	إيداعات لدى المؤسسات المالية
10,419	9,222	22,162	16,395	26,285	29,084	صكوك الشركات
532,535	568,905	685,756	814,449	806,968	923,234	موجودات التمويلات
213,238	256,892	389,742	469,363	555,909	601,225	موجودات الإيجارات التمويلية
111,325	107,508	108,991	98,034	91,591	89,143	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
66,782	74,261	72,774	67,586	57,961	56,702	عقارات استثمارية
6,448	6,290	2,943	2,943	2,943	-	عقارات للتطوير
16,835	15,972	10,640	12,036	14,533	14,836	استثمار في شركات زميلة
34,530	45,182	44,260	35,237	45,998	44,394	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	25,971	25,971	25,971	الشهرة
154,765	144,125	211,459	116,883	126,891	121,189	إيداعات من المؤسسات المالية
602,784	705,924	-	-	-	-	إيداعات العملاء
283,886	251,842	289,456	363,970	482,739	520,530	حسابات جارية للعملاء
79,986	155,543	145,590	221,671	100,216	156,768	تمويل مرابحة لأجل
45,089	48,293	41,481	52,282	53,789	53,468	مطلوبات أخرى
118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	1,696,252	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
-	-	210,887	264,784	299,607	286,586	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
-	-	823,856	960,596	1,324,570	1,409,666	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	رأس المال
21.4	20.6	21.2	26.5	28.5	25.9	ملاءة رأس المال (%)
19.1	17.8	15.7	12.4	11.1	10.2	حقوق الملكية / مجموع الموجودات (%)
3.3x	3.5x	3.5x	4.7x	6.1 x	6.7 x	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	السيولة والنسب الأخرى
46.9	48.3	52.6	56.8	50.8	53.7	عقود التمويل الإسلامي / مجموع الموجودات (%)
36.2	33.2	27.6	26.1	30.1	31.0	الاستثمارات / مجموع الموجودات (%)
26.9	23.2	22.7	18.3	32.7	28.3	الموجودات السائلة / مجموع الموجودات (%)
106.2	112.8	35.0	26.0	41.7	36.3	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيد (%)
63.3	61.8	54.5	58.6	67.3	68.0	ودائع العملاء / مجموع الموجودات (%)
8.9	9.5	5.6	1.7	5.0	4.0	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / مجموع الموجودات (%)
91.3	113.3	54.3	32.5	105.5	93.2	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك
74.2	78.1	96.6	96.9	75.4	79.0	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
322	341	355	363	376	368	عدد الموظفين

3.1 هيكل المجموعة

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليها معاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة والزميلة الرئيسية كما في 30 يونيو 2022 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

المعاملة البنكية	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	
		الشركات التابعة
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي في 28 يونيو 2016	شركة مصرفية تابعة	بنك السلام سيشل
وزن المخاطر باستخدام نهج البحث	منشأة تجارية	كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م. كناز الهمة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م. واحاح المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م.
		الشركات الزميلة
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة مالية	مصرف السلام الجزائر بنك الخليج الافريقي
وزن المخاطر باستخدام نهج البحث	منشأة تجارية	شركة بريق الرتاج للخدمات العقارية ذ.م.م. شركة ان. اس العقارية ذ.م.م. شركة دراري للاستثمار ذ.م.م. شركة برج الصفوة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م.

3.2 هيكل رأس المال

إجمالي رأس المال التنظيمي للمجموعة وقدره 297,815 ألف دينار بحريني و الذي يتكون من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ("CET1") و رأس المال الإضافي من الفئة 1 ("AT1") و رأس المال من الفئة 2 ("T2") الموضح بالتفصيل في الجدول التالي: (PD 1.3.11)

وكان رأس المال الصادر والمدفوع للمجموعة 249,231 ألف دينار بحريني في 30 يونيو 2022، ويتكون من 2,492,314 ألف سهم بقيمة 0.100 دينار بحريني لكل سهم. (PD 1.3.11)

وتعتقد الإدارة بأن هيكل رأس المال الحالي يغطي الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة.

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.1 تفاصيل قاعدة رأس مال البنك (PD 1.3.12, 13, 14, 15, 16)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

رأس المال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
		249,231	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(12,017)	أسهم الخزينة
		18,600	احتياطي قانوني
		209	علاوة إصدار السهم
		25,883	الأرباح المستتقة
		13,519	صافي الدخل / الخسائر المترجمة المرحلية الحالية
		(2,691)	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		(4,577)	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل البيانات المالية للشركات التابعة الأجنبية الى عملة الشركة الأم
		170	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		288,327	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(25,971)	الشهرة
		262,356	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
48	36		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
22,808	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
12,566	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
35,422	36		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	262,392		مجموع الفئة 1
297,814			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر			
السوق	التشغيلية	الائتمان	
30,148	112,671	780,961	التعرضات الموزونة للمخاطر (تمويل ذاتي)
-	-	217,061	التعرضات الموزونة للمخاطر (حساب الاستثمار غير المقيد)
-	823	7,253	تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر
30,148	113,494	1,005,275	التعرضات الموزونة للمخاطر بعد التجميع *
1,148,917			مجموع التعرضات الموزونة للمخاطر

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	
%25.92	%22.84	%22.84	النسبة المنوية لمجموع التعرضات الموزونة للمخاطر (نسبة ملاءة رأس المال) (PD 1.3.20 a)
%10.00	%8.00	%6.50	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (قبل CCB)
%2.50	%2.50	%2.50	هامش الحفاظ على رأس المال (CCB)
%12.50	%10.50	%9.00	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب اتفاقية بازل 3 (بعد CCB)

* محسوبة وفقاً لنموذج ملاءة رأس المال - المجلد 2 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لم يتم اعتبار ASBS كشركة تابعة ذات أهمية حيث أن رأس مالها التنظيمي أقل من 5% من قاعدة رأس المال الموحدة للمجموعة.

4. نسب ملاءة رأس المال

لا توجد أي عوائق تحول دون تحويل الأموال أو إعادة تخصيص رأس المال التنظيمي، وللمجموعة رأس مال كاف لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية للمجموعة (PD 1.3.6.c و PD 1.3.16)

4.1 ادارة رأس المال

عملية التقييم الداخلية لملاءة رأس المال (ICAAP)

تهدف إدارة رأس المال للمجموعة إلى الحفاظ على المستوى الأمثل لرأس المال لتمكينها من متابعة الاستراتيجيات التي تقدم قيمة المساهمين على المدى الطويل، مع الحفاظ دائماً على الحد الأدنى لمتطلبات النسب المحددة من الجهات الرقابية ومخاطر الدعامة 2 من اتفاقية بازل 3.

4.1 ادارة رأس المال (تكملة)

تشمل المبادئ الأساسية لإدارة رأس المال:

- المحافظة على رأس مال كاف كمانع للخسائر غير المتوقعة لحماية أصحاب المصلحة كالمساهمين والمودعين.
- زيادة العائد المعدل للمخاطر على رأس المال وتحقيق عائد مستدام أعلى من تكلفة رأس المال.

تتم مراقبة ملاءة رأس مال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي وضعها مصرف البحرين المركزي. والهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من التزامها بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع المتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال

تبنيت المجموعة المنهج الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية لأغراض إعداد التقارير للجهات الرقابية. وفيما يلي متطلبات رأس المال الموزونة للمخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية للمجموعة.

5.1 مخاطر الائتمان

أ. تعريف فئات التعرض لكل محفظة نموذجية (PD 1.3.21 a)

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. وتصنف التعرضات وفقاً لمعيار المحفظة الأساسية لملاءة رأس المال المذكورة في إطار اتفاقية بازل 3 لمصرف البحرين المركزي والتي تغطي النهج الموحد لمخاطر الائتمان.

فيما يلي أوصاف فئات الطرف المقابل إلى جانب أوزان المخاطر المستخدمة في استخلاص الموجودات الموزونة للمخاطر:

أ. مطالبات سيادية

تتعلق بالتعرضات للحكومات وبنوكها المركزية. يتم وزن المخاطر بالنسبة للبحرين ودول مجلس التعاون الخليجي بنسبة 0%، فيما يتم منح وزن للمطالبات على جميع الجهات السيادية الأخرى بنسبة 0% حيث يتم تصنيف هذه المطالبات وتمويلها بالعملة المحلية ذات الصلة بتلك السيادة. ويتم تصنيف المخاطر على المطالبات السيادية، بخلاف تلك المذكورة أعلاه، بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

ب. مطالبات على مؤسسات القطاع العام (PSEs)

تم تخصيص وزن 0% لمخاطر مؤسسات القطاع العام في البحرين، أما جهات القطاع العام السيادية الأخرى، التي خصصت لها الجهات الرقابية المحلية نسبة 0% كوزن للمخاطر بالعملة المحلية ذات الصلة، فإنه يتم تعيين وزن المخاطر بنسبة 0% كما هو مخصص من قبل مصرف البحرين المركزي. تتم موازنة مؤسسات القطاع العام بخلاف تلك المذكورة أعلاه بناءً على تصنيفاتها الائتمانية.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

ج. مطالبات على البنوك

يتم وزن المخاطر على البنوك بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، قد يتم تحديد وزن للمطالبات قصيرة الأجل على البنوك المؤسسة محلياً بنسبة 20% عندما تكون هذه المطالبات على البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي قدره ثلاثة أشهر أو أقل، ويتم تصنيف المطالبات وتمويلها أما بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي.

وتحدد أوزان المخاطر التفضيلية التي تعد بفتة واحدة أفضل من مخاطر المطالبات القياسية الموزونة على البنوك الأجنبية المرخصة في البحرين ذات أجل استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل، مقومة وممولة بالعملة المحلية ذات الصلة. ويسمح بأوزان المخاطر التفضيلية للمطالبات قصيرة الأجل للبنوك المرخص لها في السلطات القضائية الأخرى فقط إذا سمحت الجهة الرقابية أيضاً بأوزان المخاطر التفضيلية قصيرة الأجل على البنوك التابعة له.

ولن تحصل أية مطالبة على بنك غير مصنف على وزن مخاطرة أقل من تلك المطبقة على المطالبات المتعلقة بجهة التأسيس السيادية. ويتم تحديد وزن المخاطر على الاستثمارات الكبيرة في الديون الثانوية للبنوك والأوراق المالية والهيئات المالية بنسبة 250% والاستثمارات التي تتجاوز 15% من الأسهم العادية المستوى 1 للبنك، ثم سيتم خصم المبلغ الزائد من رأس مال البنك.

د. مطالبات على محفظة الشركات، بما في ذلك شركات التأمين

تعتبر المطالبات على محفظة الشركات بما في ذلك شركات التأمين بأنها ذات موزونة المخاطر على أساس التصنيفات الائتمانية. ويتم تحديد أوزان مخاطر مطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة 100%. ويشمل ذلك التعرضات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي يقع مقرها في البحرين، والتي يخصص لها وزن مخاطر مخفض يبلغ 25% وفقاً لقواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

هـ. مطالبات على محفظة التجزئة التنظيمية

تخصص لمطالبات التجزئة المشمولة في محفظة التجزئة التنظيمية مخاطر موزونة نسبتها 75% (باستثناء عقود التمويل الإسلامي التي فات موعد استحقاقها)، إذا كانت تفي بالمعايير المذكورة في قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

و. الرهون العقارية

تخضع المطالبات المضمونة برهن على الرهونات السكنية والعقارات التجارية لحد أدنى من المخاطر بنسبة 35% و 75% و 100% على التوالي.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

ز. الذمم المدينة التي مضى موعد استحقاقها (PD 1.3.22 a)

الجزء غير المضمون من حسابات الذمم المدينة وذمم الإيجارات (بخلاف عقد تمويل الرهن العقاري السكني المؤهل) المتأخرة عن السداد لأكثر من 90 يوماً، فإنه يتم وزن حسب مخاطرها على النحو التالي (مخصوصاً منها مخصصات محددة شاملة مبالغ مشطوبة معينة):

- (أ) وزن المخاطر بنسبة 150% عندما تقل المخصصات المحددة عن 20% من المبلغ المستحق من التسهيل.
- (ب) وزن المخاطر بنسبة 100% عندما تكون المخصصات المحددة 20% أو أكثر من المبلغ المستحق من التسهيل.

ح. الإستثمار في الأوراق المالية والصكوك

يتم وزن الاستثمارات في الأسهم المدرجة بنسبة 100% و 150% إذا كانت غير مدرجة. الاستثمارات في الصكوك موزونة للمخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية للطرف المقابل.

ط. العقارات المحتفظ بها

جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (أي تلك المملوكة بصورة مباشرة أو كشركات تابعة أو زميلة أو أي ترتيبات أخرى مثل العهد أو الصناديق أو صناديق الاستثمارات الإستثمارية العقارية) يجب أن تكون موزونة بالمخاطر بنسبة 200%، في حين يتم وزن المخاطر في الاستثمارات في الشركات العقارية المدرجة والاستثمارات في الشركات العقارية غير المدرجة بنسبة 300% و 400% على التوالي. كما يتم وزن المخاطر بالنسبة للعقارات التي تشغلها المجموعة بنسبة 100%.

ي. الموجودات الأخرى

يتم وزن مخاطر الموجودات الأخرى بنسبة 100%.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

الجدول 5.1: المخاطر الممولة وغير الممولة

(بالألف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق الملكية والحسابات الجارية					
نوع المخاطر	اجمالي مخاطر الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي مخاطر الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	112,241	-	112,241	24,094	3,012
صكوك سيادية	690,615	-	690,615	9,859	1,232
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	25,683	-	25,683	20,504	2,563
تمويل بالمرابحة	28,851	22	28,829	28,755	3,594
تمويل بالمضاربة	20,033	12	20,021	19,248	2,406
مشاركة	13,760	-	13,760	55,740	6,967
بطاقات ائتمان	32	-	32	24	3
موجودات الإيجارات التمويلية	33,862	30,598	3,264	3,406	426
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	89,907	-	89,907	353,229	44,154
عقارات استثمارية	56,702	-	56,702	113,404	14,176
استثمار في شركات زميلة	14,836	-	14,836	37,090	4,636
موجودات أخرى	42,911	-	42,911	42,979	5,372
مجموع التعرضات الممولة	1,129,433	30,632	1,098,801	708,332	88,541
ارتباطات والتزامات محتملة	122,775	-	122,775	72,629	9,079
مجموع التعرضات غير الممولة	122,775	-	122,775	72,629	9,079
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لبنك السلام سيشل المحدود	-	-	-	7,253	907
إجمالي التعرضات	1,252,208	30,632	1,221,576	788,214	98,527

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالألف الديناري البحرينية)

مساهمة حقوق حاملي حسابات الاستثمار					
الحد الأدنى من رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر*30%	صافي مخاطر الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	اجمالي مخاطر الائتمان	نوع المخاطر
84	673	135,099	-	135,099	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
1,377	11,014	110,388	-	110,388	إيداعات لدى مؤسسات مالية
6,315	50,520	329,610	31,696	361,307	تمويل بالمرابحة
11,707	93,659	447,551	44,915	492,466	تمويل بالمضاربة
627	5,015	17,005	-	17,005	مشاركة
128	1,026	3,883	-	3,883	بطاقات ائتمان
6,894	55,154	427,807	141,008	568,814	موجودات الإيجارات التمويلية
27,132	217,061	1,471,343	217,619	1,688,962	مجموع التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة
-	-	-	-	-	مجموع التعرضات غير الممولة
27,132	217,061	1,471,343	217,619	1,688,962	اجمالي التعرضات

الملاحظة أ: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام، فقد تم استثناء الإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد من المستندات المعدة بناءً على استمارة PIRI المقدمة من قبل البنك الى مصرف البحرين المركزي.

الملاحظة ب: تم التوصل إلى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- ادخال التعرضات غير الممولة (بعد عامل تحويل الائتمان ("CCF")، و
- طرح المبلغ الزائد على الحد الأقصى للتعرض الكبير المسموح به.

الملاحظة ج: بلغت التعرضات غير الممولة قبل (CCF) كما في 30 يونيو 2022 مبلغاً وقدره 259,044 ألف دينار بحريني.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

تركز مخاطر زائدة (PD 1.3.26 a)

تنشأ التركزات عندما يكون عدد من الأطراف ضالعين في نشاطات تجارية مماثلة، أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية، أو لها ملامح اقتصادية متشابهة مما تتسبب في كون قدراتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية متأثرة بنفس الطريقة من جراء التغييرات في الأحوال الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي محدد.

ومن أجل تفادي تركيزات كبيرة للمخاطر، فقد تم الحرص على أن تشمل سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات محددة للتركيز على الحدود المخصصة للبلد وللجهة والاحتفاظ بمحفظة متنوعة. ويتم التحكم في التركزات التي يتم التعرف عليها لمخاطر الائتمان وإدارتها تبعاً لذلك.

فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية لعقود التمويل الإسلامية والتي تمثل المخاطر على الذمم المدينة وذمم مدفوعات الإيجار المغطاة بضمانات مؤهلة. (PD 1.3.17) (PD 1.3.25 b, c)

الجدول 5.2: إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.26 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	عقارات	الضمانات المؤهلة المحتفظ بها (بعد التعديلات المناسبة)*			التعرضات الائتمانية الحالية الصافية	منافع المقاصة	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية (ناقصا) مخصصات معينة	التعرضات الائتمانية الحالية حسب نوعية عقود التمويل الإسلامية
		ضمانات	أسهم حكومية	نقد				
42,038	-	-	29,235	12,803	390,158	-	390,158	تمويل بالمرابحة
52,995	-	-	-	52,995	512,499	-	512,499	تمويل بالمضاربة
362,245	355,909	-	-	6,336	602,676	-	602,676	موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتملك)
-	-	-	-	-	30,765	-	30,765	مشاركة
-	-	-	-	-	3,916	-	3,916	بطاقات ائتمان
457,278	355,909	-	29,235	72,134	1,540,014	-	1,540,014	المجموع

* يعتبر أعلى وأكثر من الضمان الإضافي، بأنه مؤهل بموجب نموذج ملاءة رأس المال، يحتفظ البنك بضمانات إضافية في هيئة رهونات على عقارات سكنية، وضمانات الشركات، وموجودات ملموسة أخرى، والتي يمكن استخدامها للمطالبة بمبلغ الدين في حالة التعثر في السداد.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

تركزت مخاطر الائتمان وحدودها العليا

إن المستوى الأول للحماية مقابل خطر ائتماني غير مناسب هو عبر الحدود على البلد وعلى القطاع والحدود المعينة، الى جانب الحدود الائتمانية للعميل وبنك العميل المحددة من مجلس الإدارة، ومن ثم يتم مراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان الخاصة بالعملاء من الأفراد أو البنوك من خلال تسلسل هرمي للصلاحيات المتدرجة المفوضة للمسؤولين.

وتتم مراقبة التركيزات ذات الأسماء المفردة بصورة فردية. وحسب أنظمة مصرف البحرين المركزي للضامين المنفردين، فإنه يتطلب من البنوك التي تأسست في البحرين الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي لأي تعرضات مخطط لها لأي طرف منفرد أو مجموعة من الأطراف المتصلة ببعضها بما يتجاوز الحدود العليا المنصوص عليه في كتيب إرشادات مصرف البحرين المركزي.

حدد مصرف البحرين المركزي حدًا فرديًا للتعرض يبلغ 15% من إجمالي قاعدة رأس المال للبنك فيما يتعلق بالتعرضات للأفراد وحدود التعرض المشتركة بنسبة 25% من إجمالي قاعدة رأس المال للأطراف المقابلة وثيقة الصلة. ويجب أن يكون مبلغ الفائض لأي تعرض أعلى من العتبات المذكورة أعلاه موزوناً للمخاطر بنسبة 800%، ما لم يكن من التعرضات المعفاة وفقاً لمتطلبات قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي.

التعرضات التي تتجاوز الحدود التنظيمية (PD 1.3.23 f)

كما في 30 يونيو 2022 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي كانت كما يلي:

التعرض الفردي الذي يتجاوز 15% من قاعدة رأس المال	% من رأس المال	التعرض كما في 30 يونيو 2022
الطرف المقابل أ	17.02%	50,591

الجدول 5.3 إجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a) (بالآف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق الملكية والحسابات الجارية		
نوع التعرض	إجمالي التعرض الائتماني	متوسط إجمالي التعرض الائتماني *
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	117,436	98,326
صكوك سيادية	690,215	667,557
صكوك الشركات	29,084	28,001
موجودات التمويلات	56,120	58,905
موجودات الإيجارات التمويلية	32,800	34,738
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	89,143	89,913
عقارات استثمارية	56,702	57,196
استثمار في شركات زميلة	14,836	14,790
موجودات أخرى	44,394	43,080
الشهرة	25,971	25,971
إجمالي التعرضات الممولة	1,156,701	1,118,477
ارتباطات والتزامات محتملة	259,044	232,209
إجمالي التعرضات الغير ممولة	259,044	232,209
إجمالي التعرضات	1,415,745	1,350,686

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآف الدينانير البحرينية)

مساهمة حقوق حاملي حسابات الإستثمار		
نوع التعرض	اجمالي التعرض الائتماني	متوسط اجمالي التعرض الائتماني *
نقد وأرصدة لدى البنوك و المصرف المركزي	132,081	177,212
إيداعات لدى مؤسسات مالية	112,964	99,148
موجودات التمويلات	867,114	817,957
موجودات الإيجارات التمويلية	568,425	550,665
إجمالي التعرضات الممولة	1,680,584	1,644,982
ارتباطات والتزامات محتملة	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	1,680,584	1,644,982

* احتسبت المجموعة متوسط إجمالي تعرضات المخاطر الائتمانية بالاعتماد على متوسط الأرصدة ربع السنوية.

التقليل من المخاطر، والضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وتشتمل أنواع الضمانات في الأساس على النقد والرهن على العقارات وضمانات من أعضاء مجلس الإدارة والشركات والأفراد من ذوي الثروات والبنوك. كما في 30 يونيو 2022، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 457,278 ألف دينار بحريني.

تقوم الإدارة بمتابعة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات اضافية بموجب الإتفاقية ذات العلاقة، ومن ثم تتابع القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء قيامها بمراجعة كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة وذلك فيما يتعلق بتسهيلات المراجعة والإجارة. كما يقوم البنك بالاستفادة من اتفاقيات المقاصة الرئيسية (Master Netting Agreements) مع الأطراف المقابلة حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.25 a)

وتشمل الأنواع الرئيسية للضامين، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة، والشركات والجهات السيادية المصنفة من قبل جهات التقييم الائتماني الخارجية، إلى جانب الضمانات الشخصية لمجلس إدارة للمقترض وأفراد آخرين من ذوي الثروات.

كما تطلب المجموعة ضمانات إضافية حيثما وحينما يتم تقييم الضمان الذي تم الحصول عليه في الأصل بسعر أقل من الحد الأدنى المطلوب حسب نسبة القرض مقابل القيمة (LTV) الخاصة بالضمان. كما أنه حينما لا يكون العميل في وضع يمكّنه من تقديم ضمان اضافي، تقوم المجموعة بالتشاور مع الدائرة القانونية بتقييم ما يتوفر من الخيارات القانونية والتعاقدية.

وتتأكد المجموعة من أنه عند البدء بالتسهيل، يتم الحصول على تقييم من طرف ثالث للضمانات الملموسة المقدمة، وإجراء مراجعة سنوية على التسهيل حيث يتم الحصول على التقييم المعدل للضمان من المقيمين المعتمدين للبنك.

في حالة التعثر، تعمل المجموعة مع الطرف المقابل لمناقشة كيفية تسديد التسهيل المستحق. وكملجأ أخير سوف تستخدم أصول الطرف المقابل لتسديد الإلتزام المستحق.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات

يتم تخصيص التعرضات لكل منطقة جغرافية على حده حسب البلد الذي توجد فيه مخاطر التعرض الخاصة بالتسهيل. فيما يلي التوزيع الجغرافي للتعرضات حسب نوعية المخاطر (بما في ذلك عقود التمويل، واستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة، وعقارات استثمارية، وعقارات للتطوير، والاستثمار في الشركات الزميلة) والممولة أو غير الممولة:

جدول 5.4 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق الملكية والحسابات الجارية							نوع التعرض
المجموع	أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون	
117,436	270	44,367	200	15,833	169	56,597	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
690,215	-	-	2,666	8,461	6,508	672,580	صكوك سيادية
29,084	-	-	-	1,825	-	27,259	صكوك الشركات
24,843	-	-	-	-	-	24,843	تمويل بالمرابحة
17,453	189	-	-	-	-	17,264	تمويل بالمضاربة
13,824	63	-	-	-	-	13,761	مشاركة
32,800	110	-	-	-	-	32,690	موجودات الإيجارات التمويلية
89,143	-	-	-	2,369	-	86,774	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
56,702	-	-	-	-	-	56,702	عقارات استثمارية
14,836	3,864	-	-	-	10,972	-	استثمارات في شركات زميلة
44,394	1,491	-	-	-	18,627	24,276	موجودات أخرى
25,971	-	-	-	-	-	25,971	الشهرة
1,156,701	5,987	44,367	2,866	28,488	36,276	1,038,717	إجمالي التعرضات الممولة
259,044	-	-	735	1,074	12,579	244,656	ارتباطات والتزامات محتملة
259,044	-	-	735	1,074	12,579	244,656	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,415,745	5,987	44,367	3,601	29,562	48,855	1,283,373	إجمالي التعرضات

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق حاملي حسابات الإستثمار							
المجموع	أخرى	أمريكا	اسيا	أوروبا	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دول مجلس التعاون الخليجي	نوع التعرض
132,081	1,985	-	-	-	-	130,096	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
112,964	2,578	-	-	-	-	110,386	ايداعات لدى مؤسسات مالية
359,838	5,185	-	-	-	6,402	348,251	تمويل بالمرابحة
486,443	2,850	-	-	-	4,637	478,956	تمويل بالمضاربة
17,004	-	-	-	-	-	17,004	مشاركة
3,829	19	-	-	-	-	3,810	بطاقات ائتمان
568,425	3,218	-	-	-	-	565,207	موجودات الإيجارات التمويلية
1,680,584	15,835	-	-	-	11,039	1,653,710	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
1,680,584	15,835	-	-	-	11,039	1,653,710	إجمالي التعرضات

جدول 5.6 التوزيع الجغرافي للتعرضات بما فيها الموجودات منخفضة القيمة ومخصصات انخفاض القيمة ذات الصلة (PD 1.3.23 i)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل – المستحقة ولكن غير منخفضة القيمة	
(19,257)	28,440	(384)	18,168	دول مجلس التعاون الخليجي
(19,257)	28,440	(384)	18,168	الإجمالي

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.7 التعرض حسب نوعية المخاطر الائتمانية (c PD 1.3.23)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق الملكية والحسابات الجارية							
المجموع	أخرى	الحكومة و القطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	نوع التعرض
117,436	-	113,191	-	-	4,245	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
690,215	-	690,215	-	-	-	-	صكوك سيادية
29,084	-	-	-	13,106	15,978	-	صكوك الشركات
24,843	-	-	737	-	22,498	1,608	تمويل بالمرابحة
17,453	2,897	-	1,313	6,390	189	6,664	تمويل بالمضاربة
13,824	-	-	-	13,760	64	-	مشاركة
32,800	96	-	8,300	21,057	109	3,238	موجودات الإيجارات التمويلية
89,143	-	-	-	89,143	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
56,702	-	-	-	56,702	-	-	عقارات استثمارية
14,836	-	-	-	-	14,836	-	استثمارات في شركات زميلة
44,394	23,266	27	630	13	20,220	238	موجودات أخرى
25,971	-	-	-	-	25,971	-	الشهرة
1,156,701	26,259	803,433	10,980	200,171	104,110	117,748	إجمالي التعرضات الممولة
259,044	18,771	35,488	7,597	50,832	28,312	118,044	ارتباطات والتزامات محتملة
259,044	18,771	35,488	7,597	50,832	28,312	118,044	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,415,745	45,030	838,921	18,577	251,003	132,422	129,792	إجمالي التعرضات

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.8 التعرض حسب نوع المخاطر الائتمانية (PD 1.3.23 c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق حاملي حسابات الإستثمار							
المجموع	أخرى	الحكومة والقطاع العام	الأفراد	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	نوع التعرض
132,081	-	-	-	-	132,081	-	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
112,964	-	-	-	-	97,961	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
359,838	6,005	15,003	171,907	22,485	33,143	18,497	تمويل بالمرابحة
486,443	80,912	126,090	70,714	92,546	13,451	102,730	تمويل بالمضاربة
17,004	-	-	7,520	9,484	-	-	مشاركة
3,829	-	-	3,829	-	-	-	بطاقات ائتمان
568,425	19,579	67,469	398,939	48,627	3,218	30,593	موجودات الإيجارات التمويلية
1,680,584	106,496	316,363	652,909	173,142	279,854	151,820	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	ارتباطات والتزامات محتملة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,680,584	106,496	316,363	652,909	173,142	279,854	151,820	إجمالي التعرضات

جدول 5.9 التعرض حسب القطاع بما فيها الموجودات منخفضة القيمة وانخفاض القيمة ذي الصلة على النحو التالي: (PD 1.3.23 h)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهوراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل - المستحقة ولكن غير منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
13,559	(164)	3,091	(8,573)
1,933	-	1,114	(1,057)
11,371	(220)	13,302	(8,990)
1,577	-	661	(637)
28,440	(384)	18,168	(19,257)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع

جدول 5.10 تحليل الأعمار (PD 1.3.24 b (ii))

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

القيمة السوقية للضمان	صافي المبالغ المستحقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة/مخ صصات محددة	إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد				
			أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة وحتى 3 سنوات	أكثر من 3 أشهر ولغاية سنة واحدة	لغاية 3 أشهر	
18,351	7,913	(8,737)	5,119	4,821	1,922	4,788	التجارة والصناعة
5,189	1,990	(1,057)	-	-	1,933	1,114	العقارات
30,759	15,463	(9,210)	6,681	2,730	1,960	13,302	الأفراد
4,855	1,601	(637)	614	956	9	660	أخرى
59,154	26,967	(19,641)	12,414	8,507	5,823	19,864	المجموع

5.1.3 الحركة في صافي مخصص الخسائر الائتمانية / انخفاض القيمة (PD 1.3.24 d)

جدول 5.11 يتضمن رصيد مخصص الخسائر الائتمانية في الجدول أدناه جميع الموجودات المالية والتعرضات خارج الميزانية العمومية بالإضافة إلى موجودات التمويلات:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
44,484	21,525	7,332	15,627	الرصيد في بداية الفترة
-	-	(871)	871	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	(1,119)	1,197	(78)	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – ليست منخفضة القيمة
-	45	-	(45)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة – منخفضة القيمة
3,973	1,702	397	1,874	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(80)	(80)	-	-	الاستردادات / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة
3,893	548	723	2,622	مخصص الخسائر الائتمانية
(1,418)	(2)	-	(1,416)	تسويات صرف العملات الأجنبية وتحويلات أخرى عند السداد
(352)	(352)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال الفترة - صافي
46,607	21,719	8,055	16,833	الرصيد في نهاية الفترة

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.4 التعرض عن طريق التصنيف الائتماني الخارجي

تستخدم المجموعة المعلومات العامة المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية مثل ستاندرد اند بورز (مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة - ECAI). ويتم استخدام أقل التصنيفات بناءً على المعلومات المتاحة للجمهور كمدخلات في حساب التعرضات التقديرية. (PD 1.3.22 c, d, e)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.12

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
النقد	10,209	-	10,209
مطالبات على جهات سيادية	915,271	16,044	899,227
مطالبات على المصارف	235,352	186,242	49,110
مطالبات على محفظة الشركات	544,822	-	544,822
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	120,902	-	120,902
الرهون	811,265	-	811,265
ذمم مدينة مستحقة لأكثر من 90 يوماً	9,417	-	9,417
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	15,323	-	15,323
العقارات المحتفظ بها	146,307	-	146,307
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	132,301	-	132,301
المجموع	2,941,169	202,286	2,738,883

*تم استخراج إجمالي التعرضات الائتمانية أعلاه من المستندات التي تم إعدادها بناءً على نموذج PIRI المقدم إلى مصرف البحرين المركزي.

تنص سياسة المجموعة على الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتسقة عبر محفظة الائتمان من خلال نظام تصنيف المخاطر الداخلي. وعلى هذا النحو، تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الداخلية التي تدعمها مجموعة متنوعة من التحليلات المالية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق التي تمت معالجتها، لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الائتمان للطرف المقابل. وجميع التصنيفات الداخلية مصممة وفقاً لمختلف الفئات ومشتقة وفقاً لسياسة المجموعة الائتمانية، ويتم تقييمها وتحديثها بشكل دوري. (PD 1.3.22e)

الملاحظة أ: وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام للإفصاح عن متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان بموجب النهج الموحد، فقد تم استخراج المبالغ أعلاه من المستندات المعدة بناءً على نموذج PIRI المقدم من البنك إلى مصرف البحرين المركزي.

الملاحظة ب: تم التوصل إلى إجمالي مخاطر الائتمان بعد أخذ ما يلي في الاعتبار:

- ادخال المخاطر غير الممولة (بعد عامل تحويل الإئتمان CCF)، و
- وزن المخاطر للمبلغ الزائد على الحد الأعلى المسموح به من التعرضات الكبيرة عند نسبة 800%.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكلمة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكلمة)

5.1.5 تحليل بشأن تعرض تواريخ الاستحقاق

الجدول أدناه يلخص المبالغ الإسمية الرئيسية والتعرض ذي الصلة، قبل تطبيق مخفضات مخاطر الائتمان:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.13

التعرض للائتمان*	المبلغ الإسمي الرئيسي	
58,387	77,192	الإلتزامات المحتملة نيابة عن العملاء
64,388	181,852	التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة
122,775	259,044	الإجمالي

*تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الإئتمان CCF

جدول 5.14 تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – ممول (PD 1.3.23 g)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

(PD 1.3.24 a)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهرا	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهرا	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
249,517	-	-	-	-	-	249,517	-	249,517	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
690,215	620,006	15,981	10,747	224,685	368,593	70,209	9,716	60,493	صكوك سيادية
112,964	-	-	-	-	-	112,964	2,578	110,386	إيداعات لدى مؤسسات مالية
29,084	14,145	-	-	-	14,145	14,939	10,282	4,657	صكوك الشركات
1,524,459	1,078,488	54,743	168,227	239,269	616,249	445,971	284,679	161,292	موجودات التمويلات وموجودات الإيجارات التمويلية
89,143	89,143	-	-	89,143	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
56,702	56,702	-	-	56,702	-	-	-	-	عقارات استثمارية
14,836	14,836	-	-	14,836	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
44,394	35,417	-	324	34,400	693	8,977	1,456	7,521	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	25,971	-	-	-	-	الشهرة
2,837,285	1,934,708	70,724	179,298	685,006	999,680	902,577	308,711	593,866	المجموع

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

جدول 5.14 (أ) تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – غير ممول

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	أكثر من 20 سنة	20-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهراً	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
181,852	93,389	1,947	17,560	24,494	49,388	88,463	47,410	41,054	الإلتزامات غير المستخدمة
77,192	42,658	-	14,123	7,601	20,934	34,534	14,539	19,995	الإلتزامات المحتملة
259,044	136,047	1,947	31,683	32,095	70,322	122,997	61,949	61,048	المجموع

يستند تحليل الاستحقاقات التعاقدية المذكورة أعلاه إلى تصنيف بيان المركز المالي الموحد.

5.1.5 (أ) تحليل استحقاق التمويل

جدول 5.15 تحليل الاستحقاق التعاقدية حسب نوع التمويل الرئيسي

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	أكثر من 20 سنة	-10 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهراً	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
121,189	-	-	-	-	-	121,189	41,519	79,670	إيداعات من مؤسسات مالية
520,530	-	-	-	-	-	520,530	-	520,530	حسابات جارية للعملاء
156,768	27,939	-	-	10,480	17,459	128,829	3,180	125,649	تمويل مرابحة لأجل
53,468	30,951	-	6	30,929	16	22,517	13,443	9,074	مطالبات أخرى
1,696,252	184,001	-	4	373	183,624	1,512,251	526,948	985,303	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
2,548,207	242,891	-	10	41,782	201,099	2,305,316	585,090	1,720,226	المجموع

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكلمة)

5.2 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات أسعار السوق على الأدوات المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي يمكن أن يكون لها تأثير غير مباشر على قيمة موجودات المجموعة وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر التي قد يتم قبولها. وتتم مراقبة ذلك بشكل منتظم من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. (PD 1.3.27 a)

جدول 5.16 فيما يلي مخصص رأس مال المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

متطلبات رأس المال - الحد الأقصى*	متطلبات رأس المال - الحد الأدنى*	مخصص رأس المال لنهاية الفترة المالية	متطلبات رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	
2,412	2,322	2,412	3,769	30,148	مخاطر صرف العملات الأجنبية
2,412	2,322	2,412	3,769	30,148	إجمالي مخاطر السوق

* تُظهر المعلومات الواردة في هذه الأعمدة الحد الأدنى والحد الأقصى لتكاليف رأس المال لكل فئة من فئات مخاطر السوق على أساس ربع سنوي خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022.

تشكل مراكز صرف العملات الأجنبية أحد المكونات الرئيسية في مخصص مخاطر السوق لرأس المال. وتحتفظ المجموعة بتعرضات محافظة لمخاطر السوق تركز على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن المراكز الدفاتر المصرفية للمجموعة. وقد تم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بغرض إدارة العمليات اليومية للمجموعة، والتي تشمل تمويل محفظة استثمارات المجموعة. وتحرص المجموعة على مراقبة وإدارة هذه المراكز المفتوحة بشكل يومي. (PD 1.3.27 a)

5.3 مخاطر التشغيل

تُعرّف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات أو الأنظمة الداخلية، أو ناجمة عن أحداث خارجية. وتعتبر مخاطر التشغيل متأصلة في جميع أنشطة الأعمال ولا يمكن القضاء عليها بالكامل؛ ومع ذلك يمكن الحفاظ على القيمة للمساهمين وتعزيزها عن طريق ادارتها وتخفيفها، وفي بعض الحالات عن طريق التأمين ضد مخاطر التشغيل. ومن أجل تحقيق هذا الهدف، وضعت المجموعة إطار عمل لمخاطر التشغيل يشمل تحديد المخاطر، وقياسها، وإدارتها، ومراقبتها من خلال السيطرة على المخاطر والتخفيف من حدتها. ويتم استخدام مجموعة متنوعة من العمليات الأساسية في المجموعة والتي تشمل تقييم والتحكم في التقييمات الذاتية، إلى جانب مؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة الأحداث، ومراجعة المنتجات الجديدة وطرق اعتمادها، بالإضافة إلى خطط الطوارئ للأعمال. (PD 1.3.21 c)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.3 مخاطر التشغيل (تكملة)

وتفرض سياسة وإجراءات المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشرعون في المعاملات. ويتحمل كل قسم ايضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشؤون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسؤولية عن استخدام العمليات الإطارية المذكورة أعلاه، فضلاً عن برامج الرقابة لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن المبادئ التوجيهية المشمولة في سياسة المجموعة، وتطوير الإجراءات الداخلية التي تلتزم بهذه السياسات. ولضمان أن جميع المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة تدار بالشكل المناسب، تشارك وحدات الدعم أيضاً في تحديد وقياس وإدارة والتحكم في المخاطر التشغيلية والتخفيف منها، حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

ووفقاً للمبدأ الأساسي للملكية، فإن وحدات الأعمال ذات الصلة مسؤولة ومساءلة عن إدارة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأعمالها. ونتيجة لذلك، قامت وحدات الدعم والأعمال بتوثيق الإجراءات والضوابط المطبقة بما يتوافق مع أدلة التوجيهات الخاصة بكل دائرة. وتخضع جميع التعديلات التي تجرى على هذه السياسات على موافقة جميع وحدات الأعمال المعنية، على اعتماد مجلس الإدارة بعد المراجعة الإدارية. وتتم مراجعة الإجراءات من قبل وحدة الأعمال أو الدعم المعنية ويتم اعتمادها على مستوى الإدارة. (PD 1.3.28) (PD 1.3.29)

وتحتفظ المجموعة ببرنامج لسياسة استمرارية الأعمال وبرنامج للتعافي من الكوارث، كما قامت بتوثيق الإجراءات المحدثة التي تغطي جميع الأنشطة اللازمة لاستمرارية الأعمال في حالة وقوع حدث يعطل الأعمال. ويوفر قسم التدقيق الداخلي أيضاً تقييماً مستقلاً لفعالية البرنامج.

وفقاً للمؤشر الأساسي لمنهجية بازل 3، بلغ مجموع الحد الأدنى لمخصص رأس المال الإجمالي فيما يتعلق بمخاطر التشغيل 14,187 ألف دينار بحريني. وقد تم احتساب هذا المخصص الرأسمالي عن طريق ضرب متوسط الدخل الإجمالي لوحدات الأعمال للسنوات المالية الثلاث الأخيرة بعامل تجريبي محدد مسبقاً، وإضافة تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لبنك السلام سيشل المحدود التي بلغت 823 ألف دينار بحريني. (PD 1.3.19)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.17

يونيو 2022	
60,091	متوسط الدخل الإجمالي
112,671	التعرضات الموزونة للمخاطر
14,084	الحد الأدنى لمخصص رأس المال

تستخدم المجموعة نظام تيمينوس تي 24 الأساسي الذي طورته غلوبوس، للحصول على البيانات اللازمة لتحليل الوقائع والبيانات المتعلقة بتقييم مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. يستخدم البنك نظاماً خاصاً، هو نظام "نواة المخاطر" (Risk Nucleus) المطور من قبل بينج ماتريكس لإدارة مخاطر التشغيل بفعالية.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.3 مخاطر التشغيل (تكملة)

بلغ الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022 مبلغاً وقدره 47 ألف دينار بحريني. وقد تحقق هذا الدخل في المقام الأول من التمويلات والاستثمارات التقليدية، ورسوم الجزاءات من العملاء، والدخل على أرصدة الحسابات الجارية المحتفظ بها لدى مصارف المراسلة، ولم توجد اي انتهاكات للشريعة خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2022. (PD 1.3.30 a, b)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39)

تنشأ مخاطر معدل العائد من امكانية تأثير التغيرات في معدلات العائد على الربحية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. والمجموعة معرضة لمخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق في إعادة تسعير معدل العائد للموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تؤثر مخاطر معدل العائد على المجموعة أيضاً من خلال معدل التغيرات التي تطرأ على السوق على المستوى الأوسع والتي تحدث بسبب التغيرات في الاقتصاد. وينعكس تأثير أسعار السوق ويمكن ملاحظته في تسعير المجموعة للعقود لأنها تحمل أسعاراً تنافسية تتبع حركة السوق. وعندما تكون المخاطر مرتفعة، يميل السوق إلى فرض معدل عائد أعلى للحفاظ على التوازن بين المخاطر والعائد. وبناءً على ذلك، يقوم السوق بخفض معدل العائد عندما يجد انخفاضاً في مخاطر السوق على المستوى الأوسع والتي تنعكس على قيام البنوك بتخفيض معدل تسعير العائد.

ويتم تقليل هذه المخاطر إلى الحد الأدنى عندما تكون موجودات ومطلوبات المجموعة الحساسة لمعدل العائد قصيرة الأجل. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الاستراتيجية الحذرة للمجموعة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات على تفادي تمويل تسهيلات الإقراض طويلة الأجل من القروض قصيرة الأجل. ولقد وضعت المجموعة حدوداً لمخاطر عائد الأرباح والتي يتم مراقبتها بشكل مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة.

تقدم الجداول أدناه تفاصيل إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022. (PD 1.3.27 c)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر و مخصص رأس المال (تكملة)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

جدول 5.18

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	249,517	-	-	-	-	-	-	-	249,517
صكوك سيادية	690,215	52,516	7,977	5,866	3,851	69,833	75,739	474,434	-
إيداعات لدى المؤسسات المالية	112,964	110,386	-	2,578	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	29,084	-	4,240	1,873	5,287	-	3,715	13,969	-
تمويل بالمراجحة	384,682	65,472	15,673	39,238	37,830	43,445	65,717	117,307	-
تمويل بالمضاربة	503,896	1,340	68,834	24,002	92,764	43,684	101,008	172,263	-
مشاركة	30,827	6	1,601	653	1,822	6,200	14,955	5,590	-
بطاقات الائتمان	3,829	3,829	-	-	-	-	-	-	-
موجودات الإيجارات التمويلية	601,225	1,356	3,182	71,297	17,073	30,836	34,071	443,410	-
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	89,143	-	-	-	-	-	-	-	89,143
عقارات استثمارية	56,702	-	-	-	-	-	-	-	56,702
عقارات للتطوير	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	14,836	-	-	-	-	-	-	-	14,836
موجودات أخرى	44,394	-	9	21	42	114	90	409	43,709
الشهرة	25,971	-	-	-	-	-	-	-	25,971
مجموع الموجودات (أ)	2,837,285	234,905	101,516	145,528	158,669	194,112	295,295	1,227,382	479,878

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر و مخصص رأس المال (تكملة)

5.4 مخاطر معدل العائد (PD 1.3.39) (تكملة)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

المطلوبات	الإجمالي	حتى شهر	1 حتى 3 أشهر	3 حتى 6 أشهر	6 حتى 12 أشهر	1 حتى 2 سنوات	2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
إيداعات من مؤسسات مالية	121,189	35,978	43,691	24,213	17,307	-	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	520,530	-	-	-	-	-	-	-	520,530
تمويل مرابحة لأجل	156,768	93,414	32,235	3,180	-	-	2,211	25,728	-
مطلوبات أخرى	53,468	-	-	-	-	-	-	-	53,468
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	1,696,252	790,793	188,735	146,471	380,477	131,624	14,723	37,653	5,776
مجموع المطلوبات	2,548,207	920,185	264,661	173,864	397,784	131,624	16,934	63,381	579,774
أموال المساهمين	289,078	-	-	-	-	-	-	-	289,078
إجمالي المطلوبات وأموال المساهمين	2,837,285	920,185	264,661	173,864	397,784	131,624	16,934	63,381	868,852
مطالبات خارج الميزانية العمومية	259,044	22,005	22,005	44,010	44,010	44,010	-	5,812	77,192
إجمالي المطلوبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	3,096,329	942,190	286,666	217,874	441,794	175,634	16,934	69,193	946,044

1,158,189	278,361	18,478	(283,125)	(72,346)	(185,150)	(707,285)	الفارق (أ - ب)
207,122	(951,067)	(1,229,428)	(1,247,906)	(964,781)	(892,435)	(707,285)	الفجوة التراكمية

(بآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.18 (أ)

مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي	
200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح	
(5,519)	معدل الصدمات التصاعدي
5,519	معدل الصدمات التنازلي
%4.9	الأثر على القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)**5.5 مخاطر مركز الأسهم****(PD 1.3.21 d) (PD 1.3.31)**

تنشأ مخاطر مركز الأسهم من احتمال حدوث تغييرات في سعر الأسهم أو مؤشرات الأسهم والتأثير المقابل لها على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسهم في الوضع غير التجاري ومحفظة الاستثمار بشكل أساسي في أسواقها الدولية ودول مجلس التعاون الخليجي.

تتم إدارة مخاطر مركز الأسهم في الدفتر المصرفي بشكل فعال من خلال المشاركة الفعالة من اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار، والالتزام بالسياسات والإجراءات المعمول بها، وإشراك المهنيين الأكفاء، وتوفير بيئة مناسبة للرقابة الداخلية وقسم التدقيق الداخلي المستقل.

المراقبة من قبل اللجنة التنفيذية والاستثمار

تبدأ مشاركة مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة الاستثمار التي تحدد بشكل أساسي ما يلي: إجمالي معايير المحفظة، وقيود فئة الموجودات، وتفويضات الموافقة، وتحمل المخاطر، واعتبارات الاستحقاق، واستراتيجية التخارج، وقضايا الحوكمة.

قامت اللجنة التنفيذية بالتفويض بالصلاحيات ضمن الصلاحية الكلية لمجلس الإدارة، وتوفر التوجيه للإدارة التنفيذية بشأن جميع المسائل المتعلقة بالأعمال، وتتولى دور المجلس في معالجة المسائل التي تنشأ بين اجتماعات المجلس. وتحمل اللجنة المسؤولية عن الأمور ذات الصلة بالأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان، ومراجعة الاستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى المجلس. وتقوم لجنة الاستثمار بمراجعة واعتماد جميع المعاملات المتعلقة باستثمارات الشركات والعقارات، وكذلك مراقبة أدائها بشكل مستمر. وبالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن الإشراف على أداء مديري الصناديق، والتوصية باستراتيجيات التخارج لزيادة العائد لمستثمريها.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (تكملة)

الضوابط الداخلية

فيما يتعلق بالضوابط الداخلية، يخضع النشاط الاستثماري لنفس الضوابط والتوازنات الرقابية الصارمة المطبقة على النشاط المصرفي التجاري. ويتم ضمان ملاءمة الضوابط الداخلية من خلال توظيف موظفين مؤهلين مناسبين، التعريف والتواصل الجيد لأدوار الإدارات وموظفيها، والفصل بين مسؤوليات الإنشاء والتنفيذ، والمحافظة على استقلالية قسم الرقابة المالية، والمراجعة الداخلية الدورية للتأكد من توافر وتنفيذ طرق المعالجات والضوابط. ويتم توثيق جميع توصيات إدارة الاستراتيجية والتخطيط على شكل تقارير محافظ الاستثمار ومذكرات الاستثمار والتي تخضع للمراجعة المستقلة من قبل لجنة الاستثمار. وتقع مسؤولية جميع عمليات النشر واستلام عائدات الاستحقاق على عاتق إدارة لاستراتيجية والتخطيط، التي يتوجب عليها ضمان الشفافية في التقييم من خلال تحديد الأسعار من المصادر المتاحة، واستخدام مبادئ التقييم المحافظة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة الاستراتيجية والتخطيط كإدارة مستقلة مسؤولة عن اجراء الدراسات اللازمة على الاستثمارات التي تقترحها إدارة الاستثمارات. وبهذه الطريقة، يمكن لإدارة الاستراتيجية والتخطيط أن تخصص في الحصول على الصفقات وإجراء التحليلات الأولية. علاوة على ذلك، ستتولى دائرة الشؤون الإدارية للاستثمار واجبات إدارة الاستثمار في مراقبة الاستثمارات المتمثلة في إعداد تقارير الأداء إلى جانب الوثائق الأخرى المطلوبة. وهذه الترتيبات تساعد على تبسيط العمليات حيث ستركز كل وحدة على مجموعة محددة من الواجبات والوظائف التي تؤدي إلى توفير الوقت بالإضافة إلى ضمان وجود ضوابط مستقلة.

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان	إجمالي مخاطر الائتمان	
31	245	163	استثمارات الأسهم - غير المدرجة	4,117	الأسهم المسعرة
61	486	324	استثمارات في صناديق غير مصنفة - غير مدرجة	85,026	الأسهم غير مسعرة
4,636	37,090	14,836	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية < 10%	14,836	الاستثمار في الشركات الزميلة - محتسبة بطريقة حقوق الملكية
1,544	12,351	4,117	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة	(1,489)	صافي الأرباح/(الخسائر) المحققة خلال الفترة
42,363	338,900	84,725	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة	(2,177)	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة خلال الفترة

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال (تكملة)

5.5 مخاطر مركز الأسهم (تكملة)

تتكون إستراتيجية مراكز الأسهم للمجموعة من الاستثمارات التي من المتوقع أن تحقق مكاسب رأسمالية، أو لأسباب إستراتيجية. لقد تمت صياغة الإستراتيجية بعد الأخذ في الاعتبار الرغبة في المخاطرة لدى مجلس الإدارة والسياسات المعتمدة للسيولة ومخاطر السوق وإدارة رأس المال. وتماشياً مع السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، فإن إستراتيجية الاستثمار تعتبر متحفظة من حيث أنها تتجنب الاستثمارات ذات العوائد عالية التذبذب.

5.6 المخاطر التجارية المتغيرة

(PD 1.3.32 i) (PD 1.3.21 f) (PD 1.3.41 a)

تتعرض المجموعة لمخاطر تجارية متغيرة في حالة وجود معدلات أرباح على حقوق ملكية حسابات الاستثمار التي تكون أقل من أسعار السوق، مما يعرض المجموعة لخطر الدفع الى حقوق حاملي حسابات الاستثمار من أموال المساهمين لتغطية مخاطر تقلبات الأرباح. لقد خفف بنك السلام من هذا المخاطر عبر المراقبة المنتظمة لفجوات السيولة وأسعار الودائع والتركيزات من حيث متطلبات التمويل من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة ومراقبة تحليل مراجعة الأقران، والذي يتضمن متوسط أسعار الودائع التي يدفعها أقرانها من أجل إعادة مواءمة أسعار الودائع مع السوق الحالية.

5.7 مخاطر السيولة

(PD 1.3.36) (PD 1.3.37)

تراقب المجموعة بطريقة نشطة السيولة الخاصة بها من خلال تحليل فجوة السيولة عبر الأطر الزمنية المحددة من أجل الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات التي تقع ضمن نطاق الرغبة في المخاطرة لدى المجلس. ويتم الحفاظ على مركز صافي الموجودات والمطلوبات من خلال مراقبة مؤشرات سيولة المجموعة التي يمكن من خلالها تقييم سيولة المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، تخفف المجموعة من مخاطر السيولة لديها من خلال إنشاء مصادر تمويل متعددة لتقليل ارتباطها بنظير تمويل فردي. ويمكن استخدام خطوط التمويل المتعددة لتعويض أي نقص ناتج عن التزامات المجموعة و/ أو لتسوية أي نقص في كل من الحسابات الجارية وحقوق ملكية حسابات الاستثمار. وفي 30 يونيو 2022، كانت نسبة تغطية السيولة 185.52%.

6 حقوق حاملي حسابات الإستثمار

يتم مزج أموال حقوق ملكية حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة والوكالة لإنشاء حساب مضاربة عام واحد. ويتم استثمار هذه الأموال المجمعة في موجودات مصرفية مدرة للدخل، وبالرغم من ذلك، لا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات أو توزيع الأرباح.

لا تقوم المجموعة بتخصيص الأصول المتعثرة لصندوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة في حقوق ملكية المساهمين. كما لا يتم تخصيص الاستردادات من الأصول المالية المتعثرة إلى حاملي حسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من سلة الموجودات الممولة من قبل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار فقط بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمارات. وفقاً لسياسة المجموعة، يتم توزيع ما لا يقل عن 15% من العوائد المكتسبة على الأصول على حاملي حسابات الاستثمار، وتحتفظ المجموعة بنسبة 85% كحصة مضارب أو رسوم وكالة. لم تحتسب المجموعة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

يتم استثمار الأموال وإدارتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. (PD 1.3.32 b)

وفقاً لشروط قبول حسابات الاستثمار غير المقيدة، يتم استثمار 100% من الأموال. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تحرص المجموعة على استثمار الأموال المختلطة بطريقة تتوافق مع حدود مصرف البحرين المركزي للتعرضات والمخاطر الكبيرة. ويتم تصنيف جميع حقوق حاملي حسابات الاستثمار على أنها مضاربة، حيث يتم خصم الرسوم قبل تخصيص الأرباح، حيث لا يوجد حد لسحبها. ويجب العلم بأن رسوم حساب المضاربة تخضع للتنازل جزئياً أو كلياً لكي تتطابق مع العوائد السوقية لحامل حساب الاستثمار. (PD 1.3.32 c, j, k)

تشمل الموجودات الموزونة للمخاطر للمجموعة مساهمة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار التي تخضع لوزن مخاطر قدره 30%.

يمكن لحقوق حاملي حسابات الاستثمار والزبائن الآخرين الاستعانة بمدراء العلاقات بالمجموعة للحصول على أية مشورة أو خدمات وساطة أو تظلمات أو شكاوى. (PD 1.3.32 f, g)

ليس هناك اختلاف بين مساهمة المضارب المتفق عليها والنسبة التعاقدية المتفق عليها. أرقام المقارنة للأرباح المحققة والمدفوعة ومعدل العائد لحقوق حاملي حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 2020، 2019، 2018 و 2017 هي على النحو التالي: (PD 1.3.33 e, l, m, n)

6 حقوق حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.1

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	
230	492	50,271	60,186	68,425	35,294	الربح المحقق لحقوق حاملي حسابات الإستثمار (قبل التسوية)
119	246	28,425	29,335	35,977	18,153	الربح المدفوع لحقوق حاملي حسابات الإستثمار (بعد التسوية)
						الرصيد من:
لا ينطبق	لا ينطبق	مخصص معادلة الأرباح PER				
7	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	معدل العائد الداخلي
%3	%3	%3	%3	%3	%3	معياري معدل العائد السنوي
%0.23	%0.53	%4.86	%4.91	%4.21	%4.16	معدل العائد السنوي (حقوق حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق *
%0.12	%0.27	%2.75	%2.39	%2.22	%2.14	معدل العائد السنوي (حقوق حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المدفوع *
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح %
-	-	-	-	-	-	مبلغ معدل العائد الداخلي
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي %
						التسوية:
230	492	50,271	60,186	68,425	35,294	الربح المحقق من المضاربة
(111)	(246)	(21,846)	(30,851)	(32,448)	(17,141)	رسوم المضارب
119	246	28,425	29,335	35,977	18,153	الربح على حقوق حاملي حسابات الإستثمار
%48	%50	%43	51%	%47	%49	رسوم المضاربة كنسبة من إجمالي أرباح الإستثمار
118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	1,624,177	1,696,252	رصيد حقوق حاملي حسابات الإستثمار
18,727	6,886	11,469	170,292	203,389	217,061	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير PIRI

* سنوياً

6 حقوق حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	يونيو 2022	
%0.10	%0.25	%2.75	%2.39	%2.22	%2.14	معدل العائد
%0.26	%0.49	%15.23	%5.45	%4.80	%4.25	العائد على متوسط موجودات حقوق حاملي حسابات الإستثمار
%0.14	%0.16	%16.15	%20.89	%23.68	%24.10	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية) * * سنوياً

جدول 6.3 حقوق حاملي حسابات الإستثمار حسب نوع الطرف المقابل ومنتجات المراجعة الإسلامية (PD)
i (1.3.33)مجموع الموجودات (صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة) – التوزيع حسب حقوق حاملي حسابات الإستثمار والممولة ذاتياً
(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نسبة حقوق حاملي حسابات الإستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق حاملي حسابات الإستثمار	إجمالي التعرضات	
%28	803,433	316,363	1,119,796	جهات سيادية
%73	104,110	279,854	383,964	المؤسسات المالية
%64	238,178	431,458	669,636	الشركات
%98	10,980	652,909	663,889	الأفراد
%59	1,156,701	1,680,584	2,837,285	الإجمالي

6 حقوق حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.4 التغييرات في نسبة توزيع الموجودات هي كما يلي: (PD 1.3.32 d)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

موجودات الإيجارات التمويلية		موجودات التمويلات		إيداعات لدى مؤسسات مالية		نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي		
ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق حاملي حسابات الإستثمار	
32,800	568,425	56,120	867,114	-	112,964	117,436	132,081	توزيع الموجودات في 30 يونيو 2022
36,277	519,632	40,720	766,248	-	133,860	119,746	189,403	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2021
149,334	320,029	66,911	747,538	-	37,965	181,132	107,134	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2020
206,473	183,269	28,771	656,985	38,143	76,660	101,627	117,829	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2019
-	-	-	-	63,544	99,761	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2018
-	-	-	-	22,344	118,881	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2017

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الاستثمار المنسوبة إلى حقوق حاملي حسابات الإستثمار.

7. افصاحات أخرى

7.1 مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ولهذا السبب وضع مجلس الإدارة قيوداً على المراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق وبصورة دورية من قبل لجنة التدقيق والمخاطر، بالإضافة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعه، علماً بأن جزءاً كبيراً من موجودات ومطلوبات المجموعة مقوم بالدينار البحريني أو بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي. ونظراً لأن الدينار البحريني والريال السعودي مرتبطان بالدولار الأمريكي، فإن المراكز في هذه العملات لا تعتبر بأنها تمثل مخاطر عملة كبيرة كما في 30 يونيو 2022.

لدى المجموعة استثمار في شركة مصرفية أجنبية تابعة، حيث تسجل المعاملات بالدولار الأمريكي، وحيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالدينار البحريني، فلا يوجد تأثير لتحويل العملات الأجنبية على الاستثمار (PD 1.3.42). لدى المجموعة استثمار في شركة زميلة مقومة بالدينار الجزائري، وقد تم إدراج أثر تحويل العملات الأجنبية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية (FCTR) في حقوق الملكية.

7.2 المعاملات مع الاطراف من ذوي العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للمجموعة والمؤسسات المتحكم بها، او متحكم بها بشكل مشترك أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. ويتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل الإدارة العليا للمجموعة. وللحصول على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 13 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحثة خلال الفترة. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

كما في 30 يونيو 2022، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 11,498 ألف دينار بحريني. وبشكل عام، يتم إعادة التفاوض على التسهيلات لتحسين الكفاءة الائتمانية فيما يتعلق باستردادها. ويمكن أن يتضمن ذلك تغيير أي من معدل الربح أو المدة أو حزمة الضمان. ولم يكن لإعادة الهيكلة المذكورة أعلاه لأي تسهيلات للعملاء من الأفراد والشركات أي تأثير جوهري على الأرباح الحالية والمستقبلية. (PD 1.3.23 j)

7.4 الموجودات المباعة بموجب اتفاقيات حق الرجوع

لم تبرم المجموعة أي اتفاقية تخص حق الرجوع خلال السنة المنتهية في 30 يونيو 2022. (PD 1.3.23 k)

7.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة كما في 30 يونيو 2022 مبلغاً وقدره 3,365 ألف دينار بحريني (2020: 3,203 ألف دينار بحريني). وبناءً على رأي المستشار القانوني للمجموعة، فإن إجمالي الالتزامات التقديرية الناشئة عن هذه الحالات لا يعتبر جوهرياً يؤثر على المركز المالي الموحد للمجموعة، حيث قامت المجموعة أيضاً برفع دعاوى مضادة ضد هذه الأطراف. (PD 1.3.30 c)

7.6 نظام حماية الودائع

إن بعض ودائع العملاء في المجموعة مغطاة من خلال نظام حماية الودائع التي أنشأها مصرف البحرين المركزي. كما أن ودائع العملاء المحفوظ بها لدى البنك في مملكة البحرين هي محمية بموجب نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار غير المقيدة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وفقاً للقرار رقم (34) لسنة 2010. ويغطي هذا النظام "الأشخاص الطبيعيين" (الأفراد) المستحقين بحد أقصى قدره 20,000 دينار بحريني على النحو المنصوص عليه في متطلبات مصرف البحرين المركزي. وتقوم المجموعة بدفع مساهمة دورية وفقاً لما يفرضه مصرف البحرين المركزي بموجب هذا النظام. (PD 4.4.2)

7. افصاحات أخرى (تكملة)

7.7 التعرض لأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية

ليس لدى البنك أي تعرض لأطراف ذات استدانة عالية أو ذات مخاطر عالية أخرى وفقاً للتعريف الوارد في لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي PD-1.3.24. (PD 1.3.23 e)

7.8 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال عام 2021، تم دفع مبلغ لا شيء دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، نتيجة لعدم الامتثال بمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال

الملحق PD-2: متطلبات المطابقة

الخطوة 1: الإفصاح عن الميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

لا توجد فروق بين التوحيد التنظيمي والمحاسبي، حيث يستخدم كل منهما نهج التوحيد الكامل ضمن سياسات محاسبية متسقة دون استبعاد أي مؤسسات. لأغراض احتساب كفاية رأس المال، حصل البنك على موافقة من مصرف البحرين المركزي لتجميع التعرضات الموزونة للمخاطر لبنك السلام – سيشل، بدلاً من نهج التوحيد لكل بند على حدة.

ووفقاً لتوجيهات مصرف البحرين المركزي، تم جمع تسهيلات واستثمارات التمويل من خلال مخصص انخفاض القيمة الجماعية، كما هو موضح أدناه:

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
2,837,285	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
24,888	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(499)	ناقصاً: مخصص متعلق بارتباطات والتزامات محتملة
2,861,674	الميزانية العمومية كما هو في الإقرار التنظيمي

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

الخطوة 2: المطابقة بين الميزانية العمومية المنشورة والتقارير التنظيمية في 30 يونيو 2022

(بالآلاف الديناري البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
			الموجودات
	249,594	249,517	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
	117,514	-	منها التمويل الذاتي
	132,080	-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	112,966	112,964	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة
	112,966	-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	498,238	497,809	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
	-	484,703	منها صكوك سيادية
	-	13,106	منها صكوك الشركات
	221,604	221,490	استثمارات متوفرة للبيع
	-	205,512	منها صكوك سيادية
	-	15,978	منها صكوك الشركات
	1,548,180	923,234	موجودات التمويلات
	-	601,225	موجودات الإيجارات التمويلية
	96,975	-	منها التمويل الذاتي
	1,451,205	-	منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة
	56,702	56,702	الاستثمارات في العقارات
	-	56,702	منها عقارات استثمارية
	-	-	منها عقارات للتطوير
	14,836	14,836	استثمارات في شركات زميلة
	4,775	4,775	الممتلكات والألات والمعدات
	154,780	154,733	موجودات أخرى
	-	89,143	استثمارات محتفظ لها لغرض غير المتاجرة
	-	39,619	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
G	-	25,971	الشهرة
	2,861,674	2,837,285	إجمالي الموجودات

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
			المطلوبات
	520,530	520,530	حسابات جارية للعملاء
	121,189	121,189	إيداعات من مؤسسات مالية
	156,768	156,768	مطلوبات التمويل (مثل مزاولة السلع العكسية، إلخ.)
	-	156,768	منها تمويل مزاولة لأجل
	52,969	53,468	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	1,696,252	1,696,252	حسابات الاستثمار غير المقيدة
	2,547,708	2,548,207	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
A	237,214	237,214	إجمالي أسهم رأس المال
	249,231	249,231	رأس المال
	(12,017)	(12,017)	أسهم الخزينة
	51,126	51,126	الاحتياطيات والأرباح المستبقاة
C-1	209	209	علاوة إصدار الأسهم
C-2	18,600	18,600	الاحتياطي القانوني
	3,257	3,257	الأرباح المستبقاة (باستثناء أرباح للسنة)، منها:
B-1	1,114	1,114	المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	2,143	2,143	دعم من الحكومة
	(24,768)	(24,768)	خسارة التعديل
B-2	24,768	24,768	إطفاء خسارة التعديل
B-3	13,519	13,519	صافي أرباح السنة
C-3	(4,576)	(4,576)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
			التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-4	(2,691)	(2,691)	احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
D	22,808	22,808	
	738	738	حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-1	170	-	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
E-2	36	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-3	48	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	484	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	24,888	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
F	12,566	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	12,322	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	313,966	289,078	مجموع حقوق الملكية
	2,861,674	2,837,285	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2022

(بالآلاف الدينار البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيب رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات	
A	237,214	أسهام رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	1
B1+B2+B3	39,401	الأرباح المستبقاة	2
C1+C2+C3+C4	11,542	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	3
		لا ينطبق	4
E1	170	أسهام رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)	5
	288,327	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	6
		الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
	-	تسويات التقييم التحوطية	7
G	25,971	الشهرة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	8
	-	الموجودات غير الملموسة الأخرى عدا حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	9
	-	أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء الموجودات الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	10
	-	احتياطي التحوط للتدفق النقدي	11
	-	نقص المخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	12
	-	ربح التورق عند البيع (كما هو مبين في الفقرة 562 من إطار عمل بازل 2)	13
	-	لا ينطبق	14
	-	صافي موجودات صندوق المنافع التقاعدية المحددة	15
	-	الاستثمارات في الأسهم الخاصة	16
	-	الحيازات المتبادلة في الأسهم العادية	17
	-	الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من أسهم رأس مال الصادر (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	18
	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	19
	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	20
	-	موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)، بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	21
	-	مبلغ يتجاوز الحد الأدنى 15%	22
	-	منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	23
	-	منها: حقوق خدمة الرهن العقاري	24
	-	منها: موجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة	25
	-	التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي	26
	-	التعديلات التنظيمية المطبقة على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات	27
	25,971	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	28
	262,356	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2022

(بالآلاف الديناري البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		رأس المال الإضافي من الفئة 1: الأدوات	
		أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	30
		منها: المصنفة كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	31
		منها: المصنفة كمطلوبات وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها	32
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من رأس المال الإضافي من الفئة 1	33
E-2	36	أدوات إضافية من رأس المال فئة 1 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 غير مدرجة في الصف 5) صادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من الفئة 1 لرأس المال للمجموعة)	34
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	35
	36	رأس المال الإضافي من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	36
		رأس المال الإضافي من المستوى 1: التعديلات التنظيمية	
		الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1 الخاصة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	37
		حيازات متبادلة في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى 1	38
		الاستثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	39
		استثمارات جوهرية في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	40
		التعديلات التنظيمية المحددة لمصرف البحرين المركزي	41
		التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة 1 نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الخصومات	42
		إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1	43
	36	رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	44
	262,392	رأس المال من الفئة 1 (رأس المال الإضافي من الفئة 1 = الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 + رأس المال الإضافي من الفئة 1)	45
		رأس المال من الفئة 2: الأدوات والمخصصات	
D	22,808	أدوات من الفئة 2 المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	46
		أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة 2	47
E-3	48	أدوات رأس المال من الفئة 2 (وأدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 ورأس المال الإضافي من الفئة 1 غير المدرجة في الصفوف 5 أو 34) الصادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال من الفئة 2 المجموعة)	48
		منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي	49
F	12,566	المخصصات	50
	35,422	رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	51
		رأس المال من الفئة 2: التعديلات التنظيمية	
		الاستثمارات في أدوات رأس المال من الفئة 2 الخاصة	52
		الحيازات المتبادلة في أدوات رأس المال من الفئة 2	53

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD-1 متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2022

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
	-	استثمارات في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي من المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من الأسهم العادية لرأس المال الصادر للمنشأة (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	54
	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	55
	-	التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	56
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من الفئة 2	57
	35,422	رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
	297,814	إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
	1,148,917	اجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
	22.84%	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
	22.84%	رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
	25.92%	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	63
	9.00%	متطلبات التخفيف الخاصة بالمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى للأسهم العادية لرأس المال فئة 1 زائداً متطلبات التخفيف الدورية المضادة زائداً متطلبات D-SIB معبراً عنه كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	64
	2.50%	منها: متطلبات التخفيف لحماية رأس المال	65
	0.00%	منها: متطلبات التخفيف الدورية المضادة للتقلبات الخاصة بالبنك	66
	0.00%	منها: متطلبات تخفيف D-SIB	67
	22.84%	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 المتوفرة لاستيفاء المخففات (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة بالمخاطر)	68
		الحد الأدنى الوطني بما في ذلك CCB (إذا كان مختلفاً عن بازل 3)	
	9.00%	الحد الأدنى لنسبة الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 لمصرف البحرين المركزي	69
	10.50%	الحد الأدنى لنسبة الفئة 1 لرأس المال لمصرف البحرين المركزي	70
	12.50%	الحد الأدنى لإجمالي نسبة رأس المال لمصرف البحرين المركزي	71
		المبالغ دون الحد الأدنى للاستقطاع (قبل وزن المخاطر)	
	-	استثمارات غير جوهرية في رأس مال الشركات المالية الأخرى	72
	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للشركات المالية	73
	-	حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	74
	-	أصول الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي من الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	75
		حدود قابلة للتطبيق على إدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2	
	24,888	المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 30 يونيو 2022

(بالآلاف الدنانير البحرينية)		تركيبية رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية		
الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	12,566	الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد	77
			لا ينطبق	78
			لا ينطبق	79
	أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي (تنطبق فقط بين 1 يناير 2019 و 1 يناير 2023)			
	-	-	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	80
	-	-	المبلغ المستثنى من الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	81
	-	-	الحد الأقصى على أدوات رأس المال الإضافي من الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	82
	-	-	المبلغ المستبعد من رأس المال الإضافي من الفئة 1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	83
	-	-	الحد الأقصى على أدوات رأس المال من الفئة 2 تخضع لترتيبات التخلص التدريجي	84
	-	-	المبلغ المستبعد من رأس المال من الفئة 2 بسبب الحد الأقصى (الزيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد واستحقاقات)	85

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

مميزات رأس المال التنظيمي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2022

بنك السلام ش.م.ب.	المصدر	1
سلام	معرف حصري (مثل معرف كيوسيب أو ايسين أو بلومبيرغ للاستثمار الخاص)	2
جميع القوانين واللوائح المعمول بها في مملكة البحرين	القوانين الحكومية للأداة	3
	المعالجة التنظيمية	
الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	4
الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	5
مجموعة	مؤهّل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	6
الأسهم العادية لرأس المال	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	7
249.231 مليون	المبلغ المحتسب في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، في تاريخ آخر تقرير)	8
0.100 دينار بحريني	القيمة الاسمية للأداة المالية	9
حقوق ملكية المساهمين	التصنيف المحاسبي	10
13 ابريل 2006	التاريخ الأصلي للإصدار	11
دائم	دائم أو مؤرخ	12
لا تاريخ لاستحقاق الدين	تاريخ الاستحقاق الأصلي	13
لا	دعوة جهة الإصدار تخضع لموافقة إشرافية مسبقة	14
لا ينطبق	تاريخ الدعوة اختياري وتواريخ دعوات محتملة ومبلغ الاسترداد	15
لا ينطبق	مواعيد الدعوات اللاحقة، إن وجدت	16
توزيعات أرباح الأسهم كما يقرر المساهمون	قسائم / أرباح الأسهم	17
لا ينطبق	أرباح أسهم ثابتة / عائمة / قسيمة	18
لا ينطبق	معدل القسيمة وأي مؤشر ذات صلة	19
تقديرية بالكامل	وجود سداد أرباح الأسهم	20
لا	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	21
غير تراكمي	وجود تصعيد أو حافظ آخر للاسترداد	22
غير قابل للتحويل	تراكمي أو غير تراكمي	23
لا ينطبق	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	24
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، محفزات التحويل	25
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	26
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	27
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	28
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	29
لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد جهة إصدار الأداة التي يتم تحويلها إليها	30
لا ينطبق	ميزة الشطب	31
لا ينطبق	في حالة الشطب، محفزات الشطب	32
لا ينطبق	في حالة الشطب، كامل أو جزئي	33
لا ينطبق	في حالة الشطب، دائم أو مؤقت	34
لا ينطبق	في حالة الشطب المؤقت، يرجى وصف آلية الشطب	35
لا ينطبق	الموضع في التسلسل الهرمي المتبع في التسييل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	36
لا ينطبق	مميزات انتقالية غير متوافقة	37
لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد الميزات غير المتوافقة	

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر**خلفية**

تم إلزام بنك السلام لمعايير نسبة صافي التمويل المستقر الخاصة بنظام بازل 3 ابتداء من ديسمبر 2019، تبعاً لتعميم مصرف البحرين المركزي رقم EDBS/KH/54/2018 المؤرخ 16 أغسطس 2018. يتطلب من بنك السلام الحفاظ على نسبة صافي التمويل المستقر بما يساوي 100% على الأقل، على أساس مستمر. حَقَّص مصرف البحرين المركزي هذه النسبة إلى 80% لغاية 30 يونيو 2022 كجزء من الإجراءات الامتيازية بسبب الضغوط في القطاع المصرفي في أعقاب جائحة الكورونا. مع ذلك، لا يزال بنك السلام يسعى للحفاظ على الشرط الأصلي البالغ 100%.

إن هدف نسبة صافي التمويل المستقر هو تحسين مرونة البنوك من خلال تعزيز الاستقرار طويل الأجل للتمويل. إن نسبة صافي التمويل المستقر مصممة للحد من المخاطر المنبعثة من عدم التطابق المفرط في الاستحقاقات على المدى المتوسط إلى طويل الأجل. وبشكل خاص، فإن نسبة صافي التمويل المستقر تتطلب من بنك السلام تمويل موجودات غير سائلة بحد أدنى من المطلوبات المستقرة على مدى سنة واحدة.

نسبة صافي التمويل المستقر يتطلب من البنوك الحفاظ على محفظة تمويل مستقرة بالنسبة لتكوين موجوداتها وأنشطتها خارج الميزانية العمومية. إن تعميم مصرف البحرين المركزي ينص ويحدد عامل التمويل المستقر المطلوب القابل للتطبيق لكل فئة من الأصول، وعامل التمويل المستقر المتاح لكل نوع من مصادر التمويل.

يسعى بنك السلام لضمان أن تظل نسبة صافي التمويل المستقر فوق متطلبات الحد الأدنى التنظيمية المطلوبة. يتحقق هذا من خلال:

- 1) مراقبة نسبة صافي التمويل المستقر عن كثب، مقابل محفز إنذار مبكر ومحفز إداري معدان داخلياً.
- 2) إدارة وتطوير الاستراتيجيات لبناء قاعدة تمويل متنوعة، مع إمكانية الوصول لمصادر تمويل عبر قنوات التمويل بالمفرد وبالجملة.

التحليل والعوامل الرئيسية:

إن استراتيجية بنك السلام هي الاحتفاظ بمصادر تمويل مستقرة ومتنوعة بشكل جيد، والتركيز على جمع الودائع المستقرة ذات المعدلات العائمة بحرية والودائع طويلة الأجل من قاعدة العملاء الرئيسية في البحرين وعبر الأسواق الرئيسية الأخرى في دول مجلس التعاون، حيث تم إنشاء علاقات مصرفية قوية بنجاح. العامل الرئيسي لهذه الاستراتيجية هو تمويل أنشطة العمل الرئيسية للبنك من خلال أوسع قاعدة للإيداع، وبالتالي المحافظة على مزيج تمويل متوافق للموجودات طويلة الأجل، وبالتالي نسبة صحية لصافي التمويل المستقر.

تقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمراجعة مؤشرات السيولة المختلفة بشكل دوري، بما في ذلك نسبة صافي التمويل المستقر، وتضع خطط عمل مناسبة للحفاظ على وضع سيولة كافية ومستدامة وصحية. إن عملية مراجعة لجنة الأصول والمطلوبات تأخذ بالاعتبار المؤشرات الاقتصادية العالمية، بالإضافة لعوامل الاقتصاد المحلي، وبالتالي يتم وضع إدارة فعالة للسيولة قيد التنفيذ، تقوم بقيادتها إدارة الخزينة والمخاطر، والتعاون مع وحدات العمل الرئيسية الأخرى.

كما في 30 يونيو 2022، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 1.729 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 1.455 مليار دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 118.84%، وذلك أعلى بكثير من العتبة الحالية التي حددها مصرف البحرين المركزي والبالغة 80%. القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح مدفوعة بشكل أساسي بقاعدة رأس مال قوية، وقاعدة كبيرة من الودائع المصرفية للأفراد والودائع المصرفية الخاصة، وودائع من العملاء من الشركات غير المالية.

بعد تطبيق العوامل ذات الصلة، استقرت مساهمة قاعدة رأس المال، وودائع الأفراد، وودائع الشركات غير المالية عند 17%، و48%، و19% على التوالي. لا يعتمد البنك على مصادر تمويل السوق المالي (على سبيل المثال سوق أدوات الدين)، وتستخدم أنشطة التمويل بين البنوك بشكل رئيسي لفجوات التمويل قصيرة الأجل.

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

إن التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق العوامل ذات الصلة مدفوع بالتمويلات المقدمة للعملاء من الشركات غير المالية، والعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، وبعض الاستثمارات غير المدرجة.

الموجودات السائلة عالية الجودة لبنك السلام، تتطلب الحد الأدنى من التمويل نتيجة لطبيعتها السيادية والسيولة العالية، والتي تشكل بعد تطبيق العوامل ذات الصلة ما يعادل 2% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 76% و12% من التمويل المستقر المطلوب.

هناك تركيز كبير في بنك السلام على تنمية والحفاظ على استقرار الودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل، المودعة من قبل العملاء من الشركات الخاصة والأفراد، والتي ستستمر في تشكيل جزء جوهري من التمويل.

(بالآلاف الديناري البحرينية)

قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)

الرقم	البند	لا يوجد استحقاق محدد	أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
التمويل المستقر المتاح						
1	رأس المال:					
		265,739	-	-	35,422	301,162
2	رأس المال التنظيمي	-	-	-	-	-
3	أدوات رأسمالية أخرى	-	-	-	-	-
4	ودائع الأفراد، وودائع العملاء من الشركات الصغيرة:					
5	ودائع مستقرة	-	93,611	3,196	7,100	99,067
6	ودائع أقل استقراراً	-	572,844	193,089	108,912	798,252
7	تمويلات بالجملة:					
8	ودائع تشغيلية	-	-	-	-	-
9	تمويلات بالجملة أخرى	-	1,194,512	193,397	116,426	530,659
10	مطلوبات أخرى:					
11	مطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-	-
12	جميع المطلوبات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	-	65,119	-	-	-
13	مجموع التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	1,729,140

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الديناري البحرينية)					الرقم	البند
مجموع القيمة الموزونة	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أقل من 6 أشهر	لا يوجد استحقاق محدد		
التمويل المستقر المطلوب						
					14	مجموع نسبة صافي التمويل المستقر
32,436	-	-	-	-		لموجودات السيولة عالية الجودة
					15	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
-	-	-	-	-	16	تمويلات منتظمة الأداء والصكوك/ الأوراق المالية:
					17	تمويلات منتظمة الأداء للمؤسسات المالية المضمونة بموجودات السيولة عالية الجودة من المستوى 1
-	-	-	-	-	18	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية من عدا المستوى الأول وتمويلات مضمونة لمؤسسات مالية
48,978	9,337	68	264,046	-	19	تمويلات منتظمة الأداء للعملاء من الشركات غير المالية، والتمويلات للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة، والتمويلات للجهات السيادية، والمصارف المركزية ومنشآت القطاع العام، منها:
					20	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال
55,836	85,902	-	-	-		رهونات سكنية منتظمة الأداء، منها:
141,866	218,256	-	-	-	22	ذات مخاطر وزن أقل من أو يساوي 35% وفقاً لإرشادات نسبة كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي
141,866	218,256	-	-	-	23	الأوراق المالية/الصكوك غير المتخلفة وغير المؤهلة كموجودات سيولة عالية الجودة، شاملة الأسهم المتداولة في البورصة
17,187	12,175	5,417	8,260	-	24	موجودات أخرى:
-	-	-	-	-	25	سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدينار البحرينية)					
الرقم	البند	قيم غير مرجحة (قبل تطبيق العوامل ذات العلاقة)			
		أقل من 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة واحدة	مجموع القيمة الموزونة
26	موجودات مدرجة كهامش مبدئي	-	-	-	-
	التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	-	-	-	-
27	موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	-	-	-	-
28	مطلوبات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج	-	-	-	-
29	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	5,659	-	43,728	281,999
30	البنود غير المتضمنة في الميزانية العمومية	258,764	-	-	12,938
31	مجموع التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	1,454,993
32	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	118.84%

أصدر مصرف البحرين المركزي في أغسطس 2018 لوائح حول إدارة مخاطر السيولة. تنص اللوائح على أن البنوك مطالبة بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة تبلغ 100% على أساس يومي. الهدف من نسبة تغطية السيولة هو أن تقوم البنوك بإدارة موجوداتها ومطلوباتها لخلق مرونة قوية على المدى القصير وسيولة كافية تكفي لتمويل التدفقات النقدية لمدة 30 يوماً. نتيجة لأثر جائحة الكورونا (كوفيد - 19) على البنوك، خفض مصرف البحرين المركزي من نسبة تغطية السيولة إلى 80% لغاية 30 يونيو 2022. فيما يلي متوسط نسبة تغطية السيولة الموحدة للبنك كما في 30 يونيو 2022:

الربع الأول 2022		الربع الثاني 2022			
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)		
					موجودات سائلة عالية الجودة
612,850		593,813		1	مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
					التدفقات النقدية للخارج
				2	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:
2,181	72,688	2,308	76,923	3	ودائع مستقرة
23,815	238,145	34,337	343,369	4	ودائع أقل استقراراً
				5	تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:
-	-	-	-	6	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية
515,267	914,196	514,623	895,861	7	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	8	صكوك غير مضمونة
-	-	-	-	9	تمويلات بالجملة مضمونة
				10	متطلبات إضافية، منها:
-	-	-	-	11	تدفقات نقدية للخارج لتعرضات أدوات التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	12	تدفقات نقدية للخارج تتعلق بخسارة تمويل على منتجات التمويل
13,088	43,971	16,854	56,547	13	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة أخرى
-	-	-	-	14	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
8,300	152,323	7,990	159,533	15	التزامات تمويل محتملة أخرى
562,651	-	576,112	-	16	مجموع التدفقات النقدية للخارج
					التدفقات النقدية للداخل
-	-	-	-	17	إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
37,137	60,793	47,015	74,092	18	تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل
325,157	330,381	291,287	296,332	19	تدفقات نقدية أخرى للداخل
362,294	391,174	338,302	370,424	20	مجموع التدفقات النقدية للداخل
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة			
612,850		593,813		21	مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
203,369		237,827		22	مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
%325.51		%269.98		23	نسبة تغطية السيولة (%)

* تمثل المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة اليومية.

أصدر مصرف البحرين المركزي في يونيو 2018 إرشادات حول نسبة الدين كجزء من التحديثات على نموذج ملاءة رأس المال. تقيس النسبة مدى جودة تغطية رأس المال من الفئة 1 للبنوك لإجمالي تعرضها (التعرضات الممولة ذاتياً والتعرضات المعدلة الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار) سواء في الميزانية العمومية أو خارجها. ولقد حدد مصرف البحرين المركزي الحد الأدنى لنسبة الدين الموحد عند 3%.

فيما يلي نسبة الدين المالي الموحدة للبنك كما في 30 يونيو 2022:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	1,141,054
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيمة	1,696,253
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الائتماني ذات الصلة	131,268
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال ((1)+(2)*30%+(3))	1,781,198
5	تسويات تنظيمية	25,971
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال ((4)-(5))	1,755,227
7	رأس المال من الفئة 1	239,767
	نسبة الدين إلى رأس المال ((6)/(7))	13.66%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	3%