

الإفصاح العام ٢٠٠٨

www.kfh.bh



المحتويات

٣	١.	هيكل المجموعة	٣
٣	٢.	كفاية رأس المال	٣
٤	١-٢	الإفصاح الكمي	٤
٦	٣.	إدارة المخاطر	٦
٦	١-٣	نطاق أهداف البنك لإدارة المخاطر	٦
٦	٢-٣	الاستراتيجيات والعمليات والضوابط الداخلية	٦
٨	٣-٣	هيكل وتنظيم وظائف إدارة المخاطر	٨
٩	٤-٣	إدارة المخاطر وأنظمة الإبلاغ	٩
٩	٥-٣	مخاطر الائتمان	٩
٢٢	٦-٣	مخاطر السوق	٢٢
٢٥	٧-٣	المخاطر التشغيلية	٢٥
٢٩	٨-٣	الوضع الاستثماري للأسهم في دفاتر البنك	٢٩
٣١	٩-٣	حسابات الاستثمار الغير مقيدة	٣١
٣٥	١٠-٣	حسابات الاستثمار المقيدة	٣٥
٣٩	١١-٣	مخاطر السيولة	٣٩
٤١	١٢-٣	مخاطر معدل الربح	٤١
٤٤	١٣-٣	الأداء والوضع المالي	٤٤
٤٥	١٤-٣	إدارة الحوكمة والشفافية	٤٥

١. هيكل المجموعة

تم إعداد الإفصاح العام في هذا القسم وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي المبينة في نموذج الإفصاح العام ("PD") قسم الإفصاح العام - (PD-1)، متطلبات الإفصاح السنوية، كتاب القواعد لمصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. إن القواعد المتعلقة بالإيضاحات الواردة في هذا القسم تسري على بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.ب.م (مقفلة) «بيتك البحرين»، أو «البنك»، كبنك تأسس محلياً بترخيص لمزاولة النشاط المصرفي الإسلامي التجاري، ويعرف وإلى جانب الشركات التابعة له باسم «المجموعة».

يسعى مجلس الإدارة في بيت التمويل الكويتي - البحرين إلى تحسين أداء البنك من خلال تمكين مختلف وحدات العمل في المجموعة من تحقيق استراتيجيتها والأهداف المحددة لأداء العمل من خلال العمل ضمن معايير متفق عليها لرأس المال وإطار عمل سياسة مخاطر المجموعة.

٢. كفاية رأس المال

تدير المجموعة قاعدة رأس المال لتغطية المخاطر الكامنة في عملها. ويتم مراقبة ورصد كفاية رأس المال المجموعة باستخدام القواعد والنسب التي حددها لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدها مصرف البحرين المركزي في الإشراف على البنك.

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال المجموعة هو ضمان الالتزام بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وأن تحافظ المجموعة على نسب صحية لرأس المال وذلك لدعم أعمالها وتعظيم القيمة للمساهمين.

ويتكون رأس المال التنظيمي من المستوى 1 لرأس المال (رأس المال الأساسي)، والمستوى 2 لرأس المال (رأس المال التكميلي). ويتألف المستوى 1 من رأس المال الأسهم وعلووة الأسهم والأرباح الغير موزعة وترجمة العملات الأجنبية وحصص الأقلية ناقص شهرة المؤسسة. أما المستوى 2 لرأس المال فيشمل التخصيص الجماعي للأصول الضعيفة، وأرباح السنة الحالية، واحتياطي إعادة التقييم، وتم إدخال بعض التعديلات على هذه المعايير على أساس النتائج والاحتياطي، على النحو الذي حدده مصرف البحرين المركزي من أجل الالتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ومن منظور تنظيمي، فإن الجزء الأكبر من رأس المال البنك هو في المستوى 1.

وينتج البنك أسلوب استباقي في تقييم كفاية رأس المال تمثيلاً مع قدرته على استيعاب المخاطر في ضوء أنشطته الحالية والمستقبلية. ولتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، تتبنى المجموعة نهجاً موحداً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، ومنهج المؤشر الأساسي فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية.

إن سياسة البنك لكفاية رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمالية متينة لدعم تطوير ونمو الأعمال التجارية. وتحدد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس توقعات كل مجموعة أعمال على حدة، والنمو المتوقع في خارج تسهيلات الميزانية العمومية والمصادر المستقبلية للأموال واستخداماتها.

لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال، يقوم البنك حالياً بتوحيد شركاته التابعة (بيت التمويل الكويتي الأردني وبيتك للاستشارات الاستثمارية) فقط. ولا تتجاوز أي من استثمارات البنك في الشركات التابعة حدود الأهمية المحددة في نموذج التوحيد الاختياري والخصم ولهذا فإنه لم يتم خصمها من رأس المال المتوفر. وقد تم موازنة جميع الشركات التابعة (أي الشركات التابعة التجارية) مقابل المخاطر وذلك حسب اشتراطات نموذج كفاية رأس المال. ويتم إجراء جميع تحويلات المبالغ أو رأس المال النظامي ضمن المجموعة فقط بعد عملية الموافقة المناسبة.

جدول - ا. هيكل رأس المال

هيكل رأس المال

هيكل رأس المال (1.3.12, 1.3.13, 1.3.15) (PD-1.3.12)

مستوى 2 ألف دينار بحريني	مستوى 1 ألف دينار بحريني	مكونات رأس المال
		رأس مال الأساسي - المستوى 1:
	١٦١,٣٦	رأسمال الأسهم الصادر والمدفوع
	١٥٠,٥٩	ناقص: أسهم الموظفين ضمن برنامج الحوافز الممول من البنك (غير مدفوع)
	٧١,٤٣	حسابات علاوة الأسهم
	١١,٨٦	الاحتياطي القانوني
	٣,٨٩٦	الاحتياطي العام
	٢٦٠,٨٢	إجمالي رأسمال المستوى 1
		الخصومات من المستوى 1:
	١,٢٨٢	إجمالي الخسائر الغير محققة الناتجة عن التقييم العادل لأسهم الأوراق المالية
	٢٤٩,٨٠٠	رأس مال المستوى 1 قبل خصومات PCD
		رأس المال التكميلي - المستوى 2:
١٦,٣١٤		الأرباح المرحلية الحالية
٦,٧٧٦		إعادة تقييم احتياطي الأصول - العقارات, المصانع, المعدات (%٤٥ فقط)
١٢,٧٢		احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٥,١٦٢		رأس مال المستوى 2 قبل خصومات PCD
٢٨٤,٩٦٢		إجمالي رأس المال المتوفر قبل خصومات PCD (المستوى 1 و 2)
		الخصومات
٢٢,٤٥٣	٢٢,٤٥٣	المبالغ الفائضة على حد الاستحقاق في حال الاستثمار في الكيانات التجارية
١,٢٣	١,٢٣	الاستثمار في كيانات التأمين أكثر من أو يعادل ٢٠%
٥٠,٨٩	٥٠,٨٩	المبالغ الفائضة على الحد الأقصى المسموح لحدود الانكشاف
	١٤,٦١٨	خصم إضافي من الفئة (١) لاستيعاب النقص في الفئة (٢)
٢١,٠٠٨	٢١,٠٠٨	خصومات أخرى
٤٩,٧٨٠	٦٤,٣٩٨	إجمالي الخصومات
-	١٨٥,٤٠٢	إجمالي رأس المال المقبول

* لأغراض التوجيه قمنا بربط كل جدول مع الفقرة ذات الصلة من نموذج الإفصاح العام لمصرف البحرين المركزي

جدول - ٢. متطلبات رأس المال حسب أنواع عقود التمويل الإسلامي

كفاية رأس المال

متطلبات رأس المال	مكونات رأس المال
٤٨٣	عقود المرابحة مع البنوك
٦٦,٠٩٣	المرابحة
١٨,٤,٣	الإجارة
٣,٢٣٦	المشاركة
٨٨,٢١٥	الإجمالي

جدول - ٣. متطلبات رأس المال لمخاطر السوق والمخاطر التشغيلية

كفاية رأس المال

متطلبات رأس المال	التفاصيل
٥,٥٢٩	مخاطر السوق - المنهج الموحد
٩,٧٩٦	المخاطر التشغيلية - منهج المؤشر الأساسي

جدول - ٤. نسب رأس المال

كفاية رأس المال

نسب كفاية رأس المال (PD-1.3.20)

التفاصيل	إجمالي نسب رأس المال	نسب رأس المال للمستوى 1
أكبر مجموعة موحدة في البحرين	٪١٨,٠٩	٪١٨,٠٩

٣. إدارة المخاطر

٣-١ نطاق أهداف البنك لإدارة المخاطر

إننا في بيت التمويل الكويتي - البحرين نؤمن بالإدارة الاستباقية للمخاطر في الدورة الكاملة للمعاملات المالية بالإضافة إلى ظروفها التشغيلية انطلاقاً من مرحلة بدء المعاملة إلى حين انجازها وخروجها بشكل نهائي من دفاتر البنك. إن هدف إدارة المخاطر في كل مجال من مجالات الخطر هو اعتماد أفضل الممارسات المتاحة للامتثال إلى متطلبات بازل III ومصرف البحرين المركزي. يكون البنك قادراً على تحديد ورصد وإدارة مختلف أبعاد المخاطر مع الحرص على حماية قيم الأصول ومصادر الدخل، وبالتالي، تعزيز عوائد المساهمين على الوجه الأمثل، مع الحفاظ في الوقت نفسه على مستوى التعرض للمخاطر ضمن معايير محددة.

ومن أجل إدارة المخاطر بشكل فعال، يتم اللجوء إلى موافقة مجلس الإدارة على أساس منتظم، ونحن حالياً في مراحل مختلفة من تنفيذ أنظمة متطورة لإدارة المخاطر، مثل إدارة الأصول والمسؤوليات، وأنظمة مخاطر الائتمان ونماذج تحليلية مختلفة. ويطبق البنك نماذج داخلية متطورة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

إن حدود البنك لاستيعاب المخاطر تحدده معايير استراتيجية المخاطر. ويقوم البنك بمراجعة وإعادة تحديد رغبة البنك في استيعاب المخاطر وفقاً لتطور خطة عمل البنك، والتي تشمل التقلبات الاقتصادية وظروف السوق والتوقعات المستقبلية. كما يقيم البنك وبشكل منتظم تحمله لفئات معينة من المخاطر واستراتيجيته لإدارة هذه المخاطر.

٣-٢ الاستراتيجيات والآليات والضوابط الداخلية

٣-٢-١ استراتيجية البنك للمخاطر

إن استراتيجية البنك في إدارة المخاطر مدعومة بالهيكل المناسبة للنسب، تمت صياغتها من خلال ميثاق المخاطر وسياسات إدارة رأس المال. وتوفر هذه السياسات إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر في البنك. كما يحدد ميثاق المخاطر أهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر سواء على مستوى مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية. وتهدف سياسات إدارة رأس المال إلى ضمان الاستقرار المالي من خلال تخصيص ما يكفي من رأس المال لتغطية الخسائر غير المتوقعة. وتعمل هيكل الحدود كعنصر أساسي في توضيح استراتيجية المخاطر بشكل قابل للقياس. كما تلقى هذه الحدود المزيد من الدعم من قبل إطاراً شاملاً لمختلف أنواع المخاطر مع تحديد سياساتها والوثائق الخاصة بمنهجيتها. وبالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك حالياً على تطبيق وتنفيذ نظم مختلفة للمخاطر لتساعد في تحديد ليس فقط رأس المال المطلوب توفيره من الناحية التنظيمية وإنما أيضاً رأس المال الإقتصادي المخصص لمختلف المحافظ.

إن البنك عرضة لشتى أنواع المخاطر، مثل مخاطر السوق والائتمان ومعدل العوائد والسيولة والمخاطر التشغيلية، وكلها تتطلب ضوابط شاملة ومراقبة مستمرة. إن إطار عمل إدارة المخاطر هو الهدف الكامن من وراء اتفاق بازل II الذي يشمل الرقابة الإدارية والسيطرة، وثقافة المخاطر وتحديد المسؤوليات، وتقييم وتحديد المخاطر وأنشطه المراقبة والفصل بين الواجبات، وكفاية المعلومات وقنوات الاتصال ورصد أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

٣-٢-٢ مخاطر الائتمان

يدير البنك تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تقييم كل منتج ونشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المرتبطة به. ولقد وضع البنك هياكل للحدود لتفادي تركيز المخاطر مع طرف آخر أو قطاع آخر أو منطقة جغرافية أخرى.

٣-٢-٣ مخاطر السوق

يقيس البنك ويرصد مخاطر السوق في محافظته باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على أوضاع العملات الأجنبية المكشوفة، وحدود لوقف الخسائر، وحدود افتراضية وحدود على القيمة المضافة لإعادة البيع. ويجري البنك اختبارات للإجهاد لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محافظته ذات الحساسية تجاه مخاطر السوق.

٣-٢-٤ المخاطر التشغيلية

أنشأ البنك آلية للسيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، وهي لازمة لتحديد وقياس والتحكم في المخاطر التشغيلية. ويغطي هذا النشاط مختلف أعمال البنك والأنشطة الحرجة المرتبطة بها، مما قد يعرض البنك للمخاطر التشغيلية. وسيتم استكمال هذا النشاط بحلول نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٠٩.

٣-٢-٥ مخاطر الملكية في دفاتر البنك

مخاطر أسعار الملكية هي مخاطر انخفاض قيم الملكية العادلة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الملكية وقيمة الأسهم الفردية. والتعرض لمخاطر أسعار الأسهم ينشأ من المحفظة الاستثمارية للمجموعة. وتدير المجموعة وتراقب أسهمها العامة باستخدام نموذج مخاطر القيمة والأسهم الخاصة باستخدام حدود القطاع والجغرافيا ونوع الاستثمار. ولقد كانت الاستراتيجية المستخدمة فعالة طوال هذه الفترة.

٣-٢-٦ مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الأرباح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

٣-٢-٧ مخاطر الإحلال التجاري

تشير مخاطر الإحلال التجاري إلى ضغط السوق لدفع عوائد تزيد على المعدل الذي تدره الأصول الممولة من الالتزامات، عندما تكون العوائد على الأصول أقل عند مقارنتها مع معدلات المنافسين.

ويدير البنك مخاطر الإحلال التجاري من خلال لجنة الأصول والالتزامات. ويقوم البنك حالياً بإعداد سياسات وإجراءات مكتوبة لمخاطر الإحلال التجاري. وسوف يتخلى البنك عن رسومه في حال بروز مخاطر الإحلال التجاري. ويقوم البنك بمقارنة معدلاته مع البنوك الرائدة الأخرى في السوق.

وتناقش الجداول ٢٨ و ٣٩ الإفصاح الكمي المتعلق بمخاطر الإحلال التجاري.

يشمل هيكل إدارة المخاطر في البنك جميع مستويات السلطات، والهيكل التنظيمي، والموظفون والنظم اللازمة لعمل إدارة المخاطر والعمليات على نحو فعال. وتتألف الأدوار والمسؤوليات المرتبطة بكل مستوى من هيكل إدارة المخاطر والسلطات مما يلي:

- يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والسلطة النهائية لجميع المسائل المرتبطة بالمخاطر، بما في ذلك:
- وضع السياسات والإجراءات و
 - تفويض اللجنة التنفيذية، ولجنة المخاطر والحوكمة، ولجنة التدقيق وتفويض الإدارة كذلك للموافقة والمراجعة.

الهيكل التنظيمي



يقوم البنك بوضع مختلف الحدود بناءً على استيعاب المخاطر التي يحددها بيت التمويل الكويتي - البحرين. ولقد وافق مجلس الإدارة على هذه الحدود. وأي مخالفة للحدود يتم الإبلاغ عنها إلى كل من لجنة الإدارة العليا المعنية ومجلس الإدارة من خلال مجموعة إدارة المخاطر. ويتم مراجعة وتنقيح هذه الحدود بشكل سنوي أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

٣-٥-١ مقدمة

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية إذا فشل عميل أو طرف آخر من وفاء التزاماته بموجب عقد. وتنشأ أساساً من أنشطة الإقراض وتمويل التجارة والخزانة. وتتحكم المجموعة بمخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للائتمان، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. ويتم ضمان عقود التمويل في الغالب برهونات على شكل رهن عقاري ممول أو أوراق مالية محسوسة أخرى.

يدير بيت التمويل الكويتي - البحرين ويضبط مخاطر الائتمان من خلال وضع قيود على حجم المخاطر التي هو على استعداد لتقبلها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية والقطاع. ولقد أنشأت المجموعة عملية لمراجعة جودة الائتمان لتوفير الكشف المبكر عن التغييرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، بما فيها مراجعة الضمانات العادية. ويتم وضع حدود الأطراف الأخرى من خلال استخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان، والذي يمنح كل طرف آخر تصنيفاً ائتمانياً. ويخضع تصنيف المخاطر إلى مراجعة مستمرة من قبل قسم إدارة المخاطر. وأي تغييرات تطرأ على سياسة مخاطر الائتمان سوف تخضع لموافقة مجلس الإدارة.

تخضع جميع مقترحات القروض لتقييم شامل للمخاطر يتفحص الوضع المالي للعميل، والأداء التجاري، وطبيعة الأعمال، وجودة الإدارة والوضع في السوق إلخ. كما يقوم نموذجنا الداخلي لتصنيف المخاطر بتقييم هذه العوامل الكمية والنوعية. وتمنح بعد ذلك الموافقة على الائتمان القرار بعد تحديد الشروط والأحكام.

وتستند حدود التعرض إلى التعرض الكلي للأطراف الأخرى والمؤسسات المرتبطة بها على مستوى المجموعة. ويتم مراجعة عقود وتسهيلات الشركات بشكل سنوي من قبل قسم تمويل الشركات وإدارة المخاطر.

٣-٥-٢ أنواع مخاطر الائتمان

تتألف عقود التمويل أساساً من، الإجارة، الاستصناع، المرابحة، المرابحة (السلع الدولية)، مرابحة خطابات الاعتماد، المشاركة (المتناقصة)، والقرض الحسن.

تمويل الإجارة

بناءً على رغبة العميل يقوم البنك بشراء المعدات والعقارات المطلوبة وتملكها، ومن ثم تأجيرها على العميل لفترة معينة على أن تنتقل ملكيتها للعميل في حال استيفاء شروط العقد.

تمويل الاستصناع

عقد لشراء البضائع التي تحتاج إلى صنع وفق مواصفات وطلب محدد، بحيث يتم دفع ثمنها مقدماً في الغالب على أن تسلم السلع المصنعة في وقت لاحق. ويجب تحديد السعر والمواصفات اللازمة للسلع في وقت العقد.

المرابحة

المرابحة هي عقد يبيع البنك من خلاله على العميل سلعة بسعر يتضمن هامش ربح متفق عليه وهو من بيوع الأمانة التي يكون فيها العميل على بينة بنوع التكلفة والربح المحقق للبنك. وكوسيلة للتمويل، فإنها تنطوي على شراء السلع، كالسيارة على سبيل المثال، من قبل البنك ووفق طلب العميل (وهي المرابحة للأمر بالشراء). وتباع السيارة إلى العميل مع هامش ربح أما السداد، الذي يتم عادة على دفعات، فيتم الاتفاق عليه في العقد.

مرابحة (السلع الدولية)

مرابحة السلع هو عقد يقوم من خلاله البنك بشراء بضاعة بناءً على رغبة العميل، ثم يبيعها على العميل بربح معلوم للطرفين، ثم يقوم العميل ببيع البضاعة لطرف ثالث للاستفادة من السيولة. وتسمى هذه الأداة المالية مرابحة السلع الدولية لأن الأرباح تصنع من خلال عملية شراء وبيع السلع دولياً، والتي عادة ما تكون معادن مثل النحاس أو الألمنيوم أو الرصاص. ولا يقدمها البنك إلا في أضيق الحدود وعند عدم وجود أي أداة تمويل أخرى.

مرابحة خطاب الاعتماد

الاعتماد المستندي هو تعهد من جانب البنك للدفع إلى بائع السلع الخاضعة لمطابقة التعليمات الواردة في العقد. وبموجب مرابحة خطاب الاعتماد، يقوم البنك بشراء واستيراد السلع باسمه. ثم يقوم العميل بشراء السلع من البنك بموجب إبرام عقد مرابحة.

المشاركة (المتناقصة)

يسمح هذا الترتيب من المشاركة في رأس المال، وتقاسم الأرباح على أساس ما يتم الاتفاق عليه، لكنه يوفر أيضاً وسيلة للشركاء من غير البنوك بزيادة رأسماله في المشروع حتى يتم في نهاية المطاف نقل كامل ملكية الأصول للعملاء.

القرض الحسن

تدخل المجموعة في القرض الحسن. وهذا قرض بدون ربح نظراً لأنه يخصص أساساً لأغراض الرعاية الاجتماعية. والمستفيد من القرض مطالب بتسديد المبلغ الرئيسي فقط.

٣-٥-٣ التمويل الإسلامي المتأخر السداد والمتعثر

تعرف المجموعة التسهيلات الغير عاملة على أنها التسهيلات المتأخرة عن السداد لفترة ٩٠ يوم أو أكثر. ويصنف هذا التعرض على أنه غير مستحق، حتى يتم استلام الدخل فعلياً. ومن سياسة المجموعة أنه في حال تأخر التعرض لمدة ٩٠ يوم أو أكثر، تعتبر إجماليات التسهيلات التمويل متأخرة عن السداد، وليس فقط الأقساط أو المدفوعات المتأخرة.

وكسياسة منتهجة، قام البنك بوضع ضمن التسهيلات الغير مستحقة، أي تسهيلات يوجد حولها شك معقول لإمكانية تحصيلها بغض النظر عما إذا كان العميل المعني متأخراً حالياً أم لا.

٣-٥-٤ مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية

يعتمد البنك على التصنيف الخارجي للمؤسسات السيادية والمالية لتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، لأنها عادة ما تصنف من وكالة خارجية. ويستخدم البنك مؤسسات ستاندرد أند بورز فيتش وموديز لتقديم تصنيفات لهذه الأطراف الأخرى. وفي حال كانت المؤسسة المالية غير المصنفة، يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المعايير التالية: الإيرادات، والسيولة، وجودة الأصول وكفاية رأس المال والحجم والحساسية لقياس معدلات الأرباح وغيرها من متغيرات الاقتصاد الكلي.

٣-٥-٥ تعريف المنطقة الجغرافية

يتم مراقبة التوزيع الجغرافي للائتمان بشكل مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر في البنك وتقدّم تقارير حولها إلى مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي. ويقوم البنك بتصنيف المناطق الجغرافية وفقاً لاحتياجات العمل وتوزيع محافظه.

٣-٥-٦ مخاطر التركز

مخاطر التركيز هي مخاطر الائتمان الناجمة عن عدم وجود محفظة ائتمان متنوعة، أي أن يكون البنك متعرضاً بشكل كبير إلى عميل واحد، أو قطاع أو منطقة جغرافية.

وفقاً لأنظمة الالتزام الوحيد لمصرف البحرين المركزي، يجب على البنوك في البحرين الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بأي تعرض مخطط لطرف مقابل واحد، أو مجموعة من الأطراف المقابلة المرتبطة، بما يتجاوز 1٥٪ من قاعدة رأس المال التنظيمية.

ومن أجل تجنب الإفراط في تركّز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة مبادئ توجيهية محددة تهتم بالمحافظة على محفظة متنوعة. ويتم الإدارة والتحكم في تركّز المخاطر الائتمانية التي يتم تحديدها وفقاً لذلك.

٣-٥-٧ الحد من مخاطر الائتمان

٣-٥-٧-١ مقدمة

يعرف الحد من مخاطر الائتمان على أنه استخدام عدد من التقنيات، مثل الضمانات والكفالات للحد من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك. إن الأولوية الأولى للمجموعة عند منح القروض هي تحديد قدرة المقترض على السداد، وعدم الاعتماد بشكل رئيسي على الضمان أو الكفالة.

إن أشكال الضمانات المقبولة محددة ضمن إطار عمل المجموعة لإدارة المخاطر وتتم مراجعة معايير التقييم بصورة منتظمة لتعكس أي تغيير في أوضاع السوق. كما تخضع الهياكل الأمنية والاتفاقيات القانونية لمراجعة منتظمة للتأكد من أنها لا تزال تحقق أهدافها المنشودة، وأن تبقى متماشية مع ممارسات السوق المحلية.

٣-٥-٧-٢ سياسات المبادئ التوجيهية للحد من مخاطر الائتمان

يملك البنك مبادئ توجيهية للعوامل التالية للحد من مخاطر الائتمان:

- الضمانات
- الكفالات

١. سياسة الضمانات

يحدد هذا القسم السياسات المتعلقة بإدارة الضمان. وتقوم وحدات الأعمال بمراجعة والتوصية على المبادئ التوجيهية التفصيلية المتعلقة بالضمانات بالتشاور مع مجموعة إدارة المخاطر. وتغطي هذه المبادئ التوجيهية ما يلي:

- أنواع الضمان المسموح به – على أساس الحجم، والعمر، والقيمة، والمكان، والصانع
- الحد الأقصى لقيمة التمويل للتسهيلات المضمونة اعتماداً على نوع الضمان
- التحقق من الضمان وعمليات التقييم بما فيها وتيرة المراجعة
- موافقة فريق من المحامين، وغيرهم من مقيمي الممتلكات
- المتطلبات من وثائق الضمانات، والحراسة (الأوراق المالية)، ومتطلبات التكافل
- العمليات المستمرة لصيانة الهامش، واستمرار التكافل، الخ.

يتم ضمان معظم محفظة الائتمان الحالية للبنك من خلال رهن العقارات التجارية. وقد يقوم البنك بالتصرف في الموجودات وذلك كملأخ أخير بعد فرض الإجراءات القانونية من قبل المحكمة.

٢. الكفالات

تتكامل الضمانات والكفالات في تحسين جودة الائتمان. ومن سياسة البنك الحصول على كفالات مكتوبة واجبة النفاذ قانوناً، دون قيد أو شرط، ومستمرة.

في الحالات التي يكون فيها خطاب ضمان من الشركة الأم أو من أي طرف ثالث يقبل كمقلل لمخاطر الائتمان، يتأكد البنك من أن كافة الضمانات غير قابلة للإلغاء، وأنه قد تم الحصول على الرأي القانوني من مستشار قانوني مقيم في بلد الكفيل (في الخارج) بشأن إنفاذ الضمان، إذا كان الكفيل / الملتزم الرئيسي مقيم خارج البحرين، وينبغي أن تكون جميع الضمانات سارية المفعول حتى تسوية الديون. كما لا يقبل بتاريخ استحقاق (سليمي) غير متوافق بين الضمان والتعرض.

٣-٥-٨ مخاطر الائتمان للأطراف الأخرى

٣-٥-٨-١ مقدمة

يعرف الطرف الآخر على أنه الملتزم (الأفراد، الشركات، غيرها من المؤسسات القانونية)، وضامن الملتزم، أو الشخص الذي حصل على أموال من البنك. ويشمل أيضاً مصدر الأوراق المالية في حال امتلاك البنك للأوراق المالية، أو طرف تعاقد مع البنك من أجل معاملات مالية.

ويعكس حجم التعرض أقصى خسائر يمكن أن يتكبدها البنك في حال فشل الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته. ويعرف تعرض المجموعة بأنه مجموع التعرض لجميع الأطراف الأخرى ذات العلاقة الوثيقة ببعضها البعض.

التعرض الكبير هو أي تعرض سواء كان مباشراً أو غير مباشر أو ممول من حسابات الاستثمار المقيمة لطرف آخر، أو مجموعة من الأطراف الأخرى وثيقة الصلة، وهو أكبر من أو يساوي ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك.

وقد تبنى البنك الطريقة الموحدة لتخصيص رأس المال لمخاطر ائتمان أطراف التعامل. ووضع البنك هيكل حدود أطراف تعامل داخلي يعتمد على التصنيفات الداخلية/ الخارجية لمختلف الأنواع من أطراف التعامل. ووضع البنك أيضاً حدود تركيز كنسبة من رأسماله وذلك بالاعتماد على الدرجات الداخلية والخارجية. وفي حالة تخفيض تصنيف أحد أطراف التعامل، يجوز للبنك أن يطلب تقديم ضمانات أخرى أو الطلب من طرف التعامل تخفيض حجم دينه وذلك على أساس كل حالة على حدة.

٣-٥-٨-٢ هيكل سقف الائتمان

الموافقة على تعرض لأطراف أخرى يزيد على ١٠٪ من رأسمال البنك

لا تتم الموافقة على التعرض الممول مباشرة، أو من حسابات الاستثمار غير المقيمة و / أو حسابات الاستثمار المقيمة، التي تزيد عن ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك إلا في حالات استثنائية. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي على المقترح إبراز حقيقة أن الحدود المقترحة تزيد على ١٠٪ من قاعدة رأسمال البنك، ويجب إعطاء التبرير اللازم لمثل هذه التوصية الكبيرة للتعرض. وينبغي مراجعة المقترح من قبل مجموعة إدارة المخاطر ولجنة الائتمان وأن يحصل على موافقة السلطات المختصة ضمن المجموعة.

الإبلاغ

يقوم البنك بإبلاغ مصرف البحرين المركزي والإدارة العليا بشأن التعرض الكبير للأطراف الأخرى بشكل دوري. يقوم البنك بالإبلاغ عن التعرض على أساس إجمالي دون أي تعويض. إلا أنه بالإمكان تعويض الأرصدة المدينة على حسابات بالأرصدة الدائنة حين يتعلق كلا الرصيدين إلى نفس الطرف الآخر، هذا إذا كان يمتلك البنك الحق القانوني النافذ للقيام بذلك.

مؤشرات الإنذار المبكر

سيهتم البنك بشكل قوي على تحديد علامات تدهور جودة الائتمان في مرحلة مبكرة من أجل اتخاذ التدابير العلاجية اللازمة قبل أن تصبح التسهيلات متدنية المستوى أو مشكوك فيها وفقا للتعريف الوارد في باب المخصصات.

٣-٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

لقد تم الإفصاح المتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية. وقد تم إجراء جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة وذلك بدون تحيز.

٣-١٠ الإفصاح الكمي

جدول - ٥. متوسط وإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التعرض لمخاطر الائتمان (PD-1.3.23(a))		ألف دينار بحريني	
رأسمال البنك والحسابات الجارية		حسابات الاستثمار الغير مقيدة	
المحافظ	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان خلال الفترة	متوسط إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان خلال الفترة
الأرصدة مع البنوك ومصرف البحرين المركزي	٣٥٠,٩٢	٢٨,٣٧	٢٥,٦٩
عقود المرابحة والمضاربة مع البنوك	-	-	٨٠,٢٣٩
عقود التمويل مع الزبائن*	٣٧٦,٨٦٢	٣٢,١٣٤	٥٥,٧٣٥
الاستثمارات - الصكوك	٣٤,٣٧٥	٢٨,٧٩٠	-
المدينون	٨١,٦٢	-	-
الإجمالي	٥٢٧,٤٩٠	-	٣١٠,٤٧٤
التزامات الائتمان وبنود الطوارئ	١٩٨,٠١٧	٩٩,٦٥٣	-
المجموع الكلي	٧٢٥,٥٠٧	-	٣١٠,٤٧٤

* لا يشمل إجمالي الائتمان آثار المخصصات المشتركة التي تبلغ ١٢,٢٥٩ ألف دينار بحريني. وقد تم احتساب معدل إجمالي الائتمان باستخدام حسابات إدارة ربع سنوية أو نماذج التقارير الاختيارية المقدمة إلى مصرف البحرين المركزي.

جدول - ٦. التوزيع الجغرافي للمحافظ

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التوزيع الجغرافي (PD-1.3.23(b))

ألف دينار بحريني

حسابات الاستثمار الغير مقيدة						رأسمال البنك والحسابات الجارية						
المنطقة الجغرافية						المنطقة الجغرافية						المحافظ
إجمالي المبلغ	دول أخرى	نيوزلندا وأستراليا	أوروبا الغربية	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	إجمالي المبالغ	دول أخرى	نيوزلندا وأستراليا	أوروبا الغربية	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	
٣٢,١٧٣	-	-	-	-	٣٢,١٧٣	٣٥,٠٩٢	٨	-	(٦٧)	(١٧٣)	٣٥,٣٢٤	الأرصدة مع البنوك ومصرف البحرين المركزي
٦٤,٤٢١	-	-	-	-	٦٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	عقود المرابحة والمضاربة مع البنوك
٢١٣,٨٨٠	-	-	-	-	٢١٣,٨٨٠	٣٧٦,٨٦٢	٢,٤٩٩	١,٢٨٠	٨٥٥	-	٣٧٢,٢٢٨	عقود التمويل مع الزبائن*
-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٧٥	-	-	-	-	٣٤,٣٧٥	الاستثمارات - الصكوك
-	-	-	-	-	-	٨١,٦١	٦	٢	١٦	٥٩٠	٨٠,٥٤٨	المدينون
٣١٠,٤٧٤	-	-	-	-	٣١٠,٤٧٤	٥٢٧,٤٩٠	٢,٥١٣	١,٢٨٢	٨٠٥	٤١٦	٥٢٢,٤٧٥	الإجمالي
الغير ممولة												
-	-	-	-	-	-	١٩٨,٠١٧	-	-	-	-	١٩٨,٠١٧	التزامات الائتمان وبنود الطوارئ
٣١٠,٤٧٤	-	-	-	-	٣١٠,٤٧٤	٧٢٥,٥٠٧	٢,٥١٣	١,٢٨٢	٨٠٥	٤١٦	٧٢٠,٤٩٢	المجموع الكلي

* لا يشمل إجمالي الائتمان آثار المخصصات المشتركة التي تبلغ ١٢,٢٥٩ ألف دينار بحريني.

جدول - ٧. توزيع المحافظ حسب القطاع

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التوزيع حسب القطاع (١.3.23(د) PD-1)

ألف دينار بحريني

حسابات الاستثمار الغير مقيدة					رأسمال البنك والحسابات الجارية					المحافظ
القطاع					القطاع					
إجمالي المبلغ	أخرى	الإنشاءات والعقارات	البنوك والمؤسسات المالية	التجارة والتصنيع	إجمالي المبلغ	أخرى	الإنشاءات والعقارات	المؤسسات المصرفية والمالية	التجارة والتصنيع	
٣٢,١٧٣	-	-	٣٢,١٧٣	-	٣٥,٠٩٢	-	-	٣٥,٠٩٢	-	الأرصدة مع البنوك ومصرف البحرين المركزي
٦٤,٤٢١	-	-	٦٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	عقود المرابحة والمضاربة مع البنوك
٢١٣,٨٨٠	٣٦,٢٨٣	١١٣,٥٥٥	٢٠,٠٥٥	٤٣,٩٨٦	٣٧٦,٨٦٢	٧٨,٦٦٨	١٨٩,٠٢٢	٣٤,١٨٧	٧٤,٩٨٤	عقود التمويل مع الزبائن*
-	-	-	-	-	٣٤,٣٧٥	-	١٤,٧٣٥	١٩,٦٤١	-	الاستثمارات - الصكوك
-	-	-	-	-	٨١,١٦١	٢,٢٢٦	٧٢,٢٩٤	٢,٩١٣	٣,٧٢٨	المدينون
٣١٠,٤٧٤	٣٦,٢٨٣	١١٣,٥٥٥	١١٦,٦٤٩	٤٣,٩٨٦	٥٢٧,٤٩٠	٨٠,٨٩٤	٢٧٦,٠٥١	٩١,٨٣٢	٧٨,٧١٢	الإجمالي
-	-	-	-	-	١٩٨,٠١٧	٧,٩٠١	١٠٨,٥٧٠	٢٨,١٦١	٥٣,٣٨٦	الغير ممولة
-	-	-	-	-	١٩٨,٠١٧	٧,٩٠١	١٠٨,٥٧٠	٢٨,١٦١	٥٣,٣٨٦	التزامات الائتمان وبنود الطوارئ
٣١٠,٤٧٤	٣٦,٢٨٣	١١٣,٥٥٥	١١٦,٦٤٩	٤٣,٩٨٦	٧٢٥,٥٠٧	٨٨,٧٩٥	٣٨٤,٦٢١	١١٩,٩٩٤	١٣٢,٠٩٨	المجموع الكلي

* لا يشمل إجمالي الائتمان آثار المخصصات المشتركة التي تبلغ ١٢,٢٥٩ ألف دينار بحريني.

جدول - ٨. الإفصاح عن البنود التي تتجاوز حد ١٥٪

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

الإفصاح عن تركيز المخاطر كنسبة من قاعدة رأس المال (PD-1.3.23(f))

حسابات الاستثمار الغير مقيدة تركز المخاطر	رأسمال البنك والحسابات الجارية تركز المخاطر	الأطراف الأخرى
	٪٣١	الطرف الآخر رقم ١
	٪٢٧	الطرف الآخر رقم ٢
٪٢٠		الطرف الآخر رقم ٣*
	٪١٩	الطرف الآخر رقم ٤

* الطرف الآخر رقم ٣ هو طرف آخر بين البنوك

جدول - ٩. التعرض لمخاطر الائتمان حسب فترة الاستحقاق

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

توزيع فترات الاستحقاق المتبقية للعقود (PD-1.3.23(g))

ألف دينار بحريني

رأسمال البنك والحسابات الجارية								المحافظ
توزيع فترة الاستحقاق								
إجمالي المبلغ	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠ - ١٠ سنة	١-٥ سنوات	٥-١٠ سنوات	١٢-٣ شهر	٣-١ أشهر	أقل من شهر واحد	
٣٥,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٩٢	الأرصدة مع البنوك ومصرف البحرين المركزي عقود المرابحة
-	-	-	-	-	-	-	-	والمضاربة مع البنوك
٣٧٦,٨٦٢	٥٢١	٣,٨٧٦	٢٤,١٨٨	١٧٧,٠٢٣	١٣١,٢٤٢	٢٢,٣٩٦	١٧,٦١٤	عقود التمويل مع الزبائن
٣٤,٣٧٥	-	-	-	٢٧,١٠٥	٢,٢٧٠	-	٥,٠٠٠	الاستثمارات - الصكوك
٨١,١٦١	-	-	-	-	٣٣,٢٩٢	١١,٩٥٦	٣٥,٩١٣	المدينون
٥٢٧,٤٩٠	٥٢١	٣,٨٧٦	٢٤,١٨٨	٢٤,١٢٨	١٦٦,٨٠٤	٣٤,٣٥٢	٩٣,٦١٩	الإجمالي

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

توزيع فترات الاستحقاق المتبقية للعقود (PD-1.3.23(g))

ألف دينار بحريني

حسابات الاستثمار الغير مقيدة								المحافظ
توزيع فترة الاستحقاق								
إجمالي المبلغ	أكثر من ٢٠ سنة	١٠ - ٢٠ سنة	٥-١٠ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	١-٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
٣٢,١٧٣	٣٢,١٧٣	-	-	-	-	-	-	الأرصدة مع البنوك ومصرف البحرين المركزي
٦٤,٤٢١	-	-	-	-	-	-	٦٤,٤٢١	عقود المرابحة والمضاربة مع البنوك
٢١٣,٨٨٠	٣٦	٢,٢٧٤	١٤,١٨٩	٩٦,٦٥٣	٧٦,٩٨٨	١٣,١٣٨	١,٣٣٣	عقود التمويل مع الزبائن
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات - الصكوك
-	-	-	-	-	-	-	-	المدينون
٣١٠,٤٧٤	٣٢,٤٧٩	٢,٢٧٤	١٤,١٨٩	٩٦,٦٥٣	٧٦,٩٨٨	١٣,١٣٨	٧٤,٧٥٤	الإجمالي

جدول - ١٠. توزيع القروض الضعيفة حسب القطاع

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التمويلات أو المديونيات الضعيفة والتمويلات أو المديونيات المتأخرة السداد والمخصصات (PD-1.3.23(h))

ألف دينار بحريني

رأسمال البنك والحسابات الجارية												
مخصصات محددة				عقود التمويل الضعيفة								
القطاع	إجمالي المحفظة	الجيدة \ الاعتيادية	ليست ضعيفة	عقود التمويل الضعيفة	أكثر من ٣ شهور	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ سنوات	الرصيد في بداية الفترة	الررسوم خلال الفترة	الررسوم خارج نطاق الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	إجمالي المخصصات
التجارة والتصنيع	٧٤,٩٨٤	٧٤,٥١٧	٤٢٩	٣٩	-	-	٣٩	-	-	-	-	*
المؤسسات المصرفية والمالية	٥٣,٨٢٨	٥٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*
الإنشاءات والعقارات	١٩١,٤٩٨	١٨٧,٧٢٦	٣,٤٤٥	٣٢٧	-	-	٣٢٧	١,٧	-	-	١,٧	*
أخرى	٩١,٩٤٣	٨٣,١٧٢	٧,٨٧٩	٨٩٢	-	-	٤٨٢	٥٧٤	-	-	٩١٠	*
الإجمالي	٤١٢,٢٥٣	٣٩٩,٢٤٢	١١,٧٥٤	١,٢٥٧	-	٧٣٧	٥٢٠	٣٣٦	٦٨١	-	١,٠١٧	-

• يبلغ هذا ١٢,٢٥٩,٠٠٠ دينار بحريني وهو يمثل المخصصات المشتركة لانخفاض القيمة مقابل (الديون الممولة ذاتياً وحسابات الاستثمار غير المقيّدة) والتي، وبرغم أنه لم يتم تحديدها، إلا أنها تنطوي على مخاطر إخلال أكبر عندما تم منحها في الأصل.

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التمويلات أو المديونيات الضعيفة والتمويلات أو المديونيات المتأخرة السداد والمخصصات (PD-1.3.23(h))

ألف دينار بحريني

حسابات الاستثمار الغير مقيدة													
مخصصات محددة				عقود التمويل الضعيفة									
إجمالي المخصصات	الرصيد في نهاية الفترة	الرسوم خارج نطاق الفترة	الرسوم خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور	عقود التمويل الضعيفة	تمويلات أو مديونيات متأخرة عن السداد ولكنها ليست ضعيفة			إجمالي المحفظة	
									الجيدة \ الاعتيادية	الجيدة	الضعيفة		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٨٦	٤٣,٩٨٦	التجارة والتصنيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٧٦	٨٤,٤٧٦	المؤسسات المصرفية والمالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٥٥	١١٣,٥٥٥	الإبشاءات والعقارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٢٨٣	٣٦,٢٨٣	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٣٠١	٢٧٨,٣٠١	الإجمالي

• يبلغ هذا ١٢,٢٥٩ ألف دينار بحريني ويمثل إجمالي مخصصات القروض الضعيفة مقابل التعرض (تعرضات التمويل الذاتي وحسابات الاستثمار الغير مقيدة)، الذي على الرغم من أنه لم يتم تحديده، إلا أنه يحمل مخاطر أكبر للتخلف عن السداد بالمقارنة عندما تم منحه في البدء

جدول - ١١. توزيع المخصصات حسب المنطقة الجغرافية

مخاطر الائتمان: الإفصاح الكمي

التمويلات أو المديونيات الضعيفة والتمويلات أو المديونيات المتأخرة السداد والمخصصات (PD-1.3.23(i)) ألف دينار بحريني

حسابات الاستثمار الغير مقيدة			رأسمال البنك والحسابات الجارية				المنطقة الجغرافية
إجمالي المخصصات للقروض الضعيفة	مخصصات محددة للقروض الضعيفة	عقود التمويل الإسلامي المتأخرة السداد	إجمالي المخصصات للقروض الضعيفة	مخصصات محددة للقروض الضعيفة	عقود التمويل الإسلامي والمتأخرة السداد		
-	-	-	*	١,١٧	١٣,١٠	البحرين	
-	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الأخرى	
-	-	-	-	-	-	الشرق الأوسط	
-	-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية	
-	-	-	-	-	-	أوروبا	
-	-	-	-	-	-	آسيا والباسيفيك	
-	-	-	-	-	-	دول أخرى	
-	-	-	-	١,١٧	١٣,١٠	الإجمالي	

* يبلغ هذا ١٢,٢٥٩ ألف دينار بحريني ويمثل إجمالي مخصصات القروض الضعيفة مقابل التعرض (تعرضات التمويل الذاتي وحسابات الاستثمار الغير مقيدة)، الذي على الرغم من أنه لم يتم تحديده، إلا أنه يحمل مخاطر أكبر للتخلف عن السداد بالمقارنة عندما تم منحه في البدء

جدول - ١٢. توزيع الضمانات المقبولة حسب المحفظة

تخفيف حدة مخاطر الائتمان: إفصاح المنهج الموحد

التعرض لمخاطر الائتمان المغطاة من خلال تخفيف حدة مخاطر الائتمان (PD-1.3.25 (b) and (c))

إجمالي التعرض المغطى من خلال		التفاصيل
الكفالات	الضمانات المقبولة	
-	٦١,٤٠٢	المرابحة
-	١٣٧,٧٣٢	الإجارة
-	١٩٩,١٣٤	الإجمالي

جدول - ٣. مخاطر ائتمان الأطراف الأخرى

الإفصاح عن التعرض المتعلق بمخاطر ائتمان الأطراف الأخرى

الإفصاح العام (PD-1.3.26 (b))

الضمانات المملوكة							
التفاصيل	إجمالي القيمة العادلة الموجبة	صافي المنافع	صافي الائتمان الحالي	النقد	الأوراق المالية الحكومية	أخرى إسلامية	إجمالي
المرابحة	٣٣٣,٧١٨	-	٣٣٣,٧١٨	*	*	*	*
الإجارة	٢٣٥,٧٤٧	-	٢٣٥,٧٤٧	*	*	*	*
الإجمالي	٥٦٩,٤٦٥	-	٥٦٩,٤٦٥	*	*	*	*

* توزيع أنواع الضمانات غير متوفر وفق هذا الشكل

من إجمالي الضمانات ١٩٩,١٣٤ دينار بحريني مبلغ ١٩٧,٧٨٣ دينار بحريني (٩٩٪) يمثل ضمان عقارات تجارية. الضمان المطبق على العقارات التجارية يبلغ (٣٪)

١-٦-٣ مقدمة

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تؤدي من خلال حركة عوامل الخطر في السوق، بما فيها أسعار صرف العملات الأجنبية، ومعدلات الربح، وأسعار السلع الأساسية، وأسعار الملكية وانتشار الائتمان، إلى انخفاض دخل المجموعة أو قيمة محافظها. كما أن المجموعة معرضة لمخاطر القياس المعياري لمعدل الربح والمخاطر المحتملة للعملات الأجنبية الناجمة عن الأصول والالتزامات المالية التي يحتفظ بها لغير التداول. كما أن البنك يقبل تعريف مخاطر السوق كما هي معرفة من قبل مصرف البحرين المركزي بأنها "خطر الخسائر في داخل وخارج الميزانية العمومية الناشئة عن تحركات أسعار السوق".

ويوافق مجلس الإدارة على استيعاب مجمل مخاطر السوق. كما أن مجموعة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن إطار عمل التحكم في مخاطر السوق وتحديد حدود إطار العمل في سياق الحدود المعتمدة لاستيعاب مخاطر السوق. وتفصل المجموعة التعرض لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية. وتشمل المحافظ التجارية تلك المواقف الناشئة عن صناعة السوق، والملكية واتخاذ المواقف وغيرها من مواقف السوق. أما المحافظ الغير تجارية فتشمل جميع المواقف الأخرى الغير مشمولة في دفتر التداول.

ويتم تقديم تقارير يومية حول مخاطر السوق لإدارة البنك العليا تغطي فئات المخاطر. وتناقش هذه التقارير مع لجان الإدارة العليا، مثل لجنة الأصول والمسؤوليات التي تتخذ الإجراءات المناسبة للتخفيف من المخاطر.

٢-٦-٣ عوامل مخاطر السوق

قد تنشأ مخاطر السوق للبنك من حركة معدلات الربح، وأسواق صرف العملة الأجنبية، أو أسواق الملكية أو أسواق السلع الأساسية. وقد تخضع معاملة واحدة أو منتج مالي إلى عدد من هذه المخاطر.

مخاطر معدل الربح هي حساسية المنتجات المالية للتغيرات في معدلات الربح. وقد تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر أن تتقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

ولقد وضع مجلس الإدارة قيود على المركز الاستثماري حسب العملة. ويتم رصد هذه المراكز بشكل يومي لضمان الحفاظ على المخاطر ضمن الحدود المقررة باستخدام منهجية نموذج القيمة عند المخاطر.

ويمتلك البنك الفروع الأجنبية التالية:

الرقم	اسم الشركة التابعة	الموقع	صافي الأصول (٢٠٠٨) ألف دينار بحريني	صافي الأصول (٢٠٠٧) ألف دينار بحريني
١	الكندي للصناعات الدوائية	الأردن	٣,٢١	٤,٠٩٩
٢	بيت التمويل الكويتي - الأردن	الأردن	١٩,٤٢٧	٩,٤٢٥
٣	مذرويل بريدج المحدودة	المملكة المتحدة	١١,٨٥٨	-

ويتعرض البنك لمخاطر العملة نظراً لأن الأصول والالتزامات للشركات التابعة المذكورة أعلاه مقومة بالعملات الوظيفية لكل منهما. وتحول الأصول والالتزامات إلى الدينار البحريني باستخدام سعر إقفال تاريخ الميزانية العمومية لأغراض البيانات المالية الموحدة. إن أثر ترجمة العملات الأجنبية يظهر في بيان التغيرات في رأس المال وسيتم توجيهه إلى الربح والخسارة في وقت التخلص من الاستثمار في الشركات التابعة.

مخاطر الملكية: هي احتمال أن القيم العادلة للملكية تنخفض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الملكية وقيمة الملكية الفردية.

والتعرض لمخاطر أسعار الملكية ينشأ من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

مخاطر السلع: قد يكون للمنتجات مخاطر كاملة نتيجة لحساسيتها تجاه التغيرات في أسعار السلع الأساسية. وبما أن الأسعار في أسواق السلع الأساسية تتحدد كنتيجة للعوامل الأساسية (أي العرض والطلب على السلع الأساسية) قد تكون هذه الأسواق مرتبطة ارتباطاً قوياً داخل قطاع معين وأقل ارتباطاً بين القطاعات.

٣-٦-٣ استراتيجية مخاطر السوق

إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن الموافقة على ومراجعة استراتيجية مخاطر السوق. الإدارة العليا للبنك هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة، ومواصلة تعزيز سياسات وإجراءات تحديد وقياس ورصد والتحكم بمخاطر السوق.

وتمشياً مع أهداف البنك لإدارة المخاطر ومستويات تحمل المخاطر، تشمل الاستراتيجيات المحددة لإدارة مخاطر السوق ما يلي:

- سيسعى البنك جاهداً للحد من مخاطر السوق من خلال تنويع التعرض للمخاطر عبر العملات والأسواق والقطاعات.
- سيبادر البنك إلى قياس ورصد مخاطر السوق في جميع حالات التعرض للمخاطر، بشكل منتظم، باستخدام تقنيات القياس المناسبة.
- سيضع البنك حداً لهيكله لرصد ومراقبة مخاطر السوق في محفظته على أساس يومي. وسيتم مراقبة هذه الحدود بشكل منتظم وسيتم التعامل مع أي استثناءات في الحدود بشكل فوري.
- سيقوم البنك بإجراء اختبار للإجهاد بشكل دوري لتقييم تأثير الحركات الحادة في متغيرات السوق.
- سيقوم البنك، في جميع الأوقات، بالاحتفاظ بما يكفي من رأس المال من أجل تلبية متطلبات رأس المال لمصرف البحرين المركزي وكذلك الحفاظ على وسادة لتغطية أي تحركات سلبية في عوامل مخاطر السوق.
- سيضمن البنك في جميع الأوقات أن يتبع الاستراتيجية الشاملة لمخاطر السوق مع أخذ أي تعرض جديد لمخاطر السوق.

٣-٦-٤ منهجية قياس مخاطر السوق

تشمل تقنيات قياس مخاطر السوق استخدام عدد من التقنيات لقياس مخاطر السوق. تقنيات قياس المخاطر المذكورة في هذا القسم تستخدم لقياس مخاطر العملات الأجنبية في دفاتر البنك. إن مختلف التقنيات التي يستخدمها البنك لقياس ورصد والتحكم بمخاطر السوق هي على النحو التالي:

أ. القيمة عند الخطر (VaR) محاكاة مونت كارلو

ب. القيمة عند الخطر (VaR) المحاكاة التاريخية

ج. التباين والتباين المرافق للعملات الأجنبية.

٣-٦-٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكل الحدود

حدد مجلس الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات حدود التسامح لمخاطر السوق. وبناء على هذا التحمل، قامت مجموعة إدارة المخاطر والخزانة بوضع حدود المخاطر المناسبة التي تحافظ على مستوى تعرض البنك للمخاطر في إطار التحمل الاستراتيجي ضمن مجموعة من التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق. ولقد وضع البنك المزيج التالي من الحدود للتحكم في مخاطر السوق:

أ. حدود وقف الخسائر؛

ب. حدود القيمة عند الخطر؛

ج. المستوى النظري للعملة الأجنبية

وتراقب إدارة الخزانة حدود المخاطر لكل معاملة، وتضمن عدم تجاوزها. وتقوم إدارة السوق ومخاطر الاستثمار ضمن مجموعة إدارة المخاطر برصد يومي لضمان الالتزام بالحدود المقررة. كما ترصد لجنة الأصول والالتزامات الامتثال بالحدود بشكل منتظم.

في حال وقوع خرق للحدود، يتم تقديم تقرير فوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة الحدود سنوياً على الأقل أو كلما لزم الأمر.

٣-٦-٦ عملية مراجعة المحفظة

كجزء من المراجعة، تراقب مجموعة إدارة المخاطر إجمالي تعرض البنك لمخاطر السوق مقارنة بحدود التسامح التي أقرها مجلس الإدارة.

٣-٦-٧ الإبلاغ

تقدم مجموعة إدارة المخاطر عدداً من التقارير حول إدارة مخاطر السوق. تهدف هذه التقارير إلى تزويد الإدارة العليا للبنك بصورة حديثة ومستمرة حول تعرض البنك لمخاطر السوق.

٣-٦-٨ اختبار الإجهاد

تنتج اختبارات الإجهاد معلومات ملخصة حول تعرض البنك لظروف شديدة، ولكنها معقولة، وتقدم وسيلة لقياس ومراقبة المحفظة ضد التحركات الحادة في الأسعار من هذا النوع. وتحاكي مجموعة إدارة المخاطر في البنك سيناريوهات إجهاد مثل (ما يسمى بالائنين الأسود) (١٩٨٧) وأزمة الروبل الروسي (١٩٩٨) لحساب الحد الأقصى للخسارة بسبب الحركات المتطرفة في معدلات العملات الأجنبية باستخدام تقنيات مثل القيمة عند الخطر للمحاكاة التاريخية ومحاكاة مونتتي كارلو. وتخضع محافظ البنك العقارية ومن السيولة كذلك لاختبار الإجهاد.

جدول - ١٤. الحدود القصوى والدنيا لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق

مخاطر السوق: الإفصاح للبنوك التي تستخدم المنهج الموحد

التفاصيل	التعرض لمخاطر السعر	مخاطر مكانة الملكية	مخاطر العملات الأجنبية
متطلبات رأس المال	٣,٩	-	٣,٢٣
القيمة القصوى	٥٧٦	٥٨٨	٧,٣,٣
القيمة الدنيا	٢٩٩	-	٣,٠٩٦

يعتمد هذا الإفصاح على الأرقام من PIRI من الفصول الأربعة لعام ٢٠٠٨

٣-٧ المخاطر التشغيلية

٣-٧-١ مقدمة

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والموظفين والنظم أو نتيجة لأحداث خارجية، سواء عن قصد، أو عن غير قصد أو بشكل طبيعي. إنها مخاطر كامنة تواجهها جميع الأعمال، وتغطي عدداً كبيراً من أحداث المخاطر التشغيلية بما فيها تعطل الأعمال وفشل النظم، والغش الداخلي والخارجي، وممارسات العمل والسلامة في مواقع العمل، والعملاء والممارسات التجارية، وتنفيذ الصفقات وإدارة العمليات، والأضرار التي تلحق بالأصول المادية.

لا يمكن للمجموعة أن تتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل للتحكم ومراقبة ورصد والرد على المخاطر المحتملة، فإن المجموعة تكون قادرة على إدارة المخاطر. وتشمل أدوات التحكم الفصل الفعال للواجبات، والوصول، وإجراءات السلطات والمصالحة، وتعليم الموظفين وعمليات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

ويقر مجلس الإدارة بأنه يتحمل المسؤولية النهائية عن المخاطر التشغيلية. وتقع مسؤولية الرقابة على عاتق لجنة المخاطر والحوكمة. ولقد أقر مجلس الإدارة إطار عمل المخاطر التشغيلية ويقوم البنك بتنفيذ التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة، وسوف يستكمل بحلول نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٠٩.

٣-٧-٢ مصادر المخاطر التشغيلية

بالإمكان تصنيف مختلف مصادر المخاطر التشغيلية التي يواجهها البنك بشكل عام إلى الفئات التالية:

مخاطر الموظفين والتي تنشأ بسبب عدم كفاية عدد الموظفين، وعدم جاذبية هيكل الأجور، ونقص سياسات تطوير الموظفين، والنقص في إجراءات التوظيف، وعلاقات العمل الغير صحية والبيئة الغير أخلاقية.

مخاطر العمليات التي تنشأ بسبب عدم كفاية الضوابط العامة، والقصور في تطبيق الضوابط، وممارسات وإجراءات الأعمال والسوق الغير سليمة، وعمليات للرصد والإبلاغ الغير مناسبة / الغير كافية،

مخاطر نظم التكنولوجيا التي تنشأ نتيجة القصور في سلامة المعلومات – الافتقار إلى خطوط زمنية للمعلومات، والحذف وازدواجية البيانات وغير ذلك؛ فشل الأجهزة بسبب ارتفاع مستوى الطاقة، والتقاعد، وتدني النوعية وغير ذلك؛ فشل البرمجيات بسبب التعديلات الغير مصرح بها أو الغير صحيحة على برامج الحاسب الآلي، وفيروسات الكمبيوتر والبرمجة وما إلى ذلك؛

٣-٧-٣ استراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

يكون مجلس إدارة البنك مسئولاً عن الموافقة على مراجعة (سنويا على الأقل) استراتيجية المخاطر التشغيلية والتعديلات الهامة المدخلة على سياسات المخاطر التشغيلية. وتكون الإدارة العليا للبنك هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية المخاطر التشغيلية التي أقرها مجلس الإدارة لتحديد وقياس ورصد والتحكم بالمخاطر التي يواجهها البنك، ويقوم البنك بشكل مستمر برصد ومراقبة هذه العملية وإطار عمل التحكم الشامل لكافة وحدات الأعمال لتقييم فعاليتها وكفاءتها.

وكاستراتيجية سوف يقوم البنك بتحديد مصادر المخاطر التشغيلية بالتنسيق مع كل وحدة عمل. وتنطوي عملية تحديد المخاطر التشغيلية والتقييم والقياس على الخطوات التالية:

تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية

سيقوم البنك بدمج عملية تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ضمن عملية التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة.

الإبلاغ عن الحوادث

الحدث هو خطر وقوع حدث تشغيلي أو حدث مرتبط بالامتثال يسبب، أو لديه القدرة على أن يتسبب في تأثير مالي وعلى سمعة البنك أو شئونه التنظيمية. وتشمل أحداث مخاطر السوق أو الائتمان، والناجئة عن حدث ضمن المخاطر التشغيلية، وعدم التقيد بالمتطلبات القانونية أو التنظيمية، والترخيص، وإجراءات ومدونات السياسة الداخلية.

قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية

قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية هي عنصر أساسي لتمكين البنك من قياس التعرض للمخاطر التشغيلية في الماضي. وتتضمن قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية مجموعة فرعية من المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال عملية الإبلاغ عن الحوادث، وحيث أن جميع الحوادث تنطوي على وجود أثر مالي فعلي أو محتمل (بما في ذلك وشيكة الوقوع) يتم التحصل عليها.

تحليل السيناريو

سيستخدم البنك تحليل السيناريو لمساعدته على تقييم التعرض لأحداث عالية الشدة.

سيجري تحليل السيناريو على شكل ورشة عمل، وذلك باستخدام مزيج من رأي الخبراء، بمن فيهم ممثلون عن إدارة الأعمال وخبراء لإدارة المخاطر الخارجية، وكذلك البيانات الخارجية ذات الصلة لتقييم المخاطر. وسيكون تسيير حلقات العمل من مسؤولية وحدة المخاطر التشغيلية في مجموعة إدارة المخاطر.

٣-٧-٤ مراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية

تضمن عملية الرصد والإبلاغ الداخلية إتباع منهج ثابت لتقديم المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والحوكمة للكشف السريع وتصحيح أوجه القصور في السياسات والعمليات والإجراءات اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية عن طريق مراجعات دورية مستمرة.

إن الهدف من عملية الإبلاغ هو التأكد من توفير المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لتمكينهم من إدارة المخاطر التشغيلية بشكل استباقي. هذه العملية تضمن إتباع منهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

٣-٧-٥ الحد من ومراقبة المخاطر التشغيلية

إن أنشطة المراقبة لازمة لمعالجة المخاطر التشغيلية الخاصة التي حددها البنك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة. أما مخاطر المواد التي حددها البنك، فسيقرر البنك ما إذا كان سيستخدم إجراءات التحكم، والتخفيف، ونقل ، أو تحمل المخاطر.

وللبنك عدة خيارات للتحكم في و / أو تخفيف هذه المخاطر:

- رفض قبول المخاطر (عن طريق تجنب بعض استراتيجيات الأعمال / العملاء)
- قبول المخاطر والحد منها من خلال أدوات تحكم وضوابط داخلية / خارجية
- قبول المخاطر وتحويلها جزئياً / كلياً.

الضوابط الأساسية

يهدف البنك إلى التحكم في المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها من خلال تعزيز الضوابط الداخلية، وتواصل جهوده لتحديد وتقييم وقياس ورصد مخاطرها، وتطوير إدارة المخاطر وتعزيز ثقافة التحكم القوي بالمخاطر داخل البنك.

وكل رئيس وحدة عمل هو مسؤول عن ضمان أن تكون الضوابط الداخلية ذات الصلة بعملياته ملتزمة وبشكل يومي روحياً ونصياً بهذه الضوابط. وسينشأ البنك فضلاً عن ذلك، عمليات وإجراءات لمراقبة وتنفيذ نظام يعمل على ضمان الامتثال بعمليات وإجراءات التحكم بالمخاطر الداخلية.

الاستعانة بمصادر خارجية لبعض الأنشطة

الاستعانة بمصادر خارجية لبعض الأنشطة هي أحد الوسائل التي يستخدمها البنك لنقل بعض من مخاطره.

٣-٧-٦ خطة استمرار الأعمال وخطة التعافي من الكوارث

قام البنك بتطوير خطة لاستمرار الأعمال، أقرها مجلس الإدارة اعتماداً على مراجعة مخاطر أنشطة البنك. ويضمن البنك أن يتم مراجعة وتحديث خطط الطوارئ بشكل دوري، وأن تخضع هذه الخطط للاختبار. كما أقر مجلس الإدارة خطة التعافي من الكوارث، وهو الآن في مرحلة التنفيذ.

وبصفة خاصة، فإن خطة استمرار الأعمال سوف تلي ما يلي:

- تغطي خطة استمرار الأعمال الحوادث المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمباني.
- ستشمل اختبار خطة استمرار الأعمال عمليات العمل الرئيسية.
- ستشمل اختبار خطة استمرار الأعمال مختلف السيناريوهات الحرجة المحتملة والتي قد يكون البنك بموجبها عرضة للخطر.

٣-٧-٧ الإفصاح الكمي

جدول - ١٥. مؤشرات المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية: الإفصاح الكمي لمنهج المؤشر الأساسي

مؤشرات المخاطر التشغيلية (b) (1.3.30-PD)

ألف دينار بحريني

إجمالي المبلغ	التفاصيل
٤١,٧٩٥	إجمالي الدخل (المتوسط)
-	إجمالي الدخل الغير متوافق مع أحكام الشريعة
-	عدد المخالفات المتعلقة بالشريعة التي تم تحديدها والإبلاغ عنها خلال السنة المالية

مخاطر أسعار الملكية هي مخاطر انخفاض قيم الملكية العادلة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الملكية وقيمة الأسهم الفردية. والتعرض لمخاطر أسعار الملكية ينشأ من المحفظة الاستثمارية للمجموعة. إن السياسات المحاسبية، ومنهجية التقييم والاحتمالات المتعلقة بها، يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية. جميع استثمارات البنك هي للحيازة الاستراتيجية الطويلة المدى.

١-٨-٣ الإفصاح الكمي

جدول - ١٦. مجموع ومتوسط إجمالي التعرض

مركز الملكية في دفاتر البنك - متطلبات الإفصاح

ألف دينار بحريني		مجموع ومتوسط إجمالي التعرض (b) (PD-1.3.31)		
نوع وطبيعة الاستثمارات	مجموع إجمالي التعرض	متوسط إجمالي التعرض	يتم تداولها بشكل عام	المملوكة بشكل الخاص
الاستثمارات في الملكية	٢٣,٣٤٢	١٧٩,٧٤٦	١٧,٦١٩	٢١٢,٧٢٣
صناديق تحت الإدارة	١١,١٠٦	٨,٨٨٨	-	١١,١٠٦
الإجمالي	٢٤١,٤٤٨	١٨٨,٦٣٤	١٧,٦١٩	٢٢٣,٨٢٩

* تم احتساب معدل الديون باستخدام حسابات الإدارة ربع السنوية أو التقارير الاختيارية المقدمة لمصرف البحرين المركزي.

جدول - ١٧. توزيع متطلبات رأس المال حسب مجموعات الملكية

مركز الملكية في دفاتر البنك - متطلبات الإفصاح

ألف دينار بحريني

متطلبات رأس المال (f) (PD-1.3.31)

التفاصيل	متطلبات رأس المال
المدرجة	١,٠٤٩
الغير مدرجة	٨٧,٤٥٣
الصناديق تحت الإدارة	٢,٠٨٢
الإجمالي	٩٠,٥٨٤

جدول - ١٨. الأرباح والخسائر المسجلة

الملكية: الإفصاح عن مركز دفاتر البنك

ألف دينار بحريني

الأرباح / الخسائر الخ (e) and (d) (PD-1.3.31)

التفاصيل	إجمالي المبلغ
الأرباح (الخسائر) المتراكمة والمحقة الناجمة عن البيع أو التسييل خلال فترة الإبلاغ	(٣,٢)
إجمالي الأرباح (الخسائر) الغير محقة المحددة في الميزانية العمومية ولكن ليس من خلال الربح والخسارة	(٤,٧٦٩)
إجمالي الخسائر الغير محقة والمشمولة في المستوى الأول من رأس المال	١,٢٨٢
الأرباح الغير محقة والمشمولة في المستوى الثاني من رأس المال	-

قد يطلب المشرف، مصرف البحرين المركزي، من البنك تحقيق خسائر مجزية أو خفض من الأرباح على بعض الاستثمارات الغير مقيدة لأغراض تسليس الدخل. وبالتالي قد يكون البنك عرضة لبعض مخاطر تقلبات الأسعار على الأصول الممولة من (IAH) الغير مقيدة. ولقد فرض مصرف البحرين المركزي على أن يحتفظ البنك برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناجمة عن ٣٪ من الأصول الممولة من IAH الغير مقيدة على أساس تناسبي. الأصول التي يمولها احتياطي معادلة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار من IAH الغير مقيدة لا تعتبر جزءاً من هذه الـ ٣٪.

ويقوم البنك حالياً بوضع سياسات وإجراءات مكتوبة تطبق على محفظة حسابات الاستثمار الغير مقيدة. ويتم استثمار أموال حسابات الاستثمار الغير مقيدة وإدارتها وفقاً لمتطلبات الشريعة.

١-٩-٣ الإفصاح الكمي

جدول - ١٩. توزيعات حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (g) and (a) PD-1.3.33

نسب توزيع الأرباح	التمويل إلى إجمالي حسابات الاستثمار الغير مقيدة %	المبلغ ألف دينار بحريني	
٪١٤	٪١٢	٣٧,٥٦٨	حسب الطلب
٪٨٦	٪٨٨	٢٧٢,٩٠٦	الودائع محددة المدة
٪١٠٠	٪١٠٠	٣١٠,٤٧٤	الإجمالي

جدول - ٢٠. نسبة العوائد على متوسط أصول حسابات الاستثمار الغير مقيدة

نسبة العوائد على متوسط أصول حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (d) PD-1.3.33

النسبة	
٪٤,٦٦	متوسط الأرباح المدفوعة على متوسط أصول حسابات الاستثمار الغير مقيدة

* تم احتساب معدل الموجودات الممولة من حسابات الاستثمار غير المقيدة باستخدام حسابات إدارة شهرية

جدول - ٢١. نسبة رسوم المضارب إلى إجمالي أرباح حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (f) (PD-1.3.33)

النسبة	حصة المضارب من الأرباح ألف دينار بحريني	العائد على حسابات الاستثمار الغير مقيدة قبل رسوم المضارب ألف دينار بحريني	
٪٩,١٨	٩٩٧	١٠,٨٦٢	نصيب المضارب إلى إجمالي أرباح حسابات الاستثمار الغير مقيدة

جدول - ٢٢. نسبة عقود التمويل الإسلامي الممولة من حسابات الاستثمار الغير مقيدة إلى إجمالي حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (h) (PD-1.3.33)

نسبة التمويل إلى إجمالي حسابات الاستثمار الغير مقيدة %	التمويل ألف دينار بحريني	العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة
٪١٠,٣٦	٣٢,١٧٣	الأرصدة مع البنوك
٪٢,٧٥	٦٤,٤٢١	الاستثمارات القصيرة الأجل وأوراق الخزانة المالية
٪٥,١٩	١٥٥,٨٢٣	المرابحة
٪١٨,٧٠	٥٨,٠٥٧	الإجارة
٪١٠٠,٠٠	٣١٠,٤٧٤	الإجمالي

جدول - ٢٣. نسبة عقود الأطراف الأخرى المملولة من حسابات الاستثمار الغير مقيدة إلى إجمالي حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (i) (PD-1.3.33)

نسبة التمويل إلى إجمالي حسابات الاستثمار الغير مقيدة %	التمويل ألف دينار بحريني	العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة
٪١٠,٣٦	٣٢,١٧٣	المطالبات من السياديين
٪٢,٧٥	٦٤,٤٢١	المطالبات من البنوك
٪٦,٦١	١٩١,٢٦٩	المطالبات من الشركات
٪٧,٢٨	٢٢,٦١١	أخرى
٪١٠٠,٠٠	٣١٠,٤٧٤	الإجمالي

جدول - ٢٤. نسبة الأرباح المدفوعة إلى حاملي حسابات الاستثمار الغير مقيدة إلى إجمالي الاستثمار في حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (n) & (m) (PD-1.3.33 (l))

حصة الأرباح المدفوعة إلى IAH قبل التحويل إلى / من الاحتياطي %	حصة الأرباح المدفوعة إلى IAH بعد التحويل إلى / من الاحتياطي %	حسابات الاستثمار الغير مقيدة
٤,٦٦%	٤,٦٦%	

جدول - ٢٥. متوسط نسبة العوائد المعلن عنها

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (q) (PD-1.3.33)

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر	مدى نسبة العوائد \ الأرباح المعلن عنها
٤,٥% إلى ٥,٥%	٤,٧٥% إلى ٥,٧٥%	٥,٠% إلى ٦,٠%	-	

جدول - ٢٦. حركة حسابات الاستثمار الغير مقيدة حسب نوع الأصول

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (s) & (r) (PD-1.3.33)

ألف دينار بحريني

إغلاق التخصيص الفعلي	صافي الحركة خلال السنة	افتتاح التخصيص الفعلي	
٣٢,١٧٣	٢٦,٨٦٤	٥,٣٠٩	النقد والأرصدة مع مصرف البحرين المركزي
٦٤,٤٢١	١٦,٦٣٩	٤٧,٧٨٢	المرابحة مع البنوك
١٥٥,٨٢٣	١٥٥,٨٢٣	-	المرابحة
٥٨,٠٥٧	٥٨,٠٥٧	-	الإجارة
٣١,٤٧٤	٢٥٧,٣٨٣	٥٣,٠٩١	الإجمالي

ملاحظة: لا توجد حدود مفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي واحدة من الأصول.

جدول - ٢٧. رسوم رأس المال على حسابات الاستثمار الغير مقيدة حسب نوع المطالبات

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (v) (PD-1.3.33)			ألف دينار بحريني
أنواع المطالبات	مبالغ المخاطر المثقلة	مبالغ المخاطر المثقلة لأغراض كفاية رأس المال	رسوم رأس المال
المطالبات من البنوك	١٢,٨٨٤	٣,٨٦٥	٤٨٣
المطالبات من الشركات	١٢٦,١٤٣	٣٧,٨٤٣	٤,٧٣٠
محفظة قطاع التجزئة التنظيمية	٢١,٠٤١	٦,٣١٢	٧٨٩
الرهن العقاري	٣٥,٠٣٣	١,٠٥٠	١,٣١٤
الإجمالي	١٩٥,١٠٢	٥٨,٥٣٠	٧,٣١٦

جدول - ٢٨. نسبة الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة إلى أموال حسابات الاستثمار الغير مقيدة

مركز الملكية في دفاتر البنك - متطلبات الإفصاح

حسابات الاستثمار الغير مقيدة (w) (PD-1.3.33)					
نسبة من الأموال المستثمرة	الأرباح المدفوعة ألف دينار بحريني	نسبة من الأموال المستثمرة	الأرباح المكتسبة ألف دينار بحريني	** متوسط أموال حسابات الاستثمار الغير مقيدة ألف دينار بحريني	
٤,٦٦٪	٩,٨٦٥	٥,١٣٪	١,٨٦٢	٢١١,٩١٧	٢٠٠٨
٢,١٣٪	١,٦٦٢	٢,٣٢٪	١,٨٠٧	٧٨,٠٥٥	٢٠٠٧
*	*	*	*	*	٢٠٠٦
*	*	*	*	*	٢٠٠٥
*	*	*	*	*	٢٠٠٤

* البيانات غير متوفرة

** يحسب متوسط الأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار الغير مقيدة باستخدام المحاسبة الإدارية الشهرية.

جدول - ٢٩. المصاريف الإدارية المخصصة إلى حسابات الاستثمار الغير مقيدة

حسابات الاستثمار الغير مقيدة

المصاريف الإدارية	حسابات الاستثمار الغير مقيدة (PD-1.3.33 (w))
٥,٦٤٨	ألف دينار بحريني

١-٣-١ حسابات الاستثمار المقيدة

يملك البنك حالياً محفظة محدودة من حسابات الاستثمار المقيدة. تستثمر هذه الأموال وتدار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

وتطبق المبادئ التوجيهية التالية بشأن حاملي حسابات الاستثمار المقيدة. إن البنك كمدير للأموال (كوكيل) يدير هذا البرنامج بشكل مناسب، وبطريقة فعالة ووفقاً للقوانين السارية، كما صدرت عن مصرف البحرين المركزي.

ويملك البنك الضوابط والإجراءات المناسبة التي تتناسب مع حجم محفظته وتشمل:

(أ) تنظيم شؤونه الداخلية بطريقة مسؤولة، وضمان امتلاكه لأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المناسبة والإجراءات والضوابط التي تهدف إلى التخفيف من هذه المخاطر وإدارتها؛

(ب) الالتزام بمستويات عالية النزاهة والإنصاف في المعاملة وفي إدارة البرنامج لمصلحة المستثمرين و

(ج) ضمان أن يملك البنك المستوى المطلوب من المعرفة والخبرة من أجل المهام التي يضطلع بها.

ويقوم البنك حالياً بوضع سياسات وإجراءات مكتوبة تطبق على محفظته من حسابات الاستثمار المقيدة.

١-٣-١ الإفصاح الكمي

جدول - ٣٠. تاريخ الأرباح المدفوعة إلى حاملي حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	حسابات الاستثمار المقيدة
-	-	-	٩٤٤	٢,١٢٢	٣,٨٥٢	عوائد حاملي حسابات الاستثمار المقيدة

جدول - ٣١. توزيع حسابات الاستثمار المقيدة حسب نوع الودائع

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (a) (PD-1.3.33)

ألف دينار بحريني	
٩٣,٢٦٩	صناديق حسابات الاستثمار المقيدة

جدول - ٣٢. نسبة الأرباح المدفوعة إلى حاملي حسابات الاستثمار المقيدة إلى أصول حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (d) (PD-1.3.33)

النسبة	
%٩,٥٩	العوائد على متوسط أصول حسابات الاستثمار المقيدة

* يحتسب متوسط الأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار المقيدة باستخدام المحاسبة الإدارية الشهرية.

جدول - ٣٣. رسوم المضارب كنسبة من إجمالي أرباح حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (f) (PD-1.3.33)

النسبة	
%٢,٤٠	رسوم المضارب من مجموع (إجمالي) أرباح حسابات الاستثمار المقيدة

جدول - ٣٤. حصة عقود التمويل الإسلامي من إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (h))

العقود المتوافقة مع أحكام الشريعة	التمويل ألف دينار بحريني	نسبة التمويل من إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة %
المرابحة	٨٦,٦٦٧	٪٩٢,٩٢
الإجارة	٦,٦٠٢	٪٧,٠٨
الإجمالي	٩٣,٢٦٩	٪١٠,٠٠

جدول - ٣٥. نسبة عقود فئة الأطراف الأخرى الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة إلى إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (i))

أنواع الأطراف الأخرى	التمويل ألف دينار بحريني	نسبة التمويل من إجمالي تمويل حسابات الاستثمار المقيدة %
المطالبات من البنوك	٣٣,٣٨٢	٪٣٥,٧٩
المطالبات من الشركات	٥٩,٨٨٧	٪٦٤,٢١
الإجمالي	٩٣,٢٦٩	٪١٠,٠٠

جدول - ٣٦. حصة الأرباح المدفوعة إلى حاملي حسابات الاستثمار المقيدة كنسبة من إجمالي الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (PD-1.3.33 (m) & (n))

نوع حسابات الاستثمار المقيدة	إجمالي حسابات الاستثمار المقيدة ألف دينار بحريني	عوائد حسابات الاستثمار المقيدة قبل رسوم المضارب ألف دينار بحريني	عوائد حسابات الاستثمار المقيدة بعد رسوم المضارب ألف دينار بحريني	حصة الأرباح المدفوعة للبنك كمضارب ألف دينار بحريني	حصة الأرباح المدفوعة إلى IAH قبل التحويل إلى / من الاحتياطي %	حصة الأرباح المدفوعة إلى IAH بعد التحويل إلى / من الاحتياطي %
	a	b	c	d	e = c / a	f = c / a
المرابحة	٨٦,٦٦٧	٤,٢٢٥	٣,٣٨٨	٨٣٧	٪٣,٩١	٪٣,٩١
الإجارة	٦,٦٠٢	٦١٤	٤٦٤	١٥٠	٪٧,٠٣	٪٧,٠٣
الإجمالي	٩٣,٢٦٩	٤,٨٣٩	٣,٨٥٢	٩٨٧	-	-

جدول - ٣٧. متوسط نسبة العوائد المعلنة لحسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (ق) (PD-1.3.33)

٢٤ شهر	١٢ شهر	٦ شهور	٣ شهور	متوسط نسبة العوائد / معدل الأرباح المعلن عنها
٪٧,١٨	٪٨,٠٢	٪٧,٧٨	٪٨,٠٠	

جدول - ٣٨. معاملة الأصول الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة في حساب مبالغ المخاطر المنقلة لأغراض كفاية رأس المال

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (ص) (PD-1.3.33)

أنواع IAH	التعرض ألف دينار بحريني	حساب مبالغ المخاطر عند حساب CAR
المربحة	٨٦,٦٦٧	-
الاستصناع	٦,٦٠٢	-
الإجمالي	٩٣,٢٦٩	-

جدول - ٣٩. نسبة الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة إلى إجمالي أموال حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة

حسابات الاستثمار المقيدة (و) (PD-1.3.33)

متوسط أموال حسابات الاستثمار المقيدة ألف دينار بحريني	الأرباح المكتسبة ألف دينار بحريني	كنسبة من أموال حسابات الاستثمار المقيدة ألف دينار بحريني	الأرباح المدفوعة ألف دينار بحريني	كنسبة من أموال حسابات الاستثمار المقيدة
٢٠٠٨	٤,٨٣٩	٪٦,٧٥	٣,٨٥٢	٪٥,٣٧
٢٠٧	٢,٧٣٩	٪٩,٦٢	٢,١٢٢	٪٧,٤٥
٢٠٦	١,٢٥٨	٪٨,٤٤	٩٤٤	٪٦,٣٣
٢٠٥	-	-	-	-
٢٠٤	-	-	-	-

* يحتسب متوسط الأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار المقيدة باستخدام المحاسبة الإدارية الشهرية.

٣-١١-١ مقدمة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن لا يكون للمجموعة موارد مالية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، أو ستقوم بذلك مقابل تكاليف باهظة. هذا الخطر ينبع من عدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية.

مخاطر التمويل تنشأ عندما لا يمكن الحصول على السيولة اللازمة لتمويل الأصول وفق الشروط المتوقعة وعند الحاجة.

من أجل السيطرة على هذا الخطر، رتبت الإدارة مصادر تمويل رئيسية متنوعة، بالإضافة إلى قاعدة الودائع، وإدارة الأصول والسيولة في الاعتبار، ورصد التدفقات النقدية المستقبلية، والسيولة على أساس يومي.

ويتضمن هذا إجراء تقييم التدفقات النقدية المتوقعة، ومدى توافق ضمانات عالية الدرجة يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي إذا لزم الأمر.

وتحتفظ المجموعة بمحفظة أصول متنوعة للغاية يمكن تسيلها بسهولة في حال حدوث انقطاع غير متوقع من التدفق النقدي. كما تمتلك المجموعة تسهيلات ائتمانية تتيح لها الحصول على الأموال اللازمة لتلبية احتياجات السيولة. وبالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك باحتياطي قانوني مودع لدى مصرف البحرين المركزي يعادل ٧٪ من ودائع العملاء.

ويتم تقييم وإدارة وضع السيولة في إطار طائفة من السيناريوهات، مع إيلاء الاعتبار الواجب للعوامل الضاغطة المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة والبنك على وجه التحديد. ومن أهم هذه السيناريوهات الحفاظ على وضع قيود على نسبة الموجودات السائلة إلى التزامات العملاء. وتتكون الأصول السائلة من النقد والأرصدة مع المصارف ومصرف البحرين المركزي في البحرين، وعقود المرابحة والمضاربة مع المصارف والملكية المدرجة وصكوك مصرف البحرين المركزي.

ويحتفظ البنك بأصول سائلة لمواجهة النقص في السيولة. والأصول الداخلية السائلة القصيرة الأجل والطويلة الأجل داخل بيت التمويل الكويتي - البحرين، هي كما يلي:

- النقد / الاحتياطي مع مصرف البحرين المركزي
- النقد في اليد ومع مؤسسات مالية أخرى
- الاستثمارات قصيرة الأجل
- الاستثمارات في أسهم وصكوك قابلة للتسويق
- الاستثمارات والتمويل المستحقة

٣-١١-٢ مصادر مخاطر السيولة

قد تنشأ مخاطر السيولة وتتجسد من خلال الطرق التالية:

- التفاوت التعاقدى بين التدفقات النقدية من الأصول والالتزامات.
- نقص تنوع مصادر التمويل أو تركيز مصادر التمويل.
- العمل بعملة مختلفة، مما يخلق مخاطر التمويل عبر العملات ومخاطر السيولة.
- سحب الأموال الغير متوقع من قبل المودعين.
- العملاء غير العاملين أو المتأخرين في الدفع.
- المسائل المتعلقة بالسمعة وانخفاض درجة الائتمان أو الدعاية السلبية قد تؤدي إلى النزوح الجماعي للودائع إلى بنوك أخرى.
- تخلف الكيانات الكبيرة من المقترضين الذين أخذت أسهمهم كضمان.
- التمويل اللازم والغير متوقع خارج بنود الميزانية العمومية، مثل المدفوعات للمستفيدين في ظل خطابات الاعتماد والتي تخلف العملاء بشأنها.
- انخفاض الدخل لدى تدني الأرباح المحصلة من الأصول عن الأرباح التي تدفع إلى الخصوم، وتراجع معدلات الأرباح إلى أسفل.
- فقدان الثقة في النظام المصرفي.

٣-١١-٣ استراتيجية مخاطر السيولة

مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن الموافقة على ومراجعة (سنويا على الأقل)، استراتيجية مخاطر السيولة والتعديلات الهامة المدخلة على سياسات مخاطر السيولة. الإدارة العليا في البنك هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر السيولة التي أقرها مجلس الإدارة لتحديد وقياس ورصد ومراقبة المخاطر التي يواجهها البنك.

يقوم البنك برصد وضع السيولة عن طريق المقارنة بين الأصول المستحقة والمسؤوليات في فترات زمنية مختلفة تشمل، لغاية شهر واحد، ١-٣ أشهر و ٣-٦ أشهر و ٦ أشهر ولغاية سنة واحدة وما فوق السنة. وكاستراتيجية يحتفظ البنك بقاعدة عملاء واسعة وعلاقتها طيبة مع العملاء.

ولقد وضع البنك خطة طوارئ للسيولة لتلبية الاحتياجات الملحة من السيولة في الظروف الشديدة تتناول كيفية إدارة التمويل في حال انخفاض الشروط المالية أو توسع ظروف مشكلة السيولة. ويتم مراجعة الخطة وتحديثها بانتظام.

وتقوم إدارة الخزنة، بالتعاون مع مجموعة إدارة المخاطر بمراجعة دورية وتحديث استراتيجية مخاطر السيولة التي تقيّمها لجنة الأصول والالتزامات.

٣-١١-٤ أدوات قياس مخاطر السيولة

أساليب قياس مخاطر السيولة هي:

تحليل الفجوة الساكنة

تحليل الفجوة يشير إلى فجوة الاستحقاق بين الأصول والالتزامات. ويشير تحليل الفجوة الساكن إلى تحليل الفجوة بين الأصول الحالية والالتزامات البنك.

وبشكل تحليل الفجوة قياس للفجوة بين استحقاق الأصول والخصوم ضمن فترات زمنية محددة وبشكل تراكمي على مدى عدة فترات. ويجرى هذا التحليل على سيناريو الإجهاد وسيناريو العمل كالمعتاد.

ويحدد مجلس الإدارة الفترات الزمنية، بناء على توصية من مجموعة إدارة المخاطر ورقابة من لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر والحوكمة. وتتماشى هذه الفترات الزمنية مع طبيعة الأسواق التي يعمل البنك فيها ووفق استيعاب البنك للمخاطر.

٣-١٢-١ مقدمة

مخاطر معدل الربح هي التأثير المحتمل للتفاوت بين معدل العائد على الأصول، والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. وتنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربح أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

ولقد أنشأ البنك خطة لإدارة مخاطر معدل الربح ويدير حالياً مخاطر معدل الربح من خلال لجنة الأصول والالتزامات.

قد تنشأ مخاطر معدل الربح في البنك بسبب المعاملات التالية:

أ. معاملات المراهجة؛

ب. معاملات المضاربة؛

ج. الإجارة المنتهية بالتمليك؛

د. الصكوك.

٣-١٢-٢ مصادر مخاطر معدل الربح

بالإمكان تصنيف مخاطر معدل الربح المختلفة التي يمكن أن يواجهها البنك بشكل عام إلى الفئات التالية:

تفاوت آجال الاستحقاق

عدم المواءمة بين آجال الاستحقاق / مواعيد إعادة تقييم الأصول والخصوم يزيد من مخاطر معدل الربح. وفي حالة معدلات الربح الثابتة، يوضع في الاعتبار آجال الاستحقاق أما لمعدلات الربح العائمة أو المتغيرة يوضع في الاعتبار مواعيد إعادة التقييم / التمديد.

مخاطر قيم الأساس

الأصول والخصوم وما يقابلها من آجال استحقاق / تواريخ إعادة تقييم مماثلة، مرتبطة بشكل كبير وإن كان غير كامل مع مقاييس معدل الربح (ليبور - الدولار الأمريكي و BIBOR) معرضون لمخاطر الأساس

منحنى مخاطر معدل الربح

التغيرات في القيم وانحدار وشكل منحنى معدل الربح التي تؤثر على أصول وخصوم البنك تؤدي بطرق مختلفة إلى زيادة مخاطر معدل الربح.

مخاطر خيارات الأصول المقابلة

توافر الخيارات، مع الأطراف الأخرى للبنك، تجعل الانسحاب المبكر أو المسبق، قد يترك البنك مع فائض أو عجز في الأموال التي يتعين استثمارها أو تمويلها من جديد بمعدلات ربح مجهولة. هذا يفرض مخاطر معدل الربح على البنك.

٣-١٢-٣ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

يقوم البنك حالياً بإدارة مخاطر معدل الربح باستخدام عملية لجنة الأصول والالتزامات.

يمتلك البنك استراتيجية قائمة، وهو بصدد تنفيذها، وسوف تشمل اتخاذ الخطوات التالية:

- تحديد وتوثيق المنتجات ذات الحساسية لمخاطر معدل الربح والتعرض الذي ترغب في الدخول فيه؛
- السعي للحد من عدم توافق النضج / إعادة تسعير بين الأصول والخصوم في الميزانية العمومية؛
- الامتناع عن الدخول في أصول / خصوم ذات سعر ثابت مع فترات استحقاق أطول من المعتاد مثل عقود المرابحة لأكثر من ٥ سنوات وما إلى ذلك؛
- الحد من الاعتماد على الاقتراض بين البنوك القصير المدى لتجنب ضغط الأرباح القصيرة المدى. وسوف يسعى البنك للحد من نسبة الخصوم بين المصارف كنسبة مئوية من مجموع الخصوم؛
- المراجعة الدورية لمعدلات الربح المقدمة عرضت حسابات الادخار، وحسابات الادخار للأولوية، وحسابات الاستثمار وحسابات المرابحة للأولوية واضعين في الاعتبار معدلات الربح التي يقدمها المنافسون، وتكلفة الأموال، وظروف السوق وغيرها؛
- وضع هيكل حدود لقياس مجمل تحمل مخاطر معدل الربح. وسيتم مراقبة هذه الحدود على أساس دوري وأية استثناءات في الحدود سيتم التعامل معها على الفور؛
- السعي للحفاظ على الفارق بين الحد الأدنى لتكلفة التمويل والأرباح الناتجة عن الأصول في نفس الوقت لضمان عدم تجاوز أو توافق السيولة لحدود معينة من إجمالي الاستحقاقات؛
- المراجعة الدورية للمبالغ المحتفظ بها في احتياطات معدل الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للتخفيف من التقلبات في مؤشر المعدلات للحد من مخاطر الإحلال التجاري؛
- المراجعة الدورية للتغيرات في معدلات السوق الرئيسية (معدلات الاحتياطي الفدرالي، الليبور، BIBOR)، والاتجاهات المتوقعة وتأثيرها المحتمل على معدل العائد المتوقع على الخصوم؛
- إذا لزم الأمر، يجوز للبنك أن يتخذ تحوط طبيعي على أصوله الحساسة تجاه معدلات الربح عن طريق زيادة الخصوم التي لها ملامح إعادة تسعير مماثلة؛
- إجراء اختبارات دورية لتقييم تأثير الحركات الحادة في معدلات الربح لجميع العملات الرئيسية التي يمكن أن تعرض البنك لمخاطر عالية؛ و
- سيضمن البنك في جميع الأوقات اتباع استراتيجية مخاطر معدل الربح مع الأخذ بعين الاعتبار التعرض لمخاطر معدلات ربح جديدة.

٣-١٢-٤ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

البنك في مرحلة تنفيذ واعتماد الأساليب التالية لقياس مخاطر معدل الربح في دفاتر البنك.

الأرباح المعرضة للخطر

الأرباح المعرضة للخطر هي الحد الأقصى لخسارة الإيرادات المتوقعة من معدلات الربح، والتي من المرجح أن يتكبدها البنك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح. هذا التدبير يبلغ لجنة المخاطر والحوكمة والإدارة العليا بحجم دخل معدل الربح المعرض للخطر، وذلك بسبب الاختلافات في معدلات الربح.

ويقوم البنك حالياً بتنفيذ أنظمة لتحليل أداء الأرباح المعرضة للخطر على محفظته. وبمجرد أن ينتهي البنك من تنفيذ هذا النظام، سوف يحدد البنك حدود الأرباح المعرضة للخطر وإجراء تحليل لتأثير الأرباح المعرضة للخطر على محفظته بشكل منتظم.

القيمة الاقتصادية للملكية – فجوة المدة

يقيس هذا الأسلوب الخسائر في قيمة المحفظة بسبب تغيير طفيف في معدلات الربح. سيعتمد البنك قياس القيمة الاقتصادية للملكية باستخدام المدة (المدى المتوسط المرجح لاستحقاق التدفقات النقدية للأوراق المالية) لتقدير نطاقات زمنية مختلفة. وتبعاً لطبيعة الآلية، سيستخدم رئيس لجنة الأصول والخصوم المدة المعدلة أو الفعالة.

القيمة الحالية لنقطة الأساس

تقيس القيمة الحالية لنقطة الأساس التغير في قيمة الأداة المالية المقابلة للتغيير في معدلات الربح بنقطة أساس واحدة. وسوف تضع لجنة الأصول والخصوم حدوداً لنطاق الفترات الزمنية بناءً على هذا القياس.

٣-١٢-٥ المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

ينفذ البنك نظم معلومات لرصد ومراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح. وبمجرد تنفيذ النظام، سوف يقدم تقارير منتظمة إلى لجنة الأصول والخصوم، ومجلس الإدارة. وبمجرد تنفيذ النظام، سيحدد البنك الحدود التي سيتبناها. ستقوم لجنة المخاطر والحوكمة بعد ذلك بمراجعة نتائج حدود الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها والتي وافقت عليها اللجنة التنفيذية أو لجنة الأصول والخصوم، وفقاً لمستويات السلطة المقررة من مجلس الإدارة. وتقوم لجنة الأصول والخصوم حالياً بمراقبة هذا التعرض في اجتماعاتها.

٣-١٢-٦ الإفصاح الكمي

جدول - ٤٠. صدمة معدل الفائدة

مخاطر معدل الربح في دفاتر البنك

٢٠٠ نقطة أساس صدمات معدل الربح (b) (PD-1.3.40)

ألف دينار بحريني

التأثير على صافي الدخل للسنة	التغيير في نقط الأساس	التعرض	
			الأصول
١,٢٨٨	٢٠٠	٦٤,٤٢١	المرابحة المستحقة من البنوك
٥,٦٢	٢٠٠	٢٥٣,٠٨١	عقود التمويل مع الزبائن
٦٨٨	٢٠٠	٣٤,٣٧٥	الاستثمارات - الصكوك
			الالتزامات
(٦,٢٩)	٢٠٠	٣١,٤٥٢	المرابحة المستحقة للبنوك
(٤,٤٩٨)	٢٠٠	٢٢٤,٨٨٠	عقود المراهبة مع غير البنوك
(٦,٢٩)	٢٠٠	٣١,٤٧٤	حسابات الاستثمار الغير مقيدة
(٩,٦٩٩)			الإجمالي

جدول - ١٠. النسب

الأداء والوضع المالي

(PD-1.3.9 (b))

عام ٢٠٠٤	عام ٢٠٠٥	عام ٢٠٠٦	عام ٢٠٠٧	عام ٢٠٠٨	المؤشرات الكمية
%٢٥	%٢٦	%٢٧	%٢٦	%١٥	العائد على متوسط الملكية
%٨	%٧	%٦	%٦	%٤	العائد على متوسط الأصول
%١٦	%١٩	%١٧	%١٥	%١٥	تكلفة الموظفين إلى نسبة الدخل التشغيلي

المعادلة هي كما يلي:

العائد على متوسط الملكية = صافي الدخل \ متوسط الملكية
العائد على متوسط الأصول = صافي الأرباح \ متوسط الأصول

الحوكمة والشفافية

(PD-1.3.10 (b))

اسم عضو مجلس الإدارة	المهنة	منصب العمل	عدد سنوات الخبرة	المؤهلات
بدر عبد المحسن المخيزيم (رئيس مجلس الإدارة)	صيرفي	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبيتك - الكويت	أكثر من ٣٠ سنة	بكالوريوس في التجارة
محمد بن الشيخ إسحاق (نائب رئيس مجلس الإدارة)	تجارة	رجل أعمال	أكثر من ٣٠ سنة	بكالوريوس في الاقتصاد
محمد سليمان العمر	صيرفي	الرئيس التنفيذي لبيتك - الكويت	أكثر من ٢٠ سنة	بكالوريوس في إدارة الأعمال
يعقوب يوسف ماجد	قطاع حكومي	مستشار - صندوق التأمينات الإجتماعية	أكثر من ٣٠ سنة	إجتاز عدد من البرامج الحرفية
عادل أحمد البنوان	صيرفي	رئيس الاستثمارات المباشرة في بيتك - الكويت	أكثر من ١٤ سنة	ماجستير في دارة الأعمال (MBA)
عبد الحكيم يعقوب الخياط	صيرفي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لبيتك - البحرين	أكثر من ١٧ سنة	محاسب قانوني (CPA) بكالوريوس في إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة

الحوكمة والشفافية

(PD-1.3.10 (b))

اسم عضو مجلس الإدارة	المسمى الوظيفي	المهنة	منصب العمل	عدد سنوات الخبرة	المؤهلات
بدر عبد المحسن المخيزيم	رئيس مجلس الإدارة	صيرفي	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبيتك - الكويت	أكثر من ٣٠ سنة	بكالوريوس في التجارة
عبد الحكيم يعقوب الخياط	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	صيرفي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لبيتك - البحرين	أكثر من ١٧ سنة	محاسب قانوني (CPA) بكالوريوس في إدارة الأعمال وبكالوريوس في المحاسبة

تتم مناقشة هيكل التعويضات / الحوافز الممنوحة للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على مستوى مجلس الإدارة. ويتم اعتماد تعويض العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وأعضاء مجلس الإدارة خلال الجمعية العامة السنوية. وبالنسبة لجميع موظفي البنك، هناك مكافأة محددة وبرنامج مكافأة أداء. وتعتمد مكافأة الأداء على أداء الموظفين وعلى توصيات رؤساء الدوائر ذات العلاقة. ويوافق مجلس الإدارة على جميع برامج المكافآت الثابتة ومكافآت الأداء الممنوحة للموظفين. وفيما يلي أسماء لجان مجلس الإدارة مع الأهداف المحددة لكل منها وأعضاؤها:

الأهداف	العضوية	لجنة مجلس الإدارة
دور اللجنة هو تطوير استراتيجيات البنك ومراقبة وتنسيق الإدارة والأداء بما يناسب هذه الاستراتيجيات ووضع خطة العمل والميزانية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على إجراءات الرقابة الداخلية للبنك وعلى إدارة المخاطر وعلى هيئة الرقابة بشكل عام.	١. بدر عبد المحسن المخيزيم ٢. محمد بن الشيخ إسحق ٣. عبد الحكيم يعقوب الخياط	اللجنة التنفيذية
تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في القيام بمسئوليته فيما يتعلق بتقييم نوعية وسلامة التقارير المالية وتدقيقها وسلامة الرقابة الداخلية للبنك ونظام قياس تقييم المخاطر وربط هذه الأمور برأس مال البنك ووسائل مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الاشرافية الداخلية.	١. محمد سليمان العمر ٢. عادل أحمد البنوان ٣. ماجد يعقوب يوسف	لجنة التدقيق
تتولى لجنة المخاطر والحوكمة المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وعن مبادئ التنفيذ والإطارات والسياسات والحدود. وهي مسؤولة عن مسائل المخاطر الأساسية وتدير وتراقب قرارات المخاطر ذات العلاقة.	١. يعقوب يوسف ماجد ٢. عبد الحكيم يعقوب الخياط ٣. عبد الحكيم الأدهمي ٤. بول ميرسر	لجنة المخاطر والحوكمة

ولدى البنك دائرة خاصة بالعلاقات العامة وهي مسؤولة عن نقل معلومات المنتجات الجديدة عبر مختلف قنوات الاتصال التي قد تشمل النشرات وموقع الانترنت وإرسال الخطابات المباشرة والبريد الإلكتروني ووسائل الإعلام المحلية.

وتتم إدارة شكاوى العملاء من قبل دائرة العلاقات العامة بالشركة. وبعد استلام الشكوى، تقوم الدائرة بإرسال الشكوى إلى الدائرة ذات العلاقة للحصول على ردّها وبعد تحليل دور الدائرة ذات العلاقة يتم إشعار العميل بالنتيجة بناء على ذلك. ويمكن للعملاء استخدام موقع البنك على شبكة الانترنت من أجل إيداع الشكوى. وفي هذا الصدد، قام البنك بوضع صناديق اقتراحات في كل واحد من فروعها. وتقوم مجموعة المستهلك بإدارة الاقتراحات التي يتم وضعها في الصناديق والتعامل معها بالطريقة المناسبة.