

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب
إفصاحات العنصر الثالث لاتفاقية بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مدققة)

الصفحة	المحتوى
٣	١. الخلفية
٣	٢. كفاية رأس المال
٧	٣. إدارة المخاطر
٧	٣,١ أهداف إدارة المخاطر على صعيد البنك
٧	٣,٢ الاستراتيجيات والعمليات ووسائل الرقابة الداخلية
٩	٣,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر
٩	٣,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير
١٠	٣,٥ مخاطر الإنتمان
٢٦	٣,٦ مخاطر السوق
٢٩	٣,٧ المخاطر التشغيلية
٣١	٣,٨ مراكز الأسهم في المحفظة المصرفية
٣٢	٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار
٣٦	٣,١٠ مخاطر السيولة
٣٨	٣,١١ مخاطر معدل الربح

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، وبأن المجموعة تحتفظ بدرجات إنتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى للقيمة عند المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكله رأسمالها وعمل تعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية 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 وإحتياطيات. من الناحية التنظيمية، فإن المبلغ الجوهري لرأسمال المجموعة هو على هيئة قاعدة رأس المال فئة ١ 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.

وكجزء من ممارسة إدارة المخاطر فإن المجموعة قد شرعت بتنفيذ "نظام سنجارد" على مراحل ليكون مطابقاً لإتفاقية بازل ٢ كما هو منصوص عليه من قبل مصرف البحرين المركزي.

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

٢. كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ١ - هيكل رأس المال

يلخص الجدول التالي رأس المال المؤهل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بعد الخصومات لحساب نسبة كفاية رأس المال:

الفئة ٢ ألف دينار بحريني	الفئة ١ ألف دينار بحريني	
-	٩٣,٤٠٤	مكونات رأس المال
-	١,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل
-	١٠,٨٧٩	الاحتياطيات العامة
-	(٥٠,٠٦٥)	الاحتياطيات القانونية/ التشريعية
		الخسائر المتراكمة المباه المرحلة
		محسوماً منها:
-	(٣٣١)	إجمالي الخسائر غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لسندات لأسهم حقوق الملكية
-	٥٤,٨٨٧	رأس المال فئة ١ قبل الخصومات
٦,١٠٧		صافي الربح للسنة
٥,٠٨٥		إحتياطي إعادة تقييم الموجود - عقارات ومعدات (٤٥% فقط)
١,٤٠٧		المكاسب غير المحققة الناتجة من التقييم العادل لأسهم حقوق الملكية (٤٥% فقط)
٦٣		إحتياطي مخاطر الإستثمار
٤,١٧٣		مخصص خسارة الإضمحلال الجماعي
١٦,٨٣٥		رأس المال فئة ٢ قبل الخصومات
٧١,٧٢٢		مجموع رأس المال المتوفر
		الخصومات
(٢,٩٢٢)	(٢,٩٢٢)	استثمارات الأقلية الجوهرية في المؤسسات المصرفية والأوراق المالية
(٨٤٠)	(٨٤٠)	والمؤسسات المالية الأخرى إلا إذا تم توحيدها على أساس تناسبي
		استثمار في مؤسسة تأمين أعلى من أو معادل لنسبة ٢٠%
(٣,٧٦٢)	(٣,٧٦٢)	مجموع الخصومات
١٣,٠٧٣	٥١,١٢٥	رأس المال المؤهل فئة ١ وفئة ٢ قبل الخصومات الإضافية
(١٣,٠٧٣)	١٣,٠٧٣	الخصومات الإضافية من رأس المال فئة ١ لاستيعاب العجز في رأس المال فئة ٢
-	٦٤,١٩٨	رأس المال المؤهل فئة ١ وفئة ٢
-	٦٤,١٩٨	مجموع رأس المال المؤهل

٢ كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ١ - هيكل رأس المال (تتمة)

مبالغ
التعرضات
ألف
دينار بحريني

٤٩٢,٦٢٧

١٨,٤١٦

٤٢,١٣٣

٥٥٣,١٧٧

%١١,٦١

%١٢

مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر السوق

مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية

مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر التنظيمية

نسبة كفاية رأس المال

الحد الأدنى المطلوب

الجدول ٢ - متطلبات رأس المال حسب نوع عقود التمويل الإسلامية

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إجمالي الخصومات) الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان ومتطلبات رأس المال ذات الصلة حسب نوع عقود التمويل الإسلامية؛

المتطلبات
رأس
المال
ألف
دينار بحريني

الموجودات
المرجحة
للمخاطر
ألف
دينار بحريني

نوع عقود التمويل الإسلامية

١٠,١٠٧

٨٤,٢٢٨

٤,٠٥٩

٣٣,٨٢٧

٣,٥٨٣

٢٩,٨٥٩

١٤,٠٤٧

١١٧,٠٦٢

٣,٥٦٧

٢٩,٧٢٤

٦٧٢

٥,٦٠٠

٣٦,٠٣٥

٣٠٠,٣٠٠

٢٣,٠٧٩

١٩٢,٣٢٧

٥٩,١١٤

٤٩٢,٦٢٧

مراجعات *

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

مشاركات *

استثمارات

إجارة منتهية بالتملك *

إيجارات مستحقة القبض

التعرضات الائتمانية الأخرى

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

٢ كفاية رأس المال (تتمة)

الجدول ٣ - متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الخاضعة للأسلوب الموحد لمخاطر السوق ومتطلبات رأس المال ذات الصلة:

مخاطر السوق - الأسلوب الموحد	
مخاطر صرف العملات الأجنبية (ألف دينار بحريني)	١,٤٧٣
مجموع مخاطر السوق - أسلوب القياس الموحد	١,٤٧٣
المضاعف	١٢,٥

الموجودات المرجحة للمخاطر المستخدمة في احتساب نسبة كفاية رأس المال (ألف دينار بحريني)	١٨,٤١٦
مجموع تعرضات مخاطر السوق (ألف دينار بحريني)	١٨,٤١٦
مجموع تعرضات مخاطر السوق - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)	٢,٢١٠

الجدول ٤ - متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية

يلخص الجدول التالي مقدار التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الخاضعة لأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال ذات الصلة؛

مؤشرات المخاطر التشغيلية	
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)	٢٢,٤٧١
المضاعف	١٢,٥
	٢٨٠,٨٨٨

الجزء المؤهل لغرض الحساب	%١٥
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)	٤٢,١٣٣
مجموع التعرضات للمخاطر التشغيلية - متطلبات رأس المال (ألف دينار بحريني)	٥,٠٥٦

الجدول ٥ - نسب كفاية رأس المال

فيما يلي نسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لإجمالي رأس المال ورأس المال الفئة ١

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال للفئة ١
%١١,٦١	%١١,٦١
المستوى الأعلى الموحد	

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 للعوائد 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 الاقتصادية 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 ٢. توضح هذه العملية وتحديد التدابير للتأكد من تعريف، قياس، فصل ومتابعة مناسبة لمخاطر المجموعة. كما يحدد مستوى مناسب من رأس المال الداخلي فيما يتعلق بالمخاطر العامة للمجموعة وخطة العمل.

٣.٢ الإستراتيجيات 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 إستراتيجية 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 مختلف أنظمة المخاطر 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 إطار إدارة المخاطر مضمون بازل ٢، 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. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٢ الإستراتيجيات والعمليات ووسائل الرقابة الداخلية (تتمة)

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 هيكلًا للحدود لتقادي مركز 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 لعملائها 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 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.

٣,٢,٦ مخاطر معدل الربح

تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الربح التي سوف تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير معدلات أرباح الموجودات والمطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار. إن توزيع الربح لحقوق حسابات الاستثمار هي بناءً على اتفاقيات تقاسم الأرباح، لذلك، فإن المجموعة لا تخضع لأي مخاطر معدل ربح جوهرية.

ومع ذلك، فإن إتفاقيات تقاسم الأرباح سوف ينتج عنها مخاطر التعويض التجاري عندما لا تسمح نتائج المجموعة بتوزيع أرباح تماشيًا مع معدلات السوق.

٣,٢,٧ مخاطر التعويض التجاري

تشير هذه إلى الضغط الموجود في السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب على الموجودات الممولة بالالتزامات، عندما يكون أداء العائد على الموجودات دون المستوى المطلوب مقارنة بالمعدلات التي يحققها المنافسون.

وتدير المجموعة مخاطر تعويضها التجاري عن طريق وضع حدود للفجوات بين العوائد المدفوعة للمستثمرين وعوائد السوق.

تدير المجموعة مخاطر التعويض التجاري كما هو منصوص في ميثاق المخاطر للمجموعة. وقد تتنازل المجموعة عن الأتعاب المستحق لها في حالة بروز مخاطر التعويض التجاري. وتقوم المجموعة بوضع النقاط الإرشادية لمعدلاتها بحيث تتناسب مع سائر البنوك الرائدة في السوق.

وقد أثبتت جميع الاستراتيجيات المستخدمة المذكورة أعلاه فاعليتها طوال الفترة التي يغطيها هذا التقرير.

٣,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر

يتضمن هيكل الإدارة المخاطر على جميع مستويات الصلاحيات والهيكل التنظيمي والأفراد والأنظمة اللازمة لحسن سير عمليات إدارة المخاطر في المجموعة. إن المسؤوليات المرتبطة بكل مستوى في هيكل إدارة المخاطر الصلاحيات تشمل على الآتي:

يحفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية والصلاحيات بصورة نهائية على جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر، والمتضمنة على:

أ- وضع السياسات والإجراءات ككل؛ و

ب تفويض السلطة للجنة التنفيذية واللجنة الائتمانية والرئيس التنفيذي ومن ثم تفويض الإدارة للمراجعة والتصديق.

٣,٣ هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر (تتمة)

```

graph TD
    A[المدير العام -  
الإنتمان وإدارة  
المخاطر] --> B[سكرتير /  
مساعد  
إداري إدارة  
المخاطر]
    A --> C[مساعد المدير  
العام - المخاطر  
و الالتزام]
    A --> D[مدير أول -  
مراجعة  
الإنتمان  
والتحليل]
    A --> E[مدير أول -  
ادارة الإنتمان]
    A --> F[مدير أول -  
الشئون  
القانونية]
    A --> G[مساعد  
قانوني]
    C --> H[مدير - إدارة  
المخاطر]
    C --> I[مدير -  
الالتزام]
    H --> J[مدير مساعد -  
إدارة الإنتمان]
    I --> K[موظف -  
الالتزام]
    D --> L[مدير مساعد -  
الإنتمان  
والتحليل]
    L --> M[عامل أ -  
مراجعة  
الانتمان و  
التحليل]
    E --> N[مدير عقد الصفقات]
    N --> O[موظف - عقد  
الصفقات]
    O --> P[موظف - عقد  
و استفسار  
الصفقات]
    E --> Q[مدير - رقابة  
حد الانتمان]
    Q --> R[موظف -  
الضوابط الامنية  
و الارشفة]
    R --> S[عامل أ -  
الضوابط  
الامنية  
والارشفة]
    F --> T[مدير - التوثيق]
    T --> U[موظف -  
التوثيق]
    U --> V[موظف -  
التوثيق]
    V --> W[مشرف -  
التوثيق]

```

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٤ قياس المخاطر وأنظمة تقديم التقارير

قامت المجموعة بوضع حدود مختلفة بناءً على قبولها للمخاطر. لقد تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. يتم تقديم تقرير بشأن أي تجاوزات للحدود للجان الإدارة العليا المعنية والمجلس من قبل قسم إدارة المخاطر والإئتمان. يتم مراجعة وتعديل هذه الحدود، على الأقل سنوياً أو عندما يتطلب الأمر.

قامت المجموعة بتطوير نظام لقياس المخاطر وتقديم أنظمة تقديم التقارير التي تقوم بإنتاج أنواع مختلفة من التقارير التي من شأنها تعزيز عملية المراقبة للمجموعة.

٣,٥ مخاطر الائتمان

٣,٥,١ المقدمة

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم التزام أحد أطراف العقود المالية من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية عن أنشطة الإقراض والاستثمار. وتسيطر المجموعة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة تعرضات الائتمان والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف. عقود التمويل مضمونة في معظمها بضمانات على شكل رهن ممول أو أنواع أخرى من الضمانات الملموسة.

تدير وتراقب المجموعة مخاطر الائتمان عن طريق وضع حدود على مقدار المخاطر التي هي على استعداد لقبولها من حيث الأطراف الأخرى وأنواع المنتجات والأقليم الجغرافي والقطاع الصناعي. وقد وضعت المجموعة عملية لمراجعة جودة الائتمان، لتوفير إمكانية الكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى، متضمنة المراجعات المنتظمة للضمانات. ويتم وضع حدود للأطراف الأخرى عن طريق استخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان، والذي يمنح تصنيفاً لكل طرف من الأطراف الأخرى من حيث المخاطر. وتخضع تصنيفات المخاطر لمراجعة منتظمة من قبل قسم الائتمان والتحليل. حيث تتم الموافقة على أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

وتخضع كافة مقترحات الائتمان لعملية تقييم شاملة للمخاطر يتم خلالها فحص الظروف المالية للزبون وأدائه التجاري وطبيعة عمله وجودة الإدارة ووضعه في السوق وغيرها. وبالإضافة إلى ذلك، يمنح نموذج التصنيف الداخلي لمخاطر المجموعة نقاط لهذه العوامل الكمية والكيفية. ويتم بعد ذلك اتخاذ القرار بالموافقة على الائتمان وتحديد الشروط والبنود.

تستند حدود التعرض على أساس التعرض الكلي للطرف الآخر وأية مؤسسات مرتبطة عبر المجموعة. يتم مراجعة عقود وتسهيلات الشركة من قبل قسم الائتمان والتحليل على أساس سنوي.

٣,٥,٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية ومراجعات ومشاركات وإجارة منتهية بالتملك.

مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

تشمل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على مبالغ سلع ووكالات مستحقة القبض.

المراجعات

تقوم المجموعة بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمراجح (المستفيد). يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجح بموجب الفترة المتفق عليها. إن المعاملات مضمونة بموضوع المراجعة في بعض الحالات (في حالة التمويل العقاري) وفي حالات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن جميع التسهيلات الممنوحة للمراجح.

المشاركات

المشاركة هي شراكة بين المجموعة وعملاءها والتي بموجبها يساهم كل شريك في رأس المال بدرجة مساوية أو بدرجة متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع قائم، والذي بموجبه يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال إما على أساس دائم أو متناقص. يتم تقاسم الأرباح بموجب النسب المتفق عليها سلفاً، بينما الخسائر يتم تقسيمها تناسباً مع حصصهم في رأس المال.

إجارة منتهية بالتملك

يتم نقل ملكية الموجود المستأجر الخاضع للإجارة المنتهية بالتملك للمستأجر عند نهاية عقد الإجارة، من خلال هدية أو تعويض مالي أو بيع تدريجي، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٣ تسهيلات التمويلات الإسلامية التي فات موعد إستحقاقها والمضمحلة

تعرف المجموعة التسهيلات الائتمانية المتعثرة كتسهيلات متأخرة عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر. توضع هذه التعرضات على أساس غير مستحق مع إثبات الدخول 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 وكابيتال اينتلجنس لتقديم تصنيفات لمثل تلك الاطراف الأخرى، وفي 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 الائتمان 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 بالمدن 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 تركيز المخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المجموعة توجيهات معينة للتركيز والمحافظة على محفظة استثمارية متنوعة. يتم سيطرة وإدارة تركيز 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 ضمانات وتعزيزات لتقليل المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المجموعة. تقليل مخاطر الائتمان تخفض مخاطر الائتمان من خلال السماح للمجموعة الحماية من الطرف الآخر عند عدم تنفيذ العقود الائتمانية، من خلال الرهونات واتفاقيات المقاصة والضمانات.

وبصورة عامة، تمنح المجموعة التسهيلات الائتمانية فقط في حالات وجود ضمانات ملموسة كافية و/أو قوائم مالية مدققة. يمكن قبول التسهيلات دون وجود ضمانات ملموسة كافية، عندما توضح القوائم المالية المدققة عن مركز مالي ومقدرة سداد مرضية ومدعمة ببنائات و ضمانات وغير ذلك، كما هو ملائم.

وبصورة عامة يتم الحصول على ضمانات شخصية للشركاء/ المروجين/ أعضاء مجلس الإدارة في المؤسسة المقترض لدعم التسهيلات الائتمانية. وفي جميع الأحوال ينبغي أن يتم جمع كشف للقيمة الصافية للضامن من قبل مراقب الحسابات، بحيث تتوفر معلومات كافية في تاريخ مستقبلي في حالة بروز حاجة لتطبيق الضمانات.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٧ تقليل مخاطر الائتمان (تتمة)

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

من وقت لآخر، تقوم لجنة الائتمان 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.

٣,٥,٧,١ التوجيهات السياسية العامة لإدارة الضمانات

الضمانات المقبولة: لقد قامت المجموعة بتطوير توجيهات الضمانات المقبولة، حيث يجب أن تلي 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.

التأمين: يتم تأمين 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 المئمين المستقلين، المعتمدين من الإدارة.

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

- التعهد بأسهم الشركات المحلية؛
- التعهد بالأسهم والسندات الدولية القابلة للتسويق؛ و
- التعهد بالسلع ورهنا.

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

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

- العقارات؛
- المعدات والمكانن؛ و
- الأحجار الكريمة والمجوهرات.

وتطلب إدارة الائتمان من القسم المعني بالترتيب لعملية التأمين من قبل المئمين المعتمدين.

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 (تتمة)

كما تتبع المجموعة التوجيهات الإضافية 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 (سلبى) بين الضمان والتعرض.

٣,٥,٧,٣ الحراسة/ إدارة الضمانات

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

ويطلب الإفراج عن الضمانات دون التسديد الكامل لجميع الالتزامات 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 الإفراج عن الضمان للعميل، يقوم مسؤول إدارة الائتمان 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 هيكلًا داخلياً لتحديد السقف الائتماني للطرف الآخر على 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 إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣,٥,٨ مخاطر إئتمان الطرف الآخر (تتمة)

٣,٥,٨,٣ مجموعة تعرضات

يتم تعريف مجموعة تعرضات 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 أفراد 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 ١٠% 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 ١٠% من القاعدة رأسمالية للمجموعة.

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

- أ. إذا تجاوز تعرض أي طرف آخر (فرد/ مجموعة) نسبة ١٥% من القاعدة الرأسمالية للمجموعة؛ و
- ب. إذا كان أي تسهيل (جديد/ ممدد) لأي موظف يعادل أو يتجاوز -/١٠٠,٠٠٠ 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.

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 مقاصة. إلا أن الأرصدة المدينة على الحسابات يمكن موازنتها مقابل الأرصدة الدائنة إذا كان كلاهما مرتبطتين 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 ألا 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 ٢٠١٣. ولقد تمت جميع معاملات أطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣،٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ٦ - التعرض لمخاطر الائتمان

يلخص الجدول التالي مقدار إجمالي التعرض الائتماني الممول وغير الممول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ومتوسط إجمالي التعرضات الممولة وغير الممولة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ المخصصة في الرأس المال الخاص والحساب الجاري وحسابات الإستثمار لتقاسم الأرباح:

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح		رأس المال الخاص والحساب الجاري		الممولة نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية مرابحات مشاركات إجارة منتهية بالتمليك إستثمارات إستثمارات في شركات زميلة إستثمارات عقارية إيجارات مستحقة القبض عقارات ومعدات موجودات أخرى غير الممولة ارتباطات والتزامات محتملة المجموع
*متوسط إجمالي	مجموع إجمالي	*متوسط إجمالي	مجموع إجمالي	
التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	التعرض الائتماني	
للسنة	للسنة	للسنة	للسنة	
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
٣٢,٧٤٠	٣٢,٧٤٠	١٨,٧٣٨	١٨,٠٩١	
١١٠,٩٦٧	١٦٤,٧٥٨	١٣,٣٦٤	١٩,٨٤٢	
٢١٧,٢٣٥	٢٢٨,٥١٧	٢٦,١٦٢	٢٧,٥٢١	
٧٩,٩٤٥	٨١,٠١٠	٩,٦٢٨	٩,٧٥٧	
٨٣,٨٨٨	٨٠,٦٤٣	١٠,١٠٣	٩,٧١٣	
٣١,٩٤٦	٣٨,٨٤١	٦٨,٠٥٩	٦٨,١٨٥	
-	-	٣٥,٥٠٧	٣٦,٢٣٦	
-	-	٦٣,٩٠٤	٥٨,٢١٩	
١٢,٣٧٣	١٣,٣٢٠	١,٤٩٠	١,٦٠٤	
-	-	١٤,٤٧٨	١٧,٠٦٧	
-	-	٤,٧٠٩	٤,٢٣٠	
-	-	١٣,٩١٦	١٥,٩٩١	
٥٦٩,٠٩٤	٦٣٩,٨٢٩	٢٨٠,٠٥٨	٢٨٦,٤٥٦	

*يتم حساب متوسط الأرصدة على أساس أرصدة نهاية الشهر.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ٧ - مخاطر الائتمان - التوزيع الجغرافي

يلخص الجدول التالي التوزيع الجغرافي للتعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، موزعة إلى مناطق جوهريّة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني؛

رأس المال الخاص والحساب الجاري					حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح				
الإقليم الجغرافي*					الإقليم الجغرافي*				
أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	آسيا	باقي دول	أمريكا الشمالية	أوروبا	الأوسط	آسيا	باقي دول
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
١,٢٨٠	٣٦	١٦,٧٧٥	-	١٨,٠٩١	-	-	٣٢,٧٤٠	-	٣٢,٧٤٠
-	-	١٩,٨٤٢	-	١٩,٨٤٢	-	-	١٦٤,٧٥٨	-	١٦٤,٧٥٨
-	-	٢٧,٥٢١	-	٢٧,٥٢١	-	-	٢٢٨,٥١٧	-	٢٢٨,٥١٧
-	-	٩,٧٥٧	-	٩,٧٥٧	-	-	٨١,٠١٠	-	٨١,٠١٠
-	-	٩,٧١٣	-	٩,٧١٣	-	-	٨٠,٦٤٣	-	٨٠,٦٤٣
-	٢,٦٦٤	٦٥,٢٢٤	٢٩٧	٦٨,١٨٥	-	١٠,٠٤٠	٢٨,٨٠١	-	٣٨,٨٤١
-	-	٣٦,٢٣٦	-	٣٦,٢٣٦	-	-	-	-	-
-	-	٥٨,٢١٩	-	٥٨,٢١٩	-	-	-	-	-
-	-	١,٦٠٤	-	١,٦٠٤	-	-	١٣,٣٢٠	-	١٣,٣٢٠
-	-	١٧,٠٦٧	-	١٧,٠٦٧	-	-	-	-	-
-	-	٤,٢٣٠	-	٤,٢٣٠	-	-	-	-	-
١,٢٨٠	٢,٧٠٠	٢٦٦,١٨٨	٢٩٧	٢٧٠,٤٦٥	-	١٠,٠٤٠	٦٢٩,٧٨٩	-	٦٣٩,٨٢٩

نقد وأرصدة لدى البنوك
ومصرف البحرين
المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك
ومؤسسات مالية
مراحيات
مشاركات
إجارة منتهية بالتمليك
إستثمارات
إستثمارات في شركات
زميلة
إستثمارات عقارية
إيجارات مستحقة القبض
عقارات ومعدات
موجودات أخرى
المجموع

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

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (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 ٢٠١٣ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

رأس المال الخاص والحساب الجاري
للقطاع الصناعي

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	مؤسسات الحكومية ألف دينار بحريني	التمويل الشخصي والاستهلاكي ألف دينار بحريني	طيران ألف دينار بحريني	عقاري ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	الممولة
١٨,٠٩١	-	٢,٣٣٣	-	-	-	١٥,٧٥٨	-	نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
١٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٢	-	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٧,٥٢١	١,٦٨٣	٤٩٦	١٤,٨٧٣	٥١٨	٣,٨١٢	١,٩٩٧	٤,١٤٢	مراجعات
٩,٧٥٧	٦١٠	٢٦٤	٤,٩١٤	-	١,٨٢٩	-	٢,١٤٠	مشاركات
٩,٧١٣	١٣٩	-	٤,٧٤٩	٦٨٤	٣,٢٩٩	-	٨٤٢	إجارة منتهية بالتمليك
٦٨,١٨٥	٩,٢٤١	٥٦٨	-	-	٣٦,٧٠٠	١٢,٦٣١	٩,٠٤٥	استثمارات
٣٦,٢٣٦	١١,٨٨٣	-	-	-	١٦,٨٣٠	٧,٥٢٣	-	استثمارات في شركات زميلة
٥٨,٢١٩	-	-	-	-	٥٨,٢١٩	-	-	استثمارات عقارية
١,٦٠٤	٢٩	-	٩٠٠	٥٥	٣٩٠	-	٢٣٠	إيجارات مستحقة القبض
١٧,٠٦٧	١٧,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	عقارات ومعدات
٤,٢٣٠	٨٤٢	-	١,٣١٤	-	-	٢,٠٧٤	-	موجودات أخرى
١٥,٩٩١	٨,٤٥٥	-	٢٢٣	٤٦٦	-	٤,٠٧٣	٢,٧٧٤	غير الممولة
٢٨٦,٤٥٦	٤٩,٩٤٩	٣,٦٦١	٢٦,٩٧٣	١,٧٢٣	١٢١,٠٧٩	٦٣,٨٩٨	١٩,١٧٣	ارتباطات والتزامات محتملة المجموع

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ٩ - مخاطر الائتمان - التوزيع حسب القطاع الصناعي (حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح)
يلخص الجدول التالي توزيع التعرضات الممولة وغير الممولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حسب القطاع الصناعي موزعة إلى الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح
للقطاع الصناعي

المجموع	أخرى	مؤسسات	التمويل	بنوك	تجاري	الممولة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	الشخصي والاسهلاكي	عقاري	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٣٢,٧٤٠	-	٣٢,٧٤٠	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي
١٦٤,٧٥٨	-	-	-	-	١٦٤,٧٥٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٢٨,٥١٧	١٣,٩٧٨	٤,١١٨	١٢٣,٤٩٧	٤,٣٠٣	٣١,٦٥٣	٣٤,٣٩٠
٨١,٠١٠	٥,٠٥٨	٢,١٩٠	٤٠,٨٠٢	-	١٥,١٨٧	١٧,٧٧٣
٨٠,٦٤٣	١,١٤٣	-	٣٩,٤٣٤	٥,٦٨٢	٢٧,٣٩٣	٦,٩٩١
٣٨,٨٤١	٧,٠٤٤	٤,٧١٥	-	-	١٣,١٤١	١٣,٩٤١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٣,٣٢٠	٢٤٨	-	٧,٤٧٤	٤٥٤	٣,٢٣٦	١,٩٠٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٣٩,٨٢٩	٢٧,٤٧١	٤٣,٧٦٣	٢١١,٢٠٧	١٠,٤٣٩	٩٠,٦١٠	١٩٥,٢٧٧
						٦١,٠٦٢

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 ٢٠١٣:

رأس المال الخاص والحساب الجاري ألف دينار بحريني	حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
٧٧	٦٤٠	٧١٧
٧٧	٦٤٠	٧١٧

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١

الجدول ١١ - مخاطر الائتمان - تركيز المخاطر

تمثل الأرصدة التالية تركيز المخاطر للأطراف الأخرى الفردية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

رأس المال خاص والحساب الجاري ألف دينار بحريني	حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح ألف دينار بحريني	المجموع ألف دينار بحريني
١,٥٢٢	١٢,٣٧٦	١٣,٨٩٨
١٤,٢٠٠	-	١٤,٢٠٠
١٥,٧٢٢	١٢,٣٧٦	٢٨,٠٩٨

الأطراف الأخرى

الطرف الآخر رقم ١

الطرف الآخر رقم ٢

* يتجاوز التعرض حدود الـ ١٥% المفروضة على حد المدين الفردي وتم اعفائه من خصم رأس المال المؤهل.

بنك البحرين الإسلامي ش.م.ب.

إفصاحات العنصر الثالث لإتفاقية بازل ٢
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لتوزيع رأس المال الخاص والحساب الجاري لإجمالي محفظة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزعة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

رأس المال الخاص والحساب الجاري

لغاية	٣-١	١٢-٦	٣-١	٥-٣	١٠-٥	٢٠-١٠	أكثر من ٢٠	إستحقاق غير	المجموع
شهر واحد	أشهر	٣ - ٦ أشهر	شهر	سنوات	سنوات	سنة	سنة*	محدد	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	ألف
١٨,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩١
١٦,٩٤٦	١,٩٣٤	٩٦٢	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٢
١,٤٤٧	١,٩٢٩	١,١٣٤	٣,٠١٢	٦,٣٨٥	٦,٦٢٠	٦,٩٧٧	٦	١١	٢٧,٥٢١
١,٠٢٤	٢٣٠	٥٦	٤٠٤	٩٠٣	١,٩٦١	٢,٧٧٤	١,٩٨٤	٤٢١	٩,٧٥٧
١,١٣٥	-	٢٢	١	١,١٥٨	١,٥٥٤	١,٨١٩	٢,٧٠٧	١,٣١٧	٩,٧١٣
٧٢٥	٢٠,٨٦١	-	-	١,١٠٢	٢١,٦٧٥	١,١٧٥	-	٥١٧	٦٨,١٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٢٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٢١٩
٤٢٥	٦	-	٣٦	٧١	٤٣٩	٢٣٢	٣١٤	٨١	١,٦٠٤
-	١,٤٨١	٨٣٤	-	-	١,٩١٥	-	-	-	١٧,٠٦٧
٣٩,٧٩٣	٢٦,٤٤١	٣,٠٠٨	٣,٤٥٣	٩,٦١٩	٣٤,١٦٤	١٢,٩٧٧	٥,٠١١	٢,٣٤٧	٢٧٠,٤٦٥
١٨,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٩١
١٦,٩٤٦	١,٩٣٤	٩٦٢	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٢
١,٤٤٧	١,٩٢٩	١,١٣٤	٣,٠١٢	٦,٣٨٥	٦,٦٢٠	٦,٩٧٧	٦	١١	٢٧,٥٢١
١,٠٢٤	٢٣٠	٥٦	٤٠٤	٩٠٣	١,٩٦١	٢,٧٧٤	١,٩٨٤	٤٢١	٩,٧٥٧
١,١٣٥	-	٢٢	١	١,١٥٨	١,٥٥٤	١,٨١٩	٢,٧٠٧	١,٣١٧	٩,٧١٣
٧٢٥	٢٠,٨٦١	-	-	١,١٠٢	٢١,٦٧٥	١,١٧٥	-	٥١٧	٦٨,١٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٢٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٢١٩
٤٢٥	٦	-	٣٦	٧١	٤٣٩	٢٣٢	٣١٤	٨١	١,٦٠٤
-	١,٤٨١	٨٣٤	-	-	١,٩١٥	-	-	-	١٧,٠٦٧
٣٩,٧٩٣	٢٦,٤٤١	٣,٠٠٨	٣,٤٥٣	٩,٦١٩	٣٤,١٦٤	١٢,٩٧٧	٥,٠١١	٢,٣٤٧	٢٧٠,٤٦٥

الموجودات

تقد وأرصدة لدى البنوك
ومصرف البحرين المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك
ومؤسسات مالية
مرابحات
مشاركات
إجارة منتهية بالتمليك
إستثمارات
إستثمارات في شركات زميلة
إستثمارات عقارية
إيجارات مستحقة القبض
عقارات ومعدات
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

* تم تصنيف جميع التسهيلات المتعثرة لأكثر من ٢٠ سنة.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يلخص الجدول التالي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لتوزيع حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح لإجمالي محفظة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ موزعة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض الائتماني:

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح

لغاية	٣-١	١٢-٦	٣-١	٥-٣	١٠-٥	٢٠-١٠	أكثر من ٢٠	إستحقاق غير	المجموع
شهر واحد	أشهر	٦ - ٣ أشهر	شهر	سنوات	سنوات	سنة	سنة*	محدد	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٤٠	٣٢,٧٤٠
١٤٠,٧١٣	١٦,٠٦٢	٧,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٧٥٨
١٢,٠١٣	١٦,٠١٨	٩,٤٠٧	٢٥,٠١٢	٥٣,٠١٨	٥٤,٩٧٣	٥٧,٩٣٠	٥١	٩٥	٢٢٨,٥١٧
٨,٥٠١	١,٩١٠	٤٥٢	٣,٣٥٣	٧,٤٩٨	١٦,٢٨٥	٢٣,٠٣٥	١٦,٤٧٦	٣,٥٠٠	٨١,٠١٠
٩,٤٢١	-	١٧٤	٨	٩,٦١٩	١٢,٩٠٣	١٥,١٠٣	٢٢,٤٨٠	١٠,٩٣٥	٨٠,٦٤٣
٦,٠١٦	-	-	-	٩,١٥٧	٩,٦١٢	٩,٧٥٣	-	٤,٣٠٣	٣٨,٨٤١
٣,٥٣٠	٥١	-	٢٩٣	٥٨٣	٣,٦٤٩	١,٩٢٩	٢,٦٠٩	٦٧٦	١٣,٣٢٠
١٨٠,١٩٤	٣٤,٠٤١	١٨,٠١٦	٢٨,٦٦٦	٧٩,٨٧٥	٩٧,٤٢٢	١٠٧,٧٥٠	٤١,٦١٦	١٩,٥٠٩	٦٣٩,٨٢٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك

ومصرف البحرين المركزي

مبالغ مستحقة من بنوك

ومؤسسات مالية

مراجعات

مشاركات

إجارة منتهية بالتمليك

إستثمارات

إيجارات مستحقة القبض

مجموع الموجودات

* تم تصنيف جميع التسهيلات المتعثرة لأكثر من ٢٠ سنة.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٤ - مخاطر الائتمان - التعرضات المضمحلة والتعرضات الفائت موعداً استحقاقها والمخصصات (رأس المال الخاص والحساب الجاري حسب القطاع الصناعي)
يلخص الجدول التالي التسهيلات المضمحلة وتسهيلات الفائت موعداً استحقاقها ومخصصات لرأس المال الخاص والحساب الجاري المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

رأس المال الخاص والحساب الجاري

مخصصات عامة		مخصصات محددة		التحليل الزمني للعقود التمويلية الإسلامية التي فأت موعداً استحقاقها		عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها	
الرصيد النهائي للمخصصات العامة ألف دينار بحريني	التغيرات في المخصصات العامة ألف دينار بحريني	الرصيد الافتتاحي للمخصصات العامة ألف دينار بحريني	شطب التكاليف خلال السنة ألف دينار بحريني	التكاليف خلال السنة ألف دينار بحريني	الرصيد في بداية السنة ألف دينار بحريني	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني	أقل من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف دينار بحريني
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
-	-	-	٢٢١	-	١٤٠	٨٠	١,٨٨١
-	-	-	١,٧٨٧	٦١	١,٠٣٤	٨١٤	١,٥٣٧
-	-	-	-	٣٠٨	-	٣٠٨	١٦١
-	-	-	١,٢٤٦	٦٩	٦٩٣	٦٢٢	٥,٩٣٢
-	-	-	٤٢	٢١	٤	٦١	١,٤٢٣
٤٤٩	٢٧٩	١٧٠	-	-	-	-	٨١٨
٤٤٩	٢٧٩	١٧٠	٣,٢٩٦	٤٥٩	١,٨٧١	١,٨٨٥	١٦,٤٦٢

* يمثل المخصص العام مخصص الإضمحلال الجماعي 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 موعداً استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو مضمحلة.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٥ - مخاطر الائتمان - التعرضات المضمحلة والتعرضات الفائت موعداً استحقاقها والمخصصات (حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح حسب القطاع الصناعي)
يلخص الجدول التالي التسهيلات المضمحلة والتسهيلات التي فات موعداً استحقاقها والمخصصات لحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح المفصّل عنها حسب القطاع الصناعي الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣؛

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح

عقود التمويل الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعد استحقاقها		التحليل الزمني للعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعد استحقاقها أو المضمحلة				مخصصات محددة				*مخصصات عامة	
أو المضمحلة	أقل من ٣ أشهر**	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الرصيد في بداية السنة	التكاليف خلال السنة	شطب التكاليف خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد الافتتاحي للمخصصات العامة	التغيرات في المخصصات العامة	الرصيد النهائي للمخصصات العامة
ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني
٢٢,٧٣١	١٥,٦١٦	٢٥	٧,٠٩٠	-	١,١٩٢	٧٤٢	١٠١	١,٨٣٣	-	-	-
عقاري	٣٣,١٧٩	١٢,٧٥٩	١٧,٧٣٦	٢,٦٦٧	١٦	١١,٩٨٤	٣,٦٧٨	٨٢٠	١٤,٨٤٢	-	-
بنوك ومؤسسات مالية	١,٣٣٣	١,٣٣٣	-	-	-	٤,٥٣٣	-	٤,٥٣٣	-	-	-
تمويل شخصية / استهلاكي	٥٧,٤٨٦	٤٩,٢٥٩	٤٧٦	٢٨١	٧,٤٧١	٩,١٥٨	١,٧٦٥	٥٧٢	١٠,٣٥٢	-	-
أخرى	١٥,١٧١	١١,٨٠٨	٢,٤٦٢	٨٥٩	٤٣	٩٠٥	٣١	٥٨٧	٣٤٩	-	-
قطاع غير محدد	٦,٧٩٣	٦,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٨	١,٢٠٦	٣,٧٢٤
المجموع	١٣٦,٦٩٣	٩٧,٥٦٨	٢٠,٦٦٩	١٠,٨٩٧	٧,٥٣٠	٢٧,٧٧٢	٦,٢١٦	٦,٦١٣	٢٧,٣٧٦	١,٢٠٦	٣,٧٢٤

* يمثل المخصص العام مخصص الإضمحلال الجماعي 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 موعداً استحقاقها لأقل من ٩٠ يوماً متعلقة بالعقود التمويلية الإسلامية المتعثرة أو الفائت موعداً استحقاقها أو مضمحلة.

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

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٦ – مخاطر الائتمان – التعرضات المضمحلة والتعرضات الفائتة موعد إستحقاقها والمخصصات (رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح حسب الإقليم الجغرافي) يلخص الجدول التالي التسهيلات الفائتة موعد استحقاقها والمخصصات الممولة من رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح المفصّل عنها حسب الإقليم الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح			رأس المال الخاص والحساب الجاري		
عقود التمويل الإسلامية المتعثرة			عقود التمويل الإسلامية المتعثرة		
مخصص	مخصص	او الفائتة موعد استحقاقها او المضمحلة	مخصص	مخصص	او الفائتة موعد استحقاقها او المضمحلة
الاجمالي	المحدد	ألف	الاجمالي	المحدد	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
٣,٧٢٤	٢٧,٣٧٦	١٣٦,٦٩٣	٤٤٩	٣,٢٩٦	١٦,٤٦٢
٣,٧٢٤	٢٧,٣٧٦	١٣٦,٦٩٣	٤٤٩	٣,٢٩٦	١٦,٤٦٢

الشرق الأوسط

المجموع

الجدول ١٧ – مخاطر الائتمان – التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها

يلخص الجدول التالي إجمالي مقدار التسهيلات التمويلية المعاد هيكلتها الممولة من رأس المال الخاص والحساب الجاري وحساب الاستثمار لتقاسم الأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

حساب الاستثمار لتقاسم الأرباح	رأس المال الخاص والحساب الجاري
إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ
ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني
٩,٢٩٧	١,١٢٠
٩,٢٩٧	١,١٢٠

تسهيلات تمويلية معاد هيكلتها

المجموع

بلغ المخصص التسهيلات المعاد هيكلتها ٢٧٦ ألف دينار بحريني وتأثيره على الأرباح الحالية والمستقبلية غير جوهري.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجدول ١٨ - تقليل مخاطر الائتمان

يلخص الجدول التالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حسب عقود التمويل الإسلامية المضمونة بالضمانات المؤهلة؛

إجمالي التعرضات المضمونة		
بالمضمانات المؤهلة	بالمضمانات المؤهلة	
ألف	ألف	
دينار بحريني	دينار بحريني	
١٣,٧٤٥	٨,٠٥٠	مرايحات
٥٥٠	١٠	مشاركات
١,٠٠٠	٤٣٠	إجارة منتهية بالتملك
١٥,٢٩٥	٨,٤٩٠	المجموع

الجدول ١٩ - ائتمان الطرف الآخر

يلخص الجدول التالي تعرض مخاطر ائتمان الطرف الآخر المضمون بالضمانات بعد تطبيق تخفيض على قيمة الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣؛

ألف	
دينار بحريني	
٩١٠,٢٩٤	إجمالي القيمة العادلة الموجبة للعقود
٩١٠,٢٩٤	مزايا عقود المقاصة
	مقاصة التعرض الائتماني الحالي
	ضمانات محتفظ بها:
٨,٤٩٠	- نقدية
٥,٨١٠	- أسهم
٢٤٣,٦٠٥	- عقارية
٢٥٧,٩٠٥	المجموع

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

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 التغيرات في أسعار السوق".

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٦ مخاطر السوق (تتمة)

٣,٦,٢ مصادر مخاطر السوق

بالنسبة للمجموعة فإن مخاطر السوق قد تنتج عن التغيرات 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 التغيرات في معدلات الربح. تنتج مخاطر معدل الربح من احتمال تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نعتقد إدارة المجموعة بأن المجموعة غير معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية 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 جوهرية.

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي عبارة عن حساسية المنتجات المالية للتغيرات في أسعار صرف 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 للتغيرات 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.

مخاطر السلع؛ من الممكن أن تكون لدى المنتجات مخاطر كامنة كنتيجة للتغيرات في أسعار السلع. بما إنه يتم تحديد الأسعار في أسواق السلع من خلال العوامل الأساسية (أي عرض وطلب السلعة الأساسية) فإن هذه الأسواق 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 (سنوياً على الأقل)، إستراتيجية المخاطر وأي تعديلات جوهرية 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 تشمل 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 ١) 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 إيقاف الخسارة وحدود حساسية العوامل وحدود القيمة المعرضة للمخاطر وحدود الإستحقاق؛
٦. ستقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص للضغوطات باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في قيمة السوق نتيجة لتغيير ظروف السوق؛
٧. تقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء فحص رجعي 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 جوهرية عليها.

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 وهيكل 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 الموضوعية، ويقدمان تقارير دورية عن ذلك للإدارة العليا.

٣,٦,٧ خرق الحدود

في حالة خرق أي حد، فإنه يتطلب الحصول على موافقة من المدير العام لإدارة الائتمان والمخاطر 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 إبلاغها إلى وحدات الأعمال بعد مراجعتها من قبل المدير العام لإدارة الائتمان والمخاطر 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 الإدارة 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.

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 ٢٠١٣؛

مخاطر صرف
العملات الأجنبية
ألف
دينار بحريني

١٨,٤١٦
٢,٢١٠
٢,٢١٠
١,٤٧٣

مخاطر صرف العملات الأجنبية

متطلبات رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية

القيمة القصوى لمتطلبات رأس المال

القيمة الدنيا لمتطلبات رأس المال

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، فإن 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:

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

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.

مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي تنشأ نتيجة استقامة المعلومات - غياب الجدول الزمني للمعلومات وحذف وازدواجية البيانات وفشل الأجهزة نتيجة لزيادة في تدفق التيار الكهربائي وتقدم 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 ومستمر لتحديد المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

٣,٧,٣ إستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة) ستقوم المجموعة بصورة مستمرة على:

- 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 التأكد من أن المعلومات ذات الصلة تقدم إلى الإدارة العليا والمجلس للمتمكن 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 والإلتزام 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 والإلتزام 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 والإلتزام لوحات 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.

٣,٧ المخاطر التشغيلية

الجدول ٢١ - تعرض المخاطر التشغيلية

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

إجمالي الدخل		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
ألف	ألف	ألف
دينار بحريني	دينار بحريني	دينار بحريني
١٨,٧٧٧	٢٤,٨٥٦	٢٣,٧٨٠
مجموع إجمالي الدخل		
مؤشرات المخاطر التشغيلية		
متوسط إجمالي الدخل (ألف دينار بحريني)		
٢٢,٤٧١		
١٢,٥		
٢٨٠,٨٨٨		
%١٥		
٤٢,١٣٣		
الجزء المؤهل لغرض الحساب		
مجموع التعرضات المرجحة للمخاطر التشغيلية (ألف دينار بحريني)		

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٧ المخاطر التشغيلية (تتمة)

تقوم وحدة المخاطر والإلتزام بالتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال يتم تحديثها 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 والإلتزام 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 ٢٠١٣. يتم الاحتفاظ بأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة ضمن الحقوق والاستثمارات العقارية لأغراض تحقيق مكاسب رأس مالية، وتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات الأخرى متضمنة الاستثمارات 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 ٢٠١٣:

مجموع إجمالي التعرضات ألف دينار بحريني	متوسط إجمالي التعرضات* ألف دينار بحريني	تداول عام ألف دينار بحريني	محتفظ بها بصورة خاصة ألف دينار بحريني	الموجودات المرجحة للمخاطر ألف دينار بحريني	متطلبات رأس المال ألف دينار بحريني
٣٨,٣٦٥	٣١,٣٠٣	-	٣٨,٣٦٥	١١,٢٥٧	١,٣٥١
٤٢,٩٩١	٤١,٧٧٨	٢٢,٩٩٦	١٩,٩٩٥	٦٥,٢٤٣	٧,٨٢٩
٢٥,٦٧٠	٢٦,٩٢٤	-	٢٥,٦٧٠	٤٠,٨٣٧	٤,٩٠٠
١٠٧,٠٢٦	١٠٠,٠٠٥	٢٢,٩٩٦	٨٤,٠٣٠	١١٧,٣٣٧	١٤,٠٨٠

الصكوك
استثمارات في أسهم
حقوق الملكية
صناديق

المجموع

* 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 ٢٠١٣:

ألف
دينار بحريني

٦٩٤	مكاسب محققة متراكمة ناتجة من البيع أو التصفية خلال فترة إعداد التقارير المالية
٥١٥	مجموع الخسائر غير المحققة المثبتة في القائمة الموحدة للمركز المالي ولكن ليس من خلال القائمة الموحدة للدخل
٣٣١	خسائر غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ١
١,٤٠٧	مكاسب غير محققة متضمنة في رأس المال فئة ٢*

* تم خصم المكسب غير المحقق بنسبة ٥٥ % قبل تضمينه في رأس المال الفئة ٢.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

قد تحتاج المجموعة إلى خفض أو زيادة خسائر أو أرباح بعض حقوق حاملي حسابات الاستثمار من 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 الاستثمار على أساس تناسبي.

إن المجموعة مخولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار لاستثمار أموال حاملي الحسابات على أساس عقد المضاربة بالطريقة التي تراه المجموعة مناسبة دون وضع أي قيود على متى وكيف ولأي غرض يتم فيه استثمار 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 و حقوق حاملي حسابات الاستثمار.

لا يتم استثمار المبلغ المستلم من العميل لصالح حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالكامل في محفظة الاستثمار 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 للإستخدام 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 الاستثمار الموجودات في وعاء معين، فإنه يجب استثمار المبلغ الفائض في مباحات السلع وتحقيق متوسط معدل ربح من مباحات السلع المكتسبة خلال فترة الفائض. يجب إلا 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 طرح اقتراح 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 مباشرة إلى الرئيس التنفيذي. يتم التحقيق في الشكاوى المقدمة من قبل موظفين ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

تعرض المجموعة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعمولات مختلفة لفترات استحقاق تتراوح من شهر 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 حاملي حسابات الاستثمار التي يتم استثمارها معاً. وقد حددت المجموعة وعائين للموجودات حيث يتم فيها استثمار أموال حاملي حسابات الاستثمار والتي يتم فيها تخصيص الدخل لمثل هذه الحسابات.

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

قامت المجموعة بوضع سياسات وإجراءات موثقة قابلة للتطبيق على محفظة حقوق حاملي حسابات الاستثمار. يتم استثمار 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 و حاملي حسابات الاستثمار في 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 احتياطي 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 الإضمحلال فقط في 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 الاستثمار حسب النوع

يلخص الجدول التالي توزيع حقوق حاملي حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

ألف	
دينار بحريني	عملاء
٦١٧,٤٩٤	حسابات استثمار المؤسسات المالية
٩٥,١٤٤	
٧١٢,٦٣٨	المجموع

الجدول- ٢٥ نسب حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يلخص الجدول التالي عائد متوسط الموجودات وحصة المضارب كنسبة من مجموع ربح الاستثمار للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

٢,٣٣%	الربح المدفوع على متوسط موجودات حقوق حاملي حسابات الاستثمار *
٦٥,٠٠%	حصة المضارب لإجمالي أرباح حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول - ٢٦. نسب حقوق حاملي حسابات الاستثمار

يلخص الجدول التالي الربح الموزع لحقوق حاملي حساب الاستثمار ونسب التمويل لمجموع حاملي حساب الاستثمار حسب نوع حاملي حساب الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الربح الموزع لحقوق حاملي حسابات الاستثمار	النسبة لمجموع حقوق حاملي حسابات الاستثمار	
٢,٢٧%	١٤,٣٨%	حسابات التوفير (متضمنة فيفو)
١,٠٦%	١,٠٠%	حسابات محددة - شهر واحد
٠,٣٥%	١,٠٠%	حسابات محددة - ٣ أشهر
٠,٥٨%	٠,٣٨%	حسابات محددة - ٦ أشهر
٠,٠٠%	٠,٥٤%	حسابات محددة - ٩ أشهر
٣,٠٧%	٠,٠٠%	حسابات محددة - سنة واحدة
٠,٧٢%	١,٧١%	شهادات استثمار
٠,٨٢%	٠,٥٧%	ودائع أقرأ
٢,٤٦%	١٥,٧٣%	ودائع تجوري
٨٦,٢٤%	٥١,٣٤%	ودائع العملاء
٢,٤٤%	١٣,٣٥%	ودائع البنوك
١٠٠%	١٠٠%	

احتساب وتوزيع الأرباح تم على أساس متوسط الأرصة.

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 ٢٠١٣:

نسبة التمويل إلى إجمالي التمويل	
٢٧,٣٥%	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات المالية
٣٧,٩٣%	مراجعات
١٣,٤٥%	مشاركات
٥,٦٨%	استثمار في الصكوك
١٣,٣٩%	إجارة منتهية بالتمليك
٢,٢١%	إيجارات مستحقة القبض

نسبة نوع الطرف الآخر إلى إجمالي التمويل

بنوك ومؤسسات مالية	تجاري وصناعي	عقارات	طيران	التمويل الشخصي والاستهلاكي	المؤسسات الحكومية	أخرى
٢٧,٣٥%	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠,٠٠%
٢,٧٥%	٥,٧١%	٥,٢٥%	٠,٧١%	٢٠,٥٠%	٠,٦٨%	٢,٣٢%
٠,٠٠%	٢,٩٥%	٢,٥٢%	٠,٠٠%	٦,٧٧%	٠,٣٦%	٠,٨٤%
٠,٠٠%	١,١٦%	٤,٥٥%	٠,٩٤%	٦,٥٥%	٠,٠٠%	٠,١٩%
١,٥٥%	٠,٠٠%	٢,١٨%	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠,٧٨%	١,١٧%
٠,٠٠%	٠,٣٢%	٠,٥٤%	٠,٠٨%	١,٢٤%	٠,٠٠%	٠,٠٤%
٣١,٦٥%	١٠,١٤%	١٥,٠٤%	١,٧٣%	٣٥,٠٦%	١,٨٣%	٤,٥٦%

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

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 ٢٠١٣:

٣٢,٨٤٩	حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطي - ألف دينار بحريني
%٣٠,٥١	نسبة حصة الربح المكتسبة من قبل حاملي حسابات الاستثمار قبل التحويل إلى/من الاحتياطي
١١,١٢٤	حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطي - ألف دينار بحريني
%٢٩,٧٢	نسبة حصة الربح المدفوعة لحاملي حسابات الاستثمار بعد التحويل إلى/من الاحتياطي
٢١,٧٢٥	حصة الربح المدفوعة للبنك كمضارب - ألف دينار بحريني

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
٢٠١٣:

٣ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٣٦ شهر
%١,٤٨	%١,٧٨	%٢,١٦	%٣,٥٠

نسبة متوسط العائد المعدل المعلن إلى معدل عائد الربح

الجدول- ٣٠. حقوق حاملي حسابات الاستثمار حسب نوع الموجودات

يلخص الجدول التالي أنواع الموجودات التي يتم فيها استثمار الصناديق والتخصيص الفعلي بين مختلف أنواع الموجودات للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

التخصيص الفعلي الإفتتاحي ألف دينار بحريني	التغيرات خلال السنة ألف دينار بحريني	التخصيص الفعلي الختامي ألف دينار بحريني
٢٨,٢٥٥	٤,٤٨٥	٣٢,٧٤٠
١٢٤,٠٠٥	٤٠,٧٥٣	١٦٤,٧٥٨
٢١٣,٢٧٦	١٥,٢٤١	٢٢٨,٥١٧
٨٤,٤٨٤	(٣,٤٧٤)	٨١,٠١٠
٩٠,٦٨٨	(١٠,٠٤٥)	٨٠,٦٤٣
٣٨,٤٣٨	٤٠٣	٣٨,٨٤١
١٢,٨٩١	٤٢٩	١٣,٣٢٠
٥٩٢,٠٣٧	٤٧,٧٩٢	٦٣٩,٨٢٩

نقد وأرصدة لدى البنوك ومصرف البحرين المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
مراحيات
مشاركات
إجارة منتهية بالتمليك
استثمار في الصكوك
إيجارات مستحقة القبض
المجموع

٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٣,٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار (تتمة)

الجدول- ٣.١ 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 مدفوع (الحقوق حاملي حسابات الاستثمار)		ربح مكتسب (تمويل مشترك)		
النسبة %	ألف دينار بحريني	النسبة %	ألف دينار بحريني	
١,٦٩%	١١,١٢٤	٤,٩٨%	٣٢,٨٤٩	٢٠١٣
٢,٣٨%	١٣,٩٩٣	٥,٢١%	٣٠,٦٦٢	٢٠١٢
٢,٣١%	١٤,٧٤٢	٥,٥٣%	٣٣,٠٢٩	٢٠١١
٢,٣٩%	١٧,٧٢١	٤,٤٦%	٣,٠٨٣	٢٠١٠
٢,٦١%	١٧,٦٣٨	٥,٢٧%	٣٥,٦٩٤	٢٠٠٩
٢,٨١%	١٧,٧٠٢	٥,٨٧%	٣٦,٩٣٤	٢٠٠٨

الجدول- ٣.٢ معالجة الموجودات الممولة من قبل حقوق حاملي حسابات الاستثمار

الموجودات المرجحة للمخاطر		الموجودات المرجحة للمخاطر		
متطلبات رأس المال ألف	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	ألف دينار بحريني	
-	-	-	٣٢,٧٤٠	نقد وأرصدة لدى البنوك و مصرف البحرين المركزي
٧,٠٢٦	٥٨,٥٤٨	١٩٥,١٦٠	٢٢٨,٥١٧	مرابحات*
٣,١٠٥	٢٥,٨٧٤	٨٦,٢٤٦	١٦٤,٧٥٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٤٩١	٢٠,٧٥٥	٦٩,١٨٥	٨١,٠١٠	مشاركات*
٩٩٧	٨,٣٠٩	٢٧,٦٩٥	٣٨,٨٤١	إستثمارات في الصكوك
٢,٤٧٩	٢٠,٦٦١	٦٨,٨٧٢	٨٠,٦٤٣	إجارة منتهية بالتمليك*
٤٨٠	٣,٩٩٦	١٣,٣٢٠	١٣,٣٢٠	إيجارات مستحقة القبض
١٦,٥٧٧	١٣٨,١٤٣	٤٦٠,٤٧٨	٦٣٩,٨٢٩	

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

٣,١٠ مخاطر السيولة

٣,١٠,١ 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".

٣,١٠,٢ مصادر مخاطر السيولة

يمكن تصنيف مصادر مخاطر السيولة على نطاق واسع كالتالي:

- مخاطر التمويل هي مخاطر عدم القدرة على تمويل صافي التدفقات نتيجة لسحب غير متبأ به لرأس المال أو الودائع؛
- مخاطر تحت الطلب هي مخاطر بلورة الإلتزامات المحتملة؛ و
- مخاطر الحدث هي مخاطر تخفيض التصنيف أو أخبار سلبية عامة أخرى تؤدي إلى فقدان ثقة السوق في المجموعة.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣,١٠ مخاطر السيولة (تتمة)

٣,١٠,٣ إستراتيجية تمويل البنك

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

تبرز إستراتيجية التمويل أي عجز متوقع في السيولة والاحتياجات التمويلية لتمويل هذا العجز وتأثيره 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.

٣,١٠,٤ إستراتيجية مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بمراقبة مراكز السيولة عن طريق مقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات في فترات زمنية مختلفة لغاية شهر ١ و٣-١ أشهر و ٦-٣ أشهر و ٦ أشهر إلى سنة واحدة و١-٣ سنوات وأكثر من ٣ سنوات تقوم المجموعة بإجراء فحص الضغوطات على أساس دوري باستخدام أسوأ السيناريوهات لتقييم تأثير التغيرات في ظروف السوق على سيولة المجموعة. كجزء من استراتيجيتها تحتفظ المجموعة بقاعدة كبيرة من العملاء وعلاقات جيدة مع العملاء.

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

٣,١٠,٥ 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.

٣,١٠,٦ مراقبة مخاطر السيولة

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

٣,١٠,٧ 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.

٣,١٠,٨ 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.

٣,١٠,٩ 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 امتداداً لعمليات إدارة السيولة اليومية، وتتضمن على المحافظة على مبلغ كافٍ 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.

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

٣.١٠ مخاطر السيولة (تتمة)

الجدول - ٣.٣. نسب السيولة

يلخص الجدول التالي نسب السيولة على مدى الخمس سنوات السابقة:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
					مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية/ مجموع الموجودات التمويلية الإسلامية/ ودائع العملاء باستثناء البنوك
١٧,٥٨%	١٢,١٠%	٢٢,٢٧%	١٧,٧٣%	١٥,٩٠%	٢٠,٢٨%
١٤٤,٦٢%	١٢٣,٠١%	١١٥,٤٦%	١١٤,٤١%	٧٢,٣٢%	٧٠,٨٠%
٤٨,٧١%	٥٧,٢٨%	٦٤,١٣%	٦٣,٠٨%	٦٨,٨٧%	٦٧,٨٣%
					ودائع العملاء/ مجموع الموجودات موجدات سائلة/ مجموع الموجودات
٢٣,٢٥%	١٦,٠٦%	٢٧,٠٢%	٢٢,٧٠%	٢١,١٧%	٢٥,٨٦%
٧٩,٢٤%	٢١,٩٨%	١٤,٨٦%	١١,٧١%	٨,٣٦%	٧,٦٦%
					نمو في ودائع العملاء

٣.١١ 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:

- معاملات المراجعات؛
- معاملات الوكالات؛
- إجارة منتهية بالتمليك؛
- الصكوك؛ و
- إستثمارات المشاركة

٣.١١.١ 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 الاقتصادية المعنية لتقلبات غير متوقعة.

ب. مخاطر منحى العائد التي تنتج من التحويل غير المتوقع في منحى العائد الأمر الذي يكون له تأثير سلبي على دخل المجموعة/القيمة الاقتصادية المعنية.

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 تغيرات غير متوقعة في التدفقات النقدية والعوائد الموزعة بين الموجودات والمطلوبات والأدوات غير المدرجة في الميزانية بتواريخ استحقاق مشابهة 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.

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، فإن القيمة العادلة للموجودات المالية يمكن أن 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 عائدة مع المطلوبات ذات معدلات عائدة 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. تحليل قيمة النقطة الأساسية التي تقيس حساسية كافة أسعار معدلات ربح المنتجات والمراكز. إن قيمة النقطة الأساسية هي التغير في صافي القيمة الحالية للمركز والتي ينتج عنها تحويل نقطة أساسية واحدة في منحى 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 والانتماء 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 ٢٠١٣:

التأثير على قيمة رأس المال الاقتصادي ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة المطلوب ألف دينار بحريني	التأثير على قيمة الموجود ألف دينار بحريني
٥,٠٢٦	١٠,٦٦٢	(٥,٦٣٦)
(٥,٠٢٦)	(١٠,٦٦٢)	٥,٦٣٦
		معدلات صدمات تصاعدية:
		معدلات صدمات تناقصية:

الجدول- ٣٥. المؤشرات الكمية للأداء والمركز المالي

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
%٦٢,١٢-	%٦٤,١٢-	%٠٢,٣٣-	٢٣,١٧-	%٣١,٤٢-	%٨,٢٦	العائد على متوسط الحقوق
%٩١,٢-	%١٧,٢-	%٤,٣٠-	%١,٩٦-	%٣٣,٤-	%٠,٧٠	العائد على متوسط الموجودات
%٣١,٣٢	%٧٠,٦٦	%١٠٧,٧٣	%٧٤,٨٩	%٨٠,١٤	%٥٣,٤٤	نسبة التكلفة إلى الدخل