

مصرف السلام
Al Salam Bank



مصرف السلام – البحرين ش.م.ب
اتفاقية بازل 3 – الدعامه 3
الإفصاحات
31 ديسمبر 2020

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
33	5.8	مخاطر أخرى
34	6	حقوق ملكية 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 ذات المخاطر العالية
39	7.8	تعرضات تتجاوز الحدود المحددة من الجهات الرقابية
39	7.9	عقوبات مصرف البحرين المركزي
40	ملحق 1	مكونات الإفصاح عن رأس المال
48	ملحق 2	إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر
52	ملحق 3	نسبة الدين إلى رأس المال
53	ملحق 4	نسبة تغطية السيولة

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 إلى 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 المصرف نشر معلومات مفصلة نوعياً وكمياً عن سياساته لإدارة المخاطر وملاءة رأس المال وطرق المعالجات لاستكمال الدعامتين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية.

إن الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة هي إضافة إلى الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة 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 المصرف 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 إلى بنك إسلامي 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 المصرف. 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. وقام المصرف بنقل غالبية حقوق بي إم أي بنك وتحمل جميع التزاماته وفقاً لقيمتها الدفترية.

خلال عام 2016، استحوذ البنك على حصة قدرها 70% في مصرف السلام سيشل المحدود ("ASBS")، (المعروف سابقاً باسم "BMIO") وهو بنك خارجي في سيشيل. ويعمل مصرف السلام سيشل المحدود بموجب ترخيص مصرفي خارجي صادر عن مصرف سيشيل 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 المصرف 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.

خلال 2018، أعادت المجموعة تقييم مشاركتها مع شركة زميلة وأصولها الخاضعة للإدارة وهي ASB Biodiesel 1 ("Biodiesel")، وهي شركة تأسست في جزر كايمان ولها عمليات يقع مقرها في هونغ كونغ وتقوم بتصنيع الديزل الحيوي، وكان لدى المجموعة أيضاً تعرضات تمويل كبيرة لشركة Biodiesel.

واعتماداً على المشاركة المستمرة للمجموعة ودعمها للأعمال وزيادة التغيرات في تعرضاتها الناجمة عن العمليات، فقد أوضحت التقييمات بأن المجموعة قد تمكنت من السيطرة على أنشطة الشركة ذات الصلة بصفتها الطرف الأساسي. ووفقاً لذلك، قامت المجموعة بتوحيد ASB Biodiesel وشركاتها التابعة (ويشار إليهما معاً باسم "Biodiesel Group") اعتباراً من 30 سبتمبر 2018، وهو التاريخ الذي تم فيه الاستحواذ.

يعمل المصرف وشركته المصرفية التابعة الرئيسية من خلال 10 فروع في مملكة البحرين وفرع واحد في سيشيل ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتشمل أنشطة المصرف إدارة حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح، وتقديم عقود التمويل الإسلامي، والتعامل في العقود المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كأصيل/ 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 المصرف مع الشركات التابعة له باسم "المجموعة".

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

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

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

(بالآف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	
58,898	63,000	62,190	56,719	53,527	57,420	إجمالي دخل التشغيل
10,548	16,096	18,055	18,520	21,130	9,118	الربح الصافي
1,656,643	1,681,293	1,589,228	1,710,310	2,042,803	2,261,353	مجموع الموجودات
320,002	324,899	303,837	304,822	320,074	281,167	مجموع حقوق المساهمين
ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	النسب الرئيسية
5.8	7.6	8.5	8.7	9.7	4.3	العائد على كل سهم (فلس)
0.6	1.0	1.1	1.1	1.1	0.4	العائد على متوسط الموجودات (%)
3.3	5.0	5.7	6.1	6.8	3.0	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
44.7	41.4	39.0	48.9	55.6	52.3	التكلفة إلى صافي دخل التشغيل (%)
86.2	66.5	83.0	81.0	83.9	126.4	نسبة مدفوعات أرباح الأسهم (%)
5.4	4.2	6.1	7.0	8.0	6.8	نسبة حصة أرباح الأسهم (%)
3.3	2.7	3.2	2.9	2.7	3.4	هامش صافي الربح على الموجودات الإسلامية (%)

2. الأداء والوضع المالي (تكملة)

جدول 2.2 الملخص المالي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	المركز المالي الموحد
152,572	131,990	66,351	82,587	219,456	288,266	نقد وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
350,474	358,269	363,569	354,215	345,305	393,108	صكوك سيادية
103,345	182,452	141,225	163,305	114,803	37,965	إيداعات لدى المؤسسات المالية
50,472	28,934	10,419	9,222	22,162	16,395	صكوك الشركات
491,353	478,798	532,535	568,905	685,756	814,449	موجودات التمويلات
155,217	188,485	213,238	256,892	389,742	469,363	موجودات الإيجارات التمويلية
123,514	122,073	111,325	107,508	108,991	98,034	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
68,786	51,863	66,782	74,261	72,774	67,586	عقارات استثمارية
49,021	17,781	6,448	6,290	2,943	2,943	عقارات للتطوير
9,994	10,561	16,835	15,972	10,640	12,036	استثمار في شركات زميلة
75,924	64,276	34,530	45,182	44,260	35,237	موجودات أخرى
25,971	25,971	25,971	25,971	25,971	25,971	الشهرة
-	19,840	-	-	-	-	الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
120,795	132,032	154,765	144,125	211,459	116,883	إيداعات من المؤسسات المالية
842,570	723,439	602,784	705,924	-	-	إيداعات العملاء
224,366	279,609	283,886	251,842	289,456	363,970	الحسابات الجارية للزبائن
35,986	91,837	79,986	155,543	145,590	221,671	تمويل مرابحة لأجل
50,573	49,260	45,089	48,293	41,481	52,282	مطلوبات أخرى
-	11,421	-	-	-	-	مطلوبات متعلقة بأصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
62,351	68,796	118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار *
-	-	-	-	210,887	264,784	منها: عقود وكالة من مؤسسات مالية
-	-	-	-	823,856	960,596	منها: عقود وكالة ومضاربة من العملاء
ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	رأس المال
20.1	21.6	21.4	20.6	21.2	26.5	ملاءة رأس المال (%)
19.3	19.3	19.1	17.8	15.7	12.4	حقوق الملكية / إجمالي الموجودات (%)
3.5x	3.3x	3.3x	3.5x	3.5x	4.7x	إجمالي ودائع العملاء / حقوق الملكية (مرات)
ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	السيولة والنسب الأخرى
39.0	39.7	46.9	48.3	52.6	56.8	عقود التمويل الإسلامي / إجمالي الموجودات (%)
39.4	36.2	36.2	33.2	27.6	26.1	الاستثمارات / إجمالي الموجودات (%)
36.6	31.0	28.9	24.9	24.4	19.8	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات (%)
211.5	149.6	114.2	121.1	37.6	28.2	الموجودات السائلة / ودائع حساب الاستثمار الجاري وغير المقيّد (%)
68.2	63.8	63.3	61.8	54.5	58.6	ودائع العملاء / إجمالي الموجودات (%)
6.2	10.9	8.9	9.5	5.6	1.7	مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية / إجمالي الموجودات (%)
85.6	138.2	91.3	113.3	54.3	32.5	الموجودات بين البنوك / المطلوبات بين البنوك
57.3	62.3	74.2	78.1	81.2	80.8	عقود التمويل الإسلامي / ودائع العملاء (%)
368	333	322	341	355	363	عدد الموظفين

* تم تعديل أرقام السنة المنتهية 2019 نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31.

تشتمل البيانات المالية الموحدة للسنة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

كانت الشركات التابعة والزميلة الرئيسية كما في 31 ديسمبر 2020 ومعاملتها لأغراض ملاءمة رأس المال على النحو التالي:

المعاملة البنكية	تصنيف المنشأة حسب نموذج ملاءمة رأس المال (CA)	
		الشركات التابعة
		مصرف السلام سيشل
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر والمعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي في 28 يونيو 2016	شركة مصرفية تابعة	
		كناز القدم للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
		كناز الهمة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
		واحاح المحرق للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
		ASB بابو ديزل 1
		الشركات الزميلة
		مصرف السلام الجزائر
		بنك الخليج الأفريقي
		شركة المنارة للتطوير ذ.م.م
		شركة ان. اس العقارية ذ.م.م
		شركة دراري للاستثمار ذ.م.م
		شركة برج الصفاة للعقارات الاستثمارية ذ.م.م
		شركة السلام جلوبال REIT
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة تجارية	
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة مالية	
وزن مخاطر التعرض للاستثمار	منشأة تجارية	

3.2 هيكل رأس المال

يتألف إجمالي رأس مال المجموعة وقدره 287,455 ألف دينار بحريني 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 230,450 ألف دينار بحريني في 31 ديسمبر 2020، ويتكون من 2,304,500 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. المجموعة وهيكل رأس المال (تكملة)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

رأس المال من الفئة 2	رأس المال الإضافي من الفئة 1	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1	
		230,450	الأسهام العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
		(7,530)	أسهام الخزينة
		21,778	احتياطي قانوني
		12,209	علاوة إصدار السهم
		(3,496)	الأرباح المستنقاة
		6,633	صافي الدخل / الخسائر المتراكمة المرحلية الحالية
		9,844	الأرباح والخسائر غير المحققة من الأدوات المالية المتوفرة للبيع
		(3,784)	الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات الأجنبية
		11,430	الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الأسهم بالقيمة العادلة
		121	مجموعة حقوق الأقلية في الشركات المصرفية التابعة مع الإقرار برأس مال الأسهم العادية المستوى 1
		277,655	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التسويات التنظيمية
			مطروحاً:
		(25,971)	الشهرة
		251,684	إجمالي الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 بعد التسويات التنظيمية أعلاه
35	26		الأدوات الصادرة عن البنوك التابعة لأطراف ثالثة
23,348	-		احتياطي إعادة تقييم الموجودات - الممتلكات والمنشآت والمعدات
12,362	-		مخصصات خسائر التمويل العامة
35,745	26		الإجمالي المتاح من رأس المال الإضافي من الفئة 1 ورأس المال من الفئة 2
	251,710		مجموع الفئة 1
287,455			إجمالي رأس المال (PD 1.3.20 a)

3. المجموعة وهيكل رأس المال (تكملة)

3.2 هيكل رأس المال (تكملة)

جدول 3.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

التعرضات الموزونة للمخاطر		
السوق	التشغيلية	الانتمان
250	96,666	813,463
-	-	170,292
-	534	5,226
250	97,200	988,982
1,086,432		

مجموع رأس المال	الفئة الأولى لرأس المال	الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1
26.46%	23.17%	23.17%
10.00%	8.00%	6.50%
2.50%	2.50%	2.50%
12.50%	10.50%	9.00%

*محسوبة وفقاً لنموذج ملاءة رأس المال - المجلد 2 الصادر عن مصرف البحرين المركزي. لم يتم اعتبار ASBS كشركة تابعة ذات أهمية حيث أن رأسمالها 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 إدارة 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. نسب ملاءة رأس المال (تكملة)

4.1 إدارة 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 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 بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج. وقد امتثلت المجموعة بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص رأس المال

تبنّت 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%.

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 شركات 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 يشغلها البنك 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

(بالآف 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	179,096	-	179,096	37,173	4,647
صكوك سيادية	393,356	-	393,356	2,994	374
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	15,644	-	15,644	15,644	1,955
تمويل بالمرابحة	39,065	10	39,055	48,866	6,108
تمويل بالمضاربة	36,599	511	36,087	36,340	4,542
مشاركة	315	-	315	424	53
بطاقات ائتمان	157	-	157	120	15
موجودات الإيجارات التمويلية	145,309	126,779	18,530	19,163	2,395
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	98,797	-	98,797	385,733	48,217
عقارات استثمارية	67,586	-	67,586	135,172	16,897
عقارات للتطوير	2,943	-	2,943	5,886	736
استثمار في شركات زميلة	12,036	-	12,036	30,091	3,761
موجودات أخرى	28,182	-	28,182	29,651	3,706
مجموع التعرضات الممولة	1,019,085	127,301	891,785	747,257	93,407
مطلوبات والتزامات محتملة	91,748	-	91,748	66,206	8,276
مجموع التعرضات غير الممولة	91,748	-	91,748	66,206	8,276
تجميع الموجودات الموزونة للمخاطر لمصرف السلام سيثيل المحدود	-	-	-	5,226	653
إجمالي التعرضات	1,110,833	127,301	983,533	818,689	102,336

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار					
نوع المخاطر	اجمالي مخاطر الائتمان	تقليل مخاطر الائتمان	صافي مخاطر الائتمان	الموجودات الموزونة للمخاطر*30%	الحد الأدنى من رأس المال
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	105,899	-	105,899	-	-
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	34,782	-	34,782	6,377	797
إيداعات لدى مؤسسات مالية	346,004	27,413	318,591	38,920	4,865
تمويل بالمرابحة	373,664	45,086	328,578	69,479	8,685
تمويل بالمضاربة	32,262	-	32,262	9,620	1,203
مشاركة	2,739	-	2,739	680	85
بطاقات ائتمان	325,896	22,448	303,448	45,216	5,652
موجودات الإيجارات التمويلية	1,221,245	94,946	1,126,299	170,292	21,287
مجموع التعرضات الممولة	-	-	-	-	-
مطلوبات والتزامات محتملة	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات غير الممولة	1,221,245	94,946	1,126,299	170,292	21,287
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 المصرف 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 31 ديسمبر 2020 مبلغاً وقدره 145,756 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 الى 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 واجراءات 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				
39,824	-	-	32,264	7,560	-	385,069	تمويل بالمرابحة	
63,340	-	-	-	63,340	-	410,262	تمويل بالمضاربة	
262,563	259,517	-	-	3,045	-	471,205	موجودات الإيجارات التمويلية (إجارة منتهية بالتملك)	
-	-	-	-	-	-	32,577	مشاركة	
-	-	-	-	-	-	2,896	بطاقات ائتمان	
365,726	259,517	-	32,264	73,945	-	1,302,009	المجموع	

* يعتبر أعلى وأكثر من الضمان الإضافي، بأنه مؤهل بموجب نموذج ملاءة رأس المال، يحتفظ المصرف 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 لجنة المخاطر، 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 للضامنين 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 15% من مجموع رأس المال.

كما في 31 ديسمبر 2020 كانت تعرضات المجموعة التي تتجاوز 15% من حدود الضامنين مقابل الأطراف المنفردة وباستثناء تعرضات مصرف البحرين المركزي مبلغا وقدره (لا شيء) (PD 1.3.23 f).

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	181,132	177,255
صكوك سيادية	393,108	378,717
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	23,420
صكوك الشركات	16,395	13,976
موجودات التمويلات	66,911	107,181
موجودات الإيجارات التمويلية	149,333	138,114
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	98,034	101,027
عقارات استثمارية	67,586	71,293
عقارات للتطوير	2,943	2,943
استثمار في شركات زميلة	12,036	12,163
موجودات أخرى	35,237	43,648
الشهرة	25,971	25,971
إجمالي التعرضات الممولة	1,048,686	1,095,709
المطلوبات المحتملة والالتزامات	108,768	104,446
إجمالي التعرضات الغير ممولة	108,768	104,446
إجمالي التعرضات	1,157,454	1,200,155

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

الجدول 5.3 اجمالي التعرضات الائتمانية (PD 1.3.23 a) (تكملة)

(بالآف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار		
نوع التعرض	اجمالي التعرض الائتماني	متوسط اجمالي التعرض الائتماني *
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	107,134	90,709
إيداعات لدى مؤسسات مالية	37,965	43,146
موجودات التمويلات	747,539	675,089
موجودات الإيجارات التمويلية	320,029	285,969
إجمالي التعرضات الممولة	1,212,667	1,094,912
المطلوبات المحتملة والالتزامات	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-
إجمالي التعرضات	1,212,667	1,094,912

* احتسبت المجموعة متوسط اجمالي 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 البنوك. كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت الضمانات المؤهلة للتقليل من المخاطر (بعد تطبيق التعديلات التنظيمية) مبلغاً وقدره 365,726 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 المرابحة والأجارة. كما يقوم المصرف بالإستفادة من اتفاقيات المقاصة الرئيسية (Master Netting Agreements) مع الأطراف المقابلة حيثما يكون مناسباً. (PD 1.3.25 a)

وتشمل الأنواع الرئيسية للضمانين، البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المصنفة، والجهات السيادية المصنفة من قبل جهات التقييم الائتماني الخارجية، إلى جانب الضمانات الشخصية لمجلس إدارة/موظفي الإدارة التنفيذية 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 يمكنه 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 طرف ثالث.

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	دول مجلس التعاون	الوطن العربي	أوروبا	آسيا والمحيط الهادئ	شمال أمريكا	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	99,351	28	20,121	1,556	57,737	2,339	181,132
صكوك سيادية	389,203	-	-	3,905	-	-	393,108
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	-	-	-	-	-	-
صكوك الشركات	15,615	-	-	-	-	780	16,395
تمويل بالمرابحة	38,456	-	-	-	-	-	38,456
تمويل بالمضاربة	28,109	-	-	-	-	-	28,109
مشاركة	316	-	-	-	-	-	316
بطاقات الائتمان	27	1	-	1	-	-	29
موجودات الإيجارات التمويلية	147,473	-	-	-	-	1,861	149,334
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	92,347	-	2,675	-	3,012	-	98,034
عقارات استثمارية	67,586	-	-	-	-	-	67,586
عقارات للتطوير	-	-	2,943	-	-	-	2,943
استثمارات في شركات زميلة	-	8,773	-	-	-	3,264	12,036
موجودات أخرى	22,206	5,429	5	6,732	5	861	35,237
الشهرة	25,971	-	-	-	-	-	25,971
إجمالي التعرضات الممولة	926,660	14,230	25,745	12,194	60,753	9,105	1,048,686
المطلوبات المحتملة والالتزامات	92,112	15,914	-	743	-	-	108,769
إجمالي التعرضات الغير ممولة	92,112	15,914	-	743	-	-	108,769
إجمالي التعرضات	1,018,771	30,144	25,745	12,937	60,753	9,105	1,157,455

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.1 التوزيع الجغرافي للتعرضات (تكملة)

جدول 5.5 (PD 1.3.23 b)

(بآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار							نوع التعرض
المجموع	أخرى	شمال أمريكا	اسيا والمحيط الهادي	أوروبا	الوطن العربي	دول مجلس التعاون الخليجي	
107,134	-	-	-	-	-	107,134	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
37,965	3,279	849	-	-	-	33,837	ايداعات لدى مؤسسات مالية
342,665	6,007	-	-	5,737	14,970	315,950	تمويل بالمرايحة
369,995	2,139	-	-	-	1,371	366,486	تمويل بالمضاربة
32,261	-	-	-	-	-	32,261	مشاركة
2,618	10	6	-	-	7	2,595	بطاقات ائتمان
320,029	-	-	-	-	-	320,029	موجودات الإيجارات التمويلية
1,212,667	11,435	855	-	5,737	16,348	1,178,292	إجمالي التعرضات الممولة
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المحتملة والالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات غير الممولة
1,212,667	11,435	855	-	5,737	16,348	1,178,292	إجمالي التعرضات

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

(بآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل المستحقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
41,099	(1,268)	67,403	(24,245)
4,958	(2)	-	-
46,057	(1,270)	67,403	(24,245)

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 (PD 1.3.23 c)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق الملكية والحسابات الجارية								
المجموع	أخرى	الحكومة	الافراد	الطيران	العقارات	المصارف والمؤسسات المالية	التجارة والصناعة	نوع التعرض
181,132	8,868	96,349	-	-	-	74,579	1,337	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
393,108	-	202,592	-	-	-	186,464	4,052	صكوك سيادية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى مؤسسات مالية
16,395	-	-	-	-	-	16,395	-	صكوك الشركات
38,456	2,065	-	10,013	-	2,377	22,505	1,496	تمويل بالمراحة
28,109	8,416	-	2,397	-	3,170	-	14,126	تمويل بالمضاربة
316	-	-	316	-	-	-	-	مشاركة
29	-	-	20	-	-	-	8	بطاقات الائتمان
149,334	2,845	-	52,125	-	51,977	1,861	40,526	موجودات الإيجارات التمويلية
98,034	6,812	-	-	-	91,222	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,586	-	-	-	-	67,586	-	-	عقارات استثمارية
2,943	-	-	-	-	2,943	-	-	عقارات للتطوير
12,036	-	-	-	-	-	12,036	-	استثمارات في شركات زميلة
35,237	16,776	-	4,514	-	-	6,304	7,642	موجودات أخرى
25,971	-	-	-	-	-	25,971	-	الشهرة
1,048,686	45,782	298,940	69,386	-	219,274	346,116	69,189	إجمالي التعرضات الممولة
108,769	7,998	1,015	7,501	-	20,257	18,510	53,487	المطلوبات المحتملة والالتزامات
108,769	7,998	1,015	7,501	-	20,257	18,510	53,487	إجمالي التعرضات الغير ممولة
1,157,455	53,780	299,956	76,887	-	239,531	364,626	122,675	إجمالي التعرضات

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع (تكملة)

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

(بآلاف الدنانير البحرينية)

مساهمة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار								
نوع التعرض	التجارة والصناعة	المصارف والمؤسسات المالية	العقارات	الطيران	الأفراد	الحكومة	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	-	107,134	-	-	-	-	-	107,134
إيداعات لدى مؤسسات مالية	-	37,965	-	-	-	-	-	37,965
تمويل بالمرابحة	23,738	34,047	22,884	-	132,113	126,205	3,677	342,665
تمويل بالمضاربة	114,626	9,181	81,088	-	54,935	86,785	23,380	369,995
مشاركة	13,963	-	11,471	-	6,827	-	-	32,261
بطاقات ائتمان	57	10	7	-	2,543	2	-	2,618
موجودات الإيجارات التمويلية	47,268	-	26,692	-	241,005	2,033	3,031	320,029
إجمالي التعرضات الممولة	199,652	188,336	142,142	-	437,423	215,024	30,089	1,212,667
المطلوبات المحتملة والإلتزامات	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات الغير ممولة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات	199,652	188,336	142,142	-	437,423	215,024	30,089	1,212,667

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

(بآلاف الدنانير البحرينية)

إجمالي عقود التمويل المستحقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة غير منخفضة القيمة (المرحلة 1 و 2)	إجمالي عقود التمويل منخفضة القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة المنخفضة ائتمانياً (المرحلة 3)
1,994	(110)	7,062	(2,172)
4,958	(2)	25,550	(3,045)
5,932	(372)	3,357	(1,602)
31,154	(589)	15,272	(6,515)
2,019	(196)	16,163	(10,911)
46,057	(1,270)	67,403	(24,245)

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

5.1 مخاطر الائتمان (تكملة)

5.1.2 التعرضات حسب القطاع (تكملة)

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

القيمة السوقية للضمان	صافي المبالغ المستحقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة/مخصصات محددة	إجمالي المبالغ المنخفضة القيمة والعقود المتأخرة عن السداد			
			أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة وحتى 3 سنوات	حتى سنة واحدة	
8,994	6,773	(2,282)	953	5,500	2,603	التجارة والصناعة
5,637	27,460	(3,047)	-	25,550	4,958	المصارف والمؤسسات المالية
15,075	7,315	(1,974)	1,401	1,584	6,304	العقارات
62,857	39,322	(7,105)	10,396	2,635	33,395	الأفراد
11,618	7,075	(11,107)	1,140	160	16,882	أخرى
104,181	87,945	(25,515)	13,889	35,428	64,142	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 - المنخفضة ائتمانياً	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً	المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً	
33,528	19,042	7,295	7,191	الرصيد في بداية السنة
-	(336)	(1,128)	1,464	- المحول إلى المرحلة 1: الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
-	(493)	810	(317)	- المحول إلى المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - غير منخفضة ائتمانياً
-	1,864	(1,815)	(49)	- المحول إلى مرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة - منخفضة ائتمانياً
17,631	10,439	935	6,257	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(495)	(433)	(62)	-	الاستردادات / إعادة تسجيل المبالغ المشطوبة
17,136	11,041	(1,260)	7,355	مخصص خسائر الائتمان
(125)	(125)	-	-	تسوية فروقات صرف العملة الأجنبية والحركات الأخرى
(3,239)	(3,239)	-	-	المبالغ المشطوبة خلال العام
47,300	26,719	6,035	14,546	الرصيد في نهاية السنة

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، وفيتش، وموديز، وكابيتال انتيليجنس (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)

جدول 5.12

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

نوع التعرض	إجمالي التعرض للائتمان*	التعرض المصنف	التعرض الغير مصنف
التقديرات	8,928	-	8,928
مطالبات على جهات سيادية	635,585	-	635,585
مطالبات على المصارف	275,202	246,087	29,115
مطالبات على محفظة الشركات	299,997	-	299,997
محفظة حسابات الأفراد للجهات الرقابية	95,456	-	95,456
الرهون	677,811	-	677,811
ذمم مدنية مستحقة لأكثر من 90 يوماً	48,211	-	48,211
الاستثمارات في الأوراق المالية والصكوك	13,247	-	13,247
العقارات المحفوظ بها	169,024	-	169,024
الموجودات الأخرى والتمويل المتخصص	108,618	-	108,618
المجموع	2,332,079	246,087	2,085,991

* 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 على أساس منتظم. (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 إلى المصرف 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	
31,593	44,620	الإلتزامات المحتملة نيابة عن العملاء
23,167	64,148	التزامات غير قابلة للإلغاء وغير المستخدمة
36,988	36,988	عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة
-	3,011	التزامات الإيجار التشغيلي
91,748	148,767	الإجمالي

*تعرض الائتمان هو بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان CCF

جدول 5.14 تحليل الاستحقاقات التعاقدية حسب نوع التعرضات الائتمانية الكبرى – ممول

(PD 1.3.23 g) (PD 1.3.24 a)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

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	
288,266	-	-	-	-	-	288,266	-	288,266	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي
393,108	335,915	14,887	-	53,024	268,005	57,193	39,157	18,036	صكوك سيادية
37,965	-	-	-	-	-	37,965	5,295	32,670	إيداعات لدى مؤسسات مالية
16,395	6,136	-	-	-	6,136	10,259	8,974	1,285	صكوك الشركات
1,283,812	918,835	41,240	111,285	213,180	553,131	364,977	213,767	151,211	موجودات التمويلات وموجودات الإيجارات التمويلية
98,034	98,034	-	-	98,034	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
67,586	67,586	-	-	67,586	-	-	-	-	عقارات استثمارية
2,943	2,943	-	-	2,943	-	-	-	-	عقارات للتطوير
12,036	12,036	-	-	12,036	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
35,237	22,808	-	264	21,377	1,166	12,428	397	12,032	موجودات أخرى
25,971	25,971	-	-	25,971	-	-	-	-	الشهرة
2,261,353	1,490,265	56,126	111,550	494,151	828,438	771,088	267,590	503,498	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

(بالآلاف 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	
64,148	34,458	2,030	10,670	8,488	13,270	29,690	22,035	7,655	الإلتزامات غير المستخدمة
44,620	4,746	-	-	13	4,733	39,874	13,879	25,995	الإلتزامات المحتملة
3,011	1,668	-	-	-	1,668	1,343	1,343	-	إلتزامات الأيجارات التشغيلية
36,988	-	-	-	-	-	36,988	2,943	34,045	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
148,767	40,871	2,030	10,670	8,500	19,671	107,896	40,201	67,695	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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

المجموع	الإجمالي لأكثر من 12 شهراً	أكثر من 20 سنة	10-5 سنوات	5-1 سنوات	الإجمالي خلال 12 شهراً	3 أشهر الى سنة	حتى 3 شهور	
116,883	302	-	-	302	116,581	57,298	59,283	إيداعات من مؤسسات مالية
363,970	-	-	-	-	363,970	-	363,970	حسابات جارية للعملاء
221,671	17,459	-	15,247	2,211	204,213	66,752	137,461	تمويل مرابحة لأجل
52,282	10,810	4	6,132	4,673	41,472	68	41,404	مطالبات أخرى
1,225,380	82,595	-	323	82,272	1,142,785	407,881	734,904	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
1,980,186	111,165	4	21,702	89,458	1,869,020	531,999	1,337,022	المجموع

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

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	
186	20	20	31	250	مخاطر صرف العملات الأجنبية
186	20	20	31	250	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 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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 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 متصلة 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 المجموعة أن تُنجز الوظائف التشغيلية للحجز وتسجيل ومراقبة المعاملات التي يتم تنفيذها من قبل موظفين مستقلين عن الأفراد الذين يشرون في المعاملات. ويتحمل كل قسم أيضاً، بما فيها أقسام العمليات وتقنية المعلومات والموارد البشرية والشؤون القانونية والامتثال والرقابة المالية المسؤولة 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 لموافقة جميع وحدات الأعمال المعنية، ولاعتماد 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 12,150 ألف دينار بحريني. وقد تم احتساب هذا المخصص الرأسمالي عن طريق تصنيف أنشطة المجموعة حسب وحدات الأعمال المحددة (كما هو محدد في إطار بازل 3) وضرب متوسط الدخل الإجمالي لوحدات الأعمال للسنوات المالية الثلاث الأخيرة بعامل تجريبي محدد مسبقاً، وإضافة تجميع التعرضات الموزونة للمخاطر التشغيلية لمصرف السلام سيثل المحدود. (PD 1.3.19)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.17

ديسمبر 2020	
51,555	متوسط الدخل الإجمالي
96,666	التعرضات الموزونة للمخاطر
12,083	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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مبلغاً وقدره 209 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 العام.

(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 قصيرة الأجل من القروض طويلة 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 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. (PD 1.3.27 c)

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص 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 شهرا	< 1 حتى 2 سنوات	< 2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للريخ
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	288,266	-	-	-	-	-	-	-	288,266
صكوك سيادية	393,108	9,275	8,760	671	38,321	57,880	17,892	260,308	-
إيداعات لدى المؤسسات المالية	37,965	32,670	-	2,016	3,279	-	-	-	-
صكوك الشركات	16,395	1,222	60	2,069	6,877	2,250	-	3,918	-
تمويل بالمرابحة	381,134	16,811	35,566	15,655	40,771	45,885	44,487	181,958	-
تمويل بالمضاربة	398,091	20,303	43,806	51,798	60,527	54,804	39,589	127,265	-
مشاركة	32,577	20	766	443	15,932	2,520	8,312	4,583	-
بطاقات الائتمان	2,647	2,647	-	-	-	-	-	-	-
موجودات الإيجارات التمويلية	469,363	27,506	3,787	12,468	16,178	53,111	35,051	321,261	-
استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	98,034	-	-	-	-	-	-	-	98,034
عقارات استثمارية	67,586	-	-	-	-	-	-	-	67,586
عقارات للتطوير	2,943	-	-	-	-	-	-	-	2,943
استثمارات في شركات زميلة	12,036	-	-	-	-	-	-	-	12,036
موجودات أخرى	35,237	999	-	-	11	557	155	1,973	31,542
الشهرة	25,971	-	-	-	-	-	-	-	25,971
إجمالي الموجودات (أ)	2,261,353	111,454	92,745	85,121	181,895	217,008	145,486	901,266	526,379

5. نبذة عن الموجودات الموزونة للمخاطر ومخصص 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 شهرا	<1 حتى 2 سنوات	<2 حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساس للربح
إيداعات من مؤسسات مالية	116,883	24,020	35,263	35,494	21,804	302	-	-	-
حسابات جارية للعملاء	363,970	-	-	-	-	-	-	-	363,970
تمويل مرابحة لأجل	221,671	60,462	76,998	52,090	14,662	-	-	17,459	-
مطلوبات أخرى	52,282	16,588	-	-	-	-	-	-	35,694
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	1,225,380	269,000	219,773	124,813	283,068	60,288	5,405	16,902	246,131
إجمالي المطالبات	1,980,186	370,070	332,034	212,397	319,533	60,590	5,405	34,361	645,795
أموال المساهمين	281,167	-	-	-	-	-	-	-	281,167
إجمالي المطالبات وأموال المساهمين	2,261,353	370,070	332,034	212,397	319,533	60,590	5,405	34,361	926,962
مطالبات خارج الميزانية العمومية	108,768	6,881	6,881	13,763	13,763	13,763	-	-	53,717
إجمالي المطالبات مع البنود خارج الميزانية العمومية (ب)	2,370,121	376,952	338,915	226,160	333,296	74,352	5,405	34,361	980,678

الفارق (أ - ب)	-	(265,497)	(246,170)	(141,039)	(151,401)	142,655	140,081	866,905
الفجوة التراكمية	-	(265,497)	(511,668)	(652,706)	(804,108)	(661,453)	(521,372)	345,533

(بآلاف الدنانير البحرينية)

جدول 5.18 (أ)

مخاطر معدل الربح في الدفتر المصرفي	
200 (نقطة أساسية) معدل صدمات الربح	
التأثير على صافي الربح في 31 ديسمبر 2020	معدل الصدمات
(6,911)	معدل الصدمات التصاعدي:
6,911	معدل الصدمات التنازلي:

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، وتوفير 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 والسوق، 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 الاستثمار على شكل تقارير محافظ الاستثمار ومذكرات الاستثمار والتي تخضع للمراجعة المستقلة من قبل مكتب الاستثمار الأوسط. وتقع مسؤولية جميع عمليات النشر واستلام عائدات الاستحقاق على عاتق إدارة الاستثمار، 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، يعمل مكتب الاستثمار الأوسط كإدارة مستقلة مسؤولة عن إجراء الدراسات اللازمة على الاستثمارات التي تقترحها إدارة الاستثمارات. وبهذه الطريقة، يمكن لإدارة الاستثمار أن تتخصص في الحصول على الصفقات وإجراء التحليلات الأولية، في حين سيركز مكتب الاستثمار الأوسط على إعداد تحليل تفصيلي في بداية الاستثمار. علاوة على ذلك، ستتولى دائرة الشؤون الإدارية للاستثمار بواجبات إدارة الاستثمار في مراقبة الشركة الاستثمارية المتمثلة في إعداد تقارير الأداء إلى جانب الوثائق الأخرى المطلوبة. وهذه الترتيبات تساعد على تبسيط العمليات حيث ستركز كل مجموعة على مجموعة محددة من الواجبات والوظائف التي تؤدي إلى توفير الوقت بالإضافة إلى ضمان وجود ضوابط مستقلة.

جدول 5.19 مركز الاسهم في الدفتر المصرفي

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الحد الأدنى لمخصص رأس المال	الموجودات الموزونة للمخاطر	إجمالي مخاطر الائتمان	فئات الموجودات لمخاطر الائتمان
166	1,329	886	استثمارات الأسهم - غير المدرجة
3,761	30,091	12,036	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
2,690	21,521	7,174	الاستثمار في شركات عقارية مدرجة
45,279	362,234	90,558	الاستثمار في شركات عقارية غير مدرجة

إجمالي مخاطر الائتمان	
4,162	الأسهم المسعرة
93,872	الأسهم غير مسعرة
12,036	الاستثمار في الشركات الزميلة – محتسبة بطريقة حقوق الملكية
(252)	صافي الأرباح/(الخسائر) المحققة خلال العام
(8,866)	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة خلال العام

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

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 ملكية حاملي حسابات الاستثمار من أموال المساهمين لتغطية مخاطر تقلبات الأرباح. لقد خفف مصرف السلام - البحرين 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 مواعيد 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 31 ديسمبر 2020، كانت نسبة تغطية السيولة 141.56%.

5.8 مخاطر أخرى

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.

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار

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

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

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

وفقاً لشروط قبول حسابات الإستثمار غير المقيدة، يتم استثمار 100% من الأموال بعد خصم الاحتياطي الإلزامي. 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 ملكية حاملي حسابات الإستثمار 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 الإستثمار. (PD 1.3.32 c, j, k)

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

يمكن لحقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار 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 ملكية حاملي حسابات الإستثمار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 2018، 2017 و2016، 2015 هي على النحو التالي: (PD 1.3.33 (e, l, m, n)

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.1

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	
155	119	119	246	28,425	29,335	المساهمين
282	216	230	492	50,271	60,186	حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (قبل التسوية)
282	216	230	492	50,271	60,186	الربح المحقق لحقوك ملكية حاملي حسابات الإستثمار (قبل التسوية)
155	119	119	246	28,425	29,335	الربح المدفوع لحقوك ملكية حاملي حسابات الإستثمار (بعد التسوية)
						الرصيد من:
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مخصص معادلة الأرباح PER
7	7	7	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	معدل العائد الداخلي
3%	3%	3%	3%	3%	3%	معيان معدل العائد السنوي
0.41%	0.18%	0.23%	0.53%	4.86%	4.91%	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المحقق
0.23%	0.10%	0.12%	0.27%	2.75%	2.39%	معدل العائد السنوي (حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار) - الربح المدفوع
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح PER
-	-	-	-	-	-	مبلغ مخصص معادلة الأرباح %
7	7	-	-	-	-	مبلغ معدل العائد الداخلي
-	-	-	-	-	-	معدل العائد الداخلي %
						التسوية:
282	216	230	492	50,271	60,186	الربح المحقق من المضاربة
(127)	(97)	(111)	(246)	(21,846)	(30,851)	رسوم المضارب
155	119	119	246	28,425	29,335	الربح المقيد لحقوك ملكية حاملي حسابات الإستثمار
-	-	-	-	-	-	حركات معدل العائد الداخلي
155	119	119	246	28,425	29,335	الربح على حقوك ملكية حاملي حسابات الإستثمار
45%	45%	48%	50%	43%	51%	رسوم المضاربة كنسبة من اجمالي ارباح الإستثمار
62,351	68,796	118,881	99,761	1,034,743	1,225,380	رصيد حقوك ملكية حاملي حسابات الإستثمار
1,952	4,128	18,727	6,886	11,469	170,292	الموجودات الموزونة للمخاطر وفقاً لتقرير مخصص معادلة الأرباح

* تم تعديل أرقام السنة المنتهية 2019 نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31.

6 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار (تكملة)

جدول 6.2

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ديسمبر 2015	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	ديسمبر 2018	ديسمبر 2019	ديسمبر 2020	
0.25%	0.17%	0.10%	0.25%	2.75%	2.39%	معدل العائد
0.42%	0.32%	0.26%	0.49%	15.23%	5.45%	العائد على متوسط موجودات حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار
0.09%	0.07%	0.14%	0.16%	16.15%	20.89%	العائد على متوسط حقوق الملكية (إجمالي حقوق الملكية)

جدول 6.3 حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار حسب نوع الطرف المقابل ومنتجات المراجعة الإسلامية (PD) (1.3.33 i)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

ذمم المراجعة والوكالة المستحقة من البنوك

نسبة حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار إلى المجموع %	ممولة ذاتياً	ممولة من حقوق ملكية حاملي حسابات الإستثمار	إجمالي التعرضات	
42%	298,940	215,024	513,964	جهات سيادية
35%	346,116	188,336	534,452	المؤسسات المالية
53%	334,244	371,883	706,127	الشركات
86%	69,386	437,423	506,809	الأفراد
54%	1,048,686	1,212,667	2,261,353	الإجمالي

6 حقوق ملكية 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 ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	ممولة ذاتياً	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار	
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
-	-	-	-	113,656	68,796	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2016
-	-	-	-	40,994	62,351	-	-	توزيع الموجودات في 31 ديسمبر 2015

لا يوجد أي تعرضات خارج الميزانية العمومية ناشئة عن قرارات الاستثمار المنسوبة إلى حقوق ملكية 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 31 ديسمبر 2020.

7. افصاحات أخرى (تكملة)

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 29 تحت عنوان معاملات الأطراف من ذوي العلاقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وتتم المعاملات داخل المجموعة ومع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحتة خلال العام. (PD 1.3.23 d) (PD 1.3.10 e)

7.3 التسهيلات المعاد هيكلتها

في 31 ديسمبر 2020، بلغ رصيد تسهيلات التمويل التي أعيد التفاوض عليها للأفراد والشركات 46,896 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 31 ديسمبر 2020. (PD 1.3.23 k)

7.5 المخاطر القانونية والمطالبات

بلغت الدعاوى القانونية المقامة ضد المجموعة في 31 ديسمبر 2020 مبلغاً وقدره 2,379 ألف دينار بحريني (2019: 385 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 المحتفظ بها لدى المصرف 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 للأطراف ذات الاستدانة العالية وغيرهم من الأطراف ذات المخاطر العالية

ليس لدى المصرف 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 تعرضات تتجاوز الحدود المحددة من الجهات الرقابية

حدد مصرف البحرين المركزي حدًا فردياً للتعرض يبلغ 15% من إجمالي قاعدة رأس المال للمصرف فيما يتعلق بالتعرضات للأفراد وحدود التعرض المشتركة بنسبة 25% من إجمالي قاعدة رأس المال للأطراف المقابلة وثيقة الصلة. ويجب أن يكون 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. ولم يكن لدى المصرف في 31 ديسمبر 2020 أي تعرضات تتجاوز حد المدين المنفرد وهو 15% من القاعدة الرأسمالية للمصرف (PD 1.3.23 f)

7.9 عقوبات مصرف البحرين المركزي (PD 1.3.44)

خلال عام 2020، تم دفع مبلغ 10,000 دينار بحريني كعقوبة جزائية لمصرف البحرين المركزي، نتيجة لسوء تواصل ممثلي البنك المعينين. تم إغلاق الموضوع بدون رجوع أي من الأطراف.

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

(بالآلاف الدنانير البحرينية)	
2,261,353	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة
20,581	المخصص الجماعي لانخفاض القيمة
(490)	ناقصاً: مخصص متعلق بالمطالبات المحتملة والالتزامات
2,281,444	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 31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الموجودات	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	بيانات PIRI الموحدة	مرجع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصرف المركزي	288,266	288,342	
منها التمويل الذاتي	-	181,209	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	107,134	
إبداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية المشابهة	37,965	38,106	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	38,106	
موجودات التمويلات	814,449	1,303,362	
موجودات الإيجارات التمويلية	469,363	-	
منها التمويل الذاتي	-	223,222	
منها التي تمولها حسابات الاستثمار غير المقيدة	-	1,080,140	
استثمارات متوفرة للبيع	410,761	411,040	
منها استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	1,258	-	
منها صكوك سيادية	393,108	-	
منها صكوك الشركات	16,395	-	
الاستثمارات في العقارات	70,529	70,529	
منها عقارات استثمارية	67,586	-	
منها عقارات للتطوير	2,943	-	
استثمارات في شركات زميلة	12,036	12,036	
الممتلكات والآلات والمعدات	1,961	1,961	
موجودات أخرى	156,023	156,068	
استثمارات محتفظ لها لغرض غير المتاجرة	96,776	-	
نم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	33,276	-	
الشهرة	25,971	-	G
إجمالي الموجودات	2,261,353	2,281,444	

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مرجع	بيانات PIRI الموحدة	الميزانية العمومية حسب البيانات المالية المنشورة	
			المطلوبات
	363,970	363,970	حسابات جارية للعملاء
	116,883	116,883	إيداعات من مؤسسات مالية
	221,671	221,671	مطلوبات التمويل (مثل مراهجة السلع العكسي، إلخ.)
	-	221,671	منها تمويل مراهجة لأجل
	51,792	52,282	المستحقات، والإيرادات المؤجلة، والمطلوبات الأخرى، والالتزامات الضريبية الحالية والمؤجلة
	50,653	51,143	منها مطلوبات أخرى
	1,139	1,139	منها أرباح أسهم مستحقة الدفع
	1,1225,380	1,1225,380	حسابات استثمارات غير مقيدة
	1,979,696	1,980,186	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
A	222,920	222,920	إجمالي أسهم رأس المال
	230,450	230,450	رأس المال
	(7,530)	(7,530)	أسهم الخزينة
	57,846	57,846	الاحتياطيات والأرباح المستبقة
C-1	12,209	12,209	علاوة إصدار الأسهم
C-2	21,778	21,778	الاحتياطي القانوني
B-1	(16,834)	(16,834)	الأرباح المستبقة (باستثناء أرباح للسنة)
	2,143	2,143	دعم من الحكومة
	(24,768)	(24,768)	خسارة التعديل
B-2	24,768	24,768	إطفاء خسارة التعديل
	9,142	9,142	صافي أرباح السنة
B-3	6,633	6,633	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
	2,509	2,509	منها مبلغ غير مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
C-3	(3,784)	(3,784)	تعديل تحويل العملات الأجنبية
			التغييرات في القيمة العادلة - المبلغ المؤهل للأسهم العادية لرأس
C-4	9,844	9,844	المال من الفئة 1 (CET1)
D	23,348	23,348	احتياطي القيمة العادلة للعقارات - المبلغ المؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
			حصة غير مسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
E-1	121	-	منها مبلغ مؤهل للأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)
E-2	26	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)
E-3	35	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	220	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
			الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان 1 و 2)
F	12,362	-	منها مبلغ مؤهل لرأس المال من الفئة 2 (T2)
	8,218	-	منها مبلغ غير مؤهل لرأس المال التنظيمي
	301,748	281,167	مجموع حقوق الملكية
	2,281,444	2,261,353	مجموع المطلوبات + حقوق الملكية

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق 1: PD متطلبات ونموذج المطابقة

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيبة رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات	
A	222,920	أسهام رأس المال العادية المؤهلة الصادرة مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	1
B1+B2+B3	14,567	الأرباح المستقبلية	2
C1+C2+C3+C4	40,047	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	3
	-	لا ينطبق	4
E1	121	أسهام رأس المال العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 للمجموعة)	5
	277,655	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	6
	-	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1: التعديلات التنظيمية	7
	-	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 المصرف أكثر من 10% من أسهم رأس مال الصادر (المبلغ أعلى من الحد الأدنى 10%)	18
	-	استثمارات جوهريّة 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 جوهريّة 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
	251,684	الأسهام العادية لرأس المال من الفئة 1 (CET1)	29

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الدنانير 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	26	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
	26	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
		مقتنيات 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 جوهريّة 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 والفتة 2 لتغطية الخصومات	42
		إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة 1	43
	26	رأس المال الإضافي من الفئة 1 (AT1)	44
	251,710	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	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	35	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	المخصصات	50
	12,362	رأس المال من الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	51
	35,745	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 PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2020

(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 المصرف 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
35,745		رأس المال من الفئة 2 (T2)	58
287,455		إجمالي رأس المال = رأس المال من الفئة 1 + رأس المال من الفئة 2	59
1,086,432		إجمالي الموجودات الموزونة للمخاطر	60
		نسب ومخففات رأس المال	
23.17%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	61
23.17%		رأس المال من الفئة 1 (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	62
26.46%		إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	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 للمخاطر)	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
23.17%		الأسهم العادية لرأس المال من الفئة 1 المتوفرة لاستيفاء المخففات (كنسبة مئوية من الموجودات الموزونة للمخاطر)	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	
20,581		المخصصات المؤهلة للإدراج في رأس المال من الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	76
12,362		الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال من الفئة 2 في إطار النهج الموحد	77
		لا ينطبق	78
		لا ينطبق	79

الملحق الأول - مكونات الإفصاح عن رأس المال (تكملة)

ملحق PD-1: متطلبات ونموذج المطابقة (تكملة)

الخطوة 3: مكونات نموذج رأس المال المشترك في 31 ديسمبر 2020

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

الأرقام المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة 2	مكون رأس المال التنظيمي	تركيب رأس المال والتوزيع للتقارير التنظيمية	
		أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي (تطبق 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 31 ديسمبر 2020

مصرف السلام، البحرين	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	
الأسهل العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي الانتقالية	4
الأسهل العادية لرأس المال من الفئة 1	لائحة قواعد واجراءات مصرف البحرين المركزي بعد المرحلة الانتقالية	5
مجموعة	مؤهل في مفرد/مجموعة/مفرد ومجموعة	6
الأسهل العادية لرأس المال	نوع الأداة (أنواع يحددها كل من السلطات المختصة)	7
230.45 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 التسجيل (حدد نوع الأداة من الأعلى مباشرة إلى الأداة)	36
لا ينطبق	مميزات انتقالية غير متوافقة	37
لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم، حدد المميزات غير المتوافقة	

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر

خلفية

تم إلزام مصرف السلام – البحرين 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. على مستوى جميع العملات، يتطلب من مصرف السلام – البحرين الحفاظ على نسبة صافي التمويل المستقر بما يساوي 100% على الأقل، على أساس مستمر. خفّض مصرف البحرين المركزي هذه النسبة إلى 80% لغاية 31 ديسمبر 2021 بسبب الضغوط في القطاع المصرفي في أعقاب جائحة الكورونا. مع ذلك، لا يزال مصرف السلام – البحرين 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 مصرف السلام – البحرين تمويل موجودات غير سائلة بحد أدنى من المطلوبات المستقرة على مدى سنة واحدة.

نسبة صافي التمويل المستقر يتطلب من البنوك الحفاظ على محفظة تمويل ستقرة 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 مصرف السلام – البحرين 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 مصرف 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 31 ديسمبر 2020، استقرت القيمة الموزونة للتمويل المستقر المتاح عند 1.243 بليون دينار بحريني، بينما استقر مجموع القيمة الموزونة للتمويل المستقر المطلوب عند 1.244 بليون دينار بحريني. استقرت نسبة صافي التمويل المستقر الناتجة عند 99.96%، 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 23%، و42%، و17% على التوالي. لا يعتمد المصرف 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 لمصرف السلام – البحرين، تتطلب الحد الأدنى من التمويل نتيجة لطبيعتها السيادية والسيولة العالية، والتي تشكل بعد تطبيق العوامل ذات الصلة ما يعادل 1% من محفظة التمويل المستقر المطلوب. التمويلات والاستثمارات المنتجة تمثل ما يساوي 73% و 14% من التمويل المستقر المطلوب.

هناك تركيز كبير في مصرف السلام – البحرين 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 الدنانير البحرينية)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند	الرقم
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
						التمويل المستقر المتاح:
						1 رأس المال:
290,801	35,745	-	-	255,056		2 رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-		3 أدوات رأسمالية أخرى
						4 ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
						5 ودائع مستقرة
578,006	66,951	125,503	442,336	-		6 ودائع أقل استقراراً
						7 تمويلات بالجملة:
						8 ودائع تشغيلية
374,683	58,126	189,353	1,032,384	-		9 تمويلات أخرى بالجملة
						10 مطلوبات أخرى:
						11 نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات عقود التحوط الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
			64,101			12 جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
1,243,490						مجموع التمويل المستقر المتاح
						التمويل المستقر المطلوب:
17,604						14 مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
						15 ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
						16 تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة:
						17 تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البنود	الرقم
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
التمويل المستقر المتاح:						
41,956	4,911	416	245,585	-	تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية	18
775,213	740,303	133,368	225,592	-	تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية و وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	19
108,958	167,627	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال	20
85,388	131,367	-	-	-	رهونات سكنية منتجة، منها:	21
85,388	131,367	-	-	-	بوزن مخاطر أقل من أو يساوي 35% وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي	22
7,640	780	6,567	7,386	-	أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	23
-	-	-	-	-	موجودات أخرى:	24
-	-	-	-	-	سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب	25
-	-	-	-	-	موجودات مدرجة كهامش ميدني لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي	26
-	-	-	-	-	موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية	27
-	-	-	-	-	موجودات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج	28

الملحق 2 – إفصاح نسبة صافي التمويل المستقر (تكملة)

(بالآلاف الدنانير البحرينية)

مجموع القيمة الموزونة	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند	الرقم
	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر وأقل من سنة واحدة	أقل من 6 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد		
التمويل المستقر المتاح:						
308,941	24,007	-	3,980	292,513	جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه	29
7,273	-	-	145,464		بنود خارج الميزانية العمومية	30
1,244,016	-	-	-		مجموع التمويل المستقر المطلوب	31
99.96%					نسبة صافي التمويل المستقر (%)	

ملحق 3 – نسبة الدين إلى رأس المال

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 ملكية 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 31 ديسمبر 2020:

رقم	الوصف	(بالآلاف الدنانير البحرينية)
1	مجموع الموجودات الممولة ذاتياً	1,031,930
2	مجموع الموجودات الممولة بحسابات الاستثمار غير المقيدة	1,226,225
3	بنود خارج الميزانية العمومية – مع عوامل التحويل الانتماني ذات الصلة	94,387
4	تعرض نسبة الدين إلى رأس المال $((1)+(2)*30\%+(3))$	1,494,184
5	تسويات تنظيمية	25,971
6	مجموع التعرضات لحساب نسبة الدين إلى رأس المال $((4)-(5))$	1,468,213
7	رأس المال من الفئة 1	229,085
	نسبة الدين إلى رأس المال $((6)/(7))$	16%
	الحد الأدنى لنسبة الدين إلى رأس المال حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي	3%

ملحق 4 – نسبة تغطية السيولة

أصدر مصرف البحرين المركزي لوائحه بخصوص إدارة مخاطر السيولة في أغسطس 2018. تنص اللوائح على أن البنوك مطالبة بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بما لا يقل عن 100% على أساس يومي. الهدف من نسبة تغطية السيولة هو أن البنوك يجب أن تدير أصولها ومطلوباتها لخلق مرونة قوية على المدى القصير وسيولة كافية تكفي لتمويل التدفقات النقدية لثلاثين يوماً. نظراً لتأثير جائحة الكورونا على البنوك، خفض مصرف البحرين المركزي نسبة تغطية السيولة إلى 80% لغاية 31 ديسمبر 2021.

الربع الثالث 2020		الربع الرابع 2020			
مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة الموزونة (المتوسط)	مجموع القيمة غير الموزونة (المتوسط)		
					موجودات سائلة عالية الجودة
158,653		195,494		1	مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
					التدفقات النقدية للخارج
				2	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة منها:
1,806	60,195	1,834	61,120	3	ودائع مستقرة
15,646	156,459	19,254	192,544	4	ودائع أقل استقراراً
				5	تمويلات بالجملة غير مضمونة، منها:
-	-	-	-	6	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات من بنوك تعاونية
324,543	551,869	340,060	567,464	7	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	8	صكوك غير مضمونة
					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
6,948	23,454	7,807	26,284	13	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات سيولة أخرى
-	-	-	-	14	التزامات تمويل تعاقبية أخرى
3,487	68,760	4,371	86,378	15	التزامات تمويل محتملة أخرى
352,430		373,325		16	مجموع التدفقات النقدية للخارج
					التدفقات النقدية للداخل
-	-	-	-	17	إقراضات مضمونة (على سبيل المثال اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
31,324	47,794	35,075	55,157	18	تدفقات للداخل من تعرضات منتجة بالكامل
180,776	185,501	180,946	185,573	19	تدفقات نقدية أخرى للداخل
212,100	233,295	216,021	240,730	20	مجموع التدفقات النقدية للداخل
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة			
158,653		195,494		21	مجموع الموجودات السائلة عالية الجودة
140,736		157,730		22	مجموع صافي التدفقات النقدية للخارج
115%		126%		23	نسبة تغطية السيولة (%)

* تمثل المتوسط البسيط لنسبة تغطية السيولة اليومية.