

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

1. المقدمة ونظرة عامة

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقا لإطار عمل لجنة بازل الذي يسري على البنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت، ليتم بفعالية استبدال وإحلال المتطلبات السابقة بموجب التعميم الصادر في سنة 2009 ضمن إطار عمل بازل (بازل 2). ساهمت هذه التعديلات في تعزيز جودة رأس المال وتقديم عدة متطلبات للتغطية تتماشى مع الاقتراحات المقدمة من لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتكون إطار عمل بازل الخاص ببنك الكويت المركزي من ثلاثة أركان. يقدم الركن الأول إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق طبقا "للمنهج المعياري". ويتعلق الركن الثاني بعملية المراجعة الرقابية ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك. وفي ضوء ذلك والتزاما بالتعليمات المذكورة آنفا، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") بتطوير عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال وإطار عمل لاختبارات الضغط بالإضافة إلى النماذج والسياسات والإجراءات الأساسية له. يعمل البنك باستمرار على تحسين عملية التقييم وإطار عمل اختبارات الضغط لكي يتناسب رأس المال البنك مع المخاطر الشاملة التي يتعرض إليها البنك. أما الركن الثالث فهو يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

2. النطاق الرقابي للتجميع

تتمثل الأنشطة الأساسية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات و التأمين والخدمات الاستثمارية وإدارة الموجودات والتي تتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية السمحاء وموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 29 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و 1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في الإيضاح رقم 15 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي.

ينبغي أن تخضع الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين التي لا تندرج ضمن نطاق تجميع رأس المال الرقابي لمعالجة الحد الأدنى طبقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي كما أنها مرجحة بأوزان المخاطر و/أو قابلة للاقتطاع مقابل حقوق الملكية.

- تخضع كافة الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كشركات زميلة ضمن إيضاح 16 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما هو مبين.
- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما هو مبين.

تخضع استثمارات "الأقلية" الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية والتأمين المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى المبين وهي مرجحة بأوزان المخاطر كما ينبغي.

3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (أ) الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال)
- (ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 و جزء إضافي مؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- (ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.
- كما في 31 ديسمبر 2018، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,388,471,603 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل. فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2017	2018	الجدول (1) رأس المال الرقابي الشريحة 1 رأس المال العادي الشريحة 1 الإضافية من رأس المال الشريحة 1 من رأس المال الشريحة 2 من رأس المال إجمالي رأس المال الرقابي
ألف دك	ألف دك	
343,410	385,348	
75,531	75,658	
418,941	461,006	
25,520	30,871	
444,461	491,877	

4. معدلات كفاية رأس المال

تضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان احتياطي رأسمالي دائم كافٍ يزيد في كافة الأوقات عن مستويات الحد الأدنى المطبقة. كما تأخذ هذه المنهجية في اعتبارها متطلبات رأس المال الرقابي واختبارات الضغط وخطط أعمال البنك.

فيما يلي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال للمجموعة (MCR) ومعدلات كفاية رأس المال (CAR) طبقاً للمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

2017		2018		الجدول 2 معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1) معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*	معدل كفاية رأس المال	
10.00%	14.99%	10.00%	14.25%	
11.50%	18.29%	11.50%	17.05%	
13.50%	19.41%	13.50%	18.19%	

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 0.5% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال.

5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان 317,692 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 271,697 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2017		2018				
متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	الأصول المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	
-	-	29,524	-	-	33,539	الجدول 3 النقدية
173	1,284	366,938	52	399	392,322	المطالبات على الدول السيادية
-	-	72,467	-	-	100,877	المطالبات على المؤسسات الدولية
82	606	93,196	188	1,443	115,826	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	13,339	-	-	13,209	المطالبات على بنوك التنمية
6,314	46,772	349,612	5,918	45,525	262,058	المطالبات على البنوك
69,795	517,003	1,098,932	87,177	670,593	1,245,104	المطالبات على الشركات
103,212	764,533	1,294,826	116,297	894,591	1,449,129	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
914	6,767	15,374	395	3,039	9,940	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
14,464	107,144	53,572	6,249	48,072	24,036	استثمارات عقارية
51,192	379,200	551,719	73,095	562,267	656,438	عملاء الاستثمار والتمويل
3,436	25,452	35,494	3,258	25,062	69,396	انكشافات الصكوك
22,115	163,815	168,391	25,063	192,791	193,128	انكشافات أخرى*
271,697	2,012,576	4,143,384	317,692	2,443,782	4,565,002	

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ 38,654 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 34,357 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 22,145 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 27,060 ألف دينار كويتي) بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخاطر السوق

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق 3,913 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 10,459 ألف دينار كويتي) وقد نشأ من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

3.5 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل 29,948 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 27,019 ألف دينار كويتي) وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقاً.

6. إدارة المخاطر

تتطلب أنشطة أعمال البنك تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات / المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ومنهجية تتميز بالشفافية من خلال سياسة مخاطر تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر. تستقل الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوباً شاملاً وموضوعياً بما يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر البنك.

خلال عام 2009، قام البنك بتوسيع نطاق الإطار العام للحوكمة وإدارة وتخطيط رأس المال من خلال إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتي تتضمن "الاختبار من خلال السيناريوهات" على فترات زمنية فاصلة منتظمة ودورية. من بين الأهداف الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) تقييم المخاطر المحتملة الكامنة التي يتعرض لها البنك ولم يغطيها الركن الأول.

قام البنك بتحديث لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" الخاصة به وذلك لكي تعكس نمو وتعقيد نموذج الأعمال والتغيرات في بنية البنك التحتية للمخاطر.

وفقاً لتعليمات لجنة بازل وبنك الكويت المركزي، تتضمن المبادئ الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك كما يلي :

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل للمخاطر لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (تركز المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية وغيرها.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- تم اقتراح قبول حد أدنى لنزعة المخاطر للبنك من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان مخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السوق المتبقية والمخاطر التشغيلية المتبقية والمخاطر الشرعية.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالبنك تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.
- تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للبنك. وتؤكد أيضاً من:
 - توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
 - توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
 - تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
 - مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.
- تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقارير بالمخاطر

إطار عمل إدارة المخاطر الشامل يتيح للبنك تحديد وتقييم والحد من ومراقبة المخاطر باستخدام مجموعة شاملة من الأدوات النوعية والكمية. بعض من هذه الأدوات متعارف عليه لعدد من فئات المخاطر، في حين أن البعض الآخر يتم إعداده خصيصاً لسمات معينة من فئات محددة من المخاطر ومن شأنه أن يساعد على توفير المعلومات مثل:

- مخاطر الائتمان في أنشطة التمويل التجارية والاستهلاكية وإنكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
 - حصر مدى تأثير القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ للتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية).
 - حصر الانكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.
- ويقوم البنك بصورة منتظمة، بتقييم كفاية وفعالية أدوات ومصروفات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

2.6 عمليات إدارة المخاطر

من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الشامل، يتم حصر المعاملات والانكشافات القائمة للمخاطر ومقارنتها بالحدود المصرح بها بينما تتم مراقبة المخاطر التي لا يمكن تقييمها بشكل كمي بإتباع إرشادات السياسات ومؤشرات المخاطر الأساسية ومؤشرات الرقابة الرئيسية. أي فروق أو زيادات أو انحرافات يتم تصعيدها إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها. فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

1.2.6 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى التعثر و/أو خسائر مالية. وتنتج هذه المخاطر في سياق الأعمال العادية للمجموعة.

2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

يقوم أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية وسلامة إجراءات التقييم والإدارة ورفع التقارير عن مخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع اتباع سياسات وحدود وهيكل واضحة لصلاحيات الاعتماد والتي تقدم دليلاً استرشادياً للإدارة اليومية لإنكشافات المجموعة لمخاطر الائتمان. ويتألف هذا الأسلوب من حدود التمويل الممنوحة والموضوعة لكافة العملاء بعد عمل تقييم دقيق لجدارتهم الائتمانية.

تتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن سياسات الائتمان والأدلة الإرشادية للمجموعة أن تخضع كافة الاقتراحات بمنح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل الأقسام المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة. وعند الضرورة يتم طلب تقديم ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية بالصورة المقبولة للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة. يحدد مجلس الإدارة استراتيجية إدارة الائتمان بالمجموعة ويعتمد السياسات الهامة لمخاطر الائتمان لضمان وقوع انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة لتلك المخاطر.

3.2.6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة ومتابعة مخاطر الائتمان.

إن لجنة ائتمان البنك التي يرأسها الرئيس التنفيذي للبنك والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة المحافظ الائتمانية وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

والتزاماً بلوائح بنك الكويت المركزي، يكون التمويل المقدم إلى أعضاء مجلس الإدارة من الأفراد والأطراف ذات علاقة مضموناً ضماناً شاملاً ويخضع للمراقبة من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك، تتم التسهيلات الممنوحة إليهم بصورة جوهرية على أساس شروط - بما في ذلك معدلات الفائدة والضمان - مماثلة لتلك السائدة في تاريخ إبرام معاملات مماثلة مع أطراف أخرى غير ذات علاقة. ويتم اعتماد كل هذه التسهيلات من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع الصلاحيات ذات الصلة الممنوحة من الجمعية العمومية للمساهمين.

يتم وضع الحدود المتعلقة بالدول على أساس الرؤية الشاملة للعوامل الاقتصادية والسياسية بالإضافة إلى مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني حول الدولة (متى توفرت) واستغلال المعلومات المتاحة عن السوق والأعمال المحلية. تخضع الانكشافات الهامة المتعلقة بالحدود للموافقة الدورية من قبل مجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر

4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر انتمان الشركات

• يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.

• يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة بالتنسيق مع الإدارة المختصة ولجنة انتمان البنك ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات الرائدة لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.

• كافة العروض الجديدة و/أو التغييرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الائتمانية المختصة.

• يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

• تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر للبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.

• تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.

• يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعية وكذا الضوابط والاجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.

• إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

• تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

تتم مراقبة انكشافات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال. إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقرض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.

يقوم فريق متخصص للبت في القروض غير المنتظمة بتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

7.2.6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

إن تنوع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنوع هياكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.

ولضمان التنوع على مستوى المحفظة، يتم تصنيف الشركات المتعلقة ببعضها والتي لها هيكل إدارة أو ملكية واحدة ومعاملتها كشركة واحدة. تتطلب قابلية البنك لتحمل المخاطر أن يقوم البنوك بالحد من تركزاته التمويلية لكل شركة إلى نسبة معينة من رأس المال الرقابي للبنك.

كما أن مخففات حدة مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات هي عوامل فعالة للتخفيف من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة. إن تحويل المخاطر لتكون في شكل قروض مشتركة وترتيبات للمشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى هي كلها ممارسات مستخدمة لإدارة انكشافات البنك للمخاطر.

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

1. ضمانات نقدية
2. أسهم ملكية
3. ضمانات بنكية
4. عقارات
5. أدوات دين صادرة عن الدول
6. أدوات دين صادرة عن بنوك
7. برامج استثمارية مجمعة

وفقاً لسياسات الائتمان بالبنك، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، تعتبر الضمانات النقدية والأسهم المسعرة والعقارات وأدوات الدين السيادية وتلك الصادرة من قبل البنوك وبرامج الاستثمارات المجمعة المعروفة لتقليل المخاطر كضمانات لأغراض تتعلق بكفاية رأس المال.

يتم الاحتفاظ بالضمانات المالية و"التعديل اليومي لقيمتها وفقاً لسعر السوق" (إعادة التقييم) ومنها الأسهم ويتم ذلك بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. يتم تقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها (تتمة)

تم تغطية انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية والكفالات المؤهلة التالية:

2017		2018		
مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
-	29,524	-	33,539	الجدول 4
-	366,938	-	392,322	النقدية
-	72,467	-	100,877	المطالبات على الدول السيادية
-	93,196	-	115,826	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	13,339	-	13,209	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	349,612	-	262,058	المطالبات على بنوك التنمية
302,263	1,098,932	231,429	1,245,104	المطالبات على البنوك
-	1,294,826	-	1,449,129	المطالبات على الشركات
2,074	15,374	1,608	9,940	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	53,572	-	24,036	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
123,572	551,719	49,235	656,438	استثمارات عقارية
-	35,494	-	69,396	عملاء الاستثمار والتمويل
-	168,391	-	193,128	انكشافات الصكوك
427,909	4,143,384	282,272	4,565,002	انكشافات أخرى

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

إن إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان وكذلك الإجمالي السابق المعدل لعوامل تخفيف حدة مخاطر الائتمان على مبينة كما يلي على الترتيب:

2017		2018				
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان			
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.			
24,183	5,341	29,524	25,669	7,870	33,539	الجدول 5
260,377	106,561	366,938	300,260	92,062	392,322	النقدية
-	72,467	72,467	77,205	23,672	100,877	المطالبات على الدول السيادية
73,855	19,341	93,196	88,646	27,180	115,826	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	13,339	13,339	10,109	3,100	13,209	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
274,665	74,947	349,612	185,646	76,412	262,058	المطالبات على بنوك التنمية
798,920	300,012	1,098,932	835,221	409,883	1,245,104	المطالبات على البنوك
1,060,586	234,240	1,294,826	1,109,077	340,052	1,449,129	المطالبات على الشركات
12,593	2,781	15,374	7,608	2,332	9,940	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	53,572	53,572	-	24,036	24,036	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
451,910	99,809	551,719	502,398	154,040	656,438	استثمارات عقارية
-	35,494	35,494	53,112	16,284	69,396	عملاء الاستثمار والتمويل
58,103	110,288	168,391	72,347	120,781	193,128	انكشافات الصكوك
3,015,192	1,128,192	4,143,384	3,267,298	1,297,704	4,565,002	انكشافات أخرى

2.6 إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

2017		2018			
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	متوسط انكشافات الائتمان*	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	متوسط انكشافات الائتمان*
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
23,825	5,798	29,623	25,460	6,884	32,344
242,748	104,582	347,330	262,187	126,198	388,385
-	47,345	47,345	19,301	68,917	88,218
77,779	19,690	97,469	82,382	28,872	111,254
-	14,546	14,546	2,527	10,591	13,118
259,628	73,973	333,601	217,054	74,165	291,219
800,390	323,294	1,123,684	837,982	367,540	1,205,522
987,112	239,971	1,227,083	1,091,283	294,477	1,385,760
8,300	1,990	10,290	9,190	2,484	11,674
-	39,632	39,632	-	27,776	27,776
411,709	99,965	511,674	500,840	134,905	635,745
-	41,187	41,187	13,278	52,098	65,376
45,030	99,199	144,229	65,496	118,808	184,304
2,856,521	1,111,172	3,967,693	3,126,980	1,313,715	4,440,695

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

2017		2018			
انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات ممولة من خلال حسابات الاستثمار	انكشافات ممولة ذاتياً	صافي الانكشافات الائتمانية
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
24,183	5,341	29,524	25,669	7,870	33,539
260,377	106,561	366,938	300,260	92,062	392,322
-	72,467	72,467	77,205	23,672	100,877
73,855	19,341	93,196	88,646	27,180	115,826
-	13,339	13,339	10,109	3,100	13,209
274,665	74,947	349,612	185,646	76,412	262,058
559,331	237,338	796,669	667,190	346,485	1,013,675
1,060,586	234,240	1,294,826	1,109,077	340,052	1,449,129
10,893	2,406	13,299	6,377	1,955	8,332
-	53,572	53,572	-	24,036	24,036
350,693	77,454	428,147	464,717	142,486	607,203
-	35,494	35,494	53,112	16,284	69,396
58,103	110,288	168,391	72,347	120,781	193,128
2,672,686	1,042,788	3,715,474	3,060,355	1,222,375	4,282,730

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2018، تم تصنيف نسبة 19.20% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2017: 21.80%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2017		2018			
انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات غير مصنفة	انكشافات مصنفة	صافي الانكشافات الائتمانية
ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.	ألف د.ك.
29,524	-	29,524	33,539	-	33,539
-	366,938	366,938	-	392,322	392,322
-	72,467	72,467	-	100,877	100,877
90,167	30,29	93,196	106,154	9,672	115,826
13,339	-	13,339	13,209	-	13,209
18,832	330,780	349,612	12,106	249,952	262,058
796,669	-	796,669	1,013,675	-	1,013,675
1,294,826	-	1,294,826	1,449,129	-	1,449,129
13,299	-	13,299	8,332	-	8,332
53,572	-	53,572	24,036	-	24,036
428,147	-	428,147	607,203	-	607,203
-	35,494	35,494	-	69,396	69,396
168,391	-	168,391	193,128	-	193,128
2,906,766	808,708	3,715,474	3,460,511	822,219	4,282,730

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف (Fitch و S&P و Moody's) لدعم وتأيد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة غير المصنفة يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة 100% لأغراض كفاية رأس المال.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل وضع أدوات تحسين الائتمان في الاعتبار:

31 ديسمبر 2018

الإجمالي	آسيا و أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	الجدول 9
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
33,539	-	-	-	33,539	النقدية
392,322	3,820	4,309	-	384,193	المطالبات على الدول السيادية
100,877	100,877	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
115,826	504	-	-	115,322	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,209	-	-	-	13,209	المطالبات على بنوك التنمية
262,058	4,063	19,283	4,007	234,705	المطالبات على البنوك
1,245,104	-	-	-	1,245,104	المطالبات على الشركات
1,449,129	-	-	-	1,449,129	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,940	213	-	-	9,727	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,036	-	5,482	-	18,554	استثمارات عقارية
656,438	-	-	-	656,438	عملاء الاستثمار والتمويل
69,396	2,206	303	-	66,887	انكشافات الصكوك
193,128	15,108	19,459	-	158,561	انكشافات أخرى
4,565,002	126,791	48,836	4,007	4,385,368	

31 ديسمبر 2017

الإجمالي	آسيا و أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	الجدول 9
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
29,524	-	-	-	29,524	النقدية
366,938	3,324	4,588	-	359,026	المطالبات على الدول السيادية
72,467	72,467	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
93,196	-	-	-	93,196	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,339	-	-	-	13,339	المطالبات على بنوك التنمية
349,612	4,051	30,498	4,521	310,542	المطالبات على البنوك
1,098,932	-	1,791	-	1,097,141	المطالبات على الشركات
1,294,826	-	-	-	1,294,826	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
15,374	682	-	-	14,692	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
53,572	-	4,696	-	48,876	استثمارات عقارية
551,719	-	-	-	551,719	عملاء الاستثمار والتمويل
35,494	-	-	-	35,494	انكشافات الصكوك
168,391	-	-	-	168,391	انكشافات أخرى
4,143,384	80,524	41,573	4,521	4,016,766	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي إجمالي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان بحسب فترة الاستحقاق التعاقدية المتبقية:

31 ديسمبر 2018

المجموع	أكثر من سنة	من 3 إلى 6		حتى 3 أشهر	الجدول 10
		من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
33,539	-	-	-	33,539	النقدية
392,322	98,471	44,049	98,075	151,727	المطالبات على الدول السيادية
100,877	-	-	-	100,877	المطالبات على المؤسسات الدولية
115,826	9,672	-	16,026	90,128	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,209	13,209	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية
262,058	837	47	4,305	256,869	المطالبات على البنوك
1,245,104	189,924	217,782	229,090	608,308	المطالبات على الشركات
1,449,129	1,420,484	13,547	2,693	12,405	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,940	-	-	-	9,940	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,036	24,036	-	-	-	استثمارات عقارية
656,438	-	24,473	70,996	560,969	عملاء الاستثمار والتمويل
69,396	69,396	-	-	-	انكشافات الصكوك
193,128	169,046	9,476	-	14,606	انكشافات أخرى
4,565,002	1,995,075	309,374	421,185	1,839,368	

31 ديسمبر 2017

المجموع	أكثر من سنة	من 3 إلى 6		حتى 3 أشهر	الجدول 10
		من 6 إلى 12 شهراً	من 3 إلى 6 أشهر		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
29,524	-	-	-	29,524	النقدية
366,938	85,164	30,451	105,474	145,849	المطالبات على الدول السيادية
72,467	-	-	-	72,467	المطالبات على المؤسسات الدولية
93,196	3,029	-	-	90,167	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,339	13,339	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية
349,612	196	2,677	5,828	340,911	المطالبات على البنوك
1,098,932	175,722	136,418	193,005	593,787	المطالبات على الشركات
1,294,826	1,267,494	10,714	2,394	14,224	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
15,374	-	-	-	15,374	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
53,572	53,572	-	-	-	استثمارات عقارية
551,719	-	16,709	68,390	466,620	عملاء الاستثمار والتمويل
35,494	30,324	4,565	-	605	انكشافات الصكوك
168,391	151,812	7,403	-	9,176	انكشافات أخرى
4,143,384	1,780,652	208,937	375,091	1,778,704	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً. يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والممكن استردادها. كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

المعايير	الفئة
إذا كانت غير منتظمة لفترة تصل إلى 90 يوماً (شامل)	بشأنها ملاحظات
إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يوماً حتى 180 يوماً (شامل)	دون المستوى
إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يوماً وحتى 365 يوماً (شامل)	مشكوك في تحصيلها
إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يوماً	رديئة

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 28,308 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 18,325 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 23,542 ألف دينار كويتي و 7,715 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

2017			2018		
المخصص	صافي الرصيد	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة	صافي الرصيد	المخصص	تسهيلات تمويل منخفضة القيمة
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
13,037	1,096	14,133	5,060	8,120	13,180
2,790	6,619	9,409	4,923	10,205	15,128
15,827	7,715	23,542	9,983	18,325	28,308

الجدول 11

المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للتسهيلات "المتأخرة ومنخفضة القيمة" والمخصص المحدد الخاص بها:

2017			2018		
المجموع	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع	الشرق الأوسط	آسيا
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
23,542	23,030	512	28,308	27,793	515
7,715	7,673	42	18,325	17,810	515

الجدول 12

التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة
المخصص المحدد ذي الصلة

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتم احتساب مخصص عام بحد أدنى بنسبة 1% على التسهيلات النقدية وحد أدنى بنسبة 0.5% على التسهيلات غير النقدية على كافة التسهيلات الائتمانية التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

يتم بصفة دورية تقييم كفاية المخصصات ومراقبتها من قبل لجنة المخصصات.

كما في 31 ديسمبر 2018 بلغ إجمالي مخصصات البنك 71,217 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 52,892 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 60,271 ألف دينار كويتي و 52,556 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 13

2017	2018
ألف دك	ألف دك
39,408	39,029
13,148	13,863
52,556	52,892

المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة (تتمة)

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ 2,186 ألف دينار كويتي يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2017: 1,970 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

2017	2018
ألف دك	ألف دك
50,568	50,706
18	-
50,586	50,706

الجدول 14

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
أوروبا

إن تحليل المخصصات المحددة والعام تم عرضه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و13 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

3.6 مخاطر السوق

تعرف مخاطر "السوق" بأنها الخسارة المحتملة في قيمة الأدوات المالية بسبب الحركات العكسية في متغيرات السوق مثل معدلات الربح ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

تنتج مخاطر السوق من عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التغيرات في معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار وتقلبات السوق.

لا يتعرض البنك لمخاطر المضاربة في السوق إلا أن مخاطر السوق تنشأ من الأنشطة التمويلية والاستثمارية.

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

- ضوابط وقيود صارمة.
- الفصل التام بين المهام الوظيفية لكل من "المكاتب الأمامية" (Front Office) ومكاتب إدارة المخاطر (Middle Office) و"مكاتب الخدمات الإدارية المساندة" (Back Office).
- تقديم تقارير منتظمة عن المراكز.
- رفع تقارير منتظمة ومستقلة حول كافة المراكز.
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود.

1.3.6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة البنك المتعلقة بمخاطر السوق إن إدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة دفاتر العمليات المصرفية هي المسئولية الرئيسية للجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات وتدار من خلال هيكل للحدود المعتمدة للتمويل والمراكز.

4.6 مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد والنظم أو نتيجة لأحداث خارجية. وفي حال فشل فاعلية الرقابة، يمكن أن تسبب أضراراً قانونية أو تنظيمية أو خسارة مالية / تضرر السمعة.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

4.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

1.4.6 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

يقوم البنك بمراقبة مخاطر التشغيل من خلال إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل الذي يحدد الأدوار والمسؤوليات لإدارة ورفع التقارير حول مخاطر التشغيل. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار عمل مخاطر التشغيل في التقييم الذاتي لرعاية المخاطر وسياسات وإجراءات وأدوات رقابية داخلية شاملة وموثقة.

ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسؤولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للبنك بغرض التحسين المستمر لترتيبات الرقابة لديها.

إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل تدعمه مراجعات دورية تتم من قبل إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة. ولدى المجموعة خطة لاستمرار الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختباره بصورة دورية.

يتم عن كثب مراقبة عمليات المجموعة للتحديد والتقييم والسيطرة على والحيلولة دون الاستخدام غير المشروع المحتمل لخدماتها لأغراض القيام بعمليات غسل للأموال و/أو تمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة إجراءات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من الالتزام الكامل بمتطلبات الجهات القانونية والرقابية المحلية والممارسات الدولية المثلى.

5.6 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها عدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتنص سياسة البنك على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات.

ويتبع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسهيل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان أن مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

6.6 مخاطر السمعة والمخاطر المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها لدى البنك بصفة الأمانة

تعرف مخاطر السمعة على أنها الآثار الحالية والمحتملة على الربحية ورأس المال من الرأي العام السلبي الذي يؤثر على القدرة على بناء علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في تقديم الخدمات إلى العلاقات الحالية.

وتعتبر إدارة مخاطر السمعة سمة من السمات التي تمخضت عنها ثقافة المجموعة وهي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظم الرقابة الداخلية للمجموعة. وبالإضافة إلى تحديد وإدارة المخاطر، تشتمل أنظمة الرقابة الداخلية على الآلية التي تمكن المجموعة من الحفاظ على الأعمال والممارسات ذات الجودة العالية لتقديمها لعملائها والمساهمين والجهات الرقابية والمجتمع وللعلاء الذين يحتفظون لدى المجموعة بموجودات بصفة الأمانة أو لغير ذلك.

ويحرص بنك بوبيان من خلال ممارساته وسياساته على القيام بفحص سمات المخاطر المرتبطة بالعملاء وتوقعات الأداء قبل طرح منتجاته أو خدماته الاستثمارية إليهم. إضافة إلى ذلك، بمجرد بيع منتج أو خدمة يتم الإبلاغ بتوقعات الأداء والمخاطر بصورة واضحة، كما أن الأموال التي تدار يتم التعامل معها بمنتهى الحذر والاحترافية.

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 75% لتصل إلى 237,480 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: زادت بمعدل 6.7% لتصل إلى 135,689 ألف دينار كويتي).

7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسؤولة عن مراقبة التزام البنك بالفتاوى والقرارات الصادرة عنها. وتقوم الهيئة بمراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي تراها ضرورية لإبداء رأيها. ومن خلال الرقابة الشرعية، تتم مراجعة عينات عشوائية من العمليات المتعلقة بكافة معاملات البنك وفقاً للخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناء على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام البنك بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتاوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للبنك ويعرض في الجمعية العامة على مساهمي البنك، وقد قام مدققو الحسابات الخارجيين بالاطلاع على كافة الإجراءات المتبعة في مراجعة الهيئة وكافة محاضر اجتماع الهيئة والتي انعقدت خلال السنة وما يتعلق بها. وبناءً على تعميم بنك الكويت المركزي رقم (2 / ر ب / 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

ووفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2003 بشأن الزكاة، تلتزم الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بسداد الزكاة وسيقوم البنك بسداد **577 ألف دينار كويتي** عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 502 ألف دينار كويتي) وتخضع لإجراءات تدقيق من المستشار الخارجي كما يجب أن تقوم وزارة المالية باعتمادها. وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 **لا شيء**، (31 ديسمبر 2017: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، **90 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2017: 90 ألف دينار كويتي).

8. حسابات الاستثمار

تجني حسابات الاستثمار حصة من الربح استناداً إلى معدلات مشاركة الربح المتفق عليها كما تتحمل نسبة من الخسارة. وتتخذ حسابات الاستثمار أشكال مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمن حسابات الادخار وحسابات الودائع لأجل.

حسابات الادخار الاستثمارية

هناك ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من الأرصدة أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.1% و1% استناداً إلى المنتج والعمل.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد بناء على عقد الوديعة المحرر بين كل من البنك والمودع. ويوجد لهذه الودائع تاريخ استحقاق محدد سلفاً ويتم تجديده تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يتم المودع بإخطار البنك خطياً برغبته في عدم تجديد الوديعة. يتم احتساب مشاركة الأرباح الخاصة بحسابات الودائع الاستثمارية الثابتة على أساس شهري ويتم توزيعها بنهاية الشهر بعد تاريخ الاستحقاق وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 1% إلى 1.5% استناداً إلى المنتج والعمل.

ويتم استثمار حسابات الاستثمار في مجموعة من الأصول وتتحصل الحسابات على حصة من صافي إيرادات هذه الأصول بعد تحديد حصتها من المصروفات. وتلتزم هذه الأصول بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية التي يتم إقرارها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. لا يحتفظ البنك بأية احتياطي لمخاطر الاستثمار أو باحتياطي لمعدل الأرباح.

ويتم استخدام معامل ترجيح "Weighting Factor" يبلغ 50% للكشفات الموزونة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار.

9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

- رأس المال العادي من الشريحة 1 (Tier 1)
- الشريحة 1 من رأس المال
- إجمالي رأس المال

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصص غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

وتتكون الشريحة 1 من رأس المال (Tier 1) من كل رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من الحصص غير المسيطرة.

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من الشريحة 1 من رأس المال والشريحة 2 من رأس المال والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية. يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

2017	2018
ألف دك	ألف دك
359,980	389,808
16,408	3,264
162	1,196
343,410	385,348
75,531	75,658
418,941	461,006
25,520	30,871
444,461	491,877
2,290,189	2,704,257

الجدول 15

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية
ناقصاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1
الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية
التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%

رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 +
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)

الشريحة 2 من رأس المال (T2)

إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)

إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

2017	2018
14.99%	14.25%
18.29%	17.05%
19.41%	18.19%

معدلات رأس المال والمصدات
رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان
المخاطر)

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

إجمالي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الحدود الدنيا العامة

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية
تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي
المحلي

2017	2018
10.00%	10.00%
11.50%	11.50%
13.50%	13.50%

نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات

يعرض الجدول (25) تحليلاً مفصلاً لمركز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في
قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي.

10. متطلبات المطابقة

تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية المدققة، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إفصاحات الركيزة 3 من إطار عمل اتفاقية بازل الثالثة - بنك الكويت المركزي.

يعرض الجدول (16) مقارنة الميزانية العمومية المبينة في البيانات المالية المجمعة والميزانية العمومية طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		31 ديسمبر 2018 الجدول 16 - الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف د.ك.	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
			الموجودات
	83,805	83,805	النقد والأرصدة لدى البنوك
	244,685	244,685	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	237,088	237,088	ودائع لدى بنوك أخرى
	3,262,285	3,262,285	تمويلات إسلامية العملاء
A	30,824	30,824	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	309,339	309,339	استثمار في صكوك
	73,500	73,500	استثمارات في أوراق مالية أخرى
	28,916	28,916	استثمارات في شركات زميلة
B	2,622	2,622	شاملة شهرة تجارية
C	1,196	1,196	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	24,036	24,036	استثمارات عقارية
	24,088	24,088	موجودات أخرى
	57,036	57,036	ممتلكات ومعدات
	4,344,778	4,344,778	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	97,216	97,216	مستحق إلى البنوك
	3,720,935	3,720,935	ودائع العملاء
	40,667	40,667	مطلوبات أخرى
	3,858,818	3,858,818	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	238,847	238,847	رأس المال
E	62,896	62,896	علاوة إصدار
F	11,942	11,942	أسهم منحة مقترحة
G	(643)	(643)	أسهم خزينة
H	25,251	25,251	الاحتياطي القانوني
I	19,165	19,165	احتياطيات أخرى
J	31,707	31,707	الأرباح المرحلة
K	19,092	19,092	توزيعات نقدية مقترحة
	408,257	408,257	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,315	2,315	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
			شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
L	75,658	75,658	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
M	47	47	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	485,960	485,960	إجمالي حقوق الملكية
	4,344,778	4,344,778	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	31 ديسمبر 2017 الجدول 16 - الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة
	ألف دك	ألف دك	
			الموجودات
	48,544	48,544	النقد والأرصدة لدى البنوك
	310,420	310,420	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	323,860	323,860	ودائع لدى بنوك أخرى
	2,876,778	2,876,778	تمويلات إسلامية العملاء
A	25,495	25,495	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	13,123	13,123	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	220,188	220,188	استثمارات متاحة للبيع
	52,975	52,975	استثمارات في شركات زميلة
B	15,284	15,284	شاملة شهرة تجارية
C	162	162	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	53,572	53,572	استثمارات عقارية
	16,579	16,579	موجودات أخرى
	54,357	54,357	ممتلكات ومعدات
	3,970,396	3,970,396	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	67,474	67,474	مستحق إلى البنوك
	3,398,752	3,398,752	ودائع العملاء
	51,813	51,813	مطلوبات أخرى
	3,518,039	3,518,039	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	227,473	227,473	رأس المال
E	62,896	62,896	علاوة إصدار
F	11,374	11,374	أسهم منحة مقترحة
G	(1,122)	(1,122)	أسهم خزينة
H	19,349	19,349	الاحتياطي القانوني
I	14,764	14,764	احتياطيات أخرى
J	24,122	24,122	الأرباح المرحلة
K	15,900	15,900	توزيعات نقدية مقترحة
	374,756	374,756	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,213	2,213	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
			شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
L	75,531	75,531	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
M	25	25	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	452,357	452,357	إجمالي حقوق الملكية
	3,970,396	3,970,396	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (24): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتتلا على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

31 ديسمبر 2018

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي ألف دك	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	238,847	D
2	أرباح مرحلة	31,707	J
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	119,254	E+F+H+I
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	-	
5	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	389,808	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	2,622	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	642	G
9	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية	1,196	C
10	التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	4,460	
11	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	385,348	
	رأس المال العادي من الشريحة 1		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	75,658	L
13	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	75,658	
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	75,658	
15	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	461,006	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
16	أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 34) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	47	M
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	30,824	A
18	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	30,871	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	491,877	

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	227,473	D
2	أرباح مرحلة	24,122	M
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	108,393	E+H+I+J+K+L+F
4	رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	-	
5	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	359,978	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	15,284	B
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	-	
8	استثمارات في أسهم خاصة	1,122	G
9	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية	162	C
10	التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	16,568	
11	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	343,410	
	رأس المال العادي من الشريحة 1		
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
12	أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	75,531	L
13	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	75,531	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	75,531	
15	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	418,941	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
16	أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف رقم 5 أو 34) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	25	M
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	25,495	A
18	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	25,520	
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	444,461	

11. معيار الرفع المالي

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 التعليمات حول "معيار الرفع المالي" والذي تم تقديمه من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من مجموعة الإصلاحات الرقابية. وهذا القياس الذي لا يعتمد على المخاطر والذي يتميز بالشفافية يؤيد معدل كفاية رأس المال لكي يمثل تدبيراً مساعداً في الحد من التراكم الزائد للانكشافات ضمن وخارج الميزانية العمومية.

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسوماً على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويتكون مقياس رأس المال من الشريحة 1 من رأس المال. أما مقياس الانكشاف فهو مجموع الانكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية والمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والانكشافات خارج الميزانية العمومية.

تلتزم المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة 3% كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

2017	2018	
418,941	461,006	الجدول 18 الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي) إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي) معيار الرفع المالي (%)
4,186,179	4,606,606	
10.01%	10.01%	

يوضح الجدول التالي تفاصيل عن إجمالي الانكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	الجدول 19 الانكشافات ضمن الميزانية العمومية الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالسرعة البند خارج الميزانية العمومية إجمالي الانكشافات
3,954,949	4,342,156	
-	8,131	
231,230	256,319	
4,186,179	4,606,606	

يقدم الجدول (25) تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

يوضح الجدول (20) مطابقة الموجودات ضمن الميزانية العمومية من البيانات المالية المنشورة بإجمالي مبلغ الانكشافات للمخاطر ضمن احتساب معيار الرفع المالي.

فيما يلي مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي:

2017	2018	
ألف دك	ألف دك	الجدول 20 البند إجمالي الموجودات المجمع طبقاً للبيانات المالية المنشورة تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمع لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي تعديل للموجودات المحفوظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي تعديلات الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالسرعة تعديل للبند خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للانتماء لانكشافات خارج الميزانية العمومية) تعديلات أخرى الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي
3,970,397	4,344,778	
(15,448)	(2,622)	
-	-	
-	8,131	
231,230	256,319	
-	-	
4,186,179	4,606,606	

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.1.2 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ر ب/346/2014) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة كجزء من تنفيذ بنك الكويت المركزي لإصلاحات اتفاقية بازل (3).

إن الغرض الرئيسي من معيار تغطية السيولة هو ضمان مرونة إدارة مخاطر السيولة في البنوك على المدى القصير من خلال ضمان امتلاك البنوك لأصول سائلة عالية الجودة (HQLA) لاجتياز سيناريوهات الضغط الكبيرة التي تمتد لفترة 30 يوماً بنجاح.

2.1.2 التعريف

يُعرف معيار تغطية السيولة على أنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المقدرة لفترة الثلاثين (30) يوماً تقويمياً التالية. يتم تصنيف الأصول السائلة عالية الجودة إلى فئتين: "المستوى 1" و"المستوى 2" مع وجود حد أقصى لأصول المستوى الثاني إلى إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة. يتم احتساب الأصول السائلة عالية الجودة في المستوى الثاني بعد تطبيق الاستقطاعات التي ينص عليها بنك الكويت المركزي على قيمها السوقية. ويتم احتساب صافي التدفقات النقدية الخارجة (net cash outflows) عبر تطبيق معدلات التدفق النقدي الخارج والداخل (cash outflow and inflow run off factors) المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. وتسري هذه المعدلات على العديد من فئات الالتزامات (التدفقات الخارجة ذات الصلة بودائع التجزئة وودائع غير عملاء التجزئة والتزامات التمويل المستقبلية المحتملة ومبالغ الالتزامات غير المستخدمة) والأصول (التدفقات الواردة من مستحقات التجزئة وتمويل الشركات) التي تستحق خلال 30 يوماً. يتم احتساب معيار تغطية السيولة من خلال قسمة مبلغ الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة على صافي التدفقات الخارجة المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3.1.2 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

يتم رفع التقارير بمعيار تغطية السيولة على المستوى المحلي ويشمل ذلك المقر الرئيسي للبنك وفروعه داخل دولة الكويت. ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملاء الهامة. ويتم تعريف العملاء الهامة على أنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات البنك. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمعيار تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4.1.2 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها بشكل سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة. كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للبنك التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5.1.2 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

بينما تضطلع إدارة الخزينة بالجانب التشغيلي من حيث الإدارة اليومية للتدفقات النقدية والسيولة، هناك مجموعات أخرى مثل مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر ومجموعة الرقابة المالية والتي تلعب دوراً رئيسياً في إدارة ومراقبة محافظ تمويل البنك على المدى البعيد وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والمطلوبات. إن استراتيجية البنك على المدى البعيد تتمثل في الاحتفاظ بمحفظة مطلوبات قوية ومتنوعة. ولدى البنك محفظة تمويل قوية من خلال قاعدة عملائه المحلية الكبيرة من عملاء التجزئة بالإضافة إلى عملاء التمويل من غير عملاء التجزئة. ويتكون كبار عملاء البنك في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

6.1.2 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018، 490 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط مطلوبات سيولة يبلغ 303 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 162% خلال الربع الأخير من عام 2018.

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكلٍ رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملة المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملة المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 69% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

7.12 المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2018 وحتى 31 ديسمبر 2018 للبنك على المستوى المحلي.

جدول 21

رقم	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)**	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)**
الأصول السائلة عالية الجودة			
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		489,922
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		-
3	● الودائع المستقرة		-
4	● الودائع الأقل استقراراً	885,251	134,462
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودايع عملاء المشروعات الصغيرة:		-
6	● الودائع التشغيلية		-
7	● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	816,187	479,448
8	الالتزامات المضمونة (Secured Funding)		-
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:		-
10	● الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية		-
11	● الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى		-
12	● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة		-
13	● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	1,299,500	64,975
14	● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	81,409	81,409
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		760,294
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة		-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	691,325	457,088
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى		-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	691,325	457,088
معيار تغطية السيولة			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		489,922
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		303,206
22	معيار تغطية السيولة		162%

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1.1.13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. وطبقا لسياسات ومواثيق البنك، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيق إطار عمل المكافآت.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة (BNRC) من ثلاثة أعضاء من غير الإدارة التنفيذية في مجلس الإدارة. الهدف الرئيسي من اللجنة في إطار ضوابط المكافآت هو الوفاء بالمسئوليات المتعلقة بدعم اللجنة مجلس الإدارة في إرساء إطار عمل المكافآت للمجموعة كما تضمن التطبيق الفعال لإطار العمل طبقا لسياسات المكافآت بالبنك وميثاق الحوكمة.

يتم تطوير وتطبيق سياسة المكافآت لدى بنك بوبيان على مستوى المجموعة كما أنها تغطي الشركات التابعة للبنك.

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **35 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 33 موظفا).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **25 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 25 موظفا).

إدارات المخاطر والمراقبة: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **18 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2018، (31 ديسمبر 2017: 17 موظفا).

2.1.13 هيكل وبنود المكافآت

تتماشى سياسة المكافآت في بنك بوبيان مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، ولقد تم تصميم هذه السياسة بشكل رئيسي لجذب موظفين ماهرين مطلعين يتميزون بالكفاءة العالية والاحتفاظ بهم وتحفيزهم، وبالتالي يضمن ذلك إدارة المخاطر بشكل سليم وكذلك الربحية المستدامة.

تم ربط إطار عمل المكافآت المالية لدى المجموعة بأهداف الأداء طويلة وقصيرة الأجل، وتتحول استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استنادا إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية حسبما هو ملائم). يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

المكافآت الثابتة : ويتم تحديد هذه المكافآت في عقود العمل وقد تتضمن الرواتب الثابتة (مثل الراتب الأساسي والبدلات والمكافأة السنوية الثابتة كنسبة من الراتب الأساسي) بالإضافة إلى منافع أخرى (مثل التأمين الصحي وتذاكر الطيران وبدل الدراسة للأبناء).

المكافآت المتغيرة: وتعتمد هذه المكافآت على أداء الموظف وعلى "خطة حوافز الموظفين". وقد تكون في شكل مكافآت نقدية و/أو خيارات شراء أسهم يتم منحها للموظفين.

تتم مراجعة سياسة المكافآت سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة شريطة أن تتم الموافقة على أية تعديلات من قبل مجلس الإدارة.

تعد الإدارة المختصة بإدارة المخاطر وأقسام الالتزام والتدقيق الداخلي وحدات مستقلة وتقوم برفع التقارير إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقوم بتقييمها. وتقوم وظيفة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقيم بدورها بتقييمها. ويتم تحديد إجمالي مكافآت هذه المناصب واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة كأطراف مستقلة بالكامل.

يقوم بنك بوبيان بالنظر في الإطار العام لمخاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطار العام للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويتم تحديد المبلغ العام للمكافأة المتغيرة أخذا بعين الاعتبار قياسات المخاطر ذات الصلة. ويتم ربط القياسات المستخدمة لتحديد مجمع المكافآت بمؤشرات المخاطر الرئيسية والتي تكون متماشية مع استراتيجية المخاطر العامة للمجموعة. قامت المجموعة بتطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية هذا العام ولم يكن هناك تغيرات كبيرة عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للعام السابق.

1.3. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.13 معلومات نوعية (تتمة)

3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

تم وضع واعتماد الاستراتيجية الشاملة للبنك من قبل مجلس الإدارة وتم تحويلها إلى مؤشرات رئيسية للأداء. إضافة إلى ذلك، تم توثيقها ونشرها بعد ذلك لضمان توافق أنشطة الإدارة مع الاستراتيجية المطبقة من قبل الإدارة العليا. وتتم مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية ورفع التقارير حولها إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم.

تحدد المكافآت بناء على تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية بما يخدم الاستراتيجية الشاملة للمجموعة، وهي تتضمن المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى البنك.

تضع سياسة إدارة الأداء بالبنك منهجية ربط الأداء السنوي للفرد بالأداء الكلي للبنك.

ولقد اعتمد مجلس الإدارة مجمع المكافآت السنوي لهذا العام بعد مراجعته ومناقشته مع لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة. وتحدد نسبة المكافآت المعتمدة على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية المذكورة أعلاه على مستوى البنك ككل.

يحدد نموذج تقييم الأداء لكل درجة وظيفية الأهمية الكمية لمؤشرات الأداء الرئيسية للأفراد كما يتم ربط الدرجات النهائية للتقييم بصيغة كمية لتحديد مستوى المكافآت.

ونظرا لأن مجمع المكافآت الشامل للمجموعة مرتبط بأداء المجموعة، تقوم المجموعة بتعديل نسب المكافآت في حالة ضعف الأداء وركود الأعمال.

4.1.13 التعديلات على المكافآت

تتم مراجعة مبلغ المكافآت السنوي (الثابتة والمتغيرة) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة وتخضع بعد ذلك للمراجعة والاعتماد من قبل مجلس الإدارة.

تضع سياسة تأجيل المكافآت بالمجموعة تأجيل جزء ملائم من المكافآت المتغيرة لكبار الموظفين (بما في ذلك أولئك الذين يحملون تأثيرا ماديا على قائمة مخاطر المؤسسة).

ينطبق تأجيل المكافآت المتغيرة على الأسهم طبقا لشروط برنامج خيارات الأسهم للموظفين ويخضع للاسترداد في حالة ثبوت احتيال أو وجود معلومات مضللة أو تجاوز الحدود المعتمدة للمخاطر.

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

لدى البنك اثنان من بنود المكافآت الرئيسية (ثابتة ومتغيرة). يرتبط البند المتغير بصورة رئيسية بالأداء ويخضع لمنهج التأجيل كما ذكر أعلاه.

أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير إلى نقدي وأسهم (برنامج خيارات الأسهم للموظفين).

تتم مراجعة واعتماد النسبة بين المكافآت الثابتة والمتغيرة (النقد والأسهم) من قبل مجلس الإدارة سنوياً.

في حالة ضعف الأداء وحالات ركود الأعمال، قد تجرب المجموعة تقليل نسبة المكافآت المتغيرة وخصوصاً للإدارة العليا والأشخاص المعنيين باتخاذ القرارات الجوهرية للمخاطر.

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة أربعة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2017: خمسة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لاشي، (31 ديسمبر 2017 لاشي). تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر. بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2018، 40 موظفا ويمثلون نسبة 6.3%، (31 ديسمبر 2017: 42 موظفا ويمثلون نسبة 5.4%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة. يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2018، 46، (31 ديسمبر 2017: 43). بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2018 336 ألف دينار كويتي وهو يتعلق بأربعة موظفين، (31 ديسمبر 2017: 91 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بسبعة موظفين). بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ وقدره 2,489 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 2,261 ألف دينار كويتي). بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2018 مبلغ وقدره 578 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2017: 548 ألف دينار كويتي). إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليا

2017		2018		الجدول 22
مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	
-	3,361	-	3,695	المكافآت الثابتة:
898	-	546	-	- نقدية
-	-	-	-	- مكافآت أخرى (إيضاح 1)
-	959	-	962	المكافآت المتغيرة:
893	-	884	-	- نقدية
-	-	-	-	- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

2017		2018		الجدول 23
مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	
-	2,289	-	2,348	المكافآت الثابتة:
641	-	335	-	- مكافآت نقدية
-	-	-	-	- أخرى (إيضاح 1)
-	658	-	684	المكافآت المتغيرة:
629	-	637	-	- مكافآت نقدية
-	-	-	-	- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

إيضاح 1: تتضمن مكافآت نهاية الخدمة المؤجلة بما يتماشى مع سياسة بنك بوبيان.

فئة الموظفين

2017		2018		الجدول 24
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك)	عدد الموظفين في الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك)	عدد الموظفين في الفئة	
6,111	33	6,087	37	الإدارة العليا
4,216	25	4,005	25	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*
1,465	17	1,607	18	الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر

* يعرف الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات المخاطر على أنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. إفصاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

رقم الصف		الجدول 25	ألف دك
		2018	2017
حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات			
1	الأسهم المالية المؤهلة المصدرة زاندا علاوة الإصدار	301,744	290,369
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	43,649	35,496
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	44,415	34,113
4	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-	-
5	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	389,808	359,978
التعديلات الرقابية: (CET1) حقوق المساهمين			
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(2,622)	(15,284)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(642)	(1,122)
8	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	(1,196)	(162)
9	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(4,460)	(16,568)
10	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	385,348	343,410
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات			
11	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) الغير مدرجة في سطر 4) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	75,658	75,531
12	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	75,658	75,531
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية			
13	رأس المال الإضافي (AT1)	-	-
14	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	461,006	418,941
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات			
15	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 4 أو 11) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	47	25
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	30,824	25,495
17	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	30,871	25,520
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية			
18	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	-	-
19	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	-	-
20	رأس المال المساند (الشريحة 2)	30,871	25,520
21	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	491,877	444,461
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل التوزيع الإضافي 50%)	2,704,257	2,290,189
معدلات رأس المال والمصدات			
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	14.25%	14.99%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	17.05%	18.29%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	18.19%	19.41%
الحدود الدنيا			
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	10.00%	10.00%
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	11.50%	11.50%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	13.50%	13.50%

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

2017	2018	البند
ألف د.ك	ألف د.ك	
		الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية
		بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات)
3,970,397	4,344,778	1
(15,448)	(2,622)	2
		(مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريعة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
3,954,949	4,342,156	3
		إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)
		الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
		4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي صافي هامش التباين النقدي المؤهل)
-	5,675	5
		مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
-	2,456	6
		إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقا للسياسة المحاسبية للبنك.
-	-	7
		(اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)
-	-	8
		(انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)
-	8,131	9
		إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
		الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية
1,258,832	1,328,296	10
(1,027,602)	(1,071,977)	11
		(انكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
231,230	256,319	12
		(تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
		بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
		رأس المال وإجمالي الانكشافات
418,941	461,006	13
		الشريعة 1 من رأس المال
4,186,179	4,606,606	14
		إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
		معيار الرفع المالي
10.01%	10.01	15
		معيار الرفع المالي (الشريعة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

