

بنك البحرين والكويت ش.م.ب.

إفصاحات رأس المال التنظيمي لاتفاقية بازل 3

(للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025)

صفحة رقم	المحتويات	رقم الجدول
3	الملخص التنفيذي	1
3	مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل 3	2
6	هيكل المجموعة	3
7	قائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد	4
8	مكونات رأس المال التنظيمي - الموحد	5
11	ملاءة رأس المال	6
12	مخاطر الائتمان - إفصاحات العنصر الثالث	7
15	متطلبات رأس المال للتعرضات الموزونة للمخاطر	8
16	التعرض الائتماني الممولة وغير الممولة ومتوسط التعرض الائتماني	9
17	تركز مخاطر الائتمان حسب المنطقة (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)	10
18	تركز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)	11
19	تركز مخاطر الائتمان حسب الاستحقاق (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)	12
20	قروض مضمحلة ومخصصات	13
21	التحليل الزمني للقروض المضمحلة والفائت موعد إستحقاقها حسب المنطقة	14
21	التحليل الزمني للقروض المضمحلة والفائت موعد إستحقاقها حسب القطاع الاقتصادي	15
21	قروض معاد هيكلتها	16
22	إفصاحات مخاطر السوق	17
23	تركز المخاطر بالنسبة للأفراد عندما يتجاوز مجموع التعرضات عن الحد الإلزامي للفرد وهو 15 بالمائة	18
23	تعرضات المشتقات المالية الائتمانية	19
23	مركز الأسهم في الدفتر المصرفي	20
23	صافي مكاسب من أدوات الأسهم	21
24	نسبة المديونية	22

1 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 بنك البحرين والكويت ش.م.ب. (بنك البحرين والكويت أو "البنك") وشركائه التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة") بمعلومات مفصلة حول نهج البنك في إدارة رأس المال والمخاطر، مع الأخذ في الاعتبار بيئة العمل التشغيلية.

يطبق البنك إطار عمل اتفاقية بازل في قياس ملاءة رأسماله، وفي استراتيجيته لإدارة رأس المال وإطار عمل إدارة المخاطر. وقد أصبحت قواعد وتوجيهات رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3 الصادرة عن مصرف البحرين المركزي نافذة اعتباراً من 1 يناير 2015 باعتبارها إطار العمل المشترك لتنفيذ إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل) للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين.

إن الإفصاحات الواردة في هذا التقرير هي بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 التي تم عرضها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. وقد تم تقديم الإفصاحات المتعلقة بحوكمة الشركات والمكافآت في الأجزاء ذات الصلة من التقرير السنوي للمجموعة.

2 مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل 3

يستند إطار عمل اتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي إلى ثلاثة عناصر تتوافق مع إطار عمل اتفاقية بازل 3 الموضوع من قبل لجنة بازل، على النحو التالي:

- العنصر الأول: احتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال.
- العنصر الثاني: عملية المراجعة والتقييم الإشرافي، بما في ذلك 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 واحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر ومصدر رأس المال التنظيمي. يتم احتساب نسبة ملاءة رأس المال التنظيمي بقسمة رأس المال التنظيمي على مجموع الموجودات الموزونة للمخاطر.

تركز إتفاقية بازل 3 على زيادة كمية وجودة رأس المال للبنوك. وتحقيقاً لهذه الغاية، يجب أن يكون رأس المال فئة 1 هو المكون الرئيسي لرأس المال، ويجب أن تكون العناصر الغالبة في رأس المال فئة 1 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 1 من أدوات ثانوية ولها توزيعات أو كوبونات غير مترابطة تقديرية بالكامل، وليس لها تاريخ إستحقاق ولا حوافز للاسترداد. وبالإضافة إلى ذلك، تم وضع قيود على أدوات رأس المال فئة 2 والحد من مساهمته في إجمالي رأس المال التنظيمي. وعلاوة على ذلك، قدمت اتفاقية بازل 3 عدداً من المخازن الإحتياطية لرأس المال لتعزيز الحفاظ على رأس المال (المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال) وإنشاء مخازن إحتياطية كافية فوق الحد الأدنى المطلوب من رأس المال خلال فترات الظروف الاقتصادية الجيدة بحيث يمكن سحبها في فترات الضغوطات المالية (المخزون الإحتياطي لرأس المال لمواجهة التقلبات الدورية) والمخزون الإحتياطي لاستيعاب الخسارة المرتفعة للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية.

يبلغ الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي لنسبة ملاءة إجمالي رأس المال (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال) 12.5 بالمائة، مقارنة بنسبة 10.5 بالمائة الموصى بها من قبل لجنة بازل. وعلاوة على ذلك، تم إدخال قيود وحدود دنيا من قبل مصرف البحرين المركزي بموجب إطار عمل إتفاقية بازل 3 مثل الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأسهم العادية فئة 1 البالغة 9 بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال) والحد الأدنى لنسبة رأس المال فئة 1 البالغة 10.5 بالمائة (بما في ذلك المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال). في حالة هبوط نسبة ملاءة رأس المال لما هو أدنى من 12.5 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 باعتباره أحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية من قبل مصرف البحرين المركزي. وبالتالي، يتطلب من بنك البحرين والكويت الحفاظ على نسبة حد أدنى فعالة لإجمالي ملاءة رأس المال أعلى من 14.0 بالمائة بما في ذلك 1.5 بالمائة كمخزون إحتياطي باعتباره أحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية.

2 مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل 3 (تتمة) العنصر الأول (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الأساليب المتاحة لاحتساب الموجودات الموزونة للمخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي:

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

فيما يلي الأسلوب المطبق من قبل بنك البحرين والكويت لكل نوع من أنواع المخاطر:

1 مخاطر الائتمان

لأغراض إعداد التقارير التنظيمية، يستخدم بنك البحرين والكويت الأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان. تشكل مخاطر الائتمان ما يقارب 90 بالمائة من المخاطر الكلية للبنك. يتمتع البنك ببنية قوية لإدارة المخاطر الائتمانية والتي تم توضيحها بتفصيل أكثر في الإيضاحين رقم 30 و 31 من التقرير السنوي. يتم تحديد الموجودات الموزونة بالمخاطر الائتمانية عن طريق مضاعفة قيمة التعرض الائتماني بعامل وزن المخاطر الذي يعتمد على نوع الطرف الآخر والتصنيف الخارجي له، كلما توفر ذلك.

2 مخاطر السوق

تطبق المجموعة الأسلوب الموحد لاحتساب رأس المال لمخاطر السوق والتي تمثل رأس المال المطلوب لتغطية التعرضات الناتجة عن عوامل المخاطر في محفظة المتاجرة ومراكز صرف العملات الأجنبية. يتم احتساب متطلبات رأس المال بشكل منفصل لمخاطر أسعار الفائدة (باستخدام طريقة المدة) ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسهم، ومن ثم يتم تجميعها لتحديد إجمالي متطلبات رأس المال لمخاطر السوق للمجموعة.

3 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. ولا يسمح إطار عمل رأس المال لمصرف البحرين المركزي حالياً باستخدام أسلوب القياس المتقدم للمخاطر التشغيلية. لأغراض إعداد التقارير الرقابية، يستخدم بنك البحرين والكويت حالياً أسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم احتساب التعرضات الموزونة بالمخاطر التشغيلية ومتطلبات رأس المال التنظيمي بتطبيق معامل ألفا بنسبة 15 بالمائة على متوسط إجمالي الدخل للسنوات المالية الثلاث السابقة بعد تعديله لاستبعاد الدخل الاستثنائي، وذلك لتحديد التعرضات الموزونة بالمخاطر التشغيلية للبنك. وبالإضافة إلى احتساب رأس المال وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي، يحتفظ بنك البحرين والكويت بإطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، يتضمن على تقييم المخاطر والضوابط والإبلاغ عن الحوادث وعمليات المراقبة لضمان التحديد الفعال والتخفيف من حدة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة.

العنصر الثاني

يحدد العنصر الثاني عملية المراجعة الإشرافية لإطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة وبصورة أساسية ملاءة رأسمالها. بموجب توجيهات العنصر الثاني الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، فإنه يتطلب من جميع البنوك المؤسسة في مملكة البحرين الحفاظ على نسبة إجمالي ملاءة رأس المال بنسبة لا تقل عن 12.5 بالمائة، باستثناء تلك التي تم تصنيفها كبنوك محلية ذات أهمية نظامية، حيث يكون الحد الأدنى لرأس المال 14.0 بالمائة.

يشتمل العنصر الثاني على عمليتين:

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

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 مكونات إدارة مخاطر بنك البحرين والكويت بدءاً من الإدارة اليومية للمخاطر الجوهرية وصولاً إلى الإدارة الإستراتيجية لرأس المال على مستوى المجموعة. ويتم تقدير النمو المتوقع للموجودات المعرضة للمخاطر والأرباح التشغيلية وأموال المساهمين ومتطلبات رأس المال المقابلة من قبل البنك كجزء من إستراتيجيته لمدة 3 سنوات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتوقع قاعدة رأس المال في حال حدوث أي انخفاض محتمل في مكونات رأس المال، ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال باللوائح التنظيمية. علاوة على ذلك، يعتمد البنك سياسة لتوزيع الأرباح كجزء من إستراتيجية إدارة رأس المال.

2 مقدمة حول إطار عمل اتفاقية بازل 3 (تتمة)

العنصر الثاني (تتمة)

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

يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوطات على محفظته الإستثمارية كجزء من عملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال وذلك تماشياً مع متطلبات مصرف البحرين المركزي من وقت لآخر.

العنصر الثالث

يتناول العنصر الثالث إرشادات انضباط السوق الصادرة من الجهة التنظيمية لضمان الإفصاح الكافي عن ممارسات إدارة المخاطر ومعايير حوكمة الشركات ومعلومات ملاءة رأس المال. يقوم البنك بنشر الإفصاحات التنظيمية بشكل دوري على موقعه الإلكتروني وفي تقريره السنوي.

تشتمل الإفصاحات على معلومات نوعية وكمية مفصلة. يتمثل الغرض من متطلبات الإفصاحات بموجب العنصر الثالث في استكمال العنصرين الأولين وعملية المراجعة الإشرافية المرتبطة بهما. تم تصميم الإفصاحات لتمكين الأطراف المعنية ومشاركي السوق من تقييم مدى تحمل المخاطر وتعرضات المخاطر لدى المؤسسة، وتشجيع جميع البنوك من خلال ضغوط السوق، على الانتقال إلى مستويات أكثر تقدماً لإدارة المخاطر.

بموجب الأنظمة الحالية، تتطلب التقارير نصف السنوية إفصاح جزئي يتكون أساساً من التحليل الكمي، بينما يفرض الإفصاح الكامل ليتوافق مع التقارير الخاصة بنهاية السنة المالية.

3 هيكل المجموعة

يتم إعداد ونشر القوائم المالية للمجموعة على أساس التوحيد الكامل، حيث يتم توحيد جميع الشركات التابعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. ولأغراض ملاءة رأس المال، يتم تضمين جميع الشركات التابعة المالية ضمن هيكل المجموعة. ومع ذلك، فإن منهجية ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي تستوعب كلاً من التوحيد الاعتيادي والتوحيد على أساس أوران المخاطر.

فيما يلي الشركات التابعة والشركات الزميلة الرئيسية والمشروع المشترك وأساس توحيدها لأغراض ملاءة رأس المال:

المقر	الملكية	أساس التوحيد
الشركات التابعة		
مملكة البحرين	100.00%	التوحيد بالكامل
مملكة البحرين	100.00%	موزونة بالمخاطر
مملكة البحرين	100.00%	التوحيد بالكامل
مملكة البحرين	70.00%	التوحيد بالكامل
الشركات الزميلة		
دولة الكويت	40.00%	موزونة بالمخاطر
مملكة البحرين	23.52%	موزونة بالمخاطر
مملكة البحرين	23.03%	موزونة بالمخاطر
مملكة البحرين	22.00%	موزونة بالمخاطر
المشروع المشترك		
دولة الكويت	40.00%	موزونة بالمخاطر

* تمتلك كريدي مكس ش.م.ب. (مقفلة) وشركة إنفيتا ذ.م.م. حصة ملكية بنسبة 60% و 40% في شركة 973 لابس ذ.م.م.، على التوالي.

** المساهمة من خلال الشركة التابعة كريدي مكس ش.م.ب. (مقفلة).

*** المساهمة من خلال الشركة التابعة شركة إنفيتا ذ.م.م.

لا توجد عوائق على تحويل الأموال أو رأس المال التنظيمي ضمن المجموعة، فيما عدا القيود المفروضة على التحويلات لضمان تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركات التابعة.

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

4 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 التقارير المالية التنظيمية	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية المعلنة
	586.6	586.6
	304.4	304.4
	290.6	290.6
	2,358.5	2,358.5
أ	24.4	24.4
	2,334.1	2,334.1
	1,190.9	1,190.9
ب	48.3	48.3
	1,142.6	1,142.6
	133.8	134.5
ج	0.6	0.6
د	9.1	9.1
	124.1	124.8
	37.7	35.1
هـ	0.3	0.3
و	31.0	31.0
	6.4	3.8
	39.6	39.8
ز	33.9	33.9
	4,976.0	4,974.3
	512.8	512.8
	405.9	405.9
	405.3	405.3
	2,857.2	2,853.5
	135.1	136.4
	4,316.3	4,313.9
ح	181.7	181.7
ط	(5.5)	(5.5)
ي	105.6	105.6
ك	90.8	90.8
ل	64.2	64.2
	47.6	47.6
م	47.6	47.6
ن	-	-
	(17.0)	(17.0)
س	-	-
ع	(17.0)	(17.0)
	136.7	137.4
ف	3.3	3.3
ص	133.4	134.1
ق	52.7	52.7
	656.8	657.5
	2.9	2.9
	659.7	660.4
	4,976.0	4,974.3

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

الإسم	الأنشطة الرئيسية	مجموع الموجودات	مجموع حقوق الملكية
شركة إنفيتا ذ.م.م.	تنفيذ العمليات التجارية بالاستعانة بمصادر خارجية	5.4	4.1

5 مكونات رأس المال التنظيمي – الموحد

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 لرأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتكون إجمالي رأس المال التنظيمي من رأس المال فئة 1 ورأس المال فئة 2. كما ينقسم رأس المال فئة 1 إلى رأسمال الأسهم العادية فئة 1 ورأس المال الإضافي فئة 1. يتكون رأسمال الأسهم العادية فئة 1 من: (أ) الأسهم العادية الصادرة والمدفوعة بالكامل التي تستوفي معايير تصنيفها كأسهم عادية لأغراض تنظيمية، (ب) الإحتياطيات المفصّل عنها وتشمل: (1) الإحتياطيات العامة؛ (2) الإحتياطيات القانونية / التشريعية؛ (3) علاوة إصدار أسهم؛ (4) إحتياطيات القيمة العادلة الناتجة عن التقييم العادل للأدوات المالية؛ (5) الأرباح المبقاة أو الخسائر (بما في ذلك صافي الربح / الخسارة لفترة إعداد التقرير المالي)، (ج) الأسهم العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى (أي حقوق الأقلية) التي تستوفي معايير إدراجها ضمن رأسمال الأسهم العادية فئة 1، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في احتساب رأسمال الأسهم العادية فئة 1. يتكون رأس المال الإضافي فئة 1 من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي معايير إدراجها ضمن رأس المال الإضافي فئة 1، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة عن إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال الإضافي فئة 1، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير إدراجها ضمن رأس المال الإضافي فئة 1 وغير المدرجة ضمن رأسمال الأسهم العادية فئة 1، و(د) التعديلات التنظيمية المطبقة في احتساب رأس المال الإضافي فئة 1. يتكون رأس المال فئة 2 من: (أ) الأدوات الصادرة من قبل البنك التي تستوفي معايير إدراجها ضمن رأس المال فئة 2، (ب) علاوة إصدار أسهم الناتجة عن إصدار الأدوات المدرجة ضمن رأس المال فئة 2، (ج) الأدوات الصادرة من قبل الشركات التابعة الموحدة للبنك والمحتفظ بها من قبل الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير إدراجها ضمن رأس المال فئة 2 وغير المدرجة ضمن رأس المال فئة 2، (د) إحتياطي الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلتين 1 و2، (هـ) إحتياطيات إعادة تقييم الموجودات الناتجة عن إعادة تقييم الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية من وقت لآخر وذلك تماشياً مع التغيرات في القيم السوقية، و(و) التعديلات التنظيمية المطبقة في احتساب رأس المال فئة 2. في الوقت الحالي، يتكون رأس المال فئة 2 لبنك البحرين والكويت فقط من إحتياطي الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلتين 1 و2.

يطبق مصرف البحرين المركزي عدة حدود وحدود دنيا على مكونات رأس المال التنظيمي، كما هو موضح في الجدول أدناه. كما توجد هناك قيود على مبالغ إحتياطي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي يمكن إدراجها ضمن رأس المال فئة 2، بحيث لا تتجاوز 1.25 بالمائة من الموجودات الموزونة بالمخاطر الإئتمانية.

مكونات نسبة ملاء رأس المال الموحدة		
اختياري	نسبة الحد الأدنى	
	6.5%	رأس المال الأساسي فئة 1
1.5%		رأس المال الإضافي فئة 1
	8.0%	رأس المال فئة 1
2.0%		رأس المال فئة 2
	10.0%	مجموع رأس المال
	2.5%	المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال
	1.5%	المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
ملاءة رأس المال متضمنة المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال		
	10.5%	رأسمال الأسهم العادية فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال
	12.0%	رأس المال فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال
	12.5%	مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال
	14.0%	مجموع رأس المال بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال والمخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
مكونات نسبة ملاء رأس المال الفردي		
اختياري	نسبة الحد الأدنى	
	4.5%	رأسمال الأسهم العادية الأساسية فئة 1
1.5%		رأس المال الإضافي فئة 1
	6.0%	رأس المال فئة 1
2.0%		رأس المال فئة 2
	8.0%	مجموع رأس المال
	0.0%	المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال

وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتطلب خصم بعض التعرضات من رأس المال التنظيمي بدلاً من إدراجها ضمن الموجودات الموزونة بالمخاطر. يتطلب إطار عمل اتفاقية بازل 3 تطبيق معظم هذه الخصومات من رأسمال الأسهم العادية فئة 1.

5 مكونات رأس المال التنظيمي – الموحد (تتمة)

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

المصدر بناءً على الحروف المرجعية لقائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي الموحد	مكونات رأس المال التنظيمي	
رأسمال الأسهم العادية فئة 1: الأدوات والاحتياطيات		
ح+ط+ي	281.8	رأسمال الأسهم العادية المؤهلة الصادرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
س+ص+ق	186.1	الأرباح المبقاة
ك+ل+م+ن+ع	185.6	الدخل والخسائر المتراكمة الشاملة الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)
	653.5	رأسمال الأسهم العادية فئة 1 قبل التعديلات التنظيمية
رأسمال الأسهم العادية فئة 1: التعديلات التنظيمية		
د+ز	27.1	الشهرة (محسوماً منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
	16.0	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (محسوماً منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
ن	-	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
هـ	0.3	الإستثمارات في الأسهم الخاصة
	43.4	مجموع التعديلات التنظيمية على رأسمال الأسهم العادية فئة 1
	610.1	رأسمال الأسهم العادية فئة 1
	610.1	رأس المال فئة 1 (رأس المال فئة 1 = رأسمال الأسهم العادية فئة 1 + رأس المال الإضافي فئة 1)
رأس المال فئة 2: الأدوات والمخصصات		
أ	24.4	المخصصات
	24.4	رأس المال فئة 2 قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال فئة 2: التعديلات التنظيمية		
	-	مجموع التعديلات التنظيمية على رأس المال فئة 2
	24.4	رأس المال فئة 2
	634.5	مجموع رأس المال (مجموع رأس المال = رأس المال فئة 1 + رأس المال فئة 2)
	3,206.9	مجموع الموجودات الموزونة بالمخاطر

5 مكونات رأس المال – الموحد (تتمة)

مكونات رأس المال التنظيمي (تتمة)

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

المصدر بناءً على الحروف المرجعية لقائمة المركز المالي ضمن النطاق التنظيمي الموحد	مكونات رأس المال التنظيمي	
نسب رأس المال والمخزون الإحتياطي		
	19.0%	رأسمال الأسهم العادية فئة 1 (كنسبة من الموجودات الموزونة بالمخاطر)
	19.0%	رأس المال فئة 1 (كنسبة من الموجودات الموزونة بالمخاطر)
	19.8%	مجموع رأس المال (كنسبة من الموجودات الموزونة بالمخاطر)
	10.5%	متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأسمال الأسهم العادية فئة 1 بالإضافة إلى المخزون الإحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية وإلى متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية، كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
	2.5%	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للحفاظ على رأس المال
	لا ينطبق	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي المحدد للبنك لمواجهة التقلبات الدورية
	1.5%	من ضمنها: متطلبات المخزون الإحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
	19.0%	رأسمال الأسهم العادية فئة 1 المتاحة لتلبية المخزون الإحتياطي (كنسبة من الموجودات الموزونة للمخاطر)
الحدود الدنيا الاعترافية (في حالة اختلافها عن إتفاقية بازل 3)		
	10.5%	نسبة الحد الأدنى لرأسمال الأسهم العادية فئة 1 لمصرف البحرين المركزي
	12.0%	نسبة الحد الأدنى لرأس المال فئة 1 لمصرف البحرين المركزي
	14.0%	مجموع نسبة الحد الأدنى لرأس المال لمصرف البحرين المركزي
المبالغ دون الحد الأقصى المسموح به لخصم (قبل أوزان المخاطر)		
ب	48.3	الإستثمارات غير الجوهرية في رأسمال المؤسسات المالية الأخرى
و	31.0	الإستثمارات الجوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
ج	0.6	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة من الفروق المؤقتة (مخصوصاً منها: الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
الحدود القصوى المطبقة على إدراج المخصصات ضمن رأس المال فئة 2		
	24.4	المخصصات المؤهلة لإدراجها ضمن رأس المال فئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للأسلوب الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)
أ	24.4	الحد الأقصى لإدراج المخصصات ضمن رأس المال فئة 2 بموجب الأسلوب الموحد

6 ملاءة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وذلك بهدف الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق واستدامة التطوير المستقبلي للأعمال. كما تولي المجموعة اهتماماً بمدى تأثير مستوى رأس المال على عوائد المساهمين، وكذلك إلى ضرورة تحقيق توازن بين العوائد المرتفعة التي قد ممكنة من خلال زيادة نسبة الرفع المالي وبين المزايا ومستوى الضمانات التي يوفرها وضع رأس المال السليم. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء تعديلات على الهيكل مع الأخذ في الاعتبار التغيرات في الظروف الاقتصادية وخطط الإستراتيجية للأعمال. ويمكن تعديل هيكل رأس المال، من خلال توزيع أرباح الأسهم والمدفوعات الاختيارية الأخرى وإصدار أسهم جديدة وأدوات رأسمالية أخرى.

وفقاً لعملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال، يهدف بنك البحرين والكويت إلى الحفاظ على حد أدنى لنسبة ملاءة إجمالي رأس المال بما يتجاوز رأس المال المقرر وفقاً لوثيقة عملية التقييم الداخلي (مع الأخذ في الاعتبار المخزون الاحتياطي للحفاظ على رأس المال والمخزون الاحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية). لقد وضع مصرف البحرين المركزي للبنوك المؤسسة في مملكة البحرين حالياً حد أدنى لنسبة إجمالي ملاءة رأس المال وهو 14.0 بالمائة (بما في ذلك المخزون الاحتياطي للحفاظ على رأس المال والمخزون الاحتياطي للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية).

الإستراتيجيات والأساليب المتبعة للحفاظ على نسبة ملاءة رأسمال قوية

يعد بنك البحرين والكويت توقعات استراتيجية لسنوات متعددة على أساس سنوي متجدد، والتي تتضمن على إجراء تقييم لمتطلبات رأس المال قصيرة الأجل، بالإضافة إلى توقعات مصادر الرأسمالية طويلة الأجل.

نسب رأس المال – الموحدة والشركات التابعة أعلى من 5 بالمائة من رأس المال التنظيمي للمجموعة

نسبة إجمالي رأس المال	نسبة رأس المال فئة 1
19.8%	19.0%
62.2%	62.2%

بنك البحرين والكويت ش.م.ب. – الموحدة
كريدي مكس ش.م.ب. (مقفلة)

7 مخاطر الائتمان – إفصاحات العنصر الثالث

يصف هذا القسم تعرضات بنك البحرين والكويت لمخاطر الائتمان، ويقدم إفصاحات مفصلة حول مخاطر الائتمان وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي فيما يتعلق بمتطلبات إفصاحات العنصر الثالث.

تحديد فئات التعرضات

لدى بنك البحرين والكويت محفظة إئتمانية متنوعة للبنود المدرجة وغير المدرجة في الميزانية، ويتم تقسيم هذه التعرضات إلى فئات تعرض الطرف الآخر المحددة من قبل إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال، الصادر عن مصرف البحرين المركزي للأسلوب الموحد لمخاطر الائتمان. وفيما يلي وصف عالي المستوى لفئات تعرضات الطرف الآخر، ويشار إليها كمحافظ موحدة ضمن إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي والمعالجات العامة لها، على سبيل المثال أوزان المخاطر المستخدمة للحصول على الموجودات الموزونة بالمخاطر:

- محفظة الحكومات

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

بعض بنوك التنمية المتعددة الأطراف والمحددة من قبل مصرف البحرين المركزي يمكن إدراجها ضمن محفظة الحكومات ويتم معاملتها كتعرضات موزونة بالمخاطر بنسبة صفر بالمائة.

- محفظة مؤسسات القطاع العام

تشمل المطالبات على مؤسسات القطاع العام في مملكة البحرين والمطالبات على مؤسسات القطاع العام بالعملة المحلية – والتي تم تعيين وزن مخاطر لها بنسبة صفر بالمائة من قبل الجهات التنظيمية في 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 قصيرة الأجل المؤهلة. تعرف التعرضات قصيرة الأجل بأنها تعرضات بتاريخ إستحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل. كما تتضمن محفظة البنوك مطالبات من بعض شركات الإستثمار، والتي يتم وزن مخاطرهما على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية، ولكن من دون أي خيار للحصول على معاملة تفضيلية للتعرضات قصيرة الأجل.

- محفظة الشركات

يتم وزن مخاطر مطالبات الشركات على أساس تصنيفاتها الإئتمانية الخارجية. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 100 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 75 بالمائة باستثناء المحفظة التي فات موعد إستحقاقها. وكجزء من الإجراءات التيسيرية التنظيمية التي يتطلبها مصرف البحرين المركزي استجابة لجائحة كوفيد - 19، تم خفض وزن المخاطر للشركات الصغيرة والمتوسطة البحرينية من 75% إلى 25% وذلك حتى إشعار آخر.

7 مخاطر الائتمان – إفصاحات العنصر الثالث (تتمة)

- محفظة الرهن العقاري

يجب أن تحمل المطالبات المضمونة بالكامل برهون عقارية من الدرجة الأولى على عقارات سكنية يشغلها أو سيشغلها المقترض أو تلك المؤجرة وزن مخاطر بنسبة 75 بالمائة. تم وزن مخاطر مطالبات الرهن العقاري الممنوح بموجب برنامج الإسكان الاجتماعي لمملكة البحرين بنسبة 25%. تخضع مطالبات المضمونة برهون على عقارات تجارية بوزن مخاطر بحد أدنى 100 بالمائة. إذا تم تصنيف المقترض بدرجة -BB، فيجب تطبيق وزن مخاطر مماثل لتصنيف المقترض.

- محفظة الأسهم

تشتمل محفظة الأسهم على إستثمارات الأسهم في الدفتر المصرفي. يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 100 بالمائة للأسهم المدرجة، في حين يتم وزن مخاطر الأسهم غير المدرجة بنسبة 150 بالمائة، ما لم تكن تخضع لمعالجات تنظيمية محددة. يخضع الإستثمار جوهرياً في شركة تجارية (يعرف بأنه إستثمار يعادل أو يتجاوز 10 بالمائة من رأسمال الأسهم العادية الصادرة للشركة التجارية) لأوزان مخاطر أعلى. أي جزء من هذه الإستثمارات يتجاوز 15 في المائة على أساس فردي أو 60 في المائة بشكل جماعي من رأسمال البنك ("حدود الأهمية النسبية لإجمالي رأس المال") يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة 800 بالمائة. وعلاوة على ذلك، يجب أن تكون الإستثمارات الجوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية غير الموحدة موزونة للمخاطر بنسبة 250 بالمائة.

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

- إستثمارات في الصناديق

سيتم استخدام وزن المخاطر للمطالبات على الشركات لتحديد وزن مخاطر الإستثمارات في الصناديق المصنفة. سيتم تعيين وزن مخاطر للصناديق غير المصنفة بنسبة 100 بالمائة إذا كانت مدرجة وبنسبة 150 بالمائة إذا كانت غير مدرجة.

- تعرضات فوات موعد إستحقاقها

يشمل ذلك المطالبات المتأخرة عن السداد لمدة تسعين يوماً أو أكثر. يتم تطبيق وزن مخاطر لهذه القروض إما بنسبة 100 بالمائة أو 150 بالمائة اعتماداً على مستوى المخصصات المحتفظ بها مقابل هذه القروض.

- العقارات المملوكة

تخضع جميع العقارات المملوكة من قبل البنوك (المملوكة بصورة مباشرة أو خلال الإستثمارات في شركات عقارية أو شركات تابعة أو شركات زميلة أو من خلال الترتيبات الأخرى مثل صناديق الأمانة أو صناديق أو صناديق الإستثمار العقاري) يجب أن تكون موزونة للمخاطر بنسبة 200 بالمائة. الممتلكات التي يشغلها البنك ستكون موزونة للمخاطر بنسبة 100 بالمائة.

- الموجودات الأخرى وشرائح التورق المملوكة

يتم وزن مخاطر الموجودات الأخرى بنسبة 100 بالمائة، كما يتم وزن مخاطر تعرضات التورق بنسبة 20 بالمائة إلى 1.250 بالمائة، وذلك اعتماداً على التصنيف الائتماني الخارجي.

جميع التورقات المحتفظ بها من قبل بنك البحرين والكويت إن وجدت، يتم تقديمها كجزء من المحفظة الإستثمارية للبنك.

7 مخاطر الائتمان – إفصاحات العنصر الثالث (تتمة)

التعرضات الكبيرة

المبلغ الفائض لأي تعرض يتجاوز 15 بالمائة من رأس المال التنظيمي للبنك لأي طرف آخر أو مجموعة من الأطراف الأخرى ذات صلة وثيقة يجب أن يكون موزون للمخاطر بنسبة 800 بالمائة، إلا إذا كان تعرض معفى وفقاً لمتطلبات الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي.

وكالات التصنيف الائتماني الخارجية

يستخدم بنك البحرين والكويت التصنيفات الصادرة عن موديز وفيتش وإس أند بي لاشتقاق أوزان المخاطر بموجب إطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي. عندما تختلف التصنيفات بين وكالات التصنيف العالمية، يتم استخدام أعلى نسبة تصنيف من أدنى درجتي التصنيف لعرض التصنيفات المستخدمة لأغراض ملاءة رأس المال التنظيمي.

عرض مخاطر الائتمان بموجب اتفاقية بازل 3

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 3 الصادر عن مصرف البحرين المركزي، يتم تحويل تعرضات قائمة المركز المالي إلى ما يعادلها من التعرضات الائتمانية من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم مضاعفة تعرضات البنود غير المدرجة في الميزانية من خلال عامل تحويل 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 الطريقة المتبعة لتعرضات البنود المدرجة في قائمة المركز المالي.
- في حالة عقود المشتقات غير المدرجة، بالإضافة إلى متطلبات مخاطر رأس المال الافتراضية لمخاطر إئتمان 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).
- يتم عرض تعرضات مخاطر الائتمان وفقاً للعنصر الثالث 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 ملاءة رأس المال بالرغم من تصنيفها كقرض وسلف في القوائم المالية الموحدة.
- يتم تطبيق بعض الضمانات المؤهلة لتقليل التعرضات وفقاً لإطار عمل اتفاقية بازل 3 لملاءة رأس المال، في حين لا توجد اتفاقية مقاصة للضمانات قابلة للتطبيق في القوائم المالية الموحدة.
- استناداً إلى توجيهات اتفاقية بازل 3 الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، إما أن يتم تضمين أو خصم بعض التعرضات من قاعدة رأس المال التنظيمي بدلاً من معاملتها كموجودات كما في القوائم المالية الموحدة.

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

8 متطلبات رأس المال للتعرضات الموزونة بالمخاطر

رأس المال التنظيمي المطلوب 14.0 بالمائة	الموجودات الموزونة بالمخاطر	مخاطر الائتمان بعد تقليل المخاطر	الضمانات المالية المؤهلة	إجمالي التعرضات الإئتمانية (قبل تقليل المخاطر)	
13.5	96.2	1,670.3	-	1,670.3	حكومات
1.3	9.4	19.0	-	19.0	مؤسسات القطاع العام
44.5	317.5	526.0	-	526.0	بنوك
214.9	1,535.3	1,810.9	135.8	1,946.7	شركات
60.0	428.7	585.1	3.4	588.5	التجزئة التنظيمية وشركات صغيرة ومتوسطة
17.9	127.9	180.5	0.1	180.6	الرهن العقاري
24.9	177.5	123.9	-	123.9	أوراق مالية استثمارية #
3.5	24.8	23.7	0.1	23.8	تعرضات فات موعد إستحقاقها
16.2	115.6	67.0	-	67.0	عقارات
12.7	90.6	114.8	-	114.8	موجودات أخرى والبنود النقدية
409.4	2,923.5	5,121.2	139.4	5,260.6	مجموع مخاطر الائتمان
1.3	9.4	-	-	-	مخاطر السوق
38.4	274.0	-	-	-	مخاطر التشغيل *
449.1	3,206.9	5,121.2	139.4	5,260.6	مجموع التعرضات الموزونة بالمخاطر

* بلغ متوسط إجمالي الدخل المعدل لسنة 2025 مبلغ وقدره 146.1 مليون دينار بحريني.

فيما يلي التأثير الكمي على رأس المال التنظيمي الناتج عن تطبيق وزن للمخاطر على منشأة تأمين، مقارنة بنهج الخصم:

مدرجة ضمن الأوراق المالية الإستثمارية فئة إستثمارات هي منشأة تأمين موزونة المخاطر بدلاً من خصمها من رأس المال المؤهل، وإذا تم خصمها ستخفض رأس المال المؤهل إلى 638.2 مليون دينار بحريني.

المنشأة	بلد المنشأة	نسبة الملكية	الموجودات الموزونة بالمخاطر	رأس المال التنظيمي المطلوب 14.0 بالمائة
الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.	البحرين	6.82%	4.2	0.6

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

8 متطلبات رأس المال للتعرضات الموزونة بالمخاطر (تتمة)

سياسة تقليل مخاطر الائتمان وتقييم 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 المرتبطة بها.

يحتفظ البنك بسياسات وإجراءات شاملة تحكم تقييم قيمة الضمانات والأوراق المالية المؤهلة الأخرى التي تدعم التسهيلات الائتمانية. يتم تقييم الضمانات سنوياً أو أكثر من المعتاد عند الحاجة، بما في ذلك الحالات التي تنتقل فيها التعرضات إلى المرحلة 2 أو المرحلة 3 أو عندما تستدعي تقلبات السوق أو الاتجاهات السلبية تحديث التقييمات. وقد يسمح بإجراء تقييمات أقل من المعتاد اعتماداً على مستوى تغطية الضمان وبيان المخاطر الإجمالي. يجب أو تكون الضمانات المؤهلة قابلة للتنفيذ قانونياً وقابلة للاستحواذ أو التصفية من قبل البنك، أو تكون مدعومة بقيمة قابلة للتخصيص والتحقيق بوضوح. يجب أن تستوفي جميع الضمانات المقبولة هذه المعايير الأساسية، بما في ذلك الرهن من الدرجة الأولى (حسب مقتضى الحال)، وقابلية التنفيذ بموجب الولاية القضائية المعنية، وترتيبات التأمين المناسبة، وملاءمتها للتقييم الدوري. قد تشمل الضمانات والدعم المقبول العقارات والرهون العقارية والضمانات الشخصية وضمانات الشركات وضمانات الحكومات والبنوك والمخزون سواء كان داخل البحرين أو خارجها، وضمانات تمكين. كما تحدد سياسات البنك أساس لكل نوع من أنواع الضمانات، بما في ذلك أدوات أسهم حقوق الملكية والعقارات.

كما يتم النظر في إجراء تقييمات أكثر من المعتاد إذا استدعت ذلك تقلبات السوق أو ملاحظة اتجاهات تنازلية في التقييمات. كما تحدد السياسات بوضوح أساس تقييم الأنواع المختلفة من الأوراق المالية مثل الأسهم وسندات الدين والعقارات بوضوح في السياسات.

9 التعرضات الائتمانية الممولة وغير الممولة ومتوسط التعرض الائتماني

مجموع إجمالي التعرضات الائتمانية	مجموع التعرضات الائتمانية الممولة	مجموع التعرضات الائتمانية غير الممولة	متوسط التعرضات الائتمانية الربع السنوي
حكومات	1,666.5	3.8	1,660.5
مؤسسات القطاع العام	19.0	-	18.5
بنوك	484.5	41.5	442.7
شركات	1,662.4	284.3	1,700.8
التجزئة التنظيمية وشركات صغيرة ومتوسطة	588.5	-	539.0
الرهن العقاري	180.6	-	163.0
أوراق مالية استثمارية	123.9	-	112.7
التعرضات الفائت موعداً إستحقاقها	23.8	-	26.0
عقارات	67.0	-	63.2
موجودات أخرى والبنود النقدية	114.8	-	119.1
مجموع مخاطر التعرضات الائتمانية	4,931.0	329.6	4,845.5

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

10 تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول مجلس التعاون الخليجي	
586.6	-	4.0	-	-	582.6	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
304.4	-	2.0	-	-	302.4	أذونات الخزانة
290.6	-	4.4	4.8	156.5	124.9	ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
2,381.8	87.7	76.1	124.4	0.1	2,093.5	قروض وسلف العملاء
34.1	-	-	-	-	34.1	إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
1,190.9	81.5	49.9	166.4	10.2	882.9	أوراق مالية إستثمارية
142.6	-	4.7	1.7	-	136.2	فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
4,931.0	169.2	141.1	297.3	166.8	4,156.6	مجموع التعرضات الممولة
329.6	4.2	17.2	28.4	0.1	279.7	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
5,260.6	173.4	158.3	325.7	166.9	4,436.3	مجموع مخاطر الائتمان

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

11 تركيز مخاطر الإنتمان حسب القطاع الاقتصادي (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	تجاري وصناعي	إنشائي وعقاري	حكومي وقطاع عام	أفراد	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	18.9	-	567.7	-	586.6
أذونات الخزانة	-	-	-	304.4	-	304.4
ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	290.6	-	-	-	290.6
قروض وسلف العملاء	434.1	324.4	475.8	171.3	674.8	2,381.8
إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	34.1	-	-	-	34.1
أوراق مالية إستثمارية	120.9	210.4	12.8	760.4	86.4	1,190.9
فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى	-	-	-	-	142.6	142.6
مجموع التعرضات الممولة	555.0	878.4	488.6	1,803.8	674.8	4,931.0
ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة	157.6	60.7	67.4	-	0.6	329.6
مجموع مخاطر الإنتمان	712.6	939.1	556.0	1,803.8	675.4	5,260.6

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

12 تركيز مخاطر الائتمان حسب الإستحقاق (التعرضات الخاضعة لوزن المخاطر)

المجموع	أكثر من 20 سنة	من 10 إلى 20 سنة	من 5 إلى 10 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 6 أشهر إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر	من 1 إلى 3 أشهر	خلال شهر واحد	
586.6	112.7	-	-	-	-	-	-	473.9	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
304.4	-	-	-	-	142.9	138.3	12.1	11.1	أذونات الخزانة ودائع ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
290.6	-	-	0.1	0.3	0.1	-	2.2	287.9	قروض وسلف العملاء إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشاركة
2,381.8	60.7	84.0	344.4	989.6	193.3	123.5	249.5	336.8	أوراق مالية إستثمارية فوائد مستحقة القبض ومشتقات مالية وموجودات أخرى
34.1	34.1	-	-	-	-	-	-	-	مجموع التعرضات الممولة
1,190.9	51.8	294.9	258.1	456.1	20.2	66.0	17.3	26.5	ارتباطات والتزامات محتملة غير ممولة
142.6	27.1	1.4	10.9	70.1	0.5	0.4	0.2	32.0	مجموع مخاطر الائتمان
4,931.0	286.4	380.3	613.5	1,516.1	357.0	328.2	281.3	1,168.2	
329.6	2.8	0.8	29.1	263.8	11.0	11.9	2.8	7.4	
5,260.6	289.2	381.1	642.6	1,779.9	368.0	340.1	284.1	1,175.6	

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

13 قروض مضمحلة ومخصصات

المرحلة 1: الخسائر الإنتمائية المتوقعة لمدة 12 شهراً والمرحلة 2: الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة إنتمائياً	المرحلة 3: صافي إعادة قياس مخصص الخسارة للسنة	المرحلة 3: الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة إنتمائياً	(رصيد) القروض المضمحلة	
3.2	0.7	10.4	29.5	41.5
-	(0.4)	0.3	-	-
0.1	4.0	2.9	7.8	14.1
-	0.2	0.1	-	-
3.3	3.8	5.5	10.2	15.2
7.8	(0.4)	4.1	0.2	0.7
14.4	7.9	23.3	47.7	71.5

تجاري وصناعي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
إنشائي وعقاري
حكومي وقطاع عام
أفراد
أخرى
المجموع

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

14 التحليل الزمني للقروض الفائت موعد إستحقاقها والمضمحلة حسب المنطقة

المجموع	أخرى	آسيا	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	
14.5	-	-	-	14.5	من 3 أشهر إلى سنة واحدة
38.3	-	0.2	-	38.1	من سنة واحدة إلى 3 سنوات
18.7	-	-	-	18.7	أكثر من 3 سنوات
71.5	-	0.2	-	71.3	مجموع القروض الفائت موعد إستحقاقها والمضمحلة
					المرحلة 1: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والمرحلة 2: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمحلة إئتمانياً
(23.3)	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(22.6)	المرحلة 3: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة إئتمانياً
(47.7)	-	(0.2)	-	(47.5)	

15 التحليل الزمني للقروض الفائت موعد إستحقاقها والمضمحلة حسب القطاع الاقتصادي

المجموع	أخرى	أفراد	حكومي وقطاع عام	إنشائي وعقاري	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	تجاري وصناعي	
14.5	0.3	2.9	-	7.0	-	4.3	من 3 أشهر إلى سنة واحدة
38.3	0.3	3.2	-	6.5	-	28.3	من سنة واحدة إلى 3 سنوات
18.7	0.1	9.1	-	0.6	-	8.9	أكثر من 3 سنوات
71.5	0.7	15.2	-	14.1	-	41.5	مجموع القروض الفائت موعد إستحقاقها والمضمحلة

16 قروض معاد هيكلتها

47.2	قروض معاد هيكلتها خلال السنة
2.7	تأثير التسهيلات والقروض المعاد هيكلتها على المخصصات

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

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

17 إفصاحات مخاطر السوق للبنوك التي تستخدم الأسلوب الموحد لمحافظة المتاجرة

قامت المجموعة بتطبيق الأسلوب الموحد لاحتساب رسوم رأس المال التنظيمي. يعرض الجدول الوارد أدناه رسوم رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025:

رسوم رأس المال

فئة الموجودات	المبلغ	الحد الأقصى	الحد الأدنى	المتوسط
مخاطر صرف العملات الأجنبية	0.33	0.51	0.09	0.16
سعر الفائدة	0.36	0.68	0.09	0.36
أسهم حقوق الملكية	0.06	0.12	0.00	0.01
مجموع الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر السوق	0.75			
المضاعف	12.50			
التعرض الموزون لمخاطر السوق بموجب الطريقة الموحدة	9.43			

يحتفظ بنك البحرين والكويت بمنهجية حكيمة لإدارة تعرضات مخاطر السوق ويسترشد بسياسة وإجراءات مخاطر السوق، ويتم مراقبة حدود المراكز، غير المتوقعة وحدود القيمة المعرضة للمخاطر من قبل مكتب مساندة العمليات (وهو جزء من إدارة المخاطر والإئتمان أي مستقلة عن مجموعة الأعمال) ويتم تقديم تقرير يومي عن المخاطر إلى الإدارة العليا.

بالإضافة لما ذكر أعلاه، يتولى مكتب مساندة العمليات أيضاً تقييم المحفظة الإستثمارية بشكل مستقل وفقاً للسياسات والإجراءات الداخلية. كما يقوم بنك البحرين والكويت بإجراء فحص الضغوط والاختبار المرجعي لمراكز مخاطر السوق.

جميع الأرقام بملايين الدنانير البحرينية

18 تركز المخاطر بالنسبة للأفراد عندما يتجاوز مجموع التعرضات عن الحد الإلزامي للفرد وهو 15 بالمانة

حكومات	1,509.0
بنوك	137.1
شركات	113.4
المجموع	1,759.5

19 تعرضات المشتقات المالية الإئتمانية
لم يكن لدى البنك أي تعرضات للمشتقات المالية الإئتمانية كما في 31 ديسمبر 2025.

20 مركز الأسهم في الدفتر المصرفي

التداول العام للأسهم	75.2
الأسهم المحتفظ بها في شركات خاصة	25.6
المجموع	100.8

رأس المال التنظيمي المطلوب 14.0%

14.1

21 صافي مكاسب من أدوات الأسهم

مكاسب محققة في الأرباح المبقاة (صافي)	-
مكاسب غير محققة في رأسمال الأسهم العادية فئة 1 (صافي)	11.7

22 نسبة المديونية

نسبة المديونية هي نسبة بسيطة تستخدم كمقياس تكميلي لمتطلبات رأس المال القائم على المخاطر. وهي تهدف إلى تقييد تعزيز نسبة المديونية في القطاع المصرفي، وتعزيز المتطلبات القائمة على المخاطر من خلال اتخاذ إجراءات دعم بسيطة غير قائمة على المخاطر، وتكون بمثابة مقياس واسع النطاق للمصادر المدرجة وغير المدرجة في الميزانية لنسبة المديونية في القطاع المصرفي.

يتم قياس نسبة المديونية باعتبارها رأس المال فئة 1 مقسومة على مجموع التعرضات من التعرضات المدرجة وغير المدرجة في الميزانية والمشتقات المالية وتعرضات معاملات الأوراق المالية. وفقاً لأنظمة مصرف البحرين المركزي، يتعين على البنوك البحرينية تلبية متطلبات الحد الأدنى لنسبة المديونية بنسبة 3 بالمائة في جميع الأوقات، باستثناء البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية حيث تكون نسبة الحد الأدنى أعلى عند 3.75 بالمائة. وبناءً على ذلك، باعتبار البنك أحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية، فإن الحد الأدنى لنسبة المديونية لبنك البحرين والكويت هو 3.75 بالمائة. بلغت نسبة المديونية لبنك البحرين والكويت 11.38 بالمائة كما في 31 ديسمبر 2025.