

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. الخلفية

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة بموجب هذا الجزء وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي الواردة في الجزء ك ع-١ من وحدة الإفصاح العام لمصرف البحرين المركزي وعنوانه: متطلبات الإفصاح السنوي، أنظمة مصرف البحرين المركزي، المجلد الثاني للمصارف الإسلامية. تسري القواعد المتعلقة بالإفصاحات بموجب هذا الجزء على بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب. («البنك») وهو مصرف تأسس محلياً ويحمل ترخيصاً لمزاولة الأعمال المصرفية للتجزئة، وشركاته التابعة المشار إليهما معاً («المجموعة»).

يسعى مجلس الإدارة إلى رفع أداء المجموعة إلى المستوى الأمثل عن طريق تمكين مختلف الوحدات التابعة للمجموعة من تحقيق الاستراتيجية التجارية للمجموعة وبلوغ أهداف الأداء المتفق عليها وذلك عن طريق العمل ضمن حدود متفق عليها بشأن رأس المال وحدود المخاطر وكذلك ضمن إطار سياسة المخاطر التي تنتهجها المجموعة.

٢. كفاية رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد بأن المجموعة تلتزم بالمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال و تحتفظ بدرجات إئتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكله رأسمالها وعمل تعديلات على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية وخصائص مخاطر أنشطتها. من أجل المحافظة على أو تعديل هيكله رأس المال، قد تقوم المجموعة بتعديل مبالغ أرباح الأسهم المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار صكوك وغيرها. لم يتم عمل تغييرات في الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

يتكون هيكل رأسمال المجموعة بصورة رئيسية من رأسمالها المدفوع، متضمناً على علاوة إصدار أسهم واحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأسمال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال فئة الأولى كما تم تحديده من قبل مصرف البحرين المركزي، أي إن معظم رأس المال هو ذو طبيعة دائمة.

إن سياسة كفاية رأسمال المجموعة هي الإحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير ونمو أعمالها. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالي والمستقبلي على أساس توقعات نمو التسهيلات التمويلية لكل وحدة عمل، توقعات النمو في التسهيلات غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات الموارد المستقبلية. لتقييم متطلبات كفاية رأسمالها وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، اعتمدت المجموعة الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان، وأسلوب المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية وأسلوب القياس الموحد لمخاطر السوق، كما أن جميع الموجودات الممولة من حقوق حاملي حسابات الاستثمار تخضع لموافقة مجلس الإدارة.

تتم جميع عمليات تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن نطاق المجموعة فقط بعد عملية اعتماد صحيحة.

لأغراض إسترشادية، قمنا بمراجعة كل جدول من الجداول مع رقم الفقرات لنموذج الإفصاح العام الصادر عن مصرف البحرين المركزي.

المحتويات

| | |
|-----|--|
| ٨١ | ١. الخلفية |
| ٨١ | ٢. كفاية رأس المال |
| ٨٤ | ٣. إدارة المخاطر |
| ٨٤ | ٣.١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك |
| ٨٥ | ٣.٢. استراتيجيات والعمليات ووسائل الرقابة الداخلية |
| ٨٦ | ٣.٣ هيكل وتنظيم وظيفه إدارة المخاطر |
| ٨٧ | ٣.٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير |
| ٨٧ | ٣.٥ مخاطر الائتمان |
| ٩٩ | ٣.٦ مخاطر السوق |
| ١٠١ | ٣.٧ المخاطر التشغيلية |
| ١٠٣ | ٣.٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية |
| ١٠٤ | ٣.٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار |
| ١٠٨ | ٣.١٠ مخاطر السيولة |
| ١٠٩ | ٣.١١ مخاطر معدل الربح |

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ١ – هيكللة رأس المال

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

| | الفئة الأولى ألف دينار بحريني | الفئة لاثانية ألف دينار بحريني |
|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| مكونات رأس المال | | |
| الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل | ٩٧,٤٤١ | - |
| الاحتياطيات العامة | - | - |
| الاحتياطيات القانونية/ التشريعية | - | - |
| علاوة إصدار اسهم | ٢,٧٩٤ | - |
| الخصائر المتراكمة المبقاه المرحلة | (٨,١٩٥) | - |
| الربح خلال السنة | ١١,٢٠٥ | - |
| المكاسب غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية | ٧٦٨ | - |
| محسوماً منها | | |
| أسهم خطة حوافز الموظفين | ٨٧٩ | - |
| أسهم خزانة | ٥٦٣ | - |
| رأس المال الفئة لأولي قبل الخصومات | ١٠٢,٥٧١ | - |
| إحتياطي إعادة تقييم الموجودات – ممتلكات ومعدات | ٧,٠٨٨ | |
| مخصص خسارة إنخفاض القيمة الجماعي | ٧,٣٣٨ | |
| رأس المال الفئة الثانية | ١٤,٤٢٦ | |
| مجموع رأس المال المتوفر | ١١٦,٩٩٧ | |

| | مبالغ التعرضات ألف دينار بحريني |
|--|--|
| مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان | ٥٨٧,٠٢٣ |
| مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر السوق | ١٥,٥٨٩ |
| مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية | ٥٧,١٥٣ |
| مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التنظيمية | ٦٥٩,٧٦٥ |
| نسبة كفاية رأس المال | 2١٧,٧٣ |
| الحد الأدنى المطلوب | 2١٢,٥ |

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٢ – متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (إجمالي الخصومات) الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الإئتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامية:

| | الموجودات المرجحة للمخاطر رأس المال ألف دينار بحريني | متطلبات المرجحة للمخاطر رأس المال ألف دينار بحريني |
|-----------------------------------|---|---|
| نوع عقود التمويل الإسلامية | | |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | ١١,٦٢٢ | ١,٣٩٥ |
| موجودات التمويل* | ١٩٩,٢٤٧ | ٢٣,٩١٠ |
| استثمارات | ٢٨٨,٥٦٢ | ٣٤,٦٢٧ |
| إجارة منتهية بالتملك* | ٤٩,١٠٥ | ٥,٨٩٣ |
| إيجارات مستحقة القبض | ٨,٣٩٨ | ١,٠٠٨ |
| التعرضات الائتمانية الأخرى | ٥٥٦,٩٣٣ | ٦٦,٨٣١ |
| | ٣,٠٠٩ | ٣,٦١١ |
| | ٥٨٧,٠٢٣ | ٧٠,٤٤٢ |

* تم تخصيص الموجودات المرجحة للمخاطر على أساس تناسبي نتيجة لقيود في النظام.

الجدول ٣ – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

| | مخاطر السوق – الأسلوب الموحد مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني) |
|--|---|
| | ١,٢٤٧ |
| مجموع مخاطر السوق – أسلوب القياس الموحد | ١,٢٤٧ |
| المضاعف | ١٢,٥ |

| | |
|--|---------------|
| الموجودات المرجحة للمخاطر المستخدمة في إحتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني) | ١٥,٥٨٩ |
| مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني) | ١٥,٥٨٩ |
| مجموع تعرضات مخاطر السوق – متطلبات رأس المال(ألف دينار بحريني) | ١,٨٧١ |

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٤ – متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

| مؤشرات المخاطر التشغيلية | |
|---|---------|
| متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني) | ٣٠,٤٨٢ |
| المضاعف | ١٢,٥ |
| | ٣٨١,٠٢١ |
| | |
| الجزء المؤهل لغرض الحساب | ٧١٥ |
| مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني) | ٥٧,١٥٣ |
| مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية – متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني) | ٦,٨٥٨ |

الجدول ٥ – نسب كفاية رأس المال

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لإجمالي رأس المال ورأس المال للفئة الأولى:

| | نسبة إجمالي رأس المال | نسبة رأس المال للفئة الأولى |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| المستوى الأعلى الموحد | ٧٣,٧١ | ٥٥,٧١ |

٣. إدارة المخاطر

٣,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك

إن فلسفة إدارة مخاطر المجموعة هي تحديد وضبط ومراقبة وإدارة الأوجه المتعددة للمخاطر وذلك بهدف حماية قيم الموجودات ومصادر الدخل لحماية مصالح مساهمي المجموعة (أو أي طرف المجموعة مدينه له)، وفي الوقت ذاته زيادة الحد الأقصى لعوائد مساهمي المجموعة مع المحافظة على تعرضات المخاطر ضمن المعايير المفروضة ذاتياً.

حددت المجموعة قبولها للمخاطر ضمن معايير إستراتيجية المخاطر. تقوم المجموعة بمراجعة وتعديل قبولها للمخاطر وفقاً لخطة تطور أعمال المجموعة مع تغيرات الفرضيات الإقتصادية والسوقية. كما تقوم المجموعة بتقييم نسبة تحملها لفئات محددة من المخاطر وإستراتيجيتها لإدارة هذه المخاطر.

بالإضافة إلى تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المحددة من قبل مصرف البحرين المركزي، فإن المجموعة تسعى بصورة مستمرة، وإلى أقصى حد ممكن، بتحديد وتعيين مختلف أنواع المخاطر الكامنة ضمن أعمالها الإعتيادية والاحتفاظ بمستويات مناسبة من رأس المال الداخلي، وفقاً لإطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP). إن الهدف الرئيسي للمجموعة من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي هو ضمان الإحتفاظ على مستوى كافي من رأس المال في جميع الأوقات لدعم المخاطر التي تتحملها المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية.

قامت المجموعة بوضع عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وفقاً لمتطلبات العنصر الثالث لاتفاقية بازل ٣. توضح هذه العملية وتحدد التدابير للتأكد من تعريف، قياس، فصل ومتابعة مناسبة لمخاطر المجموعة. كما تحدد مستوى مناسب من رأس المال الداخلي فيما يتعلق بالمخاطر العامة للمجموعة وخطة العمل.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٢. إستراتيجيات والعمليات ووسائل الرقابة الداخلية

٣,٢,١ إستراتيجية مخاطر المجموعة

سياسات إدارة رأس المال وميثاق المخاطر يحدد إستراتيجية المجموعة للمخاطر. تمت الموافقة على الإطار الشامل لسياسة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة، كما أن هذه مدعومة بهياكل مناسبة لحدود المخاطر. توفر هذه السياسات اطاراً متكاملاً لإدارة مخاطر المجموعة.

يحدد ميثاق المخاطر أهداف وسياسات واستراتيجيات وحوكمة المخاطر على كلا من مستوى المجلس ومستوى الإدارة. تهدف سياسة إدارة رأس المال إلى ضمان الاستقرار المالي من خلال تخصيص ما يكفي من رأس المال لتغطية الخسائر غير المتوقعة.

تعتبر هياكل الحدود بمثابة عنصر أساسي في صياغة استراتيجية المخاطر ضمن المخاطر المقبولة القابلة للقياس الكمي. وهي مدعومة أيضاً بإطار شامل لمختلف المخاطر مع سياساتها ووثائق المنهجية الخاصة بها. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة في طور العمل على تطبيق أنظمة مخاطر مختلفة للمساعدة في تعيين مقدار رأس المال التنظيمي وكذلك رأس المال الاقتصادي المخصص لمختلف المحافظ.

تتعرض المجموعة لأنواع متعددة من المخاطر متمثلة في مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والمخاطر التشغيلية، حيث تتطلب جميعها ضوابط شاملة ورقابة مستمرة. يلخص إطارإدارة المخاطر مضمون بازل ٣، والتي تتضمن الإشراف على ثقافة المخاطر والملكية ومراقبتها، ومعرفة وتقييم المخاطر وأنشطة الرقابة وفصل المهام ووجود قنوات كافية للمعلومات والاتصال ومراقبة أنشطة إدارة المخاطر وتصحيح أوجه القصور.

٣,٢,٢ مخاطر الائتمان

تدير المجموعة تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد فيما يتعلق بمخاطر الائتمان التي يمثلها. وقد وضعت المجموعة هيكلاً للحدود لتفادي تركز المخاطر بالنسبة لطرف آخر، قطاع و إقليم جغرافي.

٣,٢,٣ مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتدابير استباقية لقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظتها باستخدام تقنيات قياس مناسبة، مثل وضع حدود على المراكز المفتوحة لعملاتها الأجنبية على الرغم من أنها غير جوهرية. تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات لتقييم تأثير أوضاع السوق السلبية على محافظتها الحساسة.

وقد وضعت المجموعة هيكل محدد للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظة أدوات أسهم حقوق ملكيتها. تتضمن هذه الحدود على الحدود القصوى للخسارة وحدود المراكز وحدود القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الاستحقاق.

٣,٢,٤ المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة بتنفيذ نظام سن غارد لإدارة المخاطر التشغيلية «**SWORD**» لتسجيل المخاطر المحتملة والضوابط والأحداث بصورة مستمرة. كجزء من عملية التنفيذ، قامت المجموعة بإجراء تمريناً للتقييم الذاتي للمخاطر بصورة منتظمة. كما يقيس النظام قبول المخاطر التشغيلية على أساس الحدود/ الحد الأدنى المحدد مسبقاً.

لقد قامت المجموعة بوضع خطة واضحة لفصل المهام من خلال توثيق وتنفيذ السياسات والإجراءات. هذا الفصل يضمن الموضوعية والأمن وتجنب تضارب المصالح. يتم تطبيق مفهوم الصانع والفاحص ومبادئ العين المزدوجة على جميع أنشطة المجموعة، كلما أمكن ذلك.

٣,٢,٥ مخاطر اسعار الاسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار. تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال تنويع الإستثمارات حسب التوزيع الجغرافي والتركز الصناعي.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٣. التمويلات الإسلامية التي فات موعدإستحقاقها والمنخفضة القيمة

تعرف المجموعة التسهيلات الإئتمانية المتعثرة كتسهيلات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر. توضع هذه التعرضات على أساس غير مستحق مع إثبات الدخل إلى الحد الذي يتم فيه استلامها فعلياً. تقتضى سياسة المجموعة وذلك عندما تكون التعرضات متأخرة عن السداد لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر، فإن جميع التسهيلات التمويلية المقدمة تعتبر متعثرة وليست فقط المدفوعات/الأقساط المتأخرة.

وكجزء من سياستها فإن المجموعة قد وضعت على أساس غير الاستحقاق أي تسهيل إذا كان هناك شك معقول حول امكانية تحصيل الذمة المدينة بغض النظر عما إذا كان الزبون المعني متأخراً حالياً عن الدفع أم لم يكن.

٣,٥,٤. المؤسسات الخارجية لتقييم الائتمان

تعتمد المجموعة على التصنيفات الخارجية للعملاء من الشركات والأطراف الأخرى. تستخدم المجموعة ستاندرد أند بورز وفيتش وموديز وكايبیتال اینتلجنس لتقديم تصنيفات لمثل تلك الاطراف الأخرى. في حالة وجود أطراف أخرى غير مصنفة، فإن المجموعة ستقيم مخاطر الائتمان على أساس معايير محددة. تستخدم المجموعة هذه التصنيفات لتقييم المخاطر واحتساب مرجح للمخاطر المعادلة.

٣,٥,٥. تحديد التوزيع الجغرافي

تتم مراقبة التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية على اساس مستمر من قبل قسم إدارة المخاطر بالمجموعة وتقدم تقارير ربع سنوية عن ذلك لمجلس الإدارة. يستند تصنيف الاقليم الجغرافي للمجموعة على احتياجات أعمالها التجارية وتوزيع محافظها الاستثمارية.

٣,٥,٦. مخاطر التركيز

مخاطر التركيز هي مخاطر الإئتمان الناتجة عن عدم وجود محفظة إئتمانية جيدة التنوع، أي التعرض المفرط لعميل فردي أو قطاع صناعي أو إقليم جغرافي. وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي الخاصة بالمدين الفردي، فإن المصارف المؤسسة في مملكة البحرين ملزمة بالحصول على الموافقة المسبقة من مصرف البحرين المركزي لأي تعرض مخطط له لطرف آخر، أو مجموعة من الاطراف الأخرى ذات العلاقة والذي يتجاوز ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية التنظيمية.

من أجل تجنب الزيادة في تركز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز والمحافضة على محفظة استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركز مخاطر الائتمان المحددة من خلال هذه السياسات.

٣,٥,٧. تقليل مخاطر الائتمان

تقليل مخاطر الائتمان تعبر عن استخدام عدد من التقنيات، مثل الحصول على الكفالات، والضمانات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تمنح هذه التقنيات المجموعة الحماية من الطرف الأخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال الضمانات واتفاقيات المقاصة والضمانات.

وبصورة عامة، تقوم المجموعة بإعطاء التسهيلات الائتمانية فقط في حالة وجود ضمانات ملموسة كافية و/أو بيانات مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما تبين البيانات المالية المدققة مركز مالي ومقدرة سداد مرضية ومدعمة بتنازلاً وضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

بشكل عام، يتم الحصول على الضمانات الشخصية للشركاء / المروجين/ أعضاء مجلس إدارة المؤسسات المقترضة لدعم التسهيلات الائتمانية. في جميع الأحوال، يقوم مراقب الحساب بإعداد بيان صافي الثروة للضامن، حتى تكون هناك معلومات متوفرة وكافية في المستقبل في حالة تنفيذ الضمان.

يتم تقييم القيمة السوقية للضمانات الملموسة من قبل المئمن المصدق عليه من قبل المجموعة (للعقارات) أو على أساس السعر المتاح. يتم الأخذ في الاعتبار قيمة المبلغ القابل للإقتراض للضمان عند النظر في التسهيلات الإئتمانية.

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان والاستثمار بمراجعة وتصديق المبلغ القابل للإقتراض للأوراق المالية. كما تقوم باعتماد قائمة الأوراق المالية المقبولة.

أن محفظة الائتمان الحالية للمجموعة مضمونة في غالبيتها عن طريق رهن ممتلكات العقارات التجارية. ويمكن للمجموعة بيع الموجودات كملاذ أخير بعد القيام بالإجراءات القانونية اللازمة.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٧. تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٧,١. التوجيهات السياسة العامة لإدارة الضمانات

الضمانات المقبولة: لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلبى الموجودات التي يقدمها العملاء المعايير التالية لاعتبارها ضمانات مقبولة.

أ . يجب أن تحتفظ الموجودات بقيمتها، عند المستوى السائد في البداية، ولغاية تاريخ استحقاق التسهيل الممنوح؛

ب. يجب أن تكون تلك الموجودات قابلة للتحويل إلى النقد بسهولة إذا تطلب الأمر ذلك (السيولة)؛

ج. يجب أن تكون هناك سوق مناسبة للموجودات (قابلية التسويق)؛ و

د. يجب أن تكون المجموعة قادرة على ممارسة حقوقها على الموجودات عند الضرورة (قابلية التطبيق).

الملكية: قبل التقييم أو المزيد من المتابعة على الضمان المقدم، تتأكد إدارة الائتمان من وجود أدلة مقنعة على ملكية المقترض للموجودات.

التثمين: يتم تثمين جميع الموجودات المقدمة كضمانات من قبل مصدر مناسب إما أن يكون داخلياً (عن طريق قسم آخر في المجموعة) أو بواسطة مئمن خارجي (في حالة الضمانات المرتبطة بالعقارات) وتحتفظ المجموعة بقائمة من المئمنين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

أ . **تثمين الاسهم والبضائع:** عندما تتوفر الكوادر المختصة ضمن المجموعة يتم التثمين داخلياً. وتمارس المجموعة التثمين الداخلي على الأنواع التالية من السندات:

• التعهد بأسهم الشركات المحلية؛

• التعهد بالأسهم والسندات الدولية القابلة للتسويق؛ و

• التعهد بالسلع ورهنها.

يتم تثمين الأسهم الدولية بالأسعار المتوفرة من أسواق الأوراق المالية والنشرات الدورية وغيرها.

ب. **تثمين العقارات وغيرها:** إلى جانب الموجودات المذكورة أعلاه فإنه يتم أيضاً تثمين السندات التالية:

• العقارات؛

• المعدات والمكائن؛ و

• الأحجار الكريمة والمجوهرات.

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التثمين من قبل المئمنين المعتمدين.

كما تتبع المجموعة التوجيهات الاضافية التالية:

أ. لا يتم صرف أي تسهيل حتى يتم التوقيع بصورة صحيحة على وثائق الائتمان وكذلك التوقيع على السندات/ الضمانات المطلوبة وتسجيلها، حيثما يقتضي ذلك، ويمكن النظر في الحالات الاستثنائية من قبل الجهات التي تمنح الموافقة؛ و

ب. سيتم حفظ جميع الوثائق المستلمة كضمان أو لمساندة التسهيلات الائتمانية في عهدة آمنة عن طريق إدارة الائتمان، ويجب أن تكون تحت مراقبة مزدوجة. يجب أن تتأكد المجموعة من أن مقدمي الضمانات مفوضين ويتصرفون ضمن نطاق صفتهم القانونية.

٣,٥,٧,٢ **الضمانات**

في الحالات التي يتم فيها قبول خطاب ضمان صادر عن الشركة الأم أو طرف ثالث كمخففات لمخاطر الائتمان، تتأكد المجموعة من أن جميع الضمانات غير قابلة للنقض وأنه قد تم الحصول على رأي قانوني من مستشار قانوني يقيم في بلد الضامن (في الخارج) فيما يتعلق بقابلية تطبيق الضمان، إذا كان الضامن/ المدين الأصلي يقيم خارج البحرين ويجب أن تظل جميع الضمانات صالحة حتى التسوية الكاملة للتسهيلات، كما أنه لا يسمح بوجود أي حالة عدم تطابق في الاستحقاق (سلبني) بين الضمان والتعرض.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٧,٣ الحراسة/ إدارة الضمانات

يتم الاحتفاظ بالموجودات أو حق ملكية الموجودات في عهدة المجموعة أو لدى الأمين الذي تعتمده المجموعة. وسوف تحصل إدارة الإئتمان على تأكيد للموجودات التي يحتفظ بها كل أمين على أساس سنوي.

ويتطلب الأفراج عن الضمانات دون التسديد الكامل لجميع اللتزامات المالية المتعلقة تفويضاً من نفس المستوى الذي اعتمد في الأصل على منح التسهيلات. ويجوز استبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد يقلل من تعرض المجموعة للمخاطر.

وعندما يتم الافراج عن الضمان للعميل، يقوم مسئول إدارة الإئتمان بالحصول والاحتفاظ في سجلاته على إقرار بالاستلام من العميل أو من يفوضه.

٣,٥,٨ مخاطر إئتمان الطرف الآخر

لقد قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لتخصيص رأس المال لمواجهة مخاطر الإئتمان للطرف الآخر. فقد وضعت المجموعة هيكلاً داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الأخرعلى أساس التصنيفات الداخلية/ الخارجية لمختلف أنواع الأطراف الأخرى. كما وضعت المجموعة حدوداً للتركيز كنسبة مئوية من رأسمالها على أساس التصنيفات الداخلية والخارجية. وفي حالة تخفيض/ تدهور تصنيف أي طرف آخر، فإن المجموعة قد تطلب المزيد من الضمانات أو تنصح الطرف الآخر بتخفيض تعرضه على أساس كل حالة على حدة.

٣,٥,٨,١ التعرض

يعكس قياس التعرض الحد الأقصى للخسارة التي قد تتكبدها المجموعة في حالة فشل الطرف الآخر من الوفاء بالتزاماته. ويجب أن يتم دائماً حساب التعرض على أساس الحدود المعتمدة أو التعرض الفعلي المستحق (تسهيلات التمويل والاستثمارات أو غيرها). أيهما أعلى.

٣,٥,٨,٢ الطرف الآخر

يحدد الطرف الآخر على أنه طرف مدين (فرد/ شركة/ كيان قانوني آخر)، ضامن لمدين أو شخص يستلم أموالاً من المجموعة. طرف يصدر سند ضمان في حالة وجود سند تحتفظ به المجموعة، أو طرف تبرم المجموعة معه عقداً لمعاملات مالية.

٣,٥,٨,٣ تعرض المجموعة

يتم تعريف تعرض المجموعة على أنه إجمالي التعرضات لكافة الأطراف الأخرى المرتبطة ارتباطاً وثيقاً أو المتصلة ببعضها البعض. ولهذا الغرض فإن المجموعة هي عبارة عن طرفين آخرين أو أكثر مرتبطين ببعض بحيث تؤثر السلامة المالية لأحدهما على السلامة المالية للآخر (الآخرين). ويكون لدى أحدهما سيطرة مباشرة أو غير مباشرة على الآخر (الآخرين).

٣,٥,٨,٤ الأطراف الأخرى المتصلة

الأطراف الأخرى المتصلة هي شركات أو افراد متصلة بالمجموعة أو شركاتها التابعة والزميلة (سواءً أكانت تلك الزمالة نتيجة للسيطرة أو المساهمة أو بطريقة أخرى). أعضاء مجلس الإدارة ومن يرتبط بهم (سواءً أكان ذلك الارتباط نتيجة للسيطرة أو الروابط العائلية أو بكيفية أخرى)، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والكوادر الإدارية وسائر الكوادر والمساهمين الذين يحملون 1٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المجموعة.

٣,٥,٨,٥ التعرض الكبير

التعرض الكبير هو أي تعرض مباشر أو غير مباشر أو ممول من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار لطرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى المرتبطة ببعضها ارتباطاً وثيقاً يكون أكبر من أو يساوي 1٠٪ من قاعدة رأسمال المجموعة.

ويشترط الحصول على موافقة خطية مسبقة من مصرف البحرين المركزي في الحالات التالية:

أ . إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر (فرد / مجموعة) نسبة 1٥٪ من قاعدة رأسمال المجموعة، و

ب. إذا كان أي تسهيل (جديد / ممدد) لأي موظف يعادل أو يتجاوز –/1٠,٠٠٠ د.ب (أو ما يعادله)

٣,٥,٨,٦ الحد الأقصى للتعرض

لقد وضعت المجموعة حدوداً قصوى للتعرض الداخلي على ضوء توجيهات مصرف البحرين المركزي.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٨. مخاطر إئتمان الطرف الآخر (تتمة)

٣,٥,٨,٧. تقديم التقارير

تقدم المجموعة تقارير دورية لمصرف البحرين المركزي عن التعرضات الكبيرة للأطراف الأخرى (كما هو موضح أعلاه). وتقدم المجموعة التقارير بشأن التعرضات على أساس إجمالي دون أي مفاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن موازنتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطين بنفس الطرف الآخر. شريطة أن يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم للقيام بذلك.

٣,٥,٨,٨ أمور أخرى

كاستراتيجية لدى المجموعة، فإن التعرض للأطراف الأخرى المتصلة يمكن أن يتعهد بها فقط بعد التفاوض والاتفاق عليها دون شروط تفضيلية.

ويجب الا تتحمل المجموعة أي تعرض لمدققي حساباتها الخارجيين.

٣,٥,٩ معاملات أطراف ذات العلاقة

تم عمل إفصاح فيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ولقد تمت جميع معاملات أطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية.

الجدول ٦ – التعرض لمخاطر الائتمان

يلخص الجدول التالي مقداراجمالي التعرض الإئتماني الممول وغير الممول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المخصصة في الرأس المال الخاص والحساب الجاري وحسابات الإستثمار لتقاسم الأرباح:

| رأس المال الخاص والحساب الجاري | حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح | | |
|--|---|--|---|
| مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني | *متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة ألف دينار بحريني | مجموع إجمالي التعرض الائتماني ألف دينار بحريني | *متوسط إجمالي التعرض الائتماني للسنة ألف دينار بحريني |
| ٢٧,٠٤٩ | ٢٧,٩٢٥ | ٣٤,٠٦٥ | ٣٢,٠٩٠ |
| ٢٤,٧٨٩ | ١٦,٠٢٣ | ٤٨,٣٦١ | ٣١,٢٥٩ |
| ١٦١,١٨٨ | ١٥,٠٣٤٥ | ٣١٤,٤٦٠ | ٢٩٣,٣٠٧ |
| ٦٧,٢٥٥ | ٦٩,٤٧٣ | ٦٣,٣٨٠ | ٦٣,٩٢١ |
| ٤,٠٠٨ | ٣٧,٦٩٦ | ٧٨,٠٥٣ | ٧٣,٥٤١ |
| ٥,٣١٧ | ٤,٨١٢ | ١,٠٣٧٥ | ٩,٣٨٨ |
| ٢٨,١١٦ | ٢٩,٩١٢ | - | - |
| ٤٣,٦٠١ | ٤٦,٥٩٢ | - | - |
| ١٦,٦٤٠ | ١٦,٩٩١ | - | - |
| ١٣,٦٩١ | ٦,٩٠٢ | - | - |
| غير الممولة | | | |
| ارتباطات والتزامات محتملة | ٢٨,٢٨٤ | - | - |
| المجموع | ٤٧٢,٧٨١ | ٤٣٤,٩٥٥ | ٥٠٣,٥٠٦ |

*يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الشهر.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٠٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٠٩ معاملات أطراف ذات العلاقة (تتمة)

الجدول ٧ – مخاطر الائتمان – التوزيع الجغرافي

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، موزعة إلى مناطق جوهرية حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

| | رأس المال الخاص والحساب الجاري الإقليمي الجغرافي* | | | | حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح الإقليم الجغرافي* | | | |
|---|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| | أمريكا الشمالية | أوروبا | الشرق الأوسط | باقي دول آسيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | الشرق الأوسط | باقي دول آسيا |
| | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي | ٥,٢٤١ | ٧٨ | ٢١,٧٣٠ | – | ٢٧,٠٤٩ | – | ٣٤,٠٦٥ | – |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | – | – | ٢٤,٧٨٩ | – | ٢٤,٧٨٩ | – | ٤٨,٣٦١ | – |
| موجودات التمويل | – | – | ١٦,١٨٨ | – | ١٦,١٨٨ | – | ٣١٤,٤٦٠ | – |
| إستثمارات في أوراق مالية | – | ١,٢٩٢ | ٦٥,٩٦٣ | – | ٦٧,٢٥٥ | – | ٦٣,٣٨٠ | – |
| إجارة منتهية بالتمليك | – | – | ٤,٠٠٨ | – | ٤,٠٠٨ | – | ٧٨,٠٥٣ | – |
| إيجارات مستحقة القبض | – | – | ٥,٣١٧ | – | ٥,٣١٧ | – | ١,٠٣٧٥ | – |
| إستثمارات في شركات زميلة | – | – | ٢٨,١١٦ | – | ٢٨,١١٦ | – | – | – |
| إستثمارات في عقارات | – | – | ٤٣,٦٠١ | – | ٤٣,٦٠١ | – | – | – |
| ممتلكات ومعدات | – | – | ١٦,٦٤٠ | – | ١٦,٦٤٠ | – | – | – |
| موجودات أخرى | – | – | ١٣,٦٩١ | – | ١٣,٦٩١ | – | – | – |
| المجموع | ٥,٢٤١ | ١,٣٧٠ | ٤٢١,٤٣٣ | – | ٤٢٧,٦٥٤ | – | ٥٤٦,١٧٢ | – |

* التوزيع الجغرافي للتعرض موزع على مناطق جوهرية حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني مبني على أساس بلد تأسيس الطرف الآخر.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٠٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٠٩ معاملات أطراف ذات العلاقة (تتمة)

الجدول ٨ – مخاطر الائتمان –التوزيع حسب القطاع الصناعي (رأس المال الخاص والحساب الجاري)

يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

| | رأس المال الخاص والحساب الجاري للقطاع الصناعي | | | | | |
|---|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | بنوك ومؤسسات مالية | عقاري | طيران | والاستهلاكي | مؤسسات الحكومية | أخرى |
| | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| الممولة | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي | ٢٢,١١٣ | – | – | – | ٤,٩٣٦ | ٢٧,٠٤٩ |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية | ٢٤,٧٨٩ | – | – | – | – | ٢٤,٧٨٩ |
| موجودات التمويل | ١,٥٣٥ | ٣١,٤٢٠ | ١٧٥ | ٨٧,٥٦٦ | ٣,٢٥١ | ١٦١,١٨٨ |
| إستثمارات في أوراق مالية | ١١,١٩٦ | ٣,٠٥٩٩ | – | – | ٢,٠٦٥٤ | ٦٧,٢٥٥ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٨٤ | ١٣,١٩٦ | – | ٢٣,٠٥١ | ٢,٥١٩ | ٤,٠٠٨ |
| إيجارات مستحقة القبض | ١٠ | ٣,٠٦٨ | – | ١,٨٣٥ | ٩٣ | ٥,٣١٧ |
| إستثمارات في شركات زميلة | ٨١٠٩ | ٧,٤٧٩ | – | – | – | ٢٨,١١٦ |
| إستثمارات في عقارات | – | ٤٣,٦٠١ | – | – | – | ٤٣,٦٠١ |
| ممتلكات ومعدات | – | – | – | – | – | ١٦,٦٤٠ |
| موجودات أخرى | ٢,٠٠١ | ٥,٢٤٥ | – | ١,٣٣٧ | – | ١٣,٦٩١ |
| غير الممولة | | | | | | |
| ارتباطات والتزامات محتملة | ١٣,٢٦٧ | ٦٤٦ | ٥٧٩ | ١,٤٠٣ | – | ٢٨,٥٣١ |
| المجموع | ٣٣,٧٨٣ | ٧٠,٤٨٣ | ١٣٥,١٨٧ | ٨٧٦ | ٣١,٤٥٨ | ٤٧٢,٧٨١ |

الجدول ٩ – مخاطر الائتمان – التوزيع حسب القطاع الصناعي (حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح)

يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

| | حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح للقطاع الصناعي | | | | | |
|--|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | بنوك ومؤسسات مالية | عقاري | طيران | والاستهلاكي | مؤسسات الحكومية | أخرى |
| | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني |
| الممولة | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي | – | – | – | – | ٣٤,٠٦٥ | ٣٤,٠٦٥ |
| إيداعات لدى مؤسسات مالية | – | ٤٨,٣٦١ | – | – | – | ٤٨,٣٦١ |
| موجودات التمويل | ٣٧,٢١٧ | ٢,٩٩٥ | ٦١,٢٩٦ | ٣٤٣ | ٦,٣٥٢ | ٣١٤,٤٦٠ |
| إستثمارات في أوراق مالية | – | ٥,٥٥٦ | ٨,٨٧٦ | – | ٤,٢٩٣ | ٦٣,٣٨٠ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٢,٢٥٩ | ١٦٤ | ٢٥,٧٤٤ | ٤٤,٩٧١ | ٤,٩١٥ | ٧٨,٠٥٣ |
| إيجارات مستحقة القبض | ٥٤٩ | ٢٠ | ٥,٩٨٥ | ٣,٥٨١ | ١٨٢ | ١٠,٣٧٥ |
| إستثمارات في شركات زميلة | – | – | – | – | – | – |
| إستثمارات في عقارات | – | – | – | – | – | – |
| ممتلكات ومعدات | – | – | – | – | – | – |
| موجودات أخرى | – | – | – | – | – | – |
| المجموع | ٤٠,٠٢٥ | ٥٧,٠٩٦ | ١٠١,٩٠١ | ٣٤٣ | ٨٥,٨٠٧ | ٤٤١,١٣٠ |

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٠ - مخاطر الائتمان – التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى

تمثل الأرصدة التالية التسهيلات التمويلية للأطراف الأخرى ذات الإقتراضات العالية أو مخاطر عالية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| الأطراف الأخرى | رأس المال الخاص والحساب الجاري | حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح | المجموع |
|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|
| الطرف الآخر رقم ١ | ألف | ألف | ألف |
| | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| | ١٥٦ | ٣.٩ | ٤٦٥ |
| | ١٥٦ | ٣.٩ | ٤٦٥ |

الجدول ١١ - مخاطر الائتمان – تركيز المخاطر

تمثل الأرصدة التالية تركز المخاطر للأطراف الأخرى الفردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| الأطراف الأخرى | رأس المال الخاص والحساب الجاري | حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح | المجموع |
|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------|
| الطرف الآخر رقم ١ | ألف | ألف | ألف |
| | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| | ١٢,٥٢٩ | - | ١٢,٥٢٩ |
| | ١٢,٥٢٩ | - | ١٢,٥٢٩ |

الجدول ١٢- مخاطر الائتمان – توزيع الاستحقاق التعاقدي المتبقي (رأس المال الخاص والحساب الجاري)

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدي المتبقي لتوزيع رأس المال الخاص والحساب الجاري لإجمالي محفظة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزعة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

| لغاية شهر واحد | ٣-١ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-١٢ شهر | ١-٣ سنوات | ٣-٥ سنوات | ٥-١٠ سنوات | أكثر من ٢٠ سنة+ | إستحقاق غير محدد المجموع | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | الموجودات |
|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| ٢٧,٠٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٠٤٩ | ٢٤,٧٨٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي |
| ٨,٤٨٨ | ١,١٩٧ | ٤,٦١٣ | ٩,٣٠٤ | ٢٦,٦٥٧ | ٣٤,٨٠٩ | ٦٠,١٧٥ | ٩,٧٦٥ | ١٦,١٨٨ | ٢٤,٧٨٩ | ٨,٤٨٨ | ١,١٩٧ | ٤,٦١٣ | ٩,٣٠٤ | ٢٦,٦٥٧ | ٣٤,٨٠٩ | ٦٠,١٧٥ | ٩,٧٦٥ | ١٦,١٨٨ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ١,٧٤١ | ٥,٥٨٢ | ٢,٦٤١ | ١٦٩ | ٧,٦٣٣ | ٣,٠١٦ | ٤٤,٨٨٩ | - | ٦٧,٢٥٥ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | موجودات التمويل |
| ١,٩١٦ | - | - | ١٤ | ٣,٢٦٩ | ١,٦٠٥ | ٦,٢٤٦ | ١٢,٢١٩ | ١٤,٧٣٩ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | إستثمارات في أوراق مالية |
| ١٣٨ | ٣٢ | ٢ | - | ٦٥٤ | ٧٣٢ | ١,٠٠٨ | ١,٨٦٩ | ٥,٣١٧ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | ١,٣٨ | إجارة منتهية بالتملك |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيجارات مستحقة القبض |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في شركات زميلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في عقارات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٤,٣٤٢ | ١,٣٢٤ | - | - | ٢,٧٨٠ | - | - | - | ١٣,٦٩١ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | موجودات أخرى |
| ٦٨,٤٦٣ | ٨,١٣٥ | ٧,٢٥٦ | ٩,٤٨٧ | ٤٠,١٦٢ | ٤٠,٩٩٣ | ١١٢,٣١٨ | ١١٢,٣١٨ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | مجموع الموجودات |

* تم تصنيف جميع التسهيلات المتعثرة لأكثر من ٢٠ سنة.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٣- مخاطر الائتمان – توزيع الاستحقاق التعاقدي المتبقي (حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح)

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدي المتبقي لتوزيع حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح لإجمالي محفظة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ موزعة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

| لغاية شهر واحد | ٣-١ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-١٢ شهر | ١-٣ سنوات | ٣-٥ سنوات | ٥-١٠ سنوات | أكثر من ٢٠ سنة+ | إستحقاق غير محدد المجموع | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | الموجودات |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| ٤٨,٣٦١ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٨,٣٦١ | ٤٨,٣٦١ | - | - | - | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي |
| ١٦,٥٦١ | ٢,٣٣٥ | ٩,٠٠٠ | ١٨,١٤٨ | ٥٢,٠٠٦ | ٦٧,٩٠٩ | ١١٧,٣٩٥ | ١٩,٠٥١ | ١٢٠,٥٥٥ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | ١٦,٥٦١ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٣,٤٠١ | ١,٠٨٩ | ٥,١٥٣ | ٣٣٠ | ١٤,٨٩١ | ٥,٨٨٣ | ١٩,٧٤٥ | ٣,٠٨٧ | ٦٣,٣٨٠ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | ٣,٤٠١ | موجودات التمويل |
| ٣,٧٣٨ | - | - | ٢٧ | ٦,٣٧٨ | ٣,١٣٣ | ١٢,١٨٤ | ٢٣,٨٣٩ | ٢٨,٧٥٤ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | ٣,٧٣٨ | إستثمارات في أوراق مالية |
| ٢٦٨ | ٦٤ | ٤ | - | ١,٢٧٨ | ١,٤٢٧ | ١,٩٦٦ | ٣,٦٤٦ | ١,٧٢٢ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | ٢٦٨ | إجارة منتهية بالتملك |
| ٧٢,٣٢٩ | ١٣,٢٨٩ | ١٤,١٥٧ | ١٨,٥٠٥ | ٧٤,٥٥٣ | ٧٨,٣٥٢ | ١٥١,٢٩٠ | ٤٦,٥٣٦ | ٤٥,٦١٨ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | ٧٢,٣٢٩ | إيجارات مستحقة القبض |
| ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | ١٨٠,٥٠٥ | مجموع الموجودات |

* تم تصنيف جميع التسهيلات المتعثرة لأكثر من ٢٠ سنة.

الجدول ١٤ – مخاطر الائتمان -التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفأئت موعد استحقاقها والمخصصات (رأس المال الخاص والحساب الجاري حسب القطاع الصناعي)

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة وتسهيلات الفأئت موعد إستحقاقها ومخصصات لرأس المال الخاص والحساب الجاري المفصح عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| لغاية شهر واحد | ٣-١ أشهر | ٣-٦ أشهر | ٦-١٢ شهر | ١-٣ سنوات | ٣-٥ سنوات | ٥-١٠ سنوات | أكثر من ٢٠ سنة+ | إستحقاق غير محدد المجموع | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | ألف | دينار بحريني | الموجودات |
|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| ٢٧,٠٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٠٤٩ | ٢٤,٧٨٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي |
| ٨,٤٨٨ | ١,١٩٧ | ٤,٦١٣ | ٩,٣٠٤ | ٢٦,٦٥٧ | ٣٤,٨٠٩ | ٦٠,١٧٥ | ٩,٧٦٥ | ١٦,١٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | ٨,٤٨٨ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ١,٧٤١ | ٥,٥٨٢ | ٢,٦٤١ | ١٦٩ | ٧,٦٣٣ | ٣,٠١٦ | ٤٤,٨٨٩ | - | ٦٧,٢٥٥ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | ١,٧٤١ | موجودات التمويل |
| ١,٩١٦ | - | - | ١٤ | ٣,٢٦٩ | ١,٦٠٥ | ٦,٢٤٦ | ١٢,٢١٩ | ١٤,٧٣٩ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | ١,٩١٦ | إستثمارات في أوراق مالية |
| ١٣٨ | ٣٢ | ٢ | - | ٦٥٤ | ٧٣٢ | ١,٠٠٨ | ١,٨٦٩ | ٥,٣١٧ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | ١٣٨ | إجارة منتهية بالتملك |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيجارات مستحقة القبض |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في شركات زميلة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في عقارات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| ٤,٣٤٢ | ١,٣٢٤ | - | - | ٢,٧٨٠ | - | - | - | ١٣,٦٩١ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | ٤,٣٤٢ | موجودات أخرى |
| ٦٨,٤٦٣ | ٨,١٣٥ | ٧,٢٥٦ | ٩,٤٨٧ | ٤٠,١٦٢ | ٤٠,٩٩٣ | ١١٢,٣١٨ | ١١٢,٣١٨ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | ٢٣,٣٨٥ | مجموع الموجودات |

* يمثل المخصص العام مخصص انخفاض القيمة الجماعي مقابل التعرضات التي بالرغم انه لم يتم تحديدها بشكل خاص، لديها مخاطر أعلى للتخلف عن السداد عند منحها في الأصل.

**تتضمن هذه علي المبالغ غير المستحقة ومبالغ فات موعد استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفأئت موعد استحقاقها أو منخفضة القيمة.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

ان نموذج الافراد الجماعي للمجموعة يستخدم طريقة صافي معدل التدفق (Net flow rate method)، حيث ان احتمال عدم السداد يحسب على صعيد مستوى الحساب مقسمة بناء على عدد أيام عدم السداد.
إحتساب خسارة التعثر يحسب بناء على متوسط معدلات الاسترداد السنوية، والتي يتم مراجعتها سنويا.

ان نموذج الشركات الجماعي للمجموعة يستخدم طريقة الخسارة المتوقعة (Expected loss method).
يتم تجميع البيانات على أساس القطاعات الاقتصادية ويتم إحتساب نسبة إحتمال التعثر واحتساب خسارة التعثر لهذه القطاعات.

الجدول ١٥ – مخاطر الائتمان – التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفائت موعد استحقاقها والمخصصات (حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح حسب القطاع الصناعي)

يلخص الجدول التالي التسهيلات المنخفضة القيمة والتسهيلات التي فات موعد إستحقاقها والمخصصات لحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح المفصَح عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| حساب الإستثمار لتقاسم الأرباح | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------------------|--|---|-----------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------|------------------|---------------------|--------------|---------------|
| | عقود التمويل الإسلامية | المتعثرة أو الفائت موعد استحقاقها أو استحقاقها | التحليل الزمني للعقود التمويلية الإسلامية | مخصصات محددة | +مخصصات عامة | | | | | | |
| العقود التمويلية | أقل من ٣ أشهر** | من ٣ إلى ١ سنة | من ١ إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | الرصيد في بداية السنة | التكاليف خلال السنة | التكاليف الرصيد في نهاية السنة | الرصيد الافتتاحي | التغيرات في النهائي | الرصيد العام | الرصيد بحريني |
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار |
| ٦,٣٨٤ | ٥,٨٠٥ | ٢,٨ | ٣١٤ | ٥٧ | ٢,٦٢١ | ١,٤٦١ | ٣,٧٣١ | ٣٥١ | - | - | - |
| ٤٧,٨٣٠ | ٨,٤٥٦ | ٧,٨٢٢ | ٣,٧٤٣ | ٢٧,٨٠٩ | ١٧,٨٤٦ | ٢,٤٥٤ | ١,٦٢٩ | ١٨,٦٧١ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢١,٥٢٥ | ١٦,٥٠٥ | ٢,١٥٨ | ١,٧١٤ | ١,١٤٨ | ٣٧٣ | ١٤٢ | ٢٨٢ | ٢٣٣ | - | - | - |
| ٧,٥١٣ | ١,٣١٠ | ٥,٩٧٢ | ٩٠ | ١٤١ | ٣٧ | ٥٨٠ | ٦٠٤ | ١٣ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٣٦ | ٧,١٥٢ | ٧,٤٨٨ |
| المجموع | ٨٣,٢٥٢ | ٣٢,٠٧٦ | ١٦,٦٦٠ | ٢٩,١٥٥ | ٢,٠٨٧٧ | ٤,٦٣٧ | ٦,٢٤٦ | ١٩,٢٦٨ | ٣٣٦ | ٧,٤٨٨ | ٧,٤٨٨ |

* يمثل المخصص العام مخصص إنخفاض القيمة مقابل التعرضات التي بالرغم انه لم يتم تحديدها بشكل خاص، لديها مخاطر أعلى للتخلف عن السداد عند منحها في الأصل.

**تتضمن هذه على المبالغ غير المستحقة ومبالغ فات موعد استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعد استحقاقها أو منخفضة القيمة.

ان نموذج الافراد الجماعي للمجموعة يستخدم طريقة صافي معدل التدفق (Net flow rate method)، حيث ان احتمال عدم السداد يحسب على صعيد مستوى الحساب مقسمة بناء على عدد أيام عدم السداد.
إحتساب خسارة التعثر يحسب بناء على متوسط معدلات الاسترداد السنوية، والتي يتم مراجعتها سنويا.

ان نموذج الشركات الجماعي للمجموعة يستخدم طريقة الخسارة المتوقعة (Expected loss method).
يتم تجميع البيانات على أساس القطاعات الاقتصادية ويتم إحتساب نسبة إحتمال التعثر واحتساب خسارة التعثر لهذه القطاعات.

على الرغم من أن الجدول المذكور أعلاه يوضح جزء من مخصص إنخفاض القيمة المتعلق بحساب الإستثمار لتقاسم الأرباح، لقد قامت المجموعة بترحيل جميع المخصصات إلى حساب رأسمالها الخاص. وبالتالي، لم يتم احتساب أي مخصص لإنخفاض القيمة على حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٦ – مخاطر الائتمان – التعرضات المنخفضة القيمة والتعرضات الفائت موعد إستحقاقها والمخصصات (رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح حسب الإقليم الجغرافي)

يلخص الجدول التالي التسهيلات الفائت موعد استحقاقها والمخصصات الممولة من رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح المفصَح عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح | | | رأس المال الخاص والحساب الجاري | | |
|---|--|--|---|--|---|
| عقود التمويل الإسلامية المتعثرة او الفائت موعد استحقاقه او المنخفضة القيمة ألف دينار بحريني | مخصص انخفاض القيمة المحدد ألف دينار بحريني | عقود التمويل الإسلامية المتعثرة او الفائت موعد استحقاقها او المنخفضة القيمة ألف دينار بحريني | مخصص انخفاض القيمة الجماعي ألف دينار بحريني | مخصص انخفاض القيمة المحدد ألف دينار بحريني | عقود التمويل الإسلامية المتعثرة او الفائت موعد استحقاقه او المنخفضة القيمة ألف دينار بحريني |
| ٧,٤٨٨ | ١٩,٢٦٨ | ٨٣,٢٥٢ | ٣,٨٣٨ | ٩,٨٧٧ | ٤٢,٦٧٥ |
| ٧,٤٨٨ | ١٩,٢٦٨ | ٨٣,٢٥٢ | ٣,٨٣٨ | ٩,٨٧٧ | ٤٢,٦٧٥ |

الجدول ١٧ – مخاطر الائتمان – التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها خلال السنة الممولة من رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح | رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح | رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح | رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح | رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح | رأس المال الخاص والحساب الجاري لتقاسم الأرباح |
|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني | إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني | إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني | إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني | إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني | إجمالي المبلغ ألف دينار بحريني |
| ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ | ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ | ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ |
| ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ | ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ | ٢,٨٥٥ | ١,٤٦٤ |

| صافي المبلغ المستحق بعد مبلغ مخصص انخفاض القيمة | مخصص انخفاض القيمة | ارباح مؤجلة | إجمالي المبلغ المستحق | مجموع التمويلات الإسلامية |
|---|--------------------|--------------|-----------------------|---------------------------|
| ٥٩٣,٧٠٩ | ٤,٤٧١ | ١٣٢,٣٠٥ | ٧٦٦,٤٨٥ | ٧٦٦,٤٨٥ |
| ٣,٧٨٩ | ٥٣ | ٧٧٣ | ٥,٠٩٢ | ٥,٠٩٢ |
| ٪٠,٦٤ | ٪١,٣١ | ٪٠,٥٨ | ٪٠,٦٦ | |

بلغ المخصص التسهيلات المعاد هيكلتها ٥٢٩ ألف دينار بحريني وتأثيرهعلى الأرباح الحالية والمستقبلية غير جوهري.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥. مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٨ – تقليل مخاطر الائتمان

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة:

| إجمالي التعرضات المضمونة | | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| بالضمانات المؤهلة | الكفالات ألف | المؤهلة ألف |
| دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| موجودات التمويل | ١٣,٦٨ | ١١,٧٥٣ |
| إجارة منتهية بالتملك | ٤٩,٧٦٠ | ١,١١٣ |
| المجموع | ٦٢,٨٢٨ | ١٢,٨٦٦ |

| أنواع الكفالات | الكفالات ألف | المرجحة لمخاطر ألف |
|----------------|--------------|--------------------|
| كفالة تمكين | دينار بحريني | دينار بحريني |
| كفالة بنك | ١,٠٠٠ | ٦,٥٠٨ |
| المجموع | ١٢,٨٦٦ | ٧,٠٤٣ |

الجدول ١٩ – ائتمان الطرف الآخر

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر إئتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| ألف | | |
|--------------------------------------|---------|---------|
| دينار بحريني | | |
| إجمالي القيمة العادلة الموجبة للعقود | | |
| مزايا عقود المقاصة | | ١٢٨,١٨٣ |
| مقاصة التعرض الائتماني الحالي | | ١٢٨,١٨٣ |
| ضمانات محتفظ بها: | | |
| – نقدية | ١٥,٠٤٢ | |
| – أسهم | ٧٥٨ | |
| – عقارية | ٤٥٤,٧٩٩ | |
| المجموع | ٤٧٠,٥٩٩ | |

تم تطبيق تخفيض على قيمة الضمان بنسبة ٣٠٪ على مبلغ العقارات المرهونة.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٦ مخاطر السوق

٣,٦,١ المقدمة

لقد قبلت المجموعة تعريف مخاطر السوق كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي «كمخاطر حدوث الخسائر في المراكز المدرجة وغير المدرجة في الميزانية الناتجة عن التغييرات في أسعار السوق».

٣,٦,٢ مصادر مخاطر السوق

بالنسبة للمجموعة فإن مخاطر السوق قد تنتج عن التغييرات في معدلات الربح وأسواق الصرف الأجنبي وأسواق الأسهم أو السلع. ويمكن أن تخضع معاملة واحدة أو منتج مالي واحد لأي عدد من هذه المخاطر.

مخاطر معدل الربح هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية تجاه التغييرات في معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثر التغييرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهريّة نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار حيث إن إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار تحدث في فترات مماثلة. إن توزيع أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي بناءً على إتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر معدل ربح جوهريّة.

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغييرات في أسعارصرف العملات الأجنبية الفورية. وقد تتعرض قيمة محفظة المجموعة المتكونة من عدد من العملات لهذه المخاطر عند إعادة تحويلها إلى العملة الأساسية للمجموعة.

مخاطر أسعار الأسهم هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغييرات في أسعار الأسهم. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الاحتفاظ بمراكز مفتوحة في أسهم الحقوق أو الأدوات القائمة على الأسهم، مما يخلق تعرضاً للتغير في سعر السوق للأسهم. وبالإضافة إلى توقعات أداء المجموعة، فإن أسعار الأسهم هي أيضاً عرضة للبيانات الاقتصادية العامة وتوقعات الأداء القطاعي.

مخاطرالسلع هي عبارة عن مخاطر كامنة في المنتجات المالية تنتج عن حساسية المنتجات للتغييرات في أسعار السلع. بما إنه يتم تحديد الأسعار في أسواق السلع من خلال العوامل الأساسية (أي عرض وطلب السلعة الاساسية) فإن هذه الاسواق قد ترتبط ارتباطاً قوياً ضمن نطاق قطاع معين ويكون ارتباطها أقل عبر قطاعات مختلفة.

٣,٦,٣ إستراتيجية مخاطر السوق

يتحمل مجلس إدارة المجموعة مسؤولية اعتماد ومراجعة (سنوياًعلى الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهريّة في سياسات المخاطر. تتحمل الإدارة العليا للمجموعة مسؤولية تطبيق إستراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعزيز المستمر للسياسات والإجراءات المتبعة للتحديد والقياس والمراقبة والسيطرة على المخاطر.

تماشياً مع أهداف إدارة مخاطر المجموعة ومستويات تحمل المخاطر، فإن الإستراتيجيات المحددة لإدارة مخاطر السوق تشتمل على ما يلي:

١. تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر السوق عن طريق تقييم كل منتج/ نشاط جديد من حيث مخاطر السوق المرتبطة به؛

٢. ستقوم المجموعة بالمبادرة لقياس مخاطر السوق في محفظتها ومراقبة تلك المخاطر بصورة مستمرة؛

٣. ستحتفظ المجموعة في جميع الأوقات بما يكفي من رأس المال وفقاً لمتطلبات رأس المال التنظيمي (العنصر ا) الصادر عن مصرف البحرين المركزي؛

٤. ستقوم المجموعة بتحديد مدى قبولها لمخاطر السوق والتي ستقيم على حيث هيكل حدود مخاطر السوق؛

٥. ستقوم المجموعة بوضع هيكل للحدود للمراقبة والسيطرة على مخاطر السوق في محفظتها. ستتضمن هذه الحدود على حدود المراكز والحدود القصوى/ حدود ايقاف الخسارة وحدود حساسية العوامل وحدود القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الإستحقاق؛

٦. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغييرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛

٧. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراءفحصرجعي لتقييم نماذج مخاطر السوق من أجل تقييم مدى دقتها والمخاطر الكامنة في كل نموذج؛

٨. ستقوم المجموعة بمطابقة مقدار الموجودات ذات المعدل العائم مع المطلوبات ذات المعدل العائم؛و

٩. ستحدد المجموعة بوضوح العملات الأجنبية التي ترغب في التعامل بها وستدير بفاعلية مخاطر السوق لكافة العملات الأجنبية التي لدى المجموعة تعرض جوهري لها.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٦ مخاطر السوق (تتمة)

٣,٦,٤ منهجية قياس مخاطر السوق

أساليب قياس مخاطر السوق تشمل استخدام عدد من الأساليب لقياس مخاطر السوق. وتستخدم أساليب قياس المخاطر المذكورة في هذا الجزء لقياس مخاطر السوق في محفظة المتاجرة والمحفظة المصرفية على حد سواء.

أن الأساليب المختلفة التي تستخدمها المجموعة لقياس مخاطر السوق ومراقبتها والسيطرة عليها هي كالتالي:

- أ . المواقف المفتوحة في ليلة وضحاها؛
- ب. حدود إيقاف الخسارة؛
- ج. حدود حساسية العوامل؛
- د. حدود القيمة المعرضة للمخاطر؛ و
- هـ. تحليل فجوة مخاطر معدل الربح.

٣,٦,٥ مراقبة مخاطر السوق وهيكल الحدود

تقترح لجنة الموجودات والمطلوبات من خلال اللجنة التنفيذية والمجلس مستوى التحمل لمخاطر السوق. وقام قسم المخاطر والالتزام وقسم الخزانة استناداً لهذه المستويات من التحمل بوضع الحدود المناسبة للمخاطر التي تحفظ تعرض المجموعة ضمن نطاق حدود التحمل الاستراتيجية للمخاطر عبر مجموعة من التغيرات المحتملة في أسعار ومعدلات السوق.

٣,٦,٦ مراقبة الحدود

يقوم قسم الخزانة وقسم المخاطر والالتزام بمراقبة حدود المخاطر لكل معاملة والتأكد من أن الحدود تقع ضمن المعايير الموضوعة، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٣,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، فإنه يتطلب الحصول على موافقة الرئيس التنفيذي للاستمرار في المعاملة. ويتم تقديم تقرير فوري إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بعد كل خرق لأي حد جوهري. كما يتم تقديم تقرير إلى اللجنة التنفيذية بهذا الخرق. ويتم مراجعة الحدود كل مرتين في السنة على الأقل أو كلما تطلب الأمر.

٣,٦,٨ عملية مراجعة المحفظة

يقوم قسم المخاطر والالتزام على أساس شهري بمراجعة محفظة موجودات ومطلوبات المجموعة لتقييم التعرض الكلي للمجموعة لمخاطر السوق. وكجزء من عملية المراجعة هذه، يقوم قسم المخاطر والالتزام أيضاً بمراقبة التعرض الكلي في السوق للمجموعة مقابل حدود تحمل المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وكما يقوم هذا القسم بمراجعة مدى التقيد بالحدود المعتمدة للسيطرة على مخاطر السوق. وفي حالة وجود أي تغييرات في حدود مخاطر السوق يتم ابلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل المدير العام لإدارة الإئتمان والمخاطر أو الرئيس التنفيذي واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو اللجنة التنفيذية حسب الصلاحيات المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم مراجعة التعرضات الواردة في الميزانية على أساس ربع سنوي من قبل لجان التدقيق والمخاطر على مستوى مجلس الإدارة.

٣,٦,٩ تقديم التقارير

يقوم قسم المخاطر والالتزام على فترات منتظمة بإعداد تقارير عن إدارة مخاطر السوق. وتهدف هذه التقارير إلى تزويد الادارة العليا في المجموعة بأحدث صورة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

٣,٦,١٠ فحص الضغوطات

تنتج فحوصات الضغوطات معلومات تلخص تعرض المجموعة للظروف القصوى، ولكنها ظروف محتملة. وتقدم طريقة لقياس ومراقبة المحفظة مقابل التغيرات القصوى في الأسعار. ويوظف قسم المخاطر والالتزام في المجموعة أربع فئات من الضغوطات هي، معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، وأسعار السلع. ويتم تحديد أسوأ الصدمات المحتمل حدوثها واقعياً في السوق لكل فئة من فئات الضغوطات.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٦ مخاطر السوق (تتمة)

٣,٦,١١ الشركة التابعة الأجنبية

ليس لدى المجموعة أي شركة تابعة أجنبية.

الجدول ٢٠ – متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

يلخص الجدول التالي متطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| مخاطر صرف العملات الأجنبية ألف دينار بحريني | |
|---|--------|
| مخاطر صرف العملات الأجنبية | ١٥,٥٨٩ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية | ١,٨٧١ |
| القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال | ١,٨٧١ |
| القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال | ١,٢٤٧ |

٣,٧ المخاطر التشغيلية

٣,٧,١ المقدمة

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن فشل في الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. عندما يفشل أداء الرقابة، فأن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرر على السمعة، ولها أثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تستطيع إدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل الوظائف بطريقة فعالة، تقييم إجراءات الصلاحيات والتسويات، تدريب الموظفين، تقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣,٧,٢ مصادر المخاطر التشغيلية

يمكن تصنيف مختلف مصادر المخاطر التشغيلية التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

١ – مخاطر الأشخاص التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية عدد الموظفين وهيكل المكافآت غير الجذاب ونقص في سياسات تطوير الموظفين وإجراءات التعيين وعلاقات العمل المهنية غير الصحية وبيئة العمل غير الأخلاقية.

٢ – مخاطر العمليات التي تنشأ نتيجة لعدم كفاية الضوابط العامة والقصور في تطبيق الرقابة فضلاً عن الأعمال التجارية وممارسات السوق والإجراءات الغير السليمة وعدم ملائمة وكفاية عملية الرقابة وتقديم التقارير.

٣ – مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة استقامة المعلومات –غياب الجدول الزمني للمعلومات وحذف وازدواجية البيانات وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي وتقادم الأجهزة وتدني جودة البرامج.

٣,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية

بوصفها إستراتيجية ستقوم المجموعة بتحديد مصادر المخاطر التشغيلية بالتنسيق مع كل وحدة من وحدات العمل. قامت المجموعة بإجراء تقييم ذاتي للمخاطر وتخطط لعمل تمرين متواصل ومستمرلتحديد المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

٣,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

ستقوم المجموعة بصورة مستمرة علي:

أ. تقييم مدى فعالية الرقابة المرتبطة بالمخاطر المحددة؛

ب. مراقبة منتظمة لبيان المخاطر التشغيلية والتعرضات الجوهرية للخسائر؛ و

ج. تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي تكون فيها عرضة للمخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل واحتمال الخسائر الإجمالية من خلال حدث واحد يؤدي إلى مخاطر أخرى.

٣,٧,٤ مراقبة المخاطر التشغيلية وتقديم التقارير

الرقابة الداخلية وعملية تقديم التقارير تضمن إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات ذات الصلة إلى الإدارة العليا للكشف السريع وتصحيح أوجه القصور في السياسات والعمليات والإجراءات لإدارة المخاطر بصورة مستمرة. وعمل مراجعات دورية.

إن الهدف من عملية تقديم التقارير هو التأكّد من أن المعلومات ذات الصلة تقدم إلى الإدارة العليا والمجلس للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. تضمن هذه العملية إتباع نهج ثابت لتقديم المعلومات التي تمكن من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة.

٣,٧,٥ تقليل المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها

ستقوم وحدات الأعمال، وذلك بالتشاور مع إدارة المخاطر والالتزام بتحديد جميع المخاطر التشغيلية الجوهرية وتقرر الإجراءات المناسبة التي سيتم استخدامها لمراقبة و/أو تقليل المخاطر.

بالنسبة للمخاطر التي لا يمكن السيطرة عليها، ستقرر وحدات الأعمال بالتعاون مع قسم المخاطر والالتزام ما إذا كان يمكن قبول المخاطر، وخفض مستوى النشاط التجاري المتعلقة بها، وتحويل المخاطر خارج المجموعة أو الانسحاب من النشاط ذات العلاقة بصورة نهائية. تسهل إدارة المخاطر والالتزام لوحدات الأعمال المشاركة في وضع خطط لتقليل المخاطر.

٣,٧,٦ خطة استمرار الأعمال

قامت المجموعة بوضع خطة شاملة لاستمرارية الأعمال والتي تفصل الخطوات التي يجب اتخاذها في حالة الظروف الصعبة لاستئناف عمليات المجموعة بأقل قدر من التأخير والاضطراب. إن هذه الخطة في مرحلة التنفيذ. تتضمن عناصر خطط الطوارئ وإصلاح الكوارث على أنظمة التشغيل والحيز المادي والاتصالات والموارد.

الجدول ٢١ – تعرض المخاطر التشغيلية

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات الخاضعة للأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

| | إجمالي الدخل | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ |
| | ألف | ألف | ألف |
| | دينار بحريني | دينار بحريني | دينار بحريني |
| مجموع إجمالي الدخل | ٣٢,٢٩٠ | ٣٥,٣٧٥ | ٢٣,٧٨٠ |
| مؤشرات المخاطر التشغيلية | | | |
| متوسط إجمالي الدخل (الف دينار بحريني) | | | ٣,٤٨٢ |
| المضاعف | | | ١٢,٥ |
| | | | ٣٨١,٠٢١ |
| | | | %١٥ |
| الجزء المؤهل لغرض الحساب | | | ٥٧,١٥٣ |
| مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية (الف دينار بحريني) | | | |

١,٣

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٧. المخاطر التشغيلية (تتمة)

تقوم وحدة المخاطر والالتزام بالتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال يتم تحديتها وفحصها مرة في السنة في بيئة محفزة وذلك لضمان بأنه يمكن تنفيذها في الظروف الطارئة. وأن كل من الإدارة والموظفين يعلمون كيفية تنفيذها. يتم تقييم نتائج الفحص الذي تم إجرائه من قبل وحدة المخاطر والالتزام وعرضه على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للتقييم.

٣,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنتج مخاطر تعرض أسعار الأسهم من محفظة استثمار المجموعة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية متضمنة على منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية المتصلة بها في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة ضمن الحقوق والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، وتم الاحتفاظ بجميع الإستثمارات الأخرى متضمنة الإستثمارات في الشركات الزميلة لفترات إستراتيجية طويلة الأجل.

الجدول – ٢٢ مخاطر مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية

يلخص الجدول التالي مجموع المبالغ وإجمالي متوسط تعرضات الأسهم على أساس هياكل التمويل حسب نوعية عقود التمويلات والاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|---------------------|
| | مجموع إجمالي التعرضات | إجمالي متوسط التعرضات* | تداول عام | بها | محتفظ | | |
| | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | الموجودات المرجحة للمخاطر | متطلبات رأس المال |
| الصكوك | ٩٥,٨٦٧ | ٩٣,٣٦٨ | – | ٩٥,٨٦٧ | ١٣,٧٥٩ | ١,٦٥١ | دينار بحريني |
| استثمارات في أسهم حقوق الملكية | ٢٠,٥٦٤ | ٢١,٣٤٤ | ١,٠١٩ | ١٩,٥٤٥ | ٥٢,٢٥٦ | ٦,٢٧١ | دينار بحريني |
| صناديق | ١٤,٢٠٤ | ١٤,٣٤٥ | – | ١٤,٢٠٤ | ٥٥,٨٧٦ | ٦,٧٠٥ | دينار بحريني |
| المجموع | ١٣٠,٦٣٥ | ١٢٩,٠٥٧ | ١,٠١٩ | ١٢٩,٦١٦ | ١٢١,٨٩١ | ١٤,٦٢٧ | دينار بحريني |

* يتم احتساب متوسط الأرصدة بناءً على أرصدة نهاية الشهر.

الجدول – ٢٣ مكاسب أو خسائر الأسهم في المحفظة المصرفية

يلخص الجدول التالي المكاسب أو (الخسائر) المحققة وغير المحققة المتراكمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| | | | |
|---|-------------------------|--|--|
| | ألف دينار بحريني | | |
| | (٥٩٦) | | |
| مكاسب محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال فترة إعداد التقارير المالية | – | | |
| مجموع الخسائر غير المحققة المثبتة في القائمة الموحدة للمركز المالي ولكن ليس من خلال القائمة الموحدة للدخل | ٧٦٨ | | |
| خسائر غير محققة متضمنة في رأس المال الفئة الأولى | ٧,٠٨٨ | | |
| *مكاسب غير محققة متضمنة في رأس المال الفئة الثانية | | | |

| |
|----------------------|
| بنك البحرين الإسلامي |
| التقرير السنوي ٢٠١٥ |

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حقوق حاملي حسابات الاستثمارمن أجل تسهيل الدخل. لذلك فإن المجموعة معرضة لبعض من مخاطر تقلبات الأسعار على الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتطلب مصرف البحرين المركزي بأن تحتفظ المجموعة برأس المال لتغطية مخاطر تقلبات الأسعار الناتجة عن ٣٠٪ من الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمارعلى أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمارلاستثمار أموال حاملي الحسابات على أساس عقد المضاربة بالطريقة التي تراه المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود على متى وكيف ولأي غرض يتم فيه إستثمار الأموال. وبموجب هذا الترتيب يمكن للمجموعة خلط أموال حاملي حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة (حقوق الملاك) أو مع الأموال الأخرى التي لدى المجموعة الحق في استخدامها (مثل الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى التي لا تستلمها المجموعة على أساس عقد المضاربة). يشارك حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة في عوائد الأموال المستثمرة. في مثل هذا النوع من العقود ، ولا تتحمل المجموعة أي خسائر في الوعاء المشترك فيما عدا الخسارة الناتجة عن الإهمال الجسيم أو سوء تصرف متعمد من قبل المجموعة أو بسبب مخالفة المجموعة للشروط والبنود المتفق عليها بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار.

لا يتم إستثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الإستثمار المختارة حيث يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطي نقدي لدى مصرف البحرين المركزي، بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من المجموعة تخصيص مبلغ معين لتلبية المتطلبات التشغيلية. يتم إستلام الدخل المخصص لودائع حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لإستخدام هذه الودائع. يتم تحديد معدل الإستخدام من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

إذا في أي وقت من الأوقات تجاوزت أموال حقوق حاملي حسابات الإستثمار الموجودات في وعاء معين، فإنه يجب إستثمار المبلغ الفائض في مرابحات السلع وتحقيق متوسط معدل ربح من مرابحات السلع المكتسبة خلال فترة الفائض. يجب الا يكون هناك تمويل بين أي وعاء في أي وقت من الأوقات. قامت المجموعة بتأسيس رقابة لتجنب إستخدام الأموال الفائضة لأي وعاء في وعاء آخر.

يتم طرحا قتراح المنتجات الجديدة من قبل خطوط الأعمال داخل المجموعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراجعة مثل هذه المقترحات لضمان أن المنتج الجديد يتماشى مع أعمال المجموعة وإستراتيجية المخاطر. تتطلب جميع المنتجات الجديدة موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
لدي خطوط أعمال المجموعة خبراء في خلق منتجات ذات قيمة عالية توفر مجموعة واسعة من المنتجات، وذات عائد متوقع ومضمون وبيان مخاطر.

يتم وضع معلومات عن منتجات جديدة أو أي تغيير في المنتجات الحالية على الموقع الإلكتروني للمجموعة أو يتم نشرها في وسائل الإعلام.

قد وضعت المجموعة وحدات خاصة لضمان الجودة تقوم برفع الشكاوى مباشرةً إلى الرئيس التنفيذي. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعملات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح منشهر واحد ، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهراً و٣٦ شهراً. تغطي عقود العملاء الموقعة جميع بنود وشروط الاستثمار، بما في ذلك الفترة، أساس توزيع الأرباح والسحب المبكر.

لأن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مصدر تمويل جوهري للمجموعة، لذلك تراقب المجموعة بانتظام معدل العائد التي تقدمها المنافسين لتقييم توقعات حقوق حاملي حسابات الاستثمار. تقدم سياسة المجموعة تنازل كلي أو جزئي لحصة دخل المضارب من الاستثمار من أجل توفير عائد معقول لمستثمريها.

تمزج المجموعة أموالها وأموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار التي يتم إستثمارها معاً. وقد حددت المجموعة وعائيين للموجودات حيث يتم فيها استثمار أموال حاملي حسابات الاستثمار والتي يتم فيها تخصيص الدخل لمثل هذه الحسابات.

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات موثقة قابلة للتطبيق على محفظة حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم إستثمار وإدارة أموال حقوق حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

☐ الوعاء أ: موجودات ذات مخاطر منخفضة أو منتجة لعائد منخفض.

☐ الوعاء ب: موجودات ذات مخاطر عالية أو منتجة لعائد عالي.

يجب تخصيص أرباح الاستثمار الممول بصورة مشتركة من قبل المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار بينهما وفقاً لمساهمة كل من المجموعة وحاملي حسابات الاستثمارفي الاستثمار الممول بصورة مشتركة بشكل منفصل لكل وعاء مشترك أ وب. لا يتم احتساب المصروفات التشغيلية التي يتم تكبدها من قبل المجموعة في حساب الاستثمار. وفي حالة الخسارة الناتجة من المعاملات في الاستثمار الممول بصورة مشتركة، فإنه يجب أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يجب خصم أي فائض من هذه الخسارة من إحتياطي مخاطر الاستثمار. ويجب خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الوعاء المشترك، كما هو في ذلك التاريخ، بالتناسب مع المساهمة المعنية للمجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار في الصندوق المشترك. يجب تخصيص مخصصات إنخفاض القيمة فقط في ٣.

١.٥

| |
|----------------------|
| بنك البحرين الإسلامي |
| التقرير السنوي ٢٠١٥ |

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الوعاء ب بالتناسب مع مساهمة المجموعة في رأس المال و حقوق حاملي حسابات الاستثمار في الوعاء ب. يجب تخصيص استرجاعات هذا المخصص في السنة المقبلة بين المجموعة وحقوق حاملي حسابات الاستثمار للوعاء ب بالتناسب مع مساهمتهم في رأس المال في وقت الاسترجاع. يمكن إن يتحمل مساهمي المجموعة كافة الخسائر وذلك خاضع لموافقة المجلس. تقاس ودائع حقوق حاملي حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية.

في حالة السحب المبكر من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار قبل الإنتهاء من فترة الإستحقاق، سيتم تطبيق أسلوب الاستخدام الفعلي.

الجدول –٢٤ حقوق حاملي حسابات الإستثمار حسب النوع

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| ألف دينار بحريني | |
|---------------------------------|---------|
| عملاء | ٦١٤,٤٣٦ |
| مؤسسات مالية و حسابات الاستثمار | ١,٠٢٤ |
| المجموع | ٦١٥,٤٦٠ |

الجدول – ٢٥ نسب حقوق حاملي حسابات الإستثمار

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| | |
|--|--------|
| *الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق حاملي حسابات الاستثمار | ٠,٩٥٪ |
| حصة المضارب لإجمالي أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار | ٧٥,٠٠٪ |

*يتم احتساب متوسط الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار باستخدام أرصدة نهاية الشهر.

الجدول – ٢٦. نسب حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لحقوق حاملي حساب الإستثمار ونسب التمويل لمجموع حاملي حساب الإستثمار حسب نوع حاملي حساب الإستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| الربح الموزع لحقوق حاملي حسابات الإستثمار | النسبة لمجموع حقوق حاملي حسابات الإستثمار | |
|---|---|---------|
| حسابات التوفير (متضمنة فيفو) | ٧٢,٩٢٪ | ٤٧,٢٢٪ |
| حسابات محددة – شهر واحد | ٠,٨٥٪ | ٧٩,٠٧٪ |
| حسابات محددة – ٣ أشهر | ٠,٣٠٪ | ٢٩,٠٢٪ |
| حسابات محددة – ٦ أشهر | ٠,٥٠٪ | ٤٤,٠٠٪ |
| حسابات محددة – ٩ أشهر | ٠,٠٠٪ | ٠,٠٠٪ |
| حسابات محددة – سنة واحدة | ٢٢,٨٦٪ | ١٦,٢٢٪ |
| شهادات استثمار | ٠,٦٧٪ | ١,٠٠٪ |
| ودائع أقرأ | ١,٣٠٪ | ٧٣,٠٠٪ |
| ودائع تجوري | ٣,٠٠٪ | ٢٢٢,٨٢٪ |
| ودائع العملاء | ٧٨,٠٧٪ | ٩٠,٣٣٪ |
| ودائع البنوك | ٠,٥٣٪ | ١٣,١٩٪ |
| | ١,٠٠٪ | ٠,٠٠٪ |

احتساب وتوزيع الأرباح تم على أساس متوسط الأرصدة.

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول –٢٧. تمويل حقوق حاملي حسابات الاستثمار إلى إجمالي التمويل

يلخص الجدول التالي نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل لكل نوع مع أنواع العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى نسبة إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| نسبة التمويل إلى إجمالي التمويل | |
|---------------------------------|----------------------------|
| ٧٩,٤٠٪ | إيداعات لدى مؤسسات المالية |
| ٧٦,١٠٪ | موجودات التمويل |
| ٧١٢,٣٢٪ | استثمار في الصكوك |
| ٧١٥,١٧٪ | إجارة منتهية بالتمليك |
| ٧٢,٠٢٪ | إيجارات مستحقة القبض |

| نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل | | | | | | | |
|---|--------------------|---------|--------|----------------------------|-------------------|--------|--------------------------|
| تجاري وصناعي | بنوك ومؤسسات مالية | عقارات | طيران | التمويل الشخصي والاستهلاكي | المؤسسات الحكومية | أخرى | |
| ٧٠,٠٠٪ | ٧٩,٤٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٧٧,٢٣٪ | ٧٠,٥٨٪ | ٧١١,٩١٪ | ٧٠,٠٧٪ | ٧٣٣,٠٦٪ | ٧١,٢٣٪ | ٧٧,٠٢٪ | موجودات التمويل |
| ٧٠,٠٠٪ | ٧١,٠٨٪ | ٧١,٧٢٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٧,٨٣٪ | ٧١,٦٨٪ | استثمار في الصكوك |
| ٧٠,٤٤٪ | ٧٠,٠٣٪ | ٧٥,٠٠٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٨,٧٤٪ | ٧٠,٩٥٪ | ٧٠,٠٠٪ | إجارة منتهية بالتمليك |
| ٧٠,١١٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧١,١٦٪ | ٧٠,٠٠٪ | ٧٠,٧٠٪ | ٧٠,٠٤٪ | ٧٠,٠١٪ | إيجارات مستحقة القبض |
| ٧٧,٧٨٪ | ٧١١,٠٩٪ | ٧١٩,٨٠٪ | ٧٠,٠٧٪ | ٧٤٢,٤٩٪ | ٧١,٠٥٪ | ٧٨,٧١٪ | |

الجدول – ٢٨. حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار من الربح

يلخص الجدول التالي حصة الأرباح المكتسبة والمدفوعة لحقوق حاملي حسابات الاستثمار والمجموعة بصفتها مضارب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| | |
|---|---------|
| حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات– ألف دينار بحريني | ٢١,٥٨٢ |
| نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطيات | ٧٢٤,٠٣٪ |
| حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات – ألف دينار بحريني | ٥,١٨٧ |
| نسبة حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطيات | ٧٣٤,٢٨٪ |
| حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب – ألف دينار بحريني | ١٦,٣٩٥ |

الجدول – ٢٩. نسبة عائد حقوق حاملي حسابات الاستثمار على معدل عائد الربح

يلخص الجدول التالي متوسط المعدل المعلن أو معدل الربح لحسابات الاستثمار تقاسم الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| ٣ أشهر | ٦ أشهر | ١٢ شهر | ٣٦ شهر |
|--------|--------|--------|--------|
| ٧٤,٠٪ | ٧٣,٠٪ | ٨٦,٠٪ | ٧٠,٥٪ |

نسبة متوسط العائد المعدل المعلن إلى معدل عائد الربح

بنك البحرين الإسلامي

التقرير السنوي ٢٠١٥

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.٩. حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول – ٣٠. حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها إستثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| التخصيص الفعلي التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني | التخصيص الفعلي التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني | التخصيص الفعلي التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني | |
|---|---|---|---|
| ٥٢,١١٨ | ٨,٩٩٦ | ٦١,١١٤ | نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي |
| ٦٨,٥٦٧ | ٤,٥٨٣ | ٧٣,١٥٠ | إيداعات لدى مؤسسات مالية |
| ٤٠٨,٠٢١ | ٦٧,٦٢٧ | ٤٧٥,٦٤٨ | موجودات التمويل |
| ٨١,٨٣٤ | ١٤,٠٣٣ | ٩٥,٨٦٧ | استثمار في الصكوك |
| ١٠٢,٢٧٧ | ١٥,٧٨٤ | ١١٨,٠٦١ | إجارة منتهية بالتمليك |
| ١٤,٠٦٥ | ١,٦٢٧ | ١٥,٦٩٢ | إيجارات مستحقة القبض |
| ٧٢٦,٨٨٢ | ١١٢,٠٦٥ | ٨٣٩,٥٣٢ | المجموع |

الجدول – ٣١. حصة الربح المكتسب والمدفوع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار

يلخص الجدول التالي مقدار ونسب الأرباح المكتسبة من قبل المجموعة والمدفوعة لحقوق حاملي حسابات الاستثمار على مدى الخمس سنوات السابقة:

| ربح مكتسب (تمويل مشترك) | ربح مدفوع (لحقوق حاملي حسابات الاستثمار) | | |
|-------------------------|--|---------|---------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | النسبة٪ | النسبة٪ |
| ٣٧,١٨٨ | ٥,٧٣٣ | ٧٥,٠٪ | ٢٠١٥ |
| ٢٣,٤٩١ | ٧,٥٣٩ | ٧٣,٥٥٪ | ٢٠١٤ |
| ٣٢,٨٤٩ | ١١,١٢٤ | ٧٤,٩٨٪ | ٢٠١٣ |
| ٣,٠٦٢ | ١٣,٩٩٣ | ٥,٢١٪ | ٢٠١٢ |
| ٣٣,٠٢٩ | ١٤,٧٤٢ | ٥,٥٣٪ | ٢٠١١ |

الجدول – ٣٢. معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الإستثمار

| الموجودات | الموجودات المرجحة للمخاطر | الموجودات المرجحة للمخاطر | الموجودات المرجحة للمخاطر | |
|------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | ألف دينار بحريني | متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني |
| ٣٤,٠٦٥ | – | – | – | – |
| ٤٨,٥٧٢ | ١٤,٤١٨ | ٤,٣٢٥ | ٥١٩ | ٥١٩ |
| ٣١٥,٨٣٠ | ٢١٥,٣١٣ | ٦٤,٥٩٤ | ٧,٧٥١ | ٧,٧٥١ |
| ٦٣,٠٥٦ | ١٧,٠٧٠ | ٥,١٢١ | ٦١٥ | ٦١٥ |
| ٧٨,٣٩٢ | ٨٢,٠٥٧ | ٢٤,٦١٧ | ٢,٩٥٤ | ٢,٩٥٤ |
| ١,٠٤١٩ | ١,٠٤١٩ | ٣,١٢٦ | ٣٧٥ | ٣٧٥ |
| ٥٥٠,٩٣٤ | ٣٣٩,٢٧٧ | ١٠١,٧٨٣ | ١٢,٢١٤ | المجموع |

* تم تخصيص المبالغ على أساس تناسبي نتيجة لقيود في النظام.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,١,٠ مخاطر السيولة

٣,١,٠,١ المقدمة

تعرف مخاطر السيولة بأنها «المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عندما يحين إستحقاقها نتيجة لعدم قدرتها على الحصول على التمويل الكافي أو لتصفية الموجودات».

٣,١,٠,٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

أ. مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متنبأ به لرأس المال أو الودائع؛

ب. مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة، و

ج. مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

٣,١,٠,٣ إستراتيجية تمويل البنك

يقوم المجلس بمراجعة إستراتيجية التمويل على أساس سنوي وتعديل الإستراتيجية القائمة بحسب ما تفتضيه الحاجة. لهذا الغرض، فإن جميع وحدات الأعمال تقوم بإبلاغ قسم الخزانة بمتطلباتهم المتوقعة للسيولة والمساهمات في بداية كل سنة مالية كجزء من عملية وضع الموازنة التقديرية السنوية.

تبرز إستراتيجية التمويل أي عجزمتوقع في السيولة والاحتياجات التمويلية لتمويل هذا العجز وتأثيرها على قائمة المركز المالي. إن ميثاق مخاطر المجموعة وسياسة السيولة تعالج الخطة الطارئة للسيولة للتعامل مع السيناريوهات المضغوطة وتحديد خطة العمل التي يمكن اتخاذها في حالة فقدان السيولة في السوق.

٣,١,٠,٤ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات في فترات زمنية مختلفة لغاية شهر او٣ أشهر و ٣-٦ أشهر و ٦ أشهر إلى سنة واحدةوا٣-٣ سنوات وأكثر من ٣ سنوات تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات على أساس دوري باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التخيرات في ظروف السوق على سيولة المجموعة. كجزء من استراتيجيتها تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

يقوم قسم الخزانة بالتنسيق مع إدارة المخاطر والالتزام بعمل مراجعات/تعديلات دورية (على الأقل سنويا) لإستراتيجية مخاطر السيولة التي يتم تقييمها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات قبل عرضها على اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة لاعتمادها.

٣,١,٠,٥ تقنيات قياس مخاطر السيولة

تستخدم المجموعة مزيج من التقنيات لقياس مخاطر سيولتها. تشمل هذه على تحليل فجوة السيولة وحدود نسبة السيولة والحد الأدنى لتوجيهات السيولة.

٣,١,٠,٦ مراقبة مخاطر السيولة

لقد وضعت المجموعة حدود لتحمل مخاطر السيولة التي يتم إبلاغها إلى إدارة المخاطر والإلتزام وقسم الخزانة. وبناء على هذه الحدود، قام قسم المخاطر والإلتزام وقسم الخزانة بوضع حدود مناسبة للمخاطر والتي تحافظ على تعرضات المجموعة ضمن حدود تحمل المخاطر الاستراتيجية على مجموعة من التخيرات المحتملة في حالات السيولة.

٣,١,٠,٧ هيكل حدود السيولة

تستخدم المجموعة مزيج من الحدود المختلفة لضمان إدارة ومراقبة السيولة على النحو الأمثل. لقد وضعت المجموعة الحدود التالية لمراقبة مخاطر السيولة.

أ. حدود فجوة السيولة؛

ب. حدود نسبة السيولة؛ و

ج. ضوابط الحد الأدنى للسيولة.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,١,٠ مخاطر السيولة (تتمة)

٣,١,٠,٨ فحص الضغوطات لمخاطر السيولة

لتقييم ما إذا كان لدى المجموعة ما يكفي من السيولة، فإنه يتم مراقبة أداء التدفقات النقدية للمجموعة في ظل الظروف المختلفة.

٣,١,٠,٩ خطة التمويل الطارئة

قامت المجموعة بعمل تدريبات للتمويلات الطارئة التي توضح الإجراءات الواجب إتباعها من قبل المجموعة. في حال حدوث أزمة سيولة أو الحالات التي تواجه فيها المجموعة ضغوطات السيولة. ستشكل خطة التمويل الطارئة امتدادا لعمليات إدارة السيولة اليومية. وتتضمن على المحافظة على مبلغ كافي للموجودات السائلة وحصول الإدارة على التمويل من الموارد. يناقش ويراقب أعضاء لجنة الموجودات والمطلوبات الوضع ضمن فترات زمنية منتظمة لضمان وجود سيولة كافية لدى المجموعة.

الجدول – ٣.٣. نسب السيولة

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ |
|--|--------------|---------|--------|----------|
| ٪٧,٤٩ | ٪٧,٨٣ | ٪٢,٢٨ | ٪١٥,٩٠ | ٪١٧,٧٣ |
| مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/مجموع الموجودات التمويل الإسلامي/ ودائع العملاء باستثناء البنوك | ٪٧٢,٤٨ | ٪٧,٨٠ | ٪٧٢,٣٢ | ٪١١٤,٤١ |
| ٪٧٧,٥٠ | ٪٦٤,٧٤ | ٪٦٧,٨٣ | ٪٦٨,٨٧ | ٪٦٣,٠٨ |
| ودائع العملاء /مجموع الموجودات | ٪١٣,٧٩ | ٪٢٥,٨٦ | ٪٢١,١٧ | ٪٢٢,٧٠ |
| موجودات سائلة/مجموع الموجودات | ٪٧,٤٨ | (٪٨,٢٤) | ٪٧,٦٦ | (٪١١,٧١) |
| نمو في ودائع العملاء | | | | |

٣,١,١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هو التأثير المحتمل لعدم التطابق بين معدل عائد الموجودات والمعدل المتوقع للتمويل نتيجة لمصادر التمويل.

تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر تعرضات مخاطر معدل الربح على أساس هيكل الميزانية الحالي وكذلك المتوقع للمجموعة. من الممكن أن تنتج مخاطر معدل الربح في المجموعة نتيجة للمعاملات التالية:

أ. معاملات المرابحات؛

ب.معاملات الوكالات؛

ج. إجارة منتهية بالتمليك؛

د. الصكوك؛ و

هـ. إستثمارات المشاركة.

٣,١,١,١ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مختلف مخاطر معدل الربح التي تواجهها المجموعة بشكل عام إلى الفئات التالية:

أ. مخاطر إعادة التسعير التي تنتج من الاختلافات في توقيت تواريخ الإستحقاق (للمعدل الثابت) وإعادة تسعير الموجودات والمطلوبات والمراكز غير المدرجة في الميزانية (للمعدل العائم). بما إن معدلات الربح تختلف، فإن إعادة التسعير هذه تعرض دخل المجموعة والقيمة الإقتصادية المعنبة لتقلبات غير متوقعة.

ب. مخاطر منحنى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحنى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة/القيمة الإقتصادية المعنبة.

ج. المخاطر الأساسية التي تنتج من نقص الارتباط بين التعديل في المعدل المكتسب على المنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على الأدوات المالية المختلفة بخلاف خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، فإن الفروق سوف تؤدي إلى تخيرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية بتاريخ أستحقاق مشابهه أو إعادة التسعير المتكررة.

د. تشير مخاطر التعويض التجاري إلى ضغوطات السوق لدفع عائد يتجاوز المعدل الذي تم اكتسابه على الموجودات المالية الممولة من المطلوبات، عندما يكون عائد الموجودات دون الأداء مقارنة مع معدلات المنافسين.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

٣,١١,٢ إستراتيجية مخاطر معدل الربح

المجموعة غير معرضة لمخاطر معدلات الربح على الموجودات المالية حيث لا يتم احتساب أرباح عليها. ومع ذلك، فأن القيمة العادلة للموجودات المالية يمكن إن تتأثر بعوامل السوق الحالية متضمنة معدلات الأرباح. تقوم المجموعة بإثبات الدخل على بعض موجوداتها المالية على أساس تناسبي. وبصفتها إستراتيجية قامت المجموعة:

أ. بتحديد معدل ربح المنتجات الحساسة والأنشطة التي ترغب الدخل فيها.

ب. بوضع هيكل للحدود لمراقبة ومتابعة مخاطر معدلات الربح للمجموعة

ج. بقياس مخاطر معدلات الربح من خلال وضع جدول زمني للاستحقاق/ إعادة تسعير لتوزيع حساسية معدل ربح الموجودات والمطلوبات والبنود غير المدرجة في الميزانية في إطار زمني محدد وفقاً لتواريخ استحقاقها.

د. ببذل الجهد لمطابقة مبالغ الموجودات ذات معدلات عائمة مع المطلوبات ذات معدلات عائمة في المحفظة المصرفية.

٣,١١,٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تقوم المجموعة باستخدام الأدوات التالية لقياس مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية:

أ. تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفرق بين حساسية ربح الموجودات والمطلوبات في المحفظة المصرفية من حيث القيمة المطلقة؛و

ب. بتحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية خافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية واحدة في منحنى العائد. إن هذا يحدد حساسية المركز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٣,١١,٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير

قامت المجموعة بتنفيذ أنظمة معلومات لمتابعة ومراقبة وتقديم تقارير عن مخاطر معدلات الربح. تقدم هذه التقارير في الوقت المناسب للجنة التنفيذية ولمجلس الإدارة. تقوم وحدة المخاطر والالتزام بمتابعة هذه الحدود بانتظام. ويقوم المدير العام وقسم إدارة المخاطر والإئتمان بمراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، ويوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية معتمدة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو اللجنة التنفيذية، وفقاً للمعايير المصرح بها من قبل مجلس الإدارة.

الجدول – ٣٤. مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية

يلخص الجدول التالي تأثير تغيير ٢٠٠ نقطة أساسية على قيمة الموجودات والمطلوبات ورأس المال الاقتصادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

| | التأثير على قيمة الموجود ألف دينار بحريني | التأثير على قيمة المطلوبات ألف دينار بحريني | التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني |
|----------------------|---|---|---|
| معدلات صدمات تصاعدية | (٣,٥٣٣) | ٣,٥٣٣ | – |
| معدلات صدمات تناقصية | ١,٣٤٤ | (١,٣٤٤) | – |

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,١١ مخاطر معدل الربح (تتمة)

٣,١١,٤ مراقبة مخاطر معدل الربح وتقديم التقارير (تتمة)

الجدول – ٣٥ . المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي

يلخص الجدول التالي المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي على مدى الخمس السنوات السابقة:

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ |
|----------------------------|---------------|--------|--------|----------|----------|
| العائد على متوسط الحقوق | ٪١١,٨٨ | ٪١١,٨٠ | ٪٨,٢٦ | (٪٤٢,٣١) | (٪١٧,٢٣) |
| العائد على متوسط الموجودات | ٪١,٢١ | ٪١,٠٠ | ٪٠,٧٠ | (٪٤,٣٣) | (٪١,٩٦) |
| نسبة التكلفة إلى الدخل | ٪٥١,٦٨ | ٪٥٥,١٠ | ٪٥٣,٤٤ | ٪٨٠,١٤ | ٪٧٤,٨٩ |

الجدول – ٣٦ يمثل المعلومات التاريخية للسنوات الخمس الماضية (١,٣,٤١)

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ |
|---|--------------|-------|-------|-------|-------|
| أرباح مضاربة / موجودات مضاربة | ٪٢,٨٣ | %٤,٧٣ | ٪٥,٥٤ | ٪٥,١٤ | ٪٥,٤٤ |
| أرباح مضاربة مدفوعة / موجودات مضاربة | ٪٠,٦٨ | %١,١٤ | ٪١,٦١ | ٪٢,٣٤ | ٪٢,٤٣ |
| التحركات في إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الاستثمار | ٥٨٤ | (١٥٥) | ٢٣٣ | ٦٣ | – |
| نسبة العائد على حاملي حسابات الاستثمار | ٪٠,٦٤ | ٪١,١٢ | ٪١,٥٢ | ٪٢,١١ | ٪٢,٣١ |

عقوبات مصرف البحرين المركزي

لا توجد عقوبات من مصرف البحرين المركزي