

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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 30 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 2017.

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 2017، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,274,734,860 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل. فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

2016	2017	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	
304,023	343,410	
75,725	75,531	
379,748	418,941	
20,750	25,520	
400,498	444,461	

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.

2016		2017		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%	16.21%	10.00%	14.99%	
11.50%	20.24%	11.50%	18.29%	
13.50%	21.35%	13.50%	19.41%	

* 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 2017 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 **271,697 ألف دينار كويتي** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 220,181 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2016		2017				
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	
-	-	27,214	-	-	29,524	الجدول 3 النقدية
165	1,223	328,465	173	1,284	366,938	المطالبات على الدول السيادية
-	-	49,281	-	-	72,467	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	-	58,202	82	606	93,196	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	15,777	-	-	13,339	المطالبات على بنوك التنمية
6,398	47,392	348,628	6,314	46,772	349,612	المطالبات على البنوك
62,860	465,626	1,035,142	69,795	517,003	1,098,932	المطالبات على الشركات
92,202	682,980	1,140,980	103,212	764,533	1,294,826	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
510	3,779	8,463	914	6,767	15,374	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
6,664	49,360	24,680	14,464	107,144	53,572	استثمارات عقارية
31,264	231,588	447,157	51,192	379,200	551,719	عملاء الاستثمار والتمويل
1,385	10,261	20,522	3,436	25,452	35,494	انكشافات الصكوك
18,733	138,760	132,485	22,115	163,815	168,391	انكشافات أخرى*
220,181	1,630,969	3,636,996	271,697	2,012,576	4,143,384	

* تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ **34,357 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2016: 31,058 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ **27,060 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2016: 24,353 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 **10,459 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2016: 10,024 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 **27,019 ألف دينار كويتي**, (31 ديسمبر 2016: 23,025 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. تستغل الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالبنك عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرةً 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.

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 ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
- 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. وتتأكد 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 وفاعلية 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 التغيرات 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 وإقراض 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:

2016		2017		
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.	
-	27,214	-	29,524	الجدول 4
-	328,465	-	366,938	النقدية
-	49,281	-	72,467	المطالبات على الدول السيادية
-	58,202	-	93,196	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	15,777	-	13,339	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	348,628	-	349,612	المطالبات على بنوك التنمية
339,750	1,035,142	302,263	1,098,932	المطالبات على البنوك
-	1,140,980	-	1,294,826	المطالبات على الشركات
1,504	8,463	2,074	15,374	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	24,680	-	53,572	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
189,222	447,157	123,572	551,719	استثمارات عقارية
-	20,522	-	35,494	عملاء الاستثمار والتمويل
-	132,485	-	168,391	انكشافات الصكوك
530,476	3,636,996	427,909	4,143,384	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:

2016		2017				
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.			
21,848	5,366	27,214	24,183	5,341	29,524	الجدول 5
235,019	93,446	328,465	260,377	106,561	366,938	النقدية
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467	المطالبات على الدول السيادية
46,726	11,476	58,202	73,855	19,341	93,196	المطالبات على المؤسسات الدولية
-	15,777	15,777	-	13,339	13,339	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
271,870	76,758	348,628	274,665	74,947	349,612	المطالبات على بنوك التنمية
726,803	308,339	1,035,142	798,920	300,012	1,098,932	المطالبات على البنوك
916,001	224,979	1,140,980	1,060,586	234,240	1,294,826	المطالبات على الشركات
6,794	1,669	8,463	12,593	2,781	15,374	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
-	24,680	24,680	-	53,572	53,572	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
358,986	88,171	447,157	451,910	99,809	551,719	استثمارات عقارية
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494	عملاء الاستثمار والتمويل
31,919	100,566	132,485	58,103	110,288	168,391	انكشافات الصكوك
2,615,966	1,021,030	3,636,996	3,015,192	1,128,192	4,143,384	انكشافات أخرى

2.6 إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

2016		2017				
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	
20,461	5,869	26,330	23,825	5,798	29,623	الجدول 6 النقدية
203,928	88,997	292,925	242,748	104,582	347,330	المطالبات على الدول السيادية
-	41,730	41,730	-	47,345	47,345	المطالبات على المؤسسات الدولية
23,264	6,174	29,438	77,779	19,690	97,469	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	17,545	17,545	-	14,546	14,546	المطالبات على بنوك التنمية
327,482	105,548	433,030	259,628	73,973	333,601	المطالبات على البنوك
699,708	314,291	1,013,999	800,390	323,294	1,123,684	المطالبات على الشركات
833,979	238,621	1,072,600	987,112	239,971	1,227,083	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
7,391	2,143	9,534	8,300	1,990	10,290	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	24,245	24,245	-	39,632	39,632	استثمارات عقارية
333,441	95,336	428,777	411,709	99,965	511,674	عملاء الاستثمار والتمويل
-	22,253	22,253	-	41,187	41,187	انكشافات الصكوك
30,123	92,386	122,509	45,030	99,199	144,229	انكشافات أخرى
2,479,777	1,055,138	3,534,915	2,856,521	1,111,172	3,967,693	

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

2016		2017				
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	
21,848	5,366	27,214	24,183	5,341	29,524	الجدول 7 النقدية
235,019	93,446	328,465	260,377	106,561	366,938	المطالبات على الدول السيادية
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467	المطالبات على المؤسسات الدولية
46,726	11,476	58,202	73,855	19,341	93,196	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	15,777	15,777	-	13,339	13,339	المطالبات على بنوك التنمية
271,870	76,758	348,628	274,665	74,947	349,612	المطالبات على البنوك
459,533	235,860	695,393	559,331	237,338	796,669	المطالبات على الشركات
916,001	224,979	1,140,980	1,060,586	234,240	1,294,826	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
5,586	1,372	6,958	10,893	2,406	13,299	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	24,680	24,680	-	53,572	53,572	استثمارات عقارية
207,086	50,849	257,935	350,693	77,454	428,147	عملاء الاستثمار والتمويل
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494	انكشافات الصكوك
31,919	100,566	132,485	58,103	110,288	168,391	انكشافات أخرى
2,195,588	910,932	3,106,520	2,672,686	1,042,788	3,715,474	

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2017، تم تصنيف نسبة 21.80% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2016: 23.8%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2016		2017				
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.	
27,214	-	27,214	29,524	-	29,524	الجدول 8 النقدية
-	328,465	328,465	-	366,938	366,938	المطالبات على الدول السيادية
-	49,281	49,281	-	72,467	72,467	المطالبات على المؤسسات الدولية
58,202	-	58,202	90,167	30,29	93,196	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	15,777	15,777	13,339	-	13,339	المطالبات على بنوك التنمية
7,835	340,793	348,628	18,832	330,780	349,612	المطالبات على البنوك
695,393	-	695,393	796,669	-	796,669	المطالبات على الشركات
1,140,980	-	1,140,980	1,294,826	-	1,294,826	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
6,958	-	6,958	13,299	-	13,299	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,680	-	24,680	53,572	-	53,572	استثمارات عقارية
257,935	-	257,935	428,147	-	428,147	عملاء الاستثمار والتمويل
-	20,522	20,522	-	35,494	35,494	انكشافات الصكوك
132,485	-	132,485	168,391	-	168,391	انكشافات أخرى
2,351,682	754,838	3,106,520	2,906,766	808,708	3,715,474	

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف (Fitch و S&P و Moody's) لدعم وتأييد 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 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	

31 ديسمبر 2016

الإجمالي	آسيا و أخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	الشرق الأوسط	الجدول 9
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
27,214	-	-	-	27,214	النقدية
328,465	6,342	4,350	-	317,773	المطالبات على الدول السيادية
49,281	49,281	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
58,202	-	-	-	58,202	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
15,777	-	-	-	15,777	المطالبات على بنوك التنمية
348,628	4,165	17,744	5,020	321,699	المطالبات على البنوك
1,035,142	-	-	-	1,035,142	المطالبات على الشركات
1,140,980	-	-	-	1,140,980	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
8,463	812	-	-	7,651	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,680	-	4,182	-	20,498	استثمارات عقارية
447,157	-	-	-	447,157	عملاء الاستثمار والتمويل
20,522	9,136	-	-	11,386	انكشافات الصكوك
132,485	-	-	-	132,485	انكشافات أخرى
3,636,996	69,736	26,276	5,020	3,535,964	

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 2017

المجموع	أكثر من سنة	من 6 إلى		حتى 3 أشهر	الجدول 10
		12 شهراً	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	

31 ديسمبر 2016

المجموع	أكثر من سنة	من 6 إلى		حتى 3 أشهر	الجدول 10
		12 شهراً	6 أشهر		
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	
27,214	-	-	-	27,214	النقدية
328,465	74,009	79,985	109,971	64,500	المطالبات على الدول السيادية
49,281	-	-	-	49,281	المطالبات على المؤسسات الدولية
58,202	-	-	1,752	56,450	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
15,777	15,777	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية
348,628	1,006	8,206	139	339,277	المطالبات على البنوك
1,035,142	192,979	129,465	132,693	580,005	المطالبات على الشركات
1,140,980	1,118,204	8,853	1,685	12,238	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
8,463	-	-	-	8,463	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,680	24,680	-	-	-	استثمارات عقارية
447,157	-	11,965	20,407	414,785	عملاء الاستثمار والتمويل
20,522	8,318	3,068	-	9,136	انكشافات الصكوك
132,485	118,539	6,588	-	7,358	انكشافات أخرى
3,636,996	1,553,512	248,130	266,647	1,568,707	

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 2017، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 23,542 ألف دينار كويتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 7,715 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 21,100 ألف دينار كويتي و 12,244 ألف دينار كويتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

2016			2017		
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
5,770	8,452	14,222	13,037	1,096	14,133
3,086	3,792	6,878	2,790	6,619	9,409
8,856	12,244	21,100	15,827	7,715	23,542

الجدول 11

المطالبات على الشركات
الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

2016			2017		
المجموع	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع	الشرق الأوسط	آسيا
ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك	ألف دك
21,100	3,325	17,775	23,542	512	23,030
12,244	2,805	9,439	7,715	42	7,673

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 2017 بلغ إجمالي مخصصات البنك 60,271 ألف دينار كويتي بما في ذلك مخصص عام بمبلغ 52,556 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 57,289 ألف دينار كويتي و 45,045 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

الجدول 13

2016	2017
ألف دك	ألف دك
33,388	39,408
11,657	13,148
45,045	52,556

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 **1,970 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2016: 1,695 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

2016	2017
ألف دك	ألف دك
43,324	50,568
26	18
43,350	50,586

الجدول 14

الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
أوروبا

إن تحليل المخصصات المحددة والعام تم عرضه بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 8 و12 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 الحدود 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 وللعلماء 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 6.7% لتصل إلى 135,689 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: زادت بمعدل 33.2% لتصل إلى 127,203 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 بالإطلاع 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 **502 ألف دينار كويتي** عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 428 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 2017 **لا شيء، 31** ديسمبر 2016: لا شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، **90 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 54 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% و 1% استناداً إلى المنتج والعملة.

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد يناء 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 والعملة.

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% للانكشافات 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:

2016	2017
ألف دك	ألف دك
333,435	359,980
22,854	16,408
6,558	162
304,023	343,410
75,725	75,531
379,748	418,941
20,750	25,520
400,498	444,461
1,875,775	2,290,189

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

16.21%	14.99%
20.24%	18.29%
21.35%	19.41%

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

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	31 ديسمبر 2017 الجدول 16 - الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة	
	الموجودات	المطلوبات
إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة
	ألف دك	ألف دك
	48,544	48,544
	310,420	310,420
	323,860	323,860
	2,876,778	2,876,778
A	25,495	25,495
	13,123	13,123
	220,188	220,188
	52,975	52,975
B	15,284	15,284
C	162	162
	53,572	53,572
	16,579	16,579
	54,357	54,357
	3,970,396	3,970,396
	67,474	67,474
	3,398,752	3,398,752
	51,813	51,813
	3,518,039	3,518,039
D	227,473	227,473
E	62,896	62,896
F	11,374	11,374
G	(1,122)	(1,122)
H	19,349	19,349
I	18,510	18,510
J	1,671	1,671
K	3,859	3,859
L	(9,276)	(9,276)
M	24,122	24,122
N	15,900	15,900
	374,756	374,756
	2,213	2,213
	75,388	75,388
O	75,531	75,531
P	25	25
	452,357	452,357
	3,970,396	3,970,396

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		31 ديسمبر 2016 الجدول 16 - الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف دك	
			الموجودات
	36,911	36,911	النقد والأرصدة لدى البنوك
	292,742	292,742	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	328,952	328,952	ودائع لدى بنوك أخرى
	2,516,760	2,516,760	تمويلات إسلامية العملاء
A	20,691	20,691	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	19,495	19,495	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	160,305	160,305	استثمارات متاحة للبيع
	62,204	62,204	استثمارات في شركات زميلة
B	21,416	21,416	شاملة شهرة تجارية
C	6,558	6,558	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	24,680	24,680	استثمارات عقارية
	13,943	13,943	موجودات أخرى
	25,815	25,815	ممتلكات ومعدات
	3,481,807	3,481,807	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	76,278	76,278	مستحق إلى البنوك
	2,945,076	2,945,076	ودائع العملاء
	37,300	37,300	مطلوبات أخرى
	3,058,654	3,058,654	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	216,641	216,641	رأس المال
E	62,896	62,896	علاوة إصدار
F	10,832	10,832	أسهم منحة مقترحة
G	(1,438)	(1,438)	أسهم خزينة
H	14,329	14,329	الاحتياطي القانوني
I	13,713	13,713	الاحتياطي الاختياري
J	1,540	1,540	احتياطي المدفوعات بالأسهم
K	3,699	3,699	احتياطي القيمة العادلة
L	(9,099)	(9,099)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
M	18,884	18,884	الأرباح المرحلة
N	12,974	12,974	توزيعات نقدية مقترحة
	344,971	344,971	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,794	2,794	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	-	-	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	75,725	75,725	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
P	59	59	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	423,153	423,153	إجمالي حقوق الملكية
	3,481,807	3,481,807	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 2017

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
		ألف دك	ألف دك
	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		
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	O
13	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	75,531	
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	P
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	

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2016

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
		ألف دك	ألف دك
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	D	216,641
2	أرباح مرحلة	M	18,884
3	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	E+H+I+J+K+L+F	97,910
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		333,435
	رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية		
6	الشهرة	B	21,416
7	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)		-
8	استثمارات في أسهم خاصة	G	1,438
9	الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية		
9	التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	C	6,558
10	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1		29,412
11	رأس المال العادي من الشريحة 1		304,023
	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)	O	75,725
13	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية		75,725
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية		75,725
14	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال		
15	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)		379,748
	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)	P	59
17	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	A	20,691
18	الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية		20,750
19	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)		400,498

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:

2016	2017	
379,748	418,941	الجدول 18 الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي) إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي) معيار الرفع المالي (%)
3,675,971	4,186,179	
10.33%	10.01%	

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

2016	2017	
ألف دك	ألف دك	الجدول 19 الانكشافات ضمن الميزانية العمومية البند خارج الميزانية العمومية إجمالي الانكشافات
3,453,832	3,954,949	
222,139	231,230	
3,675,971	4,186,179	

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:

2016	2017	
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 المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبية التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي تعديلات للأدوات المالية المشتقة تعديل للبند خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للانتماء للانكشافات خارج الميزانية العمومية) تعديلات أخرى الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي
3,481,807	3,970,397	
(27,975)	(15,448)	
-	-	
-	-	
222,139	231,230	
-	-	
3,675,971	4,186,179	

12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ر ب/2014/346) 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.

2.12 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 والالتزامات 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.

3.12 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 للعمليات الهامة. ويتم تعريف العمليات 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.

4.12 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.

5.12 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.

6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2017، 447 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ 152 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 294% خلال الربع الأخير من عام 2017.

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 80% 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 2017 وحتى 31 ديسمبر 2017 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)		447,294
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		
3	● الودائع المستقرة	-	-
4	● الودائع الأقل استقراراً	710,232	106,300
5	الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:		
6	● الودائع التشغيلية	-	-
7	● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	704,773	362,734
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	1,231,844	61,592
14	● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	50,653	50,653
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		581,279
التدفقات النقدية الداخلة:			
16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	629,767	429,217
18	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	629,767	429,217
معيار تغطية السيولة			
20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		447,294
21	صافي التدفقات النقدية الخارجة		152,062
22	معيار تغطية السيولة		294.2%

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 المدرجين في هذه الفئة **33 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 35 موظفا).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **25 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 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 المدرجين في هذه الفئة **17 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2017، (31 ديسمبر 2016: 14 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. ويتم 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

تم 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 خمسة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2016: أربعة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء، (31 ديسمبر 2016 لا شيء). تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر. بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2017 (42) موظفا ويمثلون نسبة 5.4%، (31 ديسمبر 2016: 44 موظفا ويمثلون نسبة 7.8%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة. يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2017، 43، (31 ديسمبر 2016: لا شيء). بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2017 91 ألف دينار كويتي وهو يتعلق بموظفين، (31 ديسمبر 2016: 270 ألف دينار كويتي و هو يتعلق بسبعة موظفين). بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ وقدره 2,261 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 2,006 ألف دينار كويتي). بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2017 مبلغ وقدره 548 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2016: 337 ألف دينار كويتي). إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

فئة الإدارة العليا

2016		2017		الجدول 22
مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	
-	3,430	-	3,361	المكافآت الثابتة:
513	-	898	-	- نقدية
-	741	-	959	- مكافآت أخرى (إيضاح 1)
741	-	893	-	المكافآت المتغيرة:
-	-	-	-	- نقدية
-	-	-	-	- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

متخذو القرارات الهامة للمخاطر*

2016		2017		الجدول 23
مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	مؤجلة ألف دك	غير مقيدة ألف دك	
-	2,173	-	2,289	المكافآت الثابتة:
270	-	641	-	- مكافآت نقدية
-	527	-	658	- أخرى (إيضاح 1)
528	-	629	-	المكافآت المتغيرة:
-	-	-	-	- مكافآت نقدية
-	-	-	-	- برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل

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

فئة الموظفين

2016		2017		الجدول 24
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك)	عدد الموظفين في الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت (ألف دك)	عدد الموظفين في الفئة	
5,425	35	6,111	33	الإدارة العليا
3,498	25	4,216	25	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر*
1,005	14	1,465	17	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
		2016
		2017
	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	
1	الأسهم المالية المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	279,538
2	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	29,715
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	24,182
4	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-
5	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	333,435
	التعديلات الرقابية: (CET1) حقوق المساهمين	
6	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(21,416)
7	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(1,438)
8	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكتشفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	(6,558)
9	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(29,412)
10	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	304,023
	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))	75,725
		75,531
12	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	75,725
	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)	379,748
	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))	59
16	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	20,691
17	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	20,750
	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)	20,750
21	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	400,498
22	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترحيح الإضافي 50%)	1,875,775
	معدلات رأس المال والمصدات	
23	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	16.21%
24	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	18.29%
25	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	20.24%
		19.41%
	الحدود الدنيا	
26	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	10.00%
27	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	11.50%
28	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	13.50%

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

الجدول 26

2016	2017	البند
ألف دك	ألف دك	
		الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية
		بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات)
3,481,807	3,970,397	1
(27,975)	(15,448)	2
		(مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
3,453,832	3,954,949	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 مبالغ مضافة للتعرض المحتمل للمخاطر في المستقبل والمرتبطة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
		6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقطوعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً 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)
-	-	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
		الانكشافات لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية
1,110,079	1,258,832	10 الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(887,940)	(1,027,602)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
222,139	231,230	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)
		رأس المال وإجمالي الانكشافات
379,748	418,941	13 الشريحة 1 من رأس المال
3,675,971	4,186,179	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)
		معيار الرفع المالي
10.33%	10.01%	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))

