

## ١ الملخص التنفيذي

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات إفصاحات العنصر الثالث المعتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي. وقد تم تصميم هذا التقرير لتزويد الأطراف ذات العلاقة في مجموعة بنك البحرين والكويت بمعلومات مفصلة عن نهج البنك في إدارة رأس المال والمخاطر، مع مراعاة البيئة التشغيلية.

يطبق البنك إطار عمل اتفاقية بازل في قياس ملاءة رأسماله، وفي استراتيجيته لإدارة رأس المال وإطار عمل إدارة المخاطر. أصبحت قواعد وتوجيهات رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي نافذة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ كجزء من إطار العمل المشترك لتنفيذ إطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملاءة رأس المال الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل) للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين.

إن الإفصاحات في هذا التقرير هي بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التي تم عرضها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تقديم الإفصاحات فيما يتعلق بحوكمة الشركات والمكافآت في الأجزاء ذات الصلة من التقرير السنوي.

## ٢ مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل ٣

إن إطار عمل اتفاقية بازل ٣ الصادر عن مصرف البحرين المركزي مبني على ثلاثة عناصر، مطابقة مع إطار عمل اتفاقية بازل ٣ الموضوع من قبل لجنة بازل، على النحو التالي:

- العنصر الأول: احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال.
- العنصر الثاني: عملية المراجعة الإشرافية، متضمنة عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال.
- العنصر الثالث: قواعد الإفصاح عن إدارة المخاطر ومعلومات حول ملاءة رأس المال.

### العنصر الأول

يصف العنصر الأول أسس احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي. يوضح العنصر الأول تحديد وإحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومصدر رأس المال التنظيمي. يتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي بقسمة رأس المال التنظيمي على مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.

تركز اتفاقية بازل ٣ على زيادة كمية وتنوع رأس المال للبنوك. وتحققاً لهذه الغاية، يجب أن يكون رأس المال فئة ١ هو المكون الرئيسي لرأس المال، ويجب أن تكون العناصر الغالبة في رأس المال فئة ١ هي الأسهم العادية والإحتياطيات. تم تطبيق الخصومات من رأس المال بشكل عام على مستوى الأسهم العادية. يجب أن يتكون الجزء المتبقي من قاعدة رأس المال فئة «أ» من الأدوات التي هي ثانوية ولها توزيعات أو كوبونات غير متراكمة تقديرية بالكامل، وليس لها تاريخ إستحقاق ولا حوافز للاسترداد. وبالإضافة إلى ذلك، تم وضع قيود على أدوات رأس المال فئة ٢ والحد من مساهمته في إجمالي رأس المال التنظيمي. وبالإضافة إلى ذلك، قدمت اتفاقية بازل ٣ عدداً من المخازن الإحتياطية لرأس المال لتعزيز المحافظة على رأس المال (المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) وإنشاء مخازن إحتياطية كافية فوق الحد الأدنى المطلوب لرأس المال خلال فترات الظروف الاقتصادية الجيدة التي يمكن سحبها في فترات الضغوطات (المخزون الإحتياطي لرأس المال لمواجهة التقلبات الدورية) والمخزن الإحتياطي لاستيعاب الخسارة العالية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية.

لقد تمت زيادة الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة إجمالي رأس المال (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) من ١٢ بالمائة إلى ١٢,٥ بالمائة، مقارنة مع ١٠,٥ بالمائة التي أوصت بها لجنة بازل. وعلاوة على ذلك، تم حديثاً إدخال حدود وحدود دنيا من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب إطار عمل إتفاقية بازل ٣ مثل نسبة الحد الأدنى لرأس المال العادية فئة ١ بنسبة ٩ بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال) ونسبة الحد الأدنى لرأس المال فئة ١ بنسبة ١٠,٥ بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال). في حال كانت نسبة ملاءة رأس المال أدنى من ١٢,٥ بالمائة، فإنه يتطلب تطبيق متطلبات تقارير التدابير الإضافية، ووضع خطة عمل رسمية لاتخاذ كافة المقاييس لاستعادة نسبة أعلى من مستوى الحد الأدنى المطلوب، ويتم صياغتها وتقديمها لمصرف البحرين المركزي. تم تصنيف بنك البحرين والكويت باعتبارها أحد البنوك ذات الأهمية النظامية من قبل مصرف البحرين المركزي. وبالتالي، يتطلب مصرف البحرين المركزي من بنك البحرين والكويت الحفاظ على نسبة حد أدنى فعالة لإجمالي ملاءة رأس المال أعلى من ١٤ بالمائة بما في ذلك ١,٥ بالمائة كمخزون إحتياطي باعتباره أحد البنوك ذات الأهمية النظامية.

يلخص الجدول أدناه الأساليب المتاحة لاحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل ٣ الصادر عن مصرف البحرين المركزي:

مخاطر الإئتمان	مخاطر السوق	المخاطر التشغيلية
الأسلوب الموحد	الأسلوب الموحد	أسلوب المؤشر الأساسي
	أسلوب النماذج الداخلية	الأسلوب الموحد

فيما يلي الأساليب المطبقة من قبل بنك البحرين والكويت لكل نوع من أنواع المخاطر:

### ١) مخاطر الإئتمان

لأغراض إعداد التقارير التنظيمية، يستخدم بنك البحرين والكويت الأسلوب الموحد لمخاطر الإئتمان. تشكل مخاطر الإئتمان ما يقارب ٩٠ بالمائة من المخاطر الكلية للبنك. لدى البنك بنية قوية لإدارة المخاطر الإئتمانية والتي تم توضيحها بتفصيل أكثر في الإيضاحين رقم ٢٩ و ٣٠ من التقرير السنوي. يتم تحديد الموجودات الموزونة للمخاطر عن طريق مضاعفة تعرضات الإئتمان بعامل وزن المخاطر الذي يعتمد على نوع الطرف الأخر والتصنيف الخارجي له، كلما توفر ذلك.

### ٢) مخاطر السوق

بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق، يستخدم بنك البحرين والكويت أسلوب النموذج الداخلي على أساس نموذج القيمة المعرضة للمخاطر. لقد تم اعتماد استخدام أسلوب النموذج الداخلي لاحتساب رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع هذا النموذج للمصادقة الدورية الداخلية والخارجية المستقلة.

### ٣) المخاطر التشغيلية

يتطلب من جميع البنوك المؤسسة في مملكة البحرين تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية، ما لم يتم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي باستخدام الأسلوب الموحد. لا يسمح إطار عمل رأس المال لمصرف البحرين المركزي حالياً باستخدام أسلوب المقاييس المتقدمة للمخاطر التشغيلية. لأغراض إعداد التقارير الرقابية، يستخدم بنك البحرين والكويت حالياً أسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم احتساب التعرضات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق معامل ألفا بنسبة ١٥ بالمائة لمتوسط إجمالي الدخل للسنوات المالية الثلاث السابقة.

## ٢ مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل ٣ تتمة

### العنصر الثاني

يحدد العنصر الثاني عملية المراجعة الإشرافية لإطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة وبصورة أساسية ملاءة رأسمالها.

بموجب توجيهات مصرف البحرين المركزي للعنصر الثاني فإنه يتطلب من جميع البنوك المؤسسة في مملكة البحرين الإحتفاظ بإجمالي ملاءة رأس المال أعلى من ١٢,٥ بالمائة، باستثناء تلك التي تم تعيينها كبنوك محلية ذات أهمية نظامية حيث أن الحد الأدنى لرأس المال ١٤ بالمائة.

يشتمل العنصر الثاني على عمليتين:

- عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال؛ و
- عملية المراجعة الإشرافية والتقييم.

تتضمن عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال على مراجعة وتقييم إدارة المخاطر ومخاطر رأس المال ذات الصلة التي يتعرض لها البنك. قام بنك البحرين والكويت بوضع وثيقة لعملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال ويتناول جميع عناصر إدارة مخاطر بنك البحرين والكويت من الإدارة اليومية للمخاطر الجوهرية إلى إدارة رأس المال الإستراتيجي للمجموعة. ويقدر النمو المتوقع في الموجودات ذات المخاطر والأرباح التشغيلية وأموال المساهمين ومتطلبات رأس المال المماثلة من قبل البنك كجزء من إستراتيجيته لمدة ٣ سنوات المتعمدة من قبل مجلس الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، يتوقع البنك قاعدة رأس المال كلما كان هناك انخفاض محتمل في مكونات رأس المال، ويتخذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال باللوائح التنظيمية. كما يوجد لدى البنك سياسة لتوزيع الأرباح كجزء من إستراتيجية إدارة رأس المال. يقوم البنك بتقييم الثغرات في الوثيقة الحالية وإيجاد الطرق للمضي قدماً في تطبيق متطلبات مصرف البحرين المركزي لعملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال الصادرة في سنة ٢٠١٨، تماشياً مع الإطار الزمني المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

يستخدم البنك نموذج العائد المعدل للمخاطر على رأس المال في قراراته الائتمانية من أجل تقييم مصفوفة المخاطر والمكافآت لكل تعرض من التعرضات الائتمانية. وقد اعتمد البنك إطار المخاطر المقبولة التي يتم مراجعتها بشكل دوري. كما اعتمد البنك إستراتيجية إدارة المخاطر على أساس سنوي والتي تغطي جميع أنواع المخاطر ذات الصلة.

تمثل عملية المراجعة الإشرافية والتقييم مراجعة مصرف البحرين المركزي لإدارة رأسمال المجموعة وتقييم الرقابة الداخلية وحوكمة الشركات. تم تصميم عملية المراجعة الإشرافية والتقييم للتأكد من قيام المؤسسات بتحديد مخاطرها الجوهرية وتخصيص رأسمال كافٍ وتوظيف عمليات إدارية كافية لدعم مثل هذه المخاطر. كما تقوم عملية المراجعة الإشرافية والتقييم بتشجيع المؤسسات بوضع وتطبيق تقنيات إدارة مخاطر متقدمة، لقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تمت معالجتها ضمن إطار العمل الأساسي للعنصر الأول. الأنواع الأخرى من المخاطر التي لم يتم تغطيتها من قبل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال في العنصر الأول تتضمن مخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة المصرفية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر التركيز ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية. لقد تمت تغطية هذه المخاطر إما عن طريق رأس المال أو إدارة المخاطر أو عمليات التقليل من آثارها بموجب العنصر الثاني.

يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوطات على محفظته الإستثمارية كجزء من عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال. يقوم البنك بتقييم الثغرات في الوثيقة الحالية وإيجاد الطرق للمضي قدماً في تطبيق متطلبات مصرف البحرين المركزي لفحص الضغوطات الصادرة في سنة ٢٠١٨، تماشياً مع الإطار الزمني المحدد من قبل مصرف البحرين المركزي.

### العنصر الثالث

يتناول العنصر الثالث المبادئ التوجيهية للضوابط السوق لضمان الإفصاح الكافي عن ممارسات إدارة المخاطر ومعايير حوكمة الشركات ومعلومات ملاءة رأس المال. ينشر البنك الإفصاحات التنظيمية بشكل دوري وفي التقرير السنوي.

تشتمل الإفصاحات على معلومات مفصلة نوعياً وكمياً. إن الغرض من متطلبات إفصاحات العنصر الثالث هو استكمال العنصرين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية المرتبطة بهما. إن الإفصاحات مصممة لتمكين الأطراف المعنية ومشاركي السوق من تقييم مخاطر المؤسسة وتعرضات المخاطر، ولتشجيع جميع البنوك من خلال ضغط السوق، للتحرك في اتجاه الأساليب الأكثر تقدماً لإدارة مخاطرها.

بموجب الأنظمة الحالية، تتطلب التقارير نصف السنوية إفصاح جزئي يتكون أساساً من تحليلي كمي، بينما يفرض الإفصاح الكامل ليتوافق مع تقارير نهاية السنة المالية.

### الإصلاحات التنظيمية

خلال النصف الثاني من سنة ٢٠١٨، أصدر مصرف البحرين المركزي الأنظمة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة ونسبة المديونية مع تاريخ إلزامي لتطبيق خلال سنة ٢٠١٩. سيكون الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت ونسبة المديونية جزءاً من إطار عمل العنصر الأول.

يقيم البنك الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للتوجيهات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

### ٣ هيكل المجموعة

يتم إعداد ونشر القوائم المالية للمجموعة على أساس التوحيد الكامل، مع توحيد جميع الشركات التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لأغراض ملاءة رأس المال، يتم تضمين جميع الشركات التابعة ضمن هيكل المجموعة. ومع ذلك، فإن منهجية ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي تستوعب كلا من شكلي التوحيد الاعتيادي والتجمعي.

### فيما يلي الشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة الرئيسية

#### وأساس توحيدها للأغراض ملاءة رأس المال:

الشركات التابعة	المقر	الملكية	أساس التوحيد
كريدي مكس ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	١٠٠٪	التوحيد بالكامل
إنفيتا ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	١٠٠٪	موزونة بالمخاطر
إنفيتا لإدارة المطالبات*	مملكة البحرين	٧٠٪	موزونة بالمخاطر
إنفيتا - الكويت ش.م.ك.ك.*	دولة الكويت	٦٠٪	موزونة بالمخاطر
الشركة العالمية لخدمات الدفع ذ.م.م. (جي بي أس)**	مملكة البحرين	٥٥٪	التوحيد بالكامل
الشركات الزميلة			
صندوق البحرين للسيولة	مملكة البحرين	٢٤٪	موزونة بالمخاطر
شركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب.	مملكة البحرين	٣٣٪	موزونة بالمخاطر
شركة بنفت ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	٢٢٪	موزونة بالمخاطر
المشاريع المشتركة			
سكنا للحلول الإسكانية المتكاملة ش.م.ب. (مقفلة)	مملكة البحرين	٥٠٪	موزونة بالمخاطر
أجيلا كابيتال منجنت المحدودة	المملكة المتحدة	٥٠٪	موزونة بالمخاطر
ماغنوم بارتنز هولدينغ المحدودة	جيرسي	٥٠٪	موزونة بالمخاطر
شركة بي بي كي جيوجيت للساواة المالية	دولة الكويت	٤٠٪	موزونة بالمخاطر
إفوك هولدينغ جيرسي المحدودة	جيرسي	٢٥٪	موزونة بالمخاطر

\* المساهمة من خلال الشركة التابعة إنفيتا

\*\* المساهمة من خلال الشركة التابعة كريدي مكس

لا توجد أي قيود على تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي داخل المجموعة.

#### ٤ قائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد

يوضح الجدول أدناه الصلة بين قائمة المركز المالي في القوائم المالية المعلنة (قائمة المركز المالي المحاسبية) وقائمة المركز المالي التنظيمية.

المرجع	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية التنظيمية ألف دينار بحريني	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة ألف دينار بحريني	
			<b>الموجودات</b>
	١٩١,٠٢٨	١٩١,٠٢٨	<b>نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية</b>
	٤١٠,٣٨٠	٤١٠,٣٨٠	<b>أذونات خزانة</b>
	٣٣٩,١٤٨	٣٣٩,١٤٤	<b>ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>
	١,٧٧٢,٥٢٨	١,٧٧٢,٥٢٨	<b>قروض وسلف العملاء</b>
أ	٢٩,٧٢٩	٢٩,٧٢٩	من ضمنها الخسارة الإئتمانية المتوقعة (١,٢٥) بالمائة للموجودات المتوازنة للمخاطر
	١,٧٤٢,٧٩٩	١,٧٤٢,٧٩٩	من ضمنها صافي القروض وسلف العملاء (إجمالي الخسارة الإئتمانية المتوقعة)
	٨٠٠,٢٦٣	٨٠٠,٢٦٣	<b>أوراق مالية استثمارية</b>
ب	٣٣,٣٦١	-	من ضمنها استثمارات في مؤسسات مالية بموجب رأسمال الأسهم العادية فئة ١
ج	١١,٣٥٥	-	من ضمنها استثمارات في مؤسسات مالية بموجب رأسمال فئة ٢
	٧٦٥,٥٤٧	-	من ضمنها الإستثمارات الأخرى
	٦٥,٦١٦	٦٢,٩٣٥	<b>إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</b>
د	٨٢٠	٨٢٠	من ضمنها الإستثمارات في الأسهم الذاتية
هـ	٣٤,٠٦١	٣٤,٠٦١	من ضمنها إستثمارات أسهم حقوق الملكية في المؤسسات المالية
	٣٠,٧٣٥	٢٨,٠٥٤	من ضمنها الإستثمارات الأخرى
	٧٦,٩٦٢	٧٧,٨٤٩	<b>فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى</b>
و	١,٠٩٢	١,٠٩٢	من ضمنها الموجودات الضريبية المؤجلة المستحقة الناتجة من الفروق المؤقتة
ز	٣,١٦٧	٣,١٦٧	من ضمنها الموجودات الغير ملموسة
	٧٢,٧٠٣	٧٣,٥٩٠	من ضمنها فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى
	٢٧,٢٧٧	٢٧,٥٤٣	<b>ممتلكات ومعدات</b>
	٣,٥٨٣,٢٠٢	٣,٥٨١,٧٠٠	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
	٢٥٨,٦٧٦	٢٥٨,٦٧٦	<b>ودائع ومبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>
	١٩٨,٩٩٧	١٩٨,٩٩٧	<b>إقتراضات بموجب اتفاقية إعادة شراء</b>
	١٤٤,٥٤٢	١٤٤,٥٤٢	<b>إقتراضات لأجل</b>
	٢,٣٧٧,٧٣٠	٢,٣٧٤,٤٨٠	<b>حسابات جارية وتوفير وودائع أخرى للعملاء</b>
	١٠٣,٨٢٧	١٠٤,٥٦٦	<b>فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى</b>
	٣,٠٨٣,٧٧٢	٣,٠٨١,٢٦١	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
ح	١٠٨,١٦٥	١٠٨,١٦٥	<b>رأس المال</b>
ط	(٢,٥٢١)	(٢,٥٢١)	<b>أسهم خزانة</b>
ي	٨٦,٠٩٨	٨٦,٠٩٨	<b>أوراق رأسمالية دائمة قابلة للتحويل مدرجة ضمن رأس المال فئة ١</b>
ك	٤١,٠١٦	٤١,٠١٦	<b>علاوة إصدار أسهم</b>
ل	٥٤,٠٨٢	٥٤,٠٨٢	<b>إحتياطي قانوني</b>
م	٥٤,٠٨٢	٥٤,٠٨٢	<b>إحتياطي عام</b>
	(٢٥,١٠٥)	(٢٥,١٠٥)	<b>تغيرات متراكمة في القيم العادلة</b>
ن	(٢٥,٧٧٢)	(٢٥,٧٧٢)	من ضمنها التغيرات المتراكمة في القيم العادلة للسندات وأسهم حقوق الملكية
س	٦٦٧	٦٦٧	من ضمنها تغيرات القيم العادلة في تحوطات التدفقات النقدية
	(١١,٧١١)	(١١,٧١١)	<b>تعديلات تحويل عملات أجنبية</b>
ع	(٧٦)	-	من ضمنها يتعلق بالشركة التابعة غير الموحدة
ف	(١١,٦٣٥)	-	من ضمنها يتعلق بالشركة الأم
	١٤٨,٤٤١	١٤٨,٩٦٧	<b>أرباح مبقاة</b>
	٢,٤٦٨	٢,٤٦٨	من ضمنها خيارات أسهم الموظفين
ص	١٤٥,٩٧٣	١٤٦,٤٩٩	من ضمنها الأرباح المبقاة
ق	٤٤,٦١٧	٤٤,٦١٧	<b>توزيعات مقترحة</b>
	٤٩٧,١٦٤	٤٩٧,٦٩٠	العائد إلى ملاك البنك
	٢,٢٦٦	٢,٧٤٩	حقوق غير مسيطرة
	٤٩٩,٤٣٠	٥٠٠,٤٣٩	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
	٣,٥٨٣,٢٠٢	٣,٥٨١,٧٠٠	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## ٤ قائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد تتمة

المؤسسات القانونية المدرجة ضمن النطاق المحاسبي الموحد ولكن تم استبعادها من النطاق التنظيمي الموحد:

الإسم	الأنشطة الرئيسية	مجموع الموجودات	مجموع أسهم حقوق الملكية
شركة إنفيتا (مقفلة) ش.م.ب.	معالجة الأعمال واسنادها بأطراف خارجية	٤,٤٢٩	٣,٦٩٠

## ٥ مكونات رأس المال - الموحد

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل ٣ لرأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة ١ ورأس المال فئة ٢. كما ينقسم رأس المال فئة ١ إلى أسهم الأسهم العادية فئة ١ ورأس المال الإضافي فئة ١. يتكون رأس المال الأسهم العادية فئة ١ من: (أ) الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل التي تستوفي معايير التصنيف على أنها أسهم عادية لأغراض تنظيمية، (ب) الإحتياطيات المفضح عنها بما في ذلك: (١) الإحتياطيات العامة؛ (٢) الإحتياطيات القانونية / التشريعية؛ (٣) علاوة إصدار أسهم؛ (٤) إحتياطيات القيمة العادلة الناتجة من التقييم العادل للأدوات المالية؛ (٥) الأرباح المبقاة أو الخسائر (بما في ذلك صافي الربح / الخسارة لفترة إعداد التقارير المالية، سواء تمت مراجعتها أو تدقيقها)، (ج) الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى (أي حقوق الأقلية) التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الأسهم العادية فئة ١، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال الأسهم العادية فئة ١. يتكون رأس المال الإضافي فئة ١ من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الإضافي فئة ١، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة من إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال الإضافي فئة ١، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال الإضافي فئة ١ ولا يتم تضمينها في الأسهم العادية لرأس المال فئة ١، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال الإضافي فئة ١. يتكون رأس المال فئة ٢ من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال فئة ٢، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة من إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال فئة ٢، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة للبنك والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي المعايير ليتم تضمينها في رأس المال فئة ٢، (د) الإحتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلتين ١ و٢، (هـ) إحتياطي إعادة تقييم الموجود الذي ينتج من إعادة تقييم الموجودات الثابتة والاستثمارات العقارية من وقت لآخر وذلك تماشياً مع التغيرات في القيم السوقية، و(و) التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب رأس المال فئة ٢. في الوقت الحالي، يتكون رأس المال فئة ٢ لبنك البحرين والكويت فقط (الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلتين ١ و٢).

يطبق مصرف البحرين المركزي عدة حدود وودود دنيا على مكونات رأس المال التنظيمي، كما هو موضح في الجدول أدناه. كما توجد هناك قيود على مبالغ إحتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي يمكن تضمينها في رأس المال فئة ٢ والتي يجب أن تكون كحد أقصى ١,٢٥ بالمائة من الموجودات الموزونة للمخاطر الائتمانية.

اختياري	نسبة الحد الأدنى
<b>مكونات نسبة ملاءة رأس المال الموحدة</b>	
رأس المال الأسهم العادية فئة ١	٪٦,٥٠
رأس المال الإضافي فئة ١	٪١,٥٠
رأس المال فئة ١	٪٨,٠٠
رأس المال فئة ٢	٪٢,٠٠
مجموع رأس المال	٪١٠,٠٠
المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	٪٢,٥٠
المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	٪١,٥٠
<b>ملاءة رأس المال متضمنة المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال</b>	
رأس المال الأسهم العادية فئة ١ بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	٪١٠,٥٠
رأس المال فئة ١ بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	٪١٢,٠٠
مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	٪١٢,٥٠
مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	٪١٤,٠٠

اختياري	نسبة الحد الأدنى
<b>مكونات نسبة ملاءة رأس المال الفردي</b>	
رأس المال الأسهم العادية فئة ١	٪٤,٥٠
رأس المال الإضافي فئة ١	٪١,٥٠
رأس المال فئة ١	٪٦,٠٠
رأس المال فئة ٢	٪٢,٠٠
مجموع رأس المال	٪٨,٠٠
المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال	٪٠,٠٠

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتطلب خصم بعض التعرضات من رأس المال التنظيمي بدلا من تضمينها في الموجودات الموزونة للمخاطر. يتطلب إطار عمل اتفاقية بازل ٣ تطبيق معظم الخصومات من رأس المال الأسهم العادية فئة ١.

لا توجد عوائق على تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن المجموعة فيما عدا قيود على التحويلات لتأكيد تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركات التابعة.

يقدم الجدول أدناه بياناً تفصيلياً لمكونات رأس المال التنظيمي للبنك، بما في ذلك جميع التعديلات التنظيمية. كما يقدم الجدول المرجع للمقارنة المعروضة في الجدول السابق بين قائمة المركز المالي المحاسبية وقائمة المركز المالي التنظيمية.

المصدر بناءً على الحروف المرجعية لقائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي الموحد	المبالغ الخاضعة للمعالجة قبل حلول سنة ٢٠١٥ ألف دينار بحريني	مكونات رأس المال التنظيمي ألف دينار بحريني
		<b>رأس المال الأسهم العادية فئة ١: الأدوات والإحتياطيات</b>
ح + ط + ك	١٤٦,٦٦٠	رأس المال الأسهم العادية المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة الأرباح المبقاة
ص + ع + ق	١٩٠,٥١٢	الدخل والخسائر المتراكمة الشاملة الأخرى (والإحتياطيات الأخرى)
ل + م + ن + س + ف	٧١,٤٢٢	<b>رأس المال الأسهم العادية فئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>
	<b>٤٠٨,٥٩٤</b>	
		<b>رأس المال الأسهم العادية فئة ١: التعديلات التنظيمية</b>
ز	٦٣٣	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (محسوم منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
س	٦٦٧	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
د	٨٢٠	الإستثمارات في الأسهم الخاصة
		الإستثمارات في رأس المال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمينية التي هي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، محسوم منها المراكز الإستثمارية المكشوفة المؤهلة، حيث لم يملك البنك أكثر من ١٠ بالمائة من رأس المال الصادر (مبلغ فوق الحد الأقصى المسموح به ١٠ بالمائة)
ب	٣٣,٣٦١	<b>مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال الأسهم العادية فئة ١</b>
	<b>٣٣,٩٩٤</b>	<b>٤٠,٢١١</b>
		<b>٤٠٤,٥٧٣</b>

المصدر بناءً على الحروف المرجعية لإقامة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي الموحد	المبالغ الخاضعة للمعالجة قبل حلول سنة ٢٠١٥ آلف دينار بحريني	مكونات رأس المال التنظيمي آلف دينار بحريني	
			<b>رأس المال الإضافي فئة ١: الأدوات</b>
ي		٨٦,٠٩٨	أدوات رأس المال الإضافي فئة ١ المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
		٨٦,٠٩٨	من ضمنها: المصنفة كأسهم حقوق الملكية بموجب السياسات المحاسبية المطبقة
		<b>٨٦,٠٩٨</b>	<b>رأس المال الإضافي فئة ١ قبل التعديلات التنظيمية</b>
			<b>رأس المال الإضافي فئة ١: التعديلات التنظيمية</b>
		-	مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي فئة ١
		<b>٨٦,٠٩٨</b>	<b>رأس المال الإضافي فئة ١</b>
		<b>٤٩٠,٦٧١</b>	<b>رأس المال فئة ١ (رأس المال فئة ١ = رأسمال الأسهم العادية فئة ١ + رأس المال الإضافي فئة ١)</b>
			<b>رأس المال فئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
		٢٩,٧٢٩	المخصصات
		<b>٢٩,٧٢٩</b>	<b>رأس المال فئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية</b>
			<b>رأس المال فئة ٢: التعديلات التنظيمية</b>
ج	١١,٣٥٥	-	الإستثمارات في رأسمال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمينية التي خارج نطاق التوحيد التنظيمي، محسوم منها المراكز الإستثمارية المكشوفة المؤهلة، حيث لم يملك البنك أكثر من ١٠ بالمائة من رأس المال الأسهم العادية للشركة (مبلغ فوق الحد الأقصى المسموح به ١٠ بالمائة)
	١١,٣٥٥	-	مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال فئة ٢
		<b>٢٩,٧٢٩</b>	<b>رأس المال فئة ٢</b>
		<b>٥٢٠,٤٠٠</b>	<b>مجموع رأس المال (مجموع رأس المال = رأس المال فئة ١ + رأس المال فئة ٢)</b>
		<b>٢,٦٥٨,١٧٢</b>	<b>مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر</b>
			<b>نسب رأس المال والمخزون الإحتياطي</b>
		٪١٥,٢٢	رأس المال الأسهم العادية فئة ١ (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
		٪١٨,٤٦	رأس المال فئة ١ (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
		<b>٪١٩,٥٨</b>	<b>مجموع رأس المال (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)</b>
		٪١٠,٥٠	متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأسمال الأسهم العادية فئة ١ بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية وإلى متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية، كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
		٪٢,٥٠	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال
		لا ينطبق	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للبنك لمواجهة التقلبات الدورية
		٪١,٥٠	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
		٪١٥,٢٢	رأس المال الأسهم العادية فئة ١ المتاحة لتلبية المخزون الإحتياطي (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
			<b>الحدود الدنيا الاعتبارية (تختلف عن إتفاقية بازل ٣)</b>
		٪١٠,٥٠	نسبة الحد الأدنى لرأس المال الأسهم العادية فئة ١ لمصرف البحرين المركزي
		٪١٢,٠٠	نسبة الحد الأدنى لرأس المال فئة ١ لمصرف البحرين المركزي
		٪١٤,٠٠	مجموع نسبة الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي
			<b>المبالغ دون الحد الأقصى المسموح به لخصم (قبل أوزان المخاطر)</b>
ب + ج		٣٤,٧١٦	الإستثمارات غير الجوهرية في رأسمال المؤسسات المالية الأخرى
هـ		٣٤,٠٦١	الإستثمارات الجوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
و		١,٠٩٢	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة من الفروض المؤقتة (محسوم منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
			<b>الحد الأقصى بشأن تضمين المخصصات في رأس المال فئة ٢</b>
		٣٨,٣٠٩	المخصصات المؤهلة ليتم تضمينها في رأس المال فئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للأسلوب الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)
أ		٢٩,٧٢٩	الحد الأقصى بشأن تضمين المخصصات في رأس المال فئة ٢ بموجب الأسلوب الموحد

## ٦ ملءة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية وذلك للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والمحافظة على التنمية المستقبلية للأعمال البنك. كما يتم التعرف على تأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين فضلاً عن ضرورة المحافظة على التوازن بين العوائد العالية التي من الممكن أن تكون مزيجاً من التكيف والمزايا والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال السليم. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وعمل تعديلات على الهيكل على ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخطط العمل الإستراتيجية. يمكن تعديل هيكل رأس المال، من خلال توزيع أرباح الأسهم والمدفوعات الاختيارية الأخرى وإصدار أسهم جديدة والأدوات الرأسمالية الأخرى.

وفقاً لعملية التقييم الداخلي لملءة رأس المال، يهدف بنك البحرين والكويت إلى الحفاظ على حد أدنى لنسبة ملءة إجمالي رأس المال بما يتجاوز رأس المال المقرر وفقاً لوثيقة عملية التقييم الداخلي لملءة رأس المال الخاصة به ١٥,٩٥ بالمائة (مع الأخذ في الاعتبار المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية). لقد وضع مصرف البحرين المركزي للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين حالياً حد أدنى لنسبة إجمالي ملءة رأس المال وهو ١٤ بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للمحافظة على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية). إن نسبة ملءة رأس المال للمجموعة هي ١٩,٥٨ بالمائة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## الاستراتيجيات والأساليب المتبعة للمحافظة على نسبة ملءة رأسمال قوية

يعد بنك البحرين والكويت تقديرات استراتيجية لسنوات متعددة على دفعات سنوية والتي تتضمن على إجراء تقييم لمتطلبات رأس المال القصيرة الأجل والتنبؤ بمصادر رأس المال الطويلة الأجل.

## نسب رأس المال - الموحدة والشركات التابعة أعلى من ٥ بالمائة من رأسمال المجموعة

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال فئة ١
١٩,٥٨٪	١٨,٤٦٪
١٩,٥٨٪	١٨,٤٦٪

مجموعة بنك البحرين والكويت

كريدي مكس

## ٧ مخاطر الإئتمان - إفصاحات العنصر الثالث

يصف هذا القسم تعرضات بنك البحرين والكويت لمخاطر الإئتمان، ويقدم إفصاحات مفصلة عن مخاطر الإئتمان وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل ٣ الصادر عن مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بمتطلبات إفصاحات العنصر الثالث.

## تحديد فئات التعرضات

قام بنك البحرين والكويت بتبويب محفظة إئتمان البنود المدرجة وغير المدرجة في قائمة المركز المالي، تعرضات هذه المحفظة مقسمة إلى فئات تعرض الطرف الآخر المحددة من قبل إطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملءة رأس المال، الصادر عن مصرف البحرين المركزي للأسلوب الموحد لمخاطر الإئتمان. وهو يمثل وصف عالي المستوى لفئات تعرضات الطرف الآخر، ويشير إليها كمحافظ موحدة ضمن إطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي والمعالجة العامة، على سبيل المثال أوزان المخاطر المستخدمة للحصول على الموجودات الموزونة للمخاطر، هي كالتالي:

## محفظة الحكومات

تشتمل محفظة الحكومات على تعرضات الحكومات ومصارفيها المركزية المعنية. وزن المخاطر هو صفر بالمائة للتعرضات بالعملة المحلية ذات الصلة، أو أي عملة لتعرضات حكومات دول مجلس التعاون الخليجي. إن المطالبات بالعملات الأجنبية للحكومات الأخرى هي موزونة للمخاطر على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية.

بعض بنوك التنمية المتعددة الأطراف والمحددة من قبل مصرف البحرين المركزي يمكن تضمينها في محفظة الحكومات ويتم معاملتها كتعرضات موزونة للمخاطر بنسبة صفر بالمائة.

## محفظة مؤسسات القطاع العام

المطالبات على القطاع العام في مملكة البحرين والمطالبات على القطاع العام بالمملكة المحلية - والتي تم تعيين وزن مخاطر لها بنسبة صفر بالمائة من قبل منظم البلد المعني بهم، يمكن تعيين وزن مخاطر لهم بنسبة صفر بالمائة. جميع مؤسسات القطاع العام الأخرى هي موزونة للمخاطر وفقاً لتصنيفاتها الخارجية.

## محفظة البنوك

يتم وزن مخاطر مطالبات البنوك على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية. توجد معاملة تفضيلية لوزن مخاطر التعرضات القصيرة الأجل المؤهلة. تعرف التعرضات القصيرة الأجل كتعرضات بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. كما تتضمن محفظة البنوك مطالبات من شركات إستثمارية موزونة للمخاطر على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية، ولكن من دون أي خيار للحصول على معاملة تفضيلية للتعرضات القصيرة الأجل.

## محفظة الشركات

يتم وزن مخاطر مطالبات الشركات على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة لتعرضات الشركات غير المصنفة. توجد معاملة تفضيلية لوزن مخاطر بعض الشركات المملوكة من قبل حكومة البحرين، كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي، والتي تم تعيين وزن مخاطر لها بنسبة صفر بالمائة.

## محفظة التجزئة التنظيمية

يتم وزن مطالبات محفظة التجزئة بنسبة ٧٥ بالمائة باستثناء المحفظة التي فات موعد استحقاقها.

## محفظة الرهون

يجب أن تدرج المطالبات المضمونة بالكامل على الرهون العقارية أولاً وعلى العقارات السكنية التي من المفترض استخدامها من قبل المقترض أو المستأجر بوزن مخاطر بنسبة ٧٥ بالمائة. تخضع مطالبات الرهون المضمونة على العقارات التجارية بوزن مخاطر بحد أدنى ١٠٠ بالمائة، إذا تم تصنيف المقترض بأدنى من BB-، يجب تطبيق وزن مخاطر مماثل لتصنيف المقترض.

## محفظة الأسهم

تشتمل محفظة الأسهم على إستثمارات الأسهم في الدفتر المصرفي. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة للأسهم والصاديق المدرجة. يتم وزن مخاطر الأسهم غير المدرجة بنسبة ١٥٠ بالمائة، ما لم تخضع للمعالجات التالية. يتم تحديد مقدار أية إستثمارات جوهريّة في الشركات التجارية (تعرف «إستثمارات جوهريّة» في شركة تجارية على أنها أي إستثمار في أدوات رأس المال للشركة التجارية من قبل البنك بما يعادل أو يزيد عن ١٠ بالمائة من رأسمال الأسهم العادية الصادرة للشركة التجارية) أكثر من ١٥ في المائة (فردية) و ٦٠ في المائة (جماعي) من رأسمال البنك («مستويات الأهمية لإجمالي رأس المال») يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة ٨٠٠ بالمائة. وعلاوة على ذلك، يجب أن تكون الإستثمارات الجوهريّة في الأسهم العادية للشركات المالية غير الموحدة موزونة للمخاطر بنسبة ٢٥٠ بالمائة.

بالإضافة إلى المحافظ الموحدة، يتم تعيين التعرضات الأخرى للفئات التالية:

## إستثمارات في محفظة الصناديق

سيتم استخدام وزن مخاطر المطالبات على الشركات لتحديد وزن مخاطر الإستثمارات في الصناديق المصنفة. سيتم تعيين وزن مخاطر للصناديق غير المصنفة بنسبة ١٠٠ بالمائة إذا كانت مدرجة بنسبة ١٥٠ بالمائة إذا كانت غير مدرجة.

## تعرضات فات موعد استحقاقها

تشتمل هذه على المطالبات المتأخرة عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. يتم تطبيق وزن مخاطر لهذه القروض إما بنسبة ١٠٠ بالمائة أو ١٥٠ بالمائة اعتماداً على مستوى المخصصات المحتفظ بها مقابل هذه القروض.

## العقارات المملوكة

جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (المملوكة بصورة مباشرة أو عن طرق الإستثمار في الشركات العقارية أو الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو بالتربيط الأخرى مثل الأمانة أو صناديق أو صناديق الإستثمار العقاري). يجب أن تكون موزونة للمخاطر بنسبة ٢٠٠ بالمائة. الممتلكات التي يشغلها البنك موزونة للمخاطر بنسبة ١٠٠ بالمائة.

## الموجودات الأخرى وشرائح التورق المملوكة

يتم وزن مخاطر الموجودات الأخرى بنسبة ١٠٠ بالمائة، كما يتم وزن مخاطر تعرضات التورق بنسبة ٢٠ بالمائة إلى ١,٢٥٠ بالمائة، على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية.

جميع التورقات المحتفظ بها من قبل بنك البحرين والكويت إن وجدت، يتم تقديمها كجزء من محفظة إستثمارات البنك.

## التعرضات الكبيرة

المبلغ الفائض لأي تعرض أعلى من ١٥ بالمائة من رأس المال التنظيمي للبنك لأي طرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى ذات صلة وثيقة يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة ٨٠٠ بالمائة، إلا إذا كان تعرض معفى وفقاً لمتطلبات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

## وكالات التصنيف الخارجية

يستخدم بنك البحرين والكويت التصنيفات الصادرة عن موديز وفيتش لاستنتاج وزن المخاطر بموجب إطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي. عندما تتفاوت التصنيفات بين وكالات التصنيف العالمية، تستخدم أعلى نسبة تصنيف من أدنى درجتي التصنيف لعرض التصنيفات المستخدمة لأغراض ملءة رأس المال التنظيمي.

### عرض مخاطر الائتمان بموجب اتفاقية بازل ٣

• يتم تقديم تقرير بشأن تعرضات مخاطر الائتمان وفقاً للعنصر الثالث يتم عادةً تقديم تقرير بشأنها من خلال المحافظ الموحدة حسب نوع الطرف الآخر. تم عرض القوائم المالية على أساس نوعية الموجود بدلاً من الطرف الآخر ذو الصلة. على سبيل المثال، سيتم تصنيف قرض البنك في المحفظة الموحدة للبنوك ضمن إطار عمل ملء رأس المال بالرغم من تصنيفها كقروض وسلف في القوائم المالية الموحدة.

• يتم تطبيق بعض الضمانات المؤهلة لتقليل التعرضات وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل ٣ لملء رأس المال، في حين لا توجد اتفاقية مقاصة للضمانات قابلة للتطبيق في القوائم المالية الموحدة.

• استناداً إلى توجيهات اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، إما أن يتم تضمين أو خصم بعض التعرضات من قاعدة رأس المال التنظيمي بدلاً من معاملتها كموجودات في القوائم المالية الموحدة.

تعرضات مخاطر الائتمان بموجب هذا التقرير تختلف عن تعرضات مخاطر الائتمان الواردة في القوائم المالية الموحدة. تنتج الفروق نتيجة لتطبيق منهجيات مختلفة، كما هو موضح أدناه:

• بموجب إطار عمل اتفاقية بازل ٣ الصادر عن مصرف البحرين المركزي، تعرضات البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي تحول إلى تعرضات ائتمان معادل عن طريق تطبيق عامل تحويل الائتمان. تعرضات البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي تضاعف عن طريق عامل تحول الائتمان ذو الصلة القابل للتطبيق لفئة تعرضات البنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي. وبالتالي، يتم معاملة التعرض وفقاً للمحافظ الموحدة كما هو مذكور أعلاه في هذا التقرير بنفس طريقة تعرضات البنود المدرجة في قائمة المركز المالي.

• في حالة عقود المشتقات غير المدرجة، بالإضافة إلى متطلبات مخاطر رأس المال الافتراضية لمخاطر ائتمان الطرف الآخر، يجب على البنك إضافة رسوم رأس المال لتغطية مخاطر خسائر القيد للقيمة السوقية على المخاطر المتوقعة للطرف الآخر (هذه الخسائر التي تعرف بأنها تعديلات قيمة الائتمان).

### ٨ متطلبات رأس المال للتعرضات الموزونة بالمخاطر

إجمالي التعرضات الائتمانية (قبل تقليل المخاطر المؤهلة)	الضمانات المالية المؤهلة	مخاطر الائتمان بعد تقليل المخاطر	الموجودات الموزونة للمخاطر	رأس المال التنظيمي المطلوب (١٤٠ بالمائة ألف دينار بحريني)
٩٣٦,٩٧٧	-	٩٣٦,٩٧٧	٣٣,٧٥٠	٤,٧٢٥
١٢,٤٦٢	-	١٢,٤٦٢	-	-
٤٦٠,٨٨٨	-	٤٦٠,٨٨٨	٢٦٠,٥٠٧	٣٦,٤٧١
١,٥١٠,٨٢٠	١٦,٥٤٣	١,٤٩٤,٢٧٧	١,٢٧٩,٣٧٥	١٧٩,١١٢
٤٤٦,٤١٣	٣٥٦	٤٤٦,٠٥٧	٣٣٤,٥٤٣	٤٦,٨٣٦
٩٠,٣٤٩	٩٦	٩٠,٢٥٣	٦٧,٦٩٠	٩,٤٧٧
٩٧,٦١٨	-	٩٧,٦١٨	١٥٤,٥٧٨	٢١,٦٤١
٦٣,٥٥٨	١٠٢	٦٣,٤٥٦	٦٦,١٨١	٩,٢٦٥
٦٧,١٨٣	-	٦٧,١٨٣	١١٧,٦٩٩	١٦,٤٧٨
٩٢,٢٢٣	-	٩٢,٢٢٣	٦٣,٩٥٩	٨,٩٥٤
<b>٣,٧٧٨,٤٩١</b>	<b>١٧,٠٩٧</b>	<b>٣,٧٦١,٣٩٤</b>	<b>٢,٣٧٨,٢٨٢</b>	<b>٣٣٢,٩٥٩</b>
-	-	-	٣٧,٦١٣	٥,٢٦٦
-	-	-	٢٤٢,٢٧٧	٣٣,٩١٩
<b>٣,٧٧٨,٤٩١</b>	<b>١٧,٠٩٧</b>	<b>٣,٧٦١,٣٩٤</b>	<b>٢,٦٥٨,١٧٢</b>	<b>٣٧٢,١٤٤</b>

\* يستخدم البنك حالياً أسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم احتساب التعرضات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق معامل ألفا بنسبة ١٥ بالمائة لمتوسط إجمالي الدخل للسنوات المالية الثلاث السابقة المعدلة للدخل الاستثنائي. بلغ متوسط إجمالي الدخل المعدل ١٢٩,٢١٤ ألف دينار بحريني لسنة ٢٠١٨.

### ٩ مجموع ومتوسط تعرضات مخاطر الائتمان الممولة وغير الممولة

مجموع التعرضات الائتمانية	مجموع التعرضات الائتمانية الممولة	مجموع التعرضات الائتمانية غير الممولة	متوسط التعرضات الائتمانية الربع السنوي
٩٣٦,٤٨٨	٩٣٦,٤٨٨	٤٨٩	٩٦٧,٧٦٧
١٢,٤٦٢	١٢,٤٦٢	-	١٣,٧١٨
٤٦٧,٤٧٣	٤٦٧,٤٧٣	٢٣,٤١٥	٤٤١,٢٢٢
١,٣٥٩,٧٧٤	١,٣٥٩,٧٧٤	١٥١,٠٤٦	١,٥٦٢,٥٠١
٤٤٦,٤١٣	٤٤٦,٤١٣	-	٤٣٠,٨٨٥
٩٠,٣٤٩	٩٠,٣٤٩	-	٩١,٩١٩
٩٧,٦١٨	٩٧,٦١٨	-	١٠٠,٠٢١
٦٣,٥٥٨	٦٣,٥٥٨	-	٥٣,١٧٤
٦٧,١٨٣	٦٧,١٨٣	-	٦١,٨٩٠
٩٢,٢٢٣	٩٢,٢٢٣	-	٩١,٩٤٧
<b>٣,٦٣٠,٥٤١</b>	<b>٣,٦٣٠,٥٤١</b>	<b>١٧٤,٩٥٠</b>	<b>٣,٨١٥,٠٤٤</b>

### تقليل مخاطر الائتمان وسياسة تقييم الضمان

يستخدم بنك البحرين والكويت مجموعة من التقنيات لتقليل المخاطر في محافظته الائتمانية. يتضمن تقليل مخاطر الائتمان على التقييم الموضوعي لقدرة الطرف الآخر واستعداده على الوفاء بالتزاماته ضمن الأعمال الاعتيادية. يسعى البنك إلى تحسين هيكل التسهيلات والضمانات واتفاقيات الإقراض والشروط والأحكام.

لدى البنك سياسات وإجراءات مفصلة لتحديد قيمة الضمان / الأوراق المالية المقدمة لمختلف التسهيلات الائتمانية. يتم تقييم الضمانات، كحد أدنى على أساس ربع سنوي أو سنوياً حسب نوعية الضمان. وكما يتم عمل تقييمات أكثر من المعتاد حسب تقلبات السوق ومستوى تذبذب القيم العادلة. تتضمن الضمانات والدعم على الرهون العقارية والضمانات النقدية والأوراق المالية القابلة للتسويق والضمانات الشخصية وضمانات الشركات وضمانات الحكومات والمؤسسات المالية. كما تم تحديد أسس تقييم الأنواع المختلفة من الأوراق المالية مثل الأسهم وسندات الدين والعقارات بوضوح في السياسات.

## ١٠ تركيز مخاطر الائتمان حسب الإقليم (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	آسيا ألف دينار بحريني	أوروبا ألف دينار بحريني	أمريكا الشمالية ألف دينار بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار بحريني	
١٩١,٠٢٨	-	٤,٨١٠	-	-	١٨٦,٢١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤١٠,٣٨٠	-	٤,٥٧٨	-	-	٤٠٥,٨٠٢	أذونات خزائنة
٢٣٩,١٤٩	٦٠	٢٠,٤٤٥	٢٩,٦٥١	٣٢,٨٧٨	١٥٦,١١٥	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٠٩,٣٦٠	٣٤,٠٠٠	١٣١,٣٥٧	١٠٥,٤٥٧	٥٢	١,٥٣٨,٤٩٤	قروض وسلف العملاء
٦٢,١١٥	-	-	١٤,٧١٥	-	٤٧,٤٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٨٠٠,٧١١	٢٦,٨٠٩	٩٥,٩٤٨	١٠٢,٠٠٧	٩,٤١٢	٥٦٦,٥٣٥	أوراق مالية استثمارية
٩٠,٧٩٨	-	٤,٨١٦	٧٤٧	-	٨٥,٢٣٥	موجودات أخرى
٣,٦٠٣,٥٤١	٦٠,٨٦٩	٢٦١,٩٥٤	٢٥٢,٥٧٧	٤٢,٣٤٢	٢,٩٨٥,٧٩٩	<b>مجموع التعرضات الممولة</b>
١٧٤,٩٥٠	٣١٤	١٩,٧٦٨	١٤,٠٠٦	١٨٩	١٤٠,٦٧٣	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
٣,٧٧٨,٤٩١	٦١,١٨٣	٢٨١,٧٢٢	٢٦٦,٥٨٣	٤٢,٥٣١	٣,١٢٦,٤٧٢	<b>مجموع مخاطر الائتمان</b>

## ١١ تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الصناعي (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	أفراد ألف دينار بحريني	حكومي وقطاع عام ألف دينار بحريني	إنتاجي وخدمي ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	
١٩١,٠٢٨	-	-	١٧٠,٦٩٤	-	٢٠,٣٣٤	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤١٠,٣٨٠	-	-	٤١٠,٣٨٠	-	-	-	أذونات خزائنة
٢٣٩,١٤٩	-	-	-	-	٢٣٩,١٤٩	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٠٩,٣٦٠	١٤٣,٢١٧	٥٠٦,٩٨٣	٩,٢٧٦	٣٥٥,٥٩٠	٢٢١,٥٨٣	٥٧٢,٧١١	قروض وسلف العملاء
٦٢,١١٥	٤,٦٠٦	-	-	١٤,٣٥٣	٤٣,١٥٦	-	إستثمارات في شركات زميلة
٨٠٠,٧١١	٦٧,٣٠٢	-	٤٢٣,٣٨٤	٢٢,٣٨٨	١٧٥,١٩٣	١١٢,٤٤٤	أوراق مالية استثمارية
٩٠,٧٩٨	٩٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٦٠٣,٥٤١	٣٠٥,٩٢٣	٥٠٦,٩٨٣	١,٠١٣,٧٣٤	٣٩٢,٣٣١	٦٩٩,٤١٥	٦٨٥,١٥٥	<b>مجموع التعرضات الممولة</b>
١٧٤,٩٥٠	١٧,٨٩٦	١٢٦	٢٠٦	٤٠,١١٥	٢٦,٠٥١	٩٠,٥٥٦	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
٣,٧٧٨,٤٩١	٣٢٣,٨١٩	٥٠٧,١٠٩	١,٠١٣,٩٤٠	٤٣٢,٤٤٦	٧٢٥,٤٦٦	٧٧٥,٧١١	<b>مجموع مخاطر الائتمان</b>

## ١٢ تركيز مخاطر الائتمان حسب الإستحقاق (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع ألف دينار بحريني	أكثر من ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	من ١٠ إلى ٢٠ سنة ألف دينار بحريني	من ٥ إلى ١٠ سنوات ألف دينار بحريني	من ١ إلى ٥ سنوات ألف دينار بحريني	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف دينار بحريني	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف دينار بحريني	من ١ إلى ٣ أشهر ألف دينار بحريني	خلال شهر واحد ألف دينار بحريني	
١٩١,٠٢٨	٧٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	١١٥,٤٢٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤١٠,٣٨٠	-	-	-	-	١٢٥,٣٣٧	٩٩,١٨٥	١٢٣,٢٩٢	٦٢,٥٧٦	أذونات خزائنة
٢٣٩,١٤٩	-	-	-	-	٦,٢١٥	-	٣٧,٧٣٥	١٩٥,١٩٩	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٨٠٩,٣٦٠	٦١,٢٠٧	٢٩,٦٣٤	٢٤١,١٠٨	٨٢٨,٩٠٥	١٣٨,٨٥٩	١١١,١٩٢	١٤٦,١٤٣	٢٥٢,٣١٢	قروض وسلف العملاء
٦٢,١١٥	٦٢,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٨٠٠,٧١١	١٠٥,١٤٧	٢٨,٣٢٥	٢٦٠,٢٦٦	٣٠٠,٢١٥	١٨,٧٢٩	٢٩,٦٦٩	١٩,٧٨٦	٣٨,٥٧٤	أوراق مالية استثمارية
٩٠,٧٩٨	١,٤٦٣	١,٠٢٤	٢٤٩	٣١,٧٩٢	-	-	-	٥٦,٢٦٩	موجودات أخرى
٣,٦٠٣,٥٤١	٣٠٥,٥٣٧	٥٨,٩٨٣	٥٠١,٦٢٣	١,١٦٠,٩١٢	٢٨٩,١٣٠	٢٤٠,٠٤٦	٣٢٦,٩٥٦	٧٢٠,٣٥٣	<b>مجموع التعرضات الممولة</b>
١٧٤,٩٥٠	٢,٠٢٣	٧٣١	٨,٧٠٩	١٤,٩٧٨	٥٨,١٠٣	٢٥,٤٠٧	٢١,٨٥٣	٤٣,١٤٦	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
٣,٧٧٨,٤٩١	٣٠٧,٥٦٠	٥٩,٧١٤	٥١٠,٣٣٢	١,١٧٥,٨٩٠	٣٤٧,٢٣٣	٢٦٥,٤٥٣	٣٤٨,٨٠٩	٧٦٣,٤٩٩	<b>مجموع مخاطر الائتمان</b>



### ١٣ قروض مضمحلة ومخصصات

مبالغ مشطوبة خلال السنة ألف دينار بحريني	صافي المخصصات المحددة خلال السنة ألف دينار بحريني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والمرحلة ٢: الخسائر الائتمانية على مدى العمر غير المضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً ألف دينار بحريني	قروض مضمحلة ألف دينار بحريني	
٣,٠٤٢	٢,٩٧٦	١٧,٠٠٣	٥٥,٧٠٤	١٠٠,٥٢٥	تجاري وصناعي
-	٣٠٦	٤٢١	٤,٧٩٥	٤,٤٥٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩,٤٨٥	١١٢	٦,٥٠١	٩,١١٥	١٩,٣٠٤	إنشائي وعقاري
-	-	-	٨,٨٦٠	١٦,١٨٨	حكومي وهيئات عامة
١١,٢٦٣	٢,٥٢٥	١٠,٦٤٩	٧,٧٦٧	٨,٢٤٧	أفراد
-	٥٥٦	٢,٢٥٨	٩٩٠	٢,٠٦٩	أخرى
<b>٢٣,٧٩٠</b>	<b>٦,٤٧٤</b>	<b>٣٦,٨٣٢</b>	<b>٨٧,٢٣١</b>	<b>١٥٠,٧٨٩</b>	<b>المجموع</b>

### ١٤ التحليل الزمني للقروض المضمحلة والفائت موعد استحقاقها حسب الإقليم

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	آسيا ألف دينار بحريني	أوروبا ألف دينار بحريني	أمريكا الشمالية ألف دينار بحريني	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار بحريني	
٨٣,٢٢٧	-	٤,٠٥٨	٣,٠٠٧	-	٧٦,١٦٢	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة
٦١,٦٣٨	-	٦	-	-	٦١,٦٣٢	من سنة إلى ٣ سنوات
٥,٩٢٤	-	١٣	-	-	٥,٩١١	أكثر من ٣ سنوات
<b>١٥٠,٧٨٩</b>	<b>-</b>	<b>٤,٠٧٧</b>	<b>٣,٠٠٧</b>	<b>-</b>	<b>١٤٣,٧٠٥</b>	<b>مجموع القروض المضمحلة والفائت موعد استحقاقها</b>
(٨٧,٢٣١)	-	(١,٠٦٩)	-	-	(٨٦,١٦٢)	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً
(٣٦,٨٣٢)	(٨١)	(٧٨٥)	(١٥٠)	-	(٣٥,٨١٦)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والمرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً

### ١٥ التحليل الزمني للقروض المضمحلة والفائت موعد استحقاقها حسب القطاع الصناعي

المجموع ألف دينار بحريني	أخرى ألف دينار بحريني	أفراد ألف دينار بحريني	حكومي وقطاع عام ألف دينار بحريني	إنشائي وعقاري ألف دينار بحريني	بنوك ومؤسسات مالية أخرى ألف دينار بحريني	تجاري وصناعي ألف دينار بحريني	
٨٣,٢٢٧	١,٩٧٩	٢,٣٤٩	-	١٢,٦٩٧	٣,٠٠٧	٦٣,١٩٥	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة
٦١,٦٣٨	٦٤	٢,٦٨٩	١٦,١٨٨	٣,٩٩٦	١,٤٤٩	٣٧,٢٥٢	من سنة إلى ٣ سنوات
٥,٩٢٤	٢٦	٣,٢٠٩	-	٢,٦١١	-	٧٨	أكثر من ٣ سنوات
<b>١٥٠,٧٨٩</b>	<b>٢,٠٦٩</b>	<b>٨,٢٤٧</b>	<b>١٦,١٨٨</b>	<b>١٩,٣٠٤</b>	<b>٤,٤٥٦</b>	<b>١٠٠,٥٢٥</b>	<b>مجموع قروض مضمحلة وفات موعد استحقاقها</b>

وفيما يلي ملخص للقيمة المعرضة للمخاطر لمحفظه المتاجرة للفترة من يناير ٢٠١٨ إلى ديسمبر ٢٠١٨:

**نتائج القيمة المعرضة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بواقع درجة ثقة تعادل ٩٩٪ مع فترة احتفاظ لمدة ١٠ أيام)**

**عالمياً (البحرين والكويت)**

**١ يناير ٢٠١٨ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لألف دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر الدنيا لألف دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر العليا لألف دينار بحريني	القيمة المعرضة للمخاطر لألف دينار بحريني ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحد ألف دينار بحريني	فئة الموجودات
١٧٨	١٢٥	٢٦٠	١٩٩	٦٤١	صرف العملات الأجنبية
١	٠	٥	٢	١٥١	سعر الفائدة
<b>١٧٩</b>	<b>١٢٧</b>	<b>٢٦٢</b>	<b>٢٠١</b>	<b>٧٩٢</b>	

يجري البنك اختبار مرجعي للقيمة المعرضة للمخاطر بصورة يومية وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي لتحديث نموذج القيمة المعرضة للمخاطر، ولتحقق إذا كان بإمكان النموذج توقع الخسائر المحتملة بدرجة معقولة من الدقة، وبموجب الاختبار المرجعي، يتم مقارنة الأرقام للقيمة المعرضة للمخاطر مع أرباح أو خسائر السوق (بناءً على الربح والخسارة الفعلية وكأساس افتراضي للربح والخسارة). وإذا كانت هذه المقارنة مقاربة لدرجة كافية، لا يظهر الاختبار المرجعي أية قضايا تتعلق بنوعية نموذج قياس المخاطر.

وأكدت نتائج الاختبار المرجعي للفترة من يناير - ديسمبر ٢٠١٨ بأنه لا توجد حادثة تتجاوز فيها الخسارة اليومية للمتاجرة رقم القيمة المعرضة للمخاطر.

### ١٦ قروض معاد هيكلتها

ألف دينار بحريني	
٤٥,٢٥٠	قروض معاد هيكلتها خلال السنة
٢,٤٢٧	تأثير التسهيلات والقروض المعاد هيكلتها على المخصصات

إن إعادة الهيكلة المذكورة أعلاه ليست لها أي تأثير جوهري على الأرباح الحالية والمستقبلية، وهي بصورة أساسية تمديدات لمدة القرض وتعديلات على سعر الفائدة والضمانات الإضافية المستلمة.

### ١٧ إفصاحات مخاطر السوق للبنوك باستخدام أسلوب النماذج الداخلية للمحافظ المتداولة

يتم استخدام «النموذج الداخلي لمخاطر السوق» لقياس القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) لحساب مخصص رأس المال الناتج عن التعرض لمخاطر السوق (بشكل رئيسي مراكز صرف العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة) في محفظة المتاجرة، يقيس نموذج القيمة المعرضة للمخاطر الحد الأقصى للخسارة المحتمل حدوثها في مراكز مخاطر محفظة المتاجرة في ظل ظروف السوق الاعتيادية بواقع درجة ثقة تعادل ٩٩ بالمائة مع فترة احتفاظ لمدة ١٠ أيام.

يحتفظ بنك البحرين والكويت بمنهجية حكيمة للتعامل مع تعرضات مخاطر السوق بتوجيه من سياسة وإجراءات مخاطر السوق، ويتم مراقبة المراكز، غير المتوقعة وحدود القيمة المعرضة للمخاطر من قبل مكتب مساندة العمليات (وهو جزء من إدارة المخاطر والائتمان أي مستقلة عن مجموعة الأعمال) ويتم إرسال تقرير يومي عن المخاطر إلى الإدارة العليا.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، يتولى مكتب مساندة العمليات أيضاً تقييم المحفظة الإستثمارية بصورة مستقلة حسب السياسات والإجراءات الداخلية، كما يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوط والاختبار المرجعي لمراكز مخاطر السوق.

## ١٧ إفصاحات مخاطر السوق للبنوك باستخدام أسلوب النماذج الداخلية للمحافظ المتداولة تتمة

## فحص الضغوطات

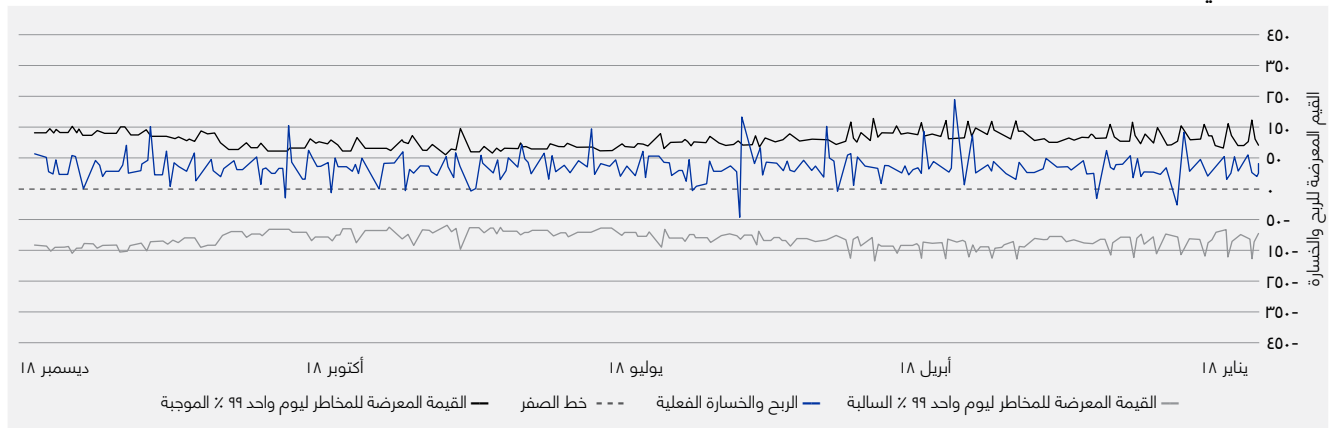
يقوم البنك بإجراء فحص للضغوطات على القيمة المعرضة للمخاطر، بموجب سيناريوهات مختلفة «ماذا لو» مثل زيادة التقلبات ومختلف العلاقات المترابطة. تستخدم منهجية فحص الضغوطات فترات حصر البيانات التاريخية للاضطراب الجوهرية وتغطي جميع أنواع المخاطر المرتبطة بفئات الموجودات المتضمنة في دفتر التداول الخاص بالبنك. ومن ثم يتم جدولة ضغوطات القيمة المعرضة للمخاطر تحت كل سيناريو من سيناريوهات «ماذا لو» ومقارنتها مع نسبة ملاءة رأس المال المماثلة. ولوحظ أن نسبة ملاءة رأس المال كانت ضمن المعايير الموضوعية من قبل مصرف البحرين المركزي، بموجب كل سيناريو من سيناريوهات الضغوطات.

القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية الشهر بواقع درجة ثقة تعادل ٩٩ بالمائة مع فترة احتفاظ لمدة ١٠ أيام

الشهر	القيمة المعرضة للمخاطر للمخاطر ألف دينار بحريني
يناير ٢٠١٨	١٩٩
فبراير ٢٠١٨	١٨١
مارس ٢٠١٨	١٨١
أبريل ٢٠١٨	٢٠٤
مايو ٢٠١٨	٢٠٠
يونيو ٢٠١٨	١٩٦
يوليو ٢٠١٨	١٦٣
أغسطس ٢٠١٨	١٢٧
سبتمبر ٢٠١٨	١٤٢
أكتوبر ٢٠١٨	١٥٢
نوفمبر ٢٠١٨	١٩٦
ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١

يوضح الرسم التالي المتوسط اليومي للربح والخسارة (بناءً على الربح والخسارة الفعلية) مقابل القيمة المعرضة للمخاطر لمدة يوم واحد، لفترة المراجعة.

## الاختبار المرجعي للقيمة المعرضة للمخاطر يناير - ديسمبر ٢٠١٨



## ٢١ مكاسب من أدوات الأسهم

ألف دينار بحريني	
-	مكاسب / خسائر محققة في قائمة الأرباح أو الخسائر
(٥٠٧)	مكاسب / خسائر محققة في الأرباح المبقاة
(١٣,٥٢٧)	مكاسب / خسائر غير محققة في رأسمال الأسهم العادية فئة ١

## ١٨ تركز المخاطر بالنسبة للأفراد عندما يزيد مجموع التعرضات عن الحد الإلزامي للفرد وهو ١٥ بالمائة

ألف دينار بحريني	
٨٤٦,٢٧٣	تعرضات حكومات
٨٤٦,٢٧٣	المجموع

## ١٩ تعرضات المشتقات المالية الإئتمانية

لم يكن لدى بنك البحرين والكويت أية تعرضات للمشتقات المالية الإئتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٢٠ مركز الأسهم في الدفتر المصرفي

ألف دينار بحريني	
٤٢,٩٤١	التداول العام للأسهم
٢٣,٤٨٩	الأسهم المحتفظ بها في شركات خاصة
٦٦,٤٣٠	المجموع
٩,٣٠٠	رأس المال المطلوب