

المتطلبات العامة للإفصاح (بازل 3)

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية في هذا القسم ضمن إطار قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بمعيار كفاية رأس المال (بازل 3) للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت من خلال التعميم رقم (2/رب، رب/أ/336/2014) الصادر في 24 يونيو 2014 وتعميم معيار الرفع المالي رقم (2/رب/أ/343/2014) الصادر في 21 أكتوبر 2014 وتعميم معيار تغطية السيولة رقم (2/رب/أ/346/2014) الصادر في 23 ديسمبر 2014.

تستند الإفصاحات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ("بازل 3") إلى احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان والسوق وفقاً للأسلوب القياسي، والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.

أولاً : هيكل البنك

تتمحور الأنشطة الرئيسية لبنك وربة ش.م.ك.ع (البنك) في تقديم خدمات مصرفية وعمليات تمويل واستثمار وفقاً للشريعة الإسلامية إلى شرائح مختلفة من العملاء والقطاعات الاقتصادية.

ثانياً : هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1) التي تعبر عن القوة الأساسية للبنك وتشمل رأس المال والاحتياطات طبقاً للقواعد والتعليمات المعمول بها.
- الشريحة (1) - رأس المال الإضافي (AT1) والذي يتألف من صكوك الشريحة الأولى الدائمة التي أصدرها البنك.
- رأس المال من الشريحة (2) والذي يتكون من الجزء المسموح به من المخصصات العامة (1.25% من الموجودات المرجحة بالمخاطر).

لا يوجد لدى البنك أي أدوات رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس مال البنك والتي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

كما في 31 ديسمبر 2017 ، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 98,842 ألف دينار كويتي (2016: 94,772 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 9,672 ألف دينار كويتي (2016: 6,591 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2017	2016	هيكل رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
		شريحة (1): رأس المال الأساسي
		أ الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)
100,000	100,000	1- الأسهم العادية
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة للمجموعة
(944)	(4,798)	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
37	(430)	4- احتياطات أخرى
99,093	94,772	إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات
		الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)
-	-	1- أسهم الخزنة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
99,093	94,772	إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات
76,363	-	ب رأس المال الإضافي
-	-	الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
76,363	-	إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات
175,456	94,772	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)
		الشريحة (2): رأس المال المساند
-	-	1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)
9,672	6,591	2- المخصصات العامة
9,672	6,591	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
9,672	6,591	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات
185,128	101,363	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات

2017	2016	هيكل رأس المال
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	التعديلات الأخرى
-	-	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات
185,128	101,363	

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار (لاشئ) كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: لاشئ).

1. نموذج الإفصاح العام

يتم عرض نموذج الإفصاح العام المبين أدناه بغرض الإفصاح عن تفاصيل رأس المال الخاص بالبنك في صيغة متسقة وواضحة وهو ما يعزز إتساق ومقارنة عناصر رأس المال المفصّل بين البنوك والدول المختلفة.

2017	2016	البند
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات
100,000	100,000	1 الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
(944)	(4,798)	2 الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)
37	(430)	3 الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى
-	-	4 رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1)
-	-	5 الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
99,093	94,772	6 حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
		حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية
-	-	7 تعديلات التقييم (Valuation adjustments)
-	-	8 الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
-	-	9 الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
-	-	10 الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
-	-	11 احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
-	-	12 عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
-	-	13 الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك
-	-	14 الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	-	15 صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد
-	-	16 استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
-	-	17 الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
-	-	18 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 مساهمين للبنك)
-	-	19 الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)
-	-	20 حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
-	-	21 الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
-	-	22 المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق مساهمي البنك
-	-	23 منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	-	24 منها: حقوق خدمات الرهن العقاري
-	-	25 منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
-	-	26 التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
-	-	27 التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
-	-	28 إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
99,093	94,772	29 حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات

البند	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
30	76,363	-
31	76,363	-
32	-	-
33	-	-
34	-	-
35	-	-
36	76,363	-
رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية		
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
37	-	-
38	-	-
39	-	-
40	-	-
41	-	-
42	-	-
43	-	-
44	76,363	-
45	175,456	94,772
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)		
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
46	-	-
47	-	-
48	-	-
49	-	-
50	9,672	6,591
51	9,672	6,591
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
52	-	-
53	-	-
54	-	-
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	9,672	6,591
59	185,128	101,363
60	824,081	563,240
معدلات رأس المال والمصدات		
61	%12.02	%16.83
62	%21.29	%16.83

البند	2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي
63 إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%22.46	%18.00
64 متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية] زانداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زانداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%9.50	%9.50
65 منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	%2.50	%2.50
66 منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	%0.00	%0.00
67 منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	%0.00	%0.00
68 حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%4.20	%7.50
الحدود الدنيا		
69 الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 9.5 %	78,288	53,508
70 الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 11 %	90,649	61,956
71 الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي 13 %	107,131	73,221
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
72 الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	-	-
73 الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	-	-
74 حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
75 الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	-
حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
76 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	15,437	10,249
77 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	9,672	6,591
78 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-	-
79 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية	-	-

2. متطلبات التسوية

قامت المجموعة بتطبيق أسلوب ثلاثي الخطوات للتسوية بين بنود الميزانية العمومية ومكونات رأس المال الرقابي على النحو المبين في التعليمات كما يلي:

الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

31 ديسمبر 2017

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
		ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
				الموجودات
		13,201	13,201	نقد وأرصدة لدى البنوك
		246,484	246,484	إيداعات لدى البنوك
		1,263,322	1,263,322	مدينو تمويل
a	9,672	9,672	9,672	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
		165,921	165,921	استثمارات متاحة للبيع
		31,102	31,102	استثمار في شركة محاصة
		23,666	23,666	عقارات استثمارية
		23,347	23,347	موجودات أخرى
		5,999	5,999	عقار ومعدات
		1,773,042	1,773,042	إجمالي الموجودات

المطلوبات			
	572,864	572,864	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	1,008,853	1,008,853	حسابات المودعين
	15,869	15,869	مطلوبات أخرى
	1,597,586	1,597,586	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
b	100,000	100,000	رأس المال
	(944)	(944)	خسائر متراكمة
c	(944)	(944)	منها خسائر متراكمة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
d	(214)	(214)	احتياطي القيمة العادلة
e	251	251	احتياطي تحويل عملات اجنبية
	99,093	99,093	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
f	76,363	76,363	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	175,456	175,456	إجمالي حقوق الملكية
	1,773,042	1,773,042	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة

م	الخطوة 3 لمتطلبات المطابقة	عناصر رأس المال الرقابي	المصدر بناءً على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الميزانية العمومية من الخطوة 2
		ألف دينار كويتي	
	رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال	100,000	b
2	خسائر مرحلة	(944)	c
3	احتياطي القيمة العادلة	(214)	d
4	احتياطي تحويل عملات اجنبية	251	e
5	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	99,093	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
6	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	76,363	f
7	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	76,363	
8	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	175,456	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
9	أدوات الشريحة 2	-	
10	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	9,672	a
11	الشريحة 2 من رأس المال	9,672	
12	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	185,128	

ثالثاً : معدلات كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بفاعلية بهدف الحفاظ على مستويات كافية لتغطية جميع المخاطر التي تتضمنها الأعمال. ويتم تقييم قاعدة رأس المال لمساعدة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد تخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال.

يحتفظ البنك في الوقت الحالي بمعدلات أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابي، مما يتيح للبنك القدرة على تغطية أي حادث طارئ والتدخل المبكر في حالة حدوث أي ضغط. وتعتمد توقعات نمو الأعمال على رأس المال المتوفر والمخصص لخطوط الأعمال المختلفة لضمان اتساق أهداف رأس المال الداخلية للبنك مع نزعة المخاطر المعتمدة للبنك وذلك من أجل تعظيم قيمة المساهمين (المعدلة بناءً على أساس المخاطر).

1. فيما يلي معدلات كفاية رأس المال:

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	22.46%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	21.29%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	12.02%

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	18.00%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	16.83%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	16.83%

يتأكد البنك من الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بكفاية رأس المال.

2. معيار الرفع المالي:

يعرض الجدول التالي المعلومات التي تتعلق بحساب معيار الرفع المالي طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي:

2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	البند	م
		الإكتشافات داخل الميزانية	
1,787,966	1,136,959	البنود داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	(1)
-	-	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	(2)
1,787,966	1,136,959	إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) (مجموع السطرين 1 و 2)	(3)
الإكتشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية			
-	-	تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	(4)
-	-	مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	(5)
-	-	إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك.	(6)
-	-	(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية)	(7)
-	-	(انكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استئناؤها)	(8)
-	-	إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	(9)
الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية			
102,653	50,296	الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	(10)
(63,262)	(27,889)	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(11)
39,391	22,407	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	(12)
رأس المال وإجمالي الإكتشافات			
175,456	94,772	الشريحة الأولى من رأس المال	(13)
1,827,357	1,159,366	إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	(14)
معيار الرفع المالي			
9.60%	8.17%	معيار الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال (13) / إجمالي الإكتشافات (14))	(15)

كما هو موضح أعلاه ، بلغت نسبة الرفع المالي للبنك عن الفترة الحالية 9.60% مقارنة بنسبة 8.17% عن العام السابق وترجع الزيادة في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- إصدار صكوك مؤهلة للإدراج ضمن الشريحة الأولى الإضافية خلال 2017.
- زيادة الانكشافات داخل وخارج الميزانية مقارنة بالعام السابق والتي نتجت عن زيادة أصول البنك بالإضافة إلى زيادة خطابات الضمان والإتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الانكشافات في معيار الرفع المالي:

2017 ألف دينار كويتي	2016 ألف دينار كويتي	البند	م
		الإكشافات داخل الميزانية	
1,773,042	1,126,962	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المنشورة	1
-	-	التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	2
-	-	التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	3
-	-	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	4
39,391	22,407	الإكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	5
14,924	9,997	الإكشافات الأخرى	6
1,827,357	1,159,366	إجمالي الإكشافات في احتساب معيار الرفع المالي (أي مجموع البنود السابقة)	7

رابعاً : الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

1. مخاطر الائتمان

يقدر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017 بمبلغ 99,845 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 68,068 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإكشافات	صافي الإكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	1,701	1,701	-	-
2	المطالبات على الدول	173,584	173,584	3,645	474
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	37,950	4,813	626
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	8,136	-	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	224,344	41,115	5,345
7	المطالبات على الشركات	987,753	798,302	462,975	60,187
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	256,860	146,327	19,023
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	11,041	5,371	698
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	5,387	3,231	420
12	الاستثمارات العقارية	54,767	54,767	62,416	8,114
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	6,199	5,256	683
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	49,737	32,881	4,275
	الإجمالي	1,827,357	1,628,008	768,030	99,845

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	1,616	1,616	-	-
2	المطالبات على الدول	125,376	125,376	9,747	1,267
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,719	27,719	4,928	641
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,544	10,544	-	-
6	المطالبات على البنوك	120,232	120,232	23,875	3,104
7	المطالبات على الشركات	459,849	459,849	236,145	30,699
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,649	172,518	99,945	12,993
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	3,062	1,007	131
11	مراكز السلع والبضائع	116	116	93	12
12	الاستثمارات العقارية	14,816	14,816	17,167	2,232
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	185,467	124,163	107,359	13,957
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	37,919	37,919	23,318	3,032
	الإجمالي	1,159,366	1,040,091	523,584	68,068

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 75,915 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 56,889 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	25,999	25,999	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	25,046	-	-
3	المطالبات على البنوك	43,178	43,178	13,114	1,705
4	المطالبات على الشركات	900,025	710,682	411,327	53,473
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	256,860	148,664	19,326
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	11,041	5,470	711
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	6,199	5,383	700
	الإجمالي	1,278,246	1,079,005	583,958	75,915

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	7,750	7,750	4,540	590
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	15,087	15,087	-	-
3	المطالبات على البنوك	29,166	29,166	6,928	901
4	المطالبات على الشركات	424,687	366,848	214,920	27,940
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,649	172,518	101,056	13,137
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	3,062	1,017	132

14,189	109,149	124,163	185,467	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	8
56,889	437,610	718,594	837,869	الإجمالي	

2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2017، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتسبة لمخاطر السوق مبلغ 3,738 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 3,481 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 486 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 453 ألف دينار كويتي).

3. مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2017 هي 52,313 ألف دينار كويتي (2016: 36,175 ألف دينار كويتي)، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 6,801 ألف دينار كويتي (2016: 4,703 ألف دينار كويتي).

خامساً : إدارة المخاطر

تنطوي كافة أنشطة البنك على مخاطر يتم إدارتها من خلال عملية مستمرة لتحديد المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها ، وذلك بناءً على حدود المخاطر إلى جانب ضوابط أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر حيوية بالنسبة للمركز المالي السليم للبنك واستمرارية تحقيق أرباح. وتؤدي أنشطة البنك إلى الإنكشاف على أنواع المخاطر التالية نتيجة المعاملات المالية واستخدام الأدوات المالية وعملياتها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

علاوة على ذلك، هناك مجالات مخاطر أخرى بحاجة للمراقبة والتحكم. فيما يلي نعرض معلومات حول إنكشاف البنك على المخاطر ، كما تقدم معلومات حول أهداف البنك وسياسته ونماجه وأساليب القياس المستخدمة بواسطة البنك وعملياته الخاصة بتحديد وقياس المخاطر وتخفيفها وإدارتها، فضلاً عن إدارة البنك لرأس المال.

1. هيكل إدارة المخاطر

يتولى مجلس إدارة البنك ("مجلس الإدارة") مسؤولية تحديد وظائف إدارة المخاطر والإشراف عليه. ومن هذا المنطلق قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة المخاطر (BRC) التابعة لمجلس الإدارة والتي تضم أعضاء من مجلس الإدارة، وذلك لوضع إطار عمل ومراقبة متطلبات المخاطر والالتزام لدى البنك.

فيما يخص أنواع معينة من المخاطر مثل مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة، قام مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التمويل والاستثمار (BCIC). وعلى مستوى الإدارة العليا تم تأسيس مجموعة من اللجان مثل اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار (ECIC) ولجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخصصات للمساعدة على إنجاز مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

كما تتولى مجموعة إدارة المخاطر المستقلة (RMG) التي يرأسها رئيس مجموعة المخاطر (CRO) والتي تتبع إدارياً لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ، مسؤولية مهام المخاطر على مستوى البنك، لمساعدة كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر في تنفيذ مسؤولية الإشراف على المخاطر.

2. إطار عمل إدارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بوضع إطار عمل ومراقبة مهام المخاطر و الرقابة لدى البنك.

كما قام أيضاً مجلس الإدارة بتأسيس لجنة التدقيق (BAC) وذلك طبقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، والتي تتضمن مهامها على سبيل المثال لا الحصر مراقبة الالتزام بمبادئ إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى سياساتها وإجراءاتها، ومراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر.

تعتبر لجنة التمويل والاستثمار الجهة الإدارية التنفيذية صاحبة القرار المنوطة بدراسة كافة عروض التمويل والاستثمار للموافقة عليها ضمن نطاق الصلاحيات المنوطة بها و/أو رفع توصيات بشأنها إلى لجنة التمويل والاستثمار (BCIC) التابعة لمجلس الإدارة للموافقة النهائية بشأنها.

تتولى لجنة المخصصات مسؤولية مراجعة إجمالي محفظة التمويل والاستثمار الخاصة بالبنك بصورة دورية ومقارنتها بالمتأخرات أو الانخفاض المحتمل بالقيمة ورفع التوصيات بشأن المستوى المطلوب من المخصصات طبقاً للوائح بنك الكويت المركزي والمعايير المالية/المحاسبية.

بينما تتولى لجنة إدارة الأصول والخصوم مسؤولية كافة الأمور المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية للبنك بما في ذلك الأصول والخصوم ، توزيع الأصول ، هيكل الخصوم ، تنوع التمويل ، خفض التكاليف ، الجداول الزمنية لاستحقاقات الأصول والخصوم ، وصافي هامش العائد ، إضافة إلى أمور أخرى خاصة بكفاية رأس المال فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق والسيولة.

3. بيان نزعة المخاطر

يحدد بيان نزعة المخاطر لدى البنك الحد الأقصى من المخاطر الذي يمكن قبوله فيما يتعلق بفئات الأعمال من أجل تحقيق التوازن الأمثل بين المخاطر والعوائد وهو ما يمكن البنك من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ويتم اعتماد بيان نزعة المخاطر من قبل مجلس الإدارة. وتخفيف حدة المخاطر التي لا تتوافق مع بيان نزعة المخاطر لدى البنك إلى الحدود المقبولة هو أمر ذو أولوية، حيث تتم مراجعة ذلك البيان من قبل لجنة المخاطر ومن ثم توصي به إلى مجلس الإدارة لاعتماده وعمل التحديثات الدورية عليه. ويضمن ذلك توافق بيان نزعة المخاطر مع استراتيجية البنك وبيئته أعماله. يقوم مجلس الإدارة، من خلال بيان نزعة المخاطر، بتوجيه الإدارة نحو مستوى المخاطر الذي يمكن أن يتحملة البنك وهو ما يتم تحديده بطريقة تلائم أهداف المساهمين والمودعين والجهات الرقابية. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحديد الإشارات التحذيرية المبكرة للخروقات المحتملة لحدود بيان نزعة المخاطر ومجموعة المخاطر مسؤولة عن إخطار الإدارة التنفيذية بالإجراءات المطلوبة لتخفيف حدة المخاطر أو لتجنبها وهي مسؤولة كذلك عن تصعيد الأمر إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بذلك.

4. أنظمة إدارة المخاطر

في سبيل إدارة المخاطر بشكل شامل وقياسها على أساس مجمع، قام البنك بوضع إطار عمل رسمي لحوكمة المخاطر من شأنه تقديم توجيهات تفصيلية بخصوص إطار العمل السليم اللازم لإدارة كافة مخاطر البنك. كما تعمل مختلف سياسات المخاطر التي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام على دعم أهداف إدارة المخاطر. وتقدم هذه السياسات بوجه عام تخطيطاً تفصيلياً لمختلف المخاطر بناءً على كل من إستراتيجيات الأعمال، الأداء السابق، التوقعات المستقبلية، الظروف الاقتصادية والأحداث الداخلية والخارجية. كما تتضمن السياسات تحليلاً شاملاً لمجموعة من المعايير المحددة مسبقاً قبل طرح منتجات أو أدوات جديدة للبنك وقد وضعت السياسات حدوداً داخلية (إسمية ومستندة على المخاطر) لمتابعة وضمان وجود المخاطر ضمن حدود قابلية التحمل. وتعمل التقارير الدورية التي يتم عرضها على كل من لجنة الأصول والخصوم ، لجنة التمويل والاستثمار، اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار ولجنة المخاطر على ضمان إبقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على علم مستمر بالأوضاع التي تمكنهما من اتخاذ قرارات سليمة.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر بهدف تحديد وقياس كمية المخاطر التي يواجهها البنك وتحليلها وتخفيف حدتها، إلى جانب وضع الحدود والضوابط المناسبة لإدارة المخاطر، ومراقبة تلك المخاطر والتأكد من الالتزام بحدود نزعة المخاطر المقررة لها. كما تخضع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لمراجعة منتظمة ومستمرة للتأكد من توافقها مع التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية والظروف السوقية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

5. فئات المخاطر

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك:

1.5 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة المالية التي تلحق بالبنك في حالة عجز أو تأخر الطرف المقابل في أي التزام أو أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وتنشأ تلك المخاطر في المقام الأول عن الذمم المدينة للبنك المترتبة على أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار وما إلى ذلك. ولأغراض ضبط إدارة المخاطر، يقوم البنك بدراسة ودمج كافة عناصر انكشاف المخاطر الائتمانية مثل مخاطر تعثر المدين الفردي ومخاطر على مستوى البلدان ومخاطر على مستوى القطاع، في إجراء واحد بشأن خطورة الانكشافات، بناءً على أنماط المصفوفات وتأثيراتها المتبادلة.

إطار عمل مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة البنك بإعتماد السياسات التمويلية و الإستثمارية لمختلف مجموعات الأعمال وأنواع الأصول الإستثمارية. كما وافق المجلس أيضاً على لائحة اللجنة التنفيذية للتمويل والاستثمار التي تتناول الدراسة المبدئية للعروض التمويلية واعتمادها طبقاً للصلاحيات المنوطة بها، وكما قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة التمويل والاستثمار التابعة للمجلس، والتي بموجب لائحته تمثل المستوى التالي من الصلاحيات والتي تزود مبادئ توجيهية وتمنح الموافقة على مختلف العروض التمويلية والاستثمارية للبنك نيابةً عن مجلس إدارة البنك. وتقوم إدارة المخاطر بإبداء رأي مستقل وإجراء تقييم للمخاطر فيما يتعلق بجميع عروض التمويل والاستثمار التي يتم عرضها على جهات الموافقة لإتخاذ قرار بشأنه.

علاوة على ذلك، يسعى البنك إلى إدارة الانكشاف الائتماني من خلال الحصول على ضمان - إن أمكن ذلك - والحد من مدة الانكشاف، بما يعود بالفائدة على إجمالي حجم المخاطر في الانكشافات الائتمانية للبنك.

صافي الإنكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	1,701	-	1,701
2	المطالبات على الدول	173,584	146,680	26,904
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	2,000	35,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	8,136	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	212,200	12,144
7	المطالبات على الشركات	987,753	29,770	957,983
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	-	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	54,767	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	-	49,737
	الإجمالي	1,827,357	398,786	1,428,571

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	1,616	-	1,616
2	المطالبات على الدول	125,376	125,376	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,719	2,000	25,719
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,544	10,544	-
6	المطالبات على البنوك	120,232	100,253	19,979
7	المطالبات على الشركات	402,010	15,111	386,899
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,518	-	172,518
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,062	-	3,062
11	مراكز السلع والبضائع	116	-	116
12	الاستثمارات العقارية	14,816	-	14,816
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	124,163	-	124,163
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	37,919	-	37,919
	الإجمالي	1,040,091	253,284	786,807

إجمالي الانكشافات "الممولة ذاتياً والممولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان:

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	1,701	1,701	-
2	المطالبات على الدول	173,584	29,582	144,002
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	5,300	32,650
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	1,136	7,000
6	المطالبات على البنوك	224,344	38,231	186,113
7	المطالبات على الشركات	987,753	169,501	818,252
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	36,503	224,860
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	1,843	11,353
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	752	4,635
12	الاستثمارات العقارية	54,767	7,649	47,118
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	1,318	8,121
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	27,558	22,179
	الإجمالي	1,827,357	321,074	1,506,283

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	1,616	1,616	-
2	المطالبات على الدول	125,376	20,189	105,187
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,719	4,399	23,320
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,544	1,673	8,871
6	المطالبات على البنوك	120,232	24,013	96,219
7	المطالبات على الشركات	459,849	89,827	370,022
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,649	27,393	145,256
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	486	2,577
11	مراكز السلع والبضائع	116	19	97
12	الاستثمارات العقارية	14,816	2,351	12,465
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	185,467	29,427	156,040
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	37,919	16,040	21,879
	الإجمالي	1,159,366	217,433	941,933

متوسط الانكشافات " الممولة ذاتياً والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة" على أساس ربع سنوي

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	2,928	2,928	-
2	المطالبات على الدول	142,204	23,544	118,660
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,989	6,820	41,169
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,582	1,228	7,354
6	المطالبات على البنوك	176,719	30,589	146,130
7	المطالبات على الشركات	698,523	126,215	572,308
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	232,930	32,969	199,961
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	5,011	706	4,305
11	مراكز السلع والبضائع	2,197	304	1,893
12	الاستثمارات العقارية	37,033	5,223	31,810
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	210,288	29,873	180,415
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	47,684	25,543	22,141
	الإجمالي	1,612,088	285,942	1,326,146

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات الممولة ذاتياً	متوسط الإنكشافات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة
1	بنود نقدية	1,618	1,618	-
2	المطالبات على الدول	111,893	18,953	92,940
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	18,098	2,805	15,293
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,166	1,565	8,601
6	المطالبات على البنوك	99,699	19,288	80,411
7	المطالبات على الشركات	401,061	76,781	324,280
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	153,485	23,673	129,812
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,596	553	3,043
11	مراكز السلع والبضائع	191	30	161
12	الاستثمارات العقارية	14,971	2,307	12,664
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	157,485	24,289	133,196
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	32,122	14,884	17,238
	الإجمالي	1,004,385	186,746	817,639

تنشأ تركزات المخاطر الائتمانية عند إشتراك عدد من الأطراف المقابلة في النشاط التجاري نفسه أو في أنشطة ما في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون عرضة لنفس البيئة الاقتصادية بما يؤدي إلى تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو التي تتأثر بنحو مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى. وتشير تركزات المخاطر الائتمانية إلى تأثير أداء البنك نسبياً بالتطورات التي تؤثر على نحو مشابه على الأطراف المقابلة ذات الصلة.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	1,701	-	-	-	-	1,701
2	المطالبات على الدول	167,187	-	5,492	905	-	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	30,619	-	-	7,331	-	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	-	-	-	-	8,136
6	المطالبات على البنوك	189,348	1,678	27,534	5,784	-	224,344
7	المطالبات على الشركات	924,700	16,286	32,781	11,006	2,980	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	-	-	-	-	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	-	-	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-	-	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	14,045	31,102	9,620	-	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	-	-	-	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	39,105	10,632	-	-	-	49,737
	الإجمالي	1,664,226	59,698	75,427	25,026	2,980	1,827,357

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	1,616	-	-	-	-	1,616
2	المطالبات على الدول	108,553	-	9,073	7,750	-	125,376
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	20,246	-	-	7,473	-	27,719
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,544	-	-	-	-	10,544
6	المطالبات على البنوك	103,555	2,283	12,021	2,373	-	120,232
7	المطالبات على الشركات	437,811	3,127	10,097	8,814	-	459,849
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,649	-	-	-	-	172,649
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	-	-	-	-	3,063
11	مراكز السلع والبضائع	116	-	-	-	-	116
12	الاستثمارات العقارية	14,816	-	-	-	-	14,816
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	185,467	-	-	-	-	185,467
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	27,635	10,284	-	-	-	37,919
	الإجمالي	1,086,071	15,694	31,191	26,410	-	1,159,366

الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	1,701	-	-	1,701
2	المطالبات على الدول	85,597	42,261	45,726	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	-	12,904	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	8,136	8,136
6	المطالبات على البنوك	199,306	2,722	22,316	224,344
7	المطالبات على الشركات	642,395	297,058	48,300	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,022	2,486	257,855	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	-	-	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	-	5,387	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	-	-	54,767	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	6,329	3,110	-	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	7,727	3,954	38,056	49,737
	الإجمالي	982,319	356,978	488,060	1,827,357

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	1,616	-	-	1,616
2	المطالبات على الدول	94,477	13,594	17,305	125,376
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	15,087	-	12,632	27,719
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	3,062	7,482	10,544
6	المطالبات على البنوك	99,648	2,914	17,670	120,232
7	المطالبات على الشركات	308,661	129,317	21,871	459,849
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	528	934	171,187	172,649
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	-	-	3,063
11	مراكز السلع والبضائع	-	116	-	116
12	الاستثمارات العقارية	-	-	14,816	14,816
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	136,295	48,820	352	185,467
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	1,708	574	35,637	37,919
	الإجمالي	661,083	199,331	298,952	1,159,366

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	1,701	1,701
2	المطالبات على الدول	-	-	-	147,584	26,000	173,584
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,046	-	-	12,904	-	37,950
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	8,136	-	-	-	8,136
6	المطالبات على البنوك	-	224,344	-	-	-	224,344
7	المطالبات على الشركات	199,589	86,113	568,117	-	133,934	987,753
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	261,363	261,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	13,196	13,196
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-	-	-	5,387
12	الاستثمارات العقارية	-	-	54,767	-	-	54,767
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	5,935	-	3,504	9,439
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	49,737	49,737
	الإجمالي	230,022	318,593	628,819	160,488	489,435	1,827,357

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	1,616	1,616
2	المطالبات على الدول	-	-	-	117,626	7,750	125,376
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	27,719	-	27,719
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	10,544	-	-	-	10,544
6	المطالبات على البنوك	-	120,232	-	-	-	120,232
7	المطالبات على الشركات	142,587	30,586	208,810	-	77,866	459,849
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	172,649	172,649
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	3,063	3,063
11	مراكز السلع والبضائع	116	-	-	-	-	116
12	الاستثمارات العقارية	-	-	14,816	-	-	14,816
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	185,467	-	-	185,467
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	37,919	37,919
	الإجمالي	142,703	161,362	409,093	145,345	300,863	1,159,366

1.1.5 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

يتم تحديد التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة ومتأخرة السداد، إضافة إلى الانكشافات منخفضة القيمة بما يتفق مع تعليمات بنك الكويت المركزي بهذا الشأن. يتم إحتساب المخصصات المحددة والعامّة بما يتفق مع كل من تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن المخصصات والمعايير المحاسبية المعمول بها. تضع تعليمات البنك المركزي التي تتعلق بالمخصصات المحددة فروعاً بين التسهيلات المقدمة للشركات والأفراد والجهات السيادية والتي يتم تطبيقها على التسهيلات المنتظمة والمتعثرة.

علاوة على ذلك، يجب أن يبلغ الحد الأدنى للمخصص العام 1% من التسهيلات الائتمانية الممولة بالكامل و0.5% من التسهيلات الائتمانية الغير ممولة، وذلك عندما لا يتم أخذ مخصصات محددة بموجب تلك التعليمات.

انكشافات التسهيلات التمويلية غير المنتظمة ومتأخرة السداد بما يتفق مع المحافظ القياسية

كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 18,649 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة (31 ديسمبر 2016: 5,759 ألف دينار كويتي) ومبلغ 16,494 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض إحتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2016: 5,758 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 20,890 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 15,437 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 12,945 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 10,249 ألف دينار كويتي).

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	16,156	14,001	3,902	10,099	53,504
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,493	2,493	1,551	942	5,490
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	18,649	16,494	5,453	11,041	58,994

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للمحافظ القياسية	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	المطالبات على البنوك	-	-	-	-	-
2	المطالبات على الشركات	3,666	3,666	1,851	1,815	6,303
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,093	2,092	845	1,247	7,269
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	5,968
	الإجمالي	5,759	5,758	2,696	3,062	19,540

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	18,649	5,453	11,041	58,994
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	18,649	5,453	11,041	58,994

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	5,759	2,696	3,062	19,540
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	5,759	2,696	3,062	19,540

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	4,066	2,108	1,245	3,905
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	11,103	1,301	8,360	47,022
4	أخرى	3,480	2,044	1,436	8,067
	الإجمالي	18,649	5,453	11,041	58,994

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	3,666	1,851	1,815	1,342
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	-	-	-	7,891
4	أخرى	2,093	845	1,247	10,307
	الإجمالي	5,759	2,696	3,062	19,540

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 أشهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	9,847	5,310	3,492	18,649
2	متأخرة	58,994	-	-	-	58,994
	الإجمالي	58,994	9,847	5,310	3,492	77,643

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 أشهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	1,472	4,113	174	5,759
2	متأخرة	19,540	-	-	-	19,540
	الإجمالي	19,540	1,472	4,113	174	25,299

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	78	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	151	250
3	المطالبات على البنوك	292	368
4	المطالبات على الشركات	6,761	12,154
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,725	2,571
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,242	94
	الإجمالي	10,249	15,437

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	9,897	14,651
2	أوروبا	178	547
3	آسيا	143	46
4	باقي دول العالم	31	193
	الإجمالي	10,249	15,437

2.1.5 الأساليب المستخدمة لتخفيف المخاطر

تتضمن السياسة الائتمانية للبنك توجيهات خاصة بتقييم الضمانات وإدارتها والتي تتضمن التمويلات التي تقل عن قيمة ضماناتها والحد الأدنى لمتطلبات تغطية مختلف فئات الضمان إلى جانب إعادة تقييم الضمانات، ومعدل تكرار عمليات التقييم وأسس ذلك، والتوثيق، والتكافل، ومتطلبات حيازة الضمان وما إلى ذلك. ووفق السياسة الائتمانية، يعتمد معدل تكرار عمليات تقييم الضمان على نوع الضمان نفسه؛ حيث يلزم إجراء تقييم يومي في حالة الأسهم المقدمة كضمان، كذلك في الحالات التي تكون فيها عملة الضمان مختلفة عن عملة الإنكشاف. ويتم ذلك من خلال إدارة مستقلة عن مجموعات الأعمال لضمان تحقيق الموضوعية.

كما يتضمن الضمان المقبول النقد، والكفالات البنكية، والأسهم، والعقارات، وما إلى ذلك بما يتناسب مع الشروط المعينة الخاصة بأهلية الضمان ومتطلبات هامش الربح إلخ المنصوص عليها في السياسة الائتمانية. وتشتمل عملية تخفيف المخاطر الائتمانية المستخدمة لحساب كفاية رأس المال الضمان المقدم في شكل نقدي أو أسهم إضافة إلى الكفالات التي تتفق مع قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن معيار كفاية رأس المال.

الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان والضمانات المقبولة والبنكية

2017

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	1,701	-	-
2	المطالبات على الدول	173,584	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	37,950	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,136	-	-
6	المطالبات على البنوك	224,344	-	-
7	المطالبات على الشركات	987,753	189,451	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	261,363	4,503	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,196	2,155	-
11	مراكز السلع والبضائع	5,387	-	-
12	الاستثمارات العقارية	54,767	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,439	3,240	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	49,737	-	-
	الإجمالي	1,827,357	199,349	-

2016

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	1,616	-	-
2	المطالبات على الدول	125,376	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,719	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	10,544	-	-
6	المطالبات على البنوك	120,232	-	-
7	المطالبات على الشركات	459,849	57,839	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	172,649	131	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	3,063	1	-
11	مراكز السلع والبضائع	116	-	-
12	الاستثمارات العقارية	14,816	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	185,467	61,304	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	37,919	-	-
	الإجمالي	1,159,366	119,275	-

2.5 مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات التي تحدث في عملية القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة تغير أسعار السوق. وقد تنشأ المخاطر السوقية عن المراكز المفتوحة في معدل الربح، والعملية، ومنتجات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها للتحركات والتغيرات السوقية العامة والخاصة على مستوى تقلب السوق أو الأسعار مثل معدلات الأرباح، هوامش الربح الائتمانية، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار حقوق الملكية.

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق، إضافة إلى المتابعة الدورية لتطبيقها، وتمثل مسؤولية مجموعة الاستثمار والخزينة في إدارة ومراقبة مخاطر السوق استباقياً والتي تنشأ عن التغيرات في الاستثمارات والأدوات المالية وكذلك بالنسبة للصفقات خارج إطار السوق الرسمي.

1.2.5 إطار عمل مخاطر السوق

يتبع البنك الممارسات السوقية فيما يتعلق بتقييم مراكزه، كما يتلقى معلومات منتظمة حول السوق من أجل تنظيم المخاطر السوقية.

ويتألف إطار عمل المخاطر السوقية من العناصر التالية:

- حدود مراقبة كافة معايير مخاطر السوق والحدود العادية لضمان أن البنك لا يتجاوز إجمالي معايير المخاطر والتركز التي يحددها بنك الكويت المركزي وكذلك الحدود الداخلية الخاصة بالبنك.
- إجراء تقييم على أساس سعر السوق وفق بيانات السوق التي تنشر من قبل جهات مستقلة وإجراء مراجعة مستمرة لجميع المراكز المفتوحة.

تم وضع السياسات والإجراءات وحدود مخاطر السوق ومراجعتها بصورة دورية لضمان تنفيذ قابلية البنك على تحمل مخاطر السوق. ويتعين على البنك الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي، ذلك بالإضافة إلى الالتزام بالسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

3.5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تجعل البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها. وتعتبر إدارة مخاطر السيولة واحدة من أهم الإدارات الحيوية التي تدير الأعمال المصرفية اليومية. ولمواجهة أي أمر عارض، يتعين على استراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك الحفاظ على مستوى مناسب من الأصول السائلة في صورة نقد ومعادلات النقد وأوراق مالية قابلة للتداول الفوري. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السيولة من خلال قياس بيانات استحقاق أصوله والتزاماته وذلك على أساس يومي وتتم مراجعة مركز فجوات السيولة بواسطة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بشكل شهري. وعلاوة على ذلك، تتم مراقبة مركز احتياطيات السيولة ومعدلات التسهيلات الائتمانية مقابل الإيداعات المؤهلة بشكل يومي.

قام البنك بوضع خطة تمويل الطوارئ، وسوف تستخدم كخطة عمل يتعين الالتزام بها خلال أي حالة من حالات الطوارئ في السيولة، وتضع خطة تمويل الطوارئ إطار عمل من شأنه أن يحسن جاهزية البنك لمعالجة أي من أوضاع الضغط على السيولة والتي قد تنشأ بسبب مشكلات نظامية أو غير نظامية. وتعمل خطة تمويل الطوارئ على تحديد الأحداث التي تتطلب التدخل والتي من المحتمل أن تؤدي إلى حدوث أزمة سيولة حيث تبين الخطة الإجراءات التي يتوجب اتخاذها لإدارة الأزمة، وتضع الخطة أيضاً الهيكل والمسؤوليات الإدارية لضمان تحقيق المساءلة في معالجة أي أمر طارئ. وتعتبر خطة تمويل الطوارئ جزءاً مكمل من سياسة مخاطر السيولة القائمة والخاصة بالبنك وسوف يتم العمل بخطة تمويل الطوارئ فقط في حالات الضغط على السيولة أو الأوضاع العكسية للسيولة سواء كانت تلك الحالات حقيقية أو متوقعة.

أ. بلغ معدل الأصول قصيرة الأجل مقابل الالتزامات قصيرة الأجل 103% كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 84%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2016	2017
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	861,606	1,335,608
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	1,021,109	1,302,568
	المعدل الحالي %	%84	%103

ب. نورد فيما يلي تحليل استحقاق فئات مصادر الأموال (الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة):

2017

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	106,884	-	-	106,884

1,465,791	293,004	418,317	754,470	حسابات الاستثمار المطلقة	2
-	-	-	-	حسابات الاستثمار المقيدة	3
9,042	-	-	9,042	ودائع أخرى	4
1,581,717	293,004	418,317	870,396	الإجمالي	

2016

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	51,996	-	-	51,996
2	حسابات الاستثمار المطلقة	551,237	406,866	10,123	968,226
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	4,407	-	-	4,407
	الإجمالي	607,640	406,866	10,123	1,024,629

1.3.5 معيار تغطية السيولة

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة الكمية والكيفية في هذا القسم وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم (2/ ر ب أ/346/2014) بشأن تطبيق معيار تغطية السيولة و المرسل إلى جميع البنوك المحلية الإسلامية في 2014/12/23.

معيار تغطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعيار تغطية السيولة

يعتبر معيار تغطية السيولة مقياس عالمي لتقييم مستوى السيولة لدى البنك. ويهدف هذا المعيار إلى التأكد من احتفاظ البنك بمستوى كاف من الأصول السائلة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها بشكل فوري إلى نقد لمقابلة متطلبات السيولة خلال 30 يوم تحت سيناريوهات ضغط محددة.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي:

قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة (HQLAs) صافي التدفقات النقدية الخارجية للأيام الـ 30 التالية

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتنقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول وأصول المستوى الثاني. حيث يمكن إدراج أصول المستوى الأول بدون أية استقطاعات بينما يجوز للبنوك إدراج أصول المستوى الثاني / الفئة (أ) بتطبيق نسبة استقطاع 15% بحد أدنى وأصول المستوى الثاني (الفئة (ب) بنسبة استقطاع (50%) بحد أدنى.

صافي التدفقات النقدية الخارجة هو إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة مطروحاً منه إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة خلال الأيام الـ 30 اللاحقة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف فئات وأنواع الالتزامات وحسابات الاستثمار داخل وخارج الميزانية في معدلات التدفق الخارج المتوقعة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف الأصول التعاقدية بالمعدلات المتوقعة لتدفقها وبما لا يزيد على 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة.

ينصب تركيز البنك على تنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية الخاصة به. وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصفة مستمرة. وتتضمن تلك العملية تقييم التدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر الأصول عالية الجودة والتي يمكن أن تستخدم لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم الأمر. ويقوم البنك كذلك بعمل اختبارات الضغط لقياس تأثير الضغط على السيولة في سيناريوهات متنوعة. وعلاوة على ذلك، قام البنك بوضع خطة لتمويل الطوارئ لإدارة السيول خلال ظروف الضغط.

متوسط الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال ربع السنة المنتهي في 31 ديسمبر 2017 بلغ 140.96 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 75%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 215.6 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 102.6 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 125% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 80% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2017. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك. ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وترى الإدارة أن البنك لديه سيولة كافية وفقاً لمتطلبات معيار تغطية السيولة. وتتولى لجنة الأصول والخصوم بالبنك مسؤولية الإشراف على إدارة السيولة ومراجعة المراكز على أساس شهري و/أو عند الحاجة بناء على المخاطر النظامية.

الجدول التالي يوضح نموذج الإفصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017*

“القيمة بالآلاف دينار”

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*
الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		140,958
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	169,207	30,267
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	169,207	30,267
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة	282,292	163,450
6	• الودائع التشغيلية	-	-
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	282,292	163,450
8	الالتزامات المضمونة		
9	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	-	-
10	• الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	-	-
11	• الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى	-	-
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	-	-
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	437,491	21,875
14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	-	-
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		215,591
التدفقات النقدية الداخلة			
16	• معاملات التمويل المضمونة	-	-
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	106,425	102,557
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	-	-
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	106,425	102,557
معيار تغطية السيولة			
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		140,958
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة		113,034
22	• معيار تغطية السيولة		125%

* متوسط بسيط (Simple Average) لجميع أيام العمل المعد عنها النموذج.

الجدول التالي يوضح نموذج الإفصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

“القيمة بالآلاف دينار”

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*
الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		117,782
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	83,372	14,110
3	• الودائع المستقرة	-	-
4	• الودائع الأقل استقراراً	83,372	14,110
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	203,969	98,563
6	• الودائع التشغيلية	-	-

98,563	203,969	7 • الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)
-	-	8 • الالتزامات المضمونة
-	-	9 • التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:
-	-	10 • الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
-	-	11 • الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى
-	-	12 • خطوط الائتمان والسيولة الملزمة
13,980	279,594	13 • التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
-	-	14 • تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة
126,653	-	15 • إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
التدفقات النقدية الداخلة		
-	-	16 • معاملات التمويل المضمونة
51,503	54,382	17 • التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)
-	-	18 • التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
51,503	54,382	19 • إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
معيار تغطية السيولة		
117,782	-	20 • إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)
75,832	-	21 • صافي التدفقات النقدية الخارجة
%155	-	22 • معيار تغطية السيولة

4.5 مخاطر معدلات الربح

تتسبب مخاطر معدلات الربح من التغيير في معدلات الأرباح التي تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية الأساسية. ويعتبر البنك عرضة لمخاطر معدلات الربح نظراً لأن قيمة الاستثمارات والتمويلات ذات الدخل الثابت للبنك ترتبط عكسياً بارتفاع معدلات الأرباح. وعلاوة على ذلك، يمكن أن يكون للتغيرات التي تطرأ على معدلات الربح تأثيراً على صافي إيرادات البنك أو هامش الربح.

يقوم البنك بإجراء اختبارات وسيناريوهات الضغط بصورة منتظمة لإدارة مخاطر معدلات الربح التي تنطوي عليها الميزانية العمومية. يتم إجراء تحليل لمعدلات العائد المعرضة للمخاطر بصورة شهرية لتحديد تأثير التغيرات التي تطرأ على ربحية البنك جراء التغيرات في تكلفة الأموال والعائد على الأصول. وتتم مراقبة ذلك التحليل أيضاً من قبل الإدارة التنفيذية للبنك من خلال لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

2017

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	271	483	527	266	64	1,611
الالتزامات	(232)	(528)	(818)	(401)	(101)	(2,080)
صافي التأثير	39	(45)	(291)	(135)	(37)	(469)

2017

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(271)	(483)	(527)	(266)	(64)	(1,611)
الالتزامات	232	528	818	401	101	2,080
صافي التأثير	(39)	45	291	135	37	469

2016

ألف دينار كويتي

تأثير الزيادة بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	208	421	811	249	23	1,712
الالتزامات	(175)	(358)	(600)	(286)	(190)	(1,609)
صافي التأثير	33	63	211	(37)	(167)	103

2016

ألف دينار كويتي

تأثير الإنخفاض بمقدار 25 نقطة أساس	لغاية 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	إجمالي التأثير
الأصول	(208)	(421)	(811)	(249)	(23)	(1,712)
الالتزامات	175	358	600	286	190	1,609
صافي التأثير	(33)	(63)	(211)	37	167	(103)

5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

يتم تصنيف مراكز حقوق الملكية في المحفظة المصرفية "وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية" على أنها أوراق مالية متاحة للبيع. يحتفظ البنك بهذه الإستثمارات بغرض تحقيق إيرادات من خلال توزيعات أرباح أو ارتفاع بالقيمة السوقية. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بشكل دوري ويتم تصنيف أرباح/خسائر التقييم ضمن بند أرباح/خسائر مترجمة بالقيمة العادلة وذلك ضمن بنود حقوق الملكية. بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المسعرة والمتداولة في أسواق مال نشطة، فيتم تحديد القيمة العادلة لها بالرجوع إلى أسعار العطاءات. بينما يتم تحديد القيم العادلة لاستثمارات حقوق الملكية الغير مسعرة بالرجوع إلى القيمة السوقية للاستثمارات المشابهة، أو وفق التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة، أو نماذج التقييم المناسبة الأخرى. وبالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية التي يتعذر تقدير القيمة العادلة لها بدقة، فإنه يتم تسجيلها على أساس التكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

بلغت استثمارات البنك المتاحة للبيع بخلاف صكوك التمويل مبلغ 25,781 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 26,005 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

الإستثمارات	2016 ألف دينار كويتي	2017 ألف دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	837	756
أوراق مالية غير مسعرة	4,098	4,098
صناديق ومحافظ غير مسعرة	16,789	16,923
إستثمارات أخرى غير مسعرة	4,281	4,004
الإجمالي	26,005	25,781

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة فيما عدا الغير مسعرة منها، والتي يتم تسجيلها بناءً على التكلفة مطروحاً منها مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

خلال 2017، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية (لا شئ) (2016: لا شئ) في بيان الدخل وقام بإدراج الخسائر الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المسعرة بمبلغ 81 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: خسائر 59 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2017 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 1,940 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 1,978 ألف دينار كويتي).

6.5 مخاطر التشغيل

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير المناسبة أو الفاشلة، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، أو عن الأحداث الخارجية التي تتضمن الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية. وعندما لا يتم تنفيذ الضوابط، فإنه يترتب على ذلك عواقب قانونية أو رقابية، كما قد يؤدي ذلك إلى خسارة مالية أو تشويه للسمعة.

1.6.5 إطار عمل مخاطر التشغيل

يعتمد مجلس إدارة البنك مجموعة من السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي يتم تطبيقها لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها، بالإضافة إلى أنواع أخرى من المخاطر ذات الصلة بأنشطة البنك المصرفية والمالية.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر إدارة المخاطر التشغيلية. كما تعمل هذه المجموعة على ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات من أجل تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومتابعتها ومراقبتها وفق إطار عمل المخاطر بالبنك.

كما يقوم البنك بإدارة المخاطر التشغيلية وفق تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بـ "الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية" وتوجيهاته الخاصة بـ "الممارسات الصحيحة لإدارة المخاطر التشغيلية والرقابة عليها". إضافة إلى ذلك، يولي البنك اهتماماً خاصاً بالمخاطر التي قد تنشأ عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وأية إخفاقات فيما يتعلق بالمسؤوليات الائتمانية.

وقد قام البنك بوضع سياسته الخاصة بإدارة إستمرارية الأعمال من أجل مواجهة أية إحتتمالات أو إخفاقات داخلية أو خارجية بما يعمل على تيسير عمل البنك.

كما قام البنك بإنشاء موقع طوارئ (DR) للبنية التحتية لتقنية المعلومات الخاصة بالبنك، بما يضمن عدم تأثير المخاطر التشغيلية على أعمال البنك بشكل غير مواتٍ.

سادساً : حسابات الإستثمار

يتلقى بنك وربة الأموال من المودعين عن طريق أنواع مختلفة من المنتجات المتطابقة مع الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بتلقي الودائع من العملاء ضمن حسابات الوكالة بالاستثمار المطلقة ويقوم البنك باستثمار هذه الأموال في مختلف الأنشطة الاستثمارية والتمويلية التي تحقق العائد المستهدف.

كما يتلقى البنك الأموال من المودعين من خلال منتجات المضاربة المطلقة، حيث يقوم المودعون بمنح البنك (المضارب) حق إستثمار تلك الأموال مقابل الحصول على حصة بالأرباح. ويتحمل المضارب الخسارة في حال الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط عقود المضاربة.

يتم تحديد أوعية الأصول التي يتم استثمار الأموال بها، إلى جانب تحديد التكاليف والإيرادات المتعلقة بتلك الأوعية (وهي تلك التي تتعلق مباشرة بأصول الوعاء العام، ولا يتم خصم التكاليف الغير مباشرة مثل المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الموظفين) والتي يتم بناء عليها تحديد صافي الأرباح وتوزيعها بين البنك والمودعين نسبياً بناء على كل من حصة المساهمة في وعاء الأصول وتفصيل الاتفاقات التعاقدية مع المودعين.

بلغت نسبة الأرباح التي تم توزيعها على حسابات الاستثمار بنظام المشاركة في الأرباح كما يلي:

2017

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	1.023 %	1.030 %	1.006 %	1.005 %

2016

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	1.102 %	1.019 %	1.011 %	1.021 %

سابعاً : الضوابط الشرعية

تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمراقبة وتنفيذ القرارات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لبنك وربة. كما تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمراقبة هذه القرارات بشكل يومي وكذا الرد على أية استفسارات تخص القرارات الشرعية. كما تتضمن أنشطة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي مراجعة السياسات والإجراءات والوثائق بما في ذلك نماذج العقود والاتفاقات.

جرى التدقيق الشرعي على العمليات المصرفية للبنك بناءً على خطة تدقيق سنوية والتي من شأنها تغطية جميع إدارات البنك وبناءً على ذلك يتم إصدار تقرير بالنتائج يتم تقديمه من قبل هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية في اجتماع الجمعية السنوي.

في 31 ديسمبر 2017 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 27 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2016: 27 ألف دينار كويتي).

ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يترأس اللجنة السيد/ سامي فهد الرشيد وتضم في عضويتها السيد/ مصعب عمر الفليج والسيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر، وتقوم اللجنة بتقديم المساعدة لمجلس الإدارة في شأن تحديد صلاحية المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، والمرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه، فضلاً عن التأكد من فعالية والإلتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بشركة بروتيفيتي للمخاطر التجارية والاستشارات كمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسؤولي الإدارة العليا في البنك.

وتتضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يتعلق بسياسة إدارة التعويضات (المكافآت) مايلي على سبيل المثال لا الحصر:

- إجراء مراجعة دورية للسياسة أو عندما يوصي بذلك مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل/ تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقييم الممارسات التي يتم بموجبها منح المكافآت مقابل إيرادات مستقبلية ذات توقيت واحتمال غير مؤكدين.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مستوى ومكونات مكافآت رئيس الجهاز التنفيذي ومساعديه ومن هم بمستوى هذه الوظائف من المسؤولين التنفيذيين في البنك، للحصول على موافقة المجلس عليها.
- تحديد منظومة منح المكافآت بما يتماشى مع مبادئ الممارسات السليمة في منح المكافآت.
- العمل بشكل وثيق مع لجنة إدارة المخاطر لدى البنك و/أو الرئيس المسؤول عن المخاطر وذلك عند تقييم الحوافز المقترحة بواسطة نظام منح المكافآت.
- مراجعة السياسة والممارسات ذات الصلة بشكل دوري أو حسب الحاجة على الأقل لضمان تحقيق أهدافها المقررة في ضوء المعلومات التي اطلعت عليها والخاصة بسير عمل نظام المكافآت.

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المكافآت خلال العام عشر إجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 12 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 9 آلاف دينار كويتي).

التعويضات بحسب فئات الموظفين المختلفة في بنك وربة:

1. الإدارة العليا وتشمل هذه الفئة الرئيس التنفيذي ونوابه و/أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.
2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل مسؤولي الرقابة المالية وإدارة المخاطر وإدارة الإلتزام وإدارة التدقيق الداخلي ووحدة مكافحة غسل الأموال.
3. المتعرضون للمخاطر المادية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة، وهذه الفئة تشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة.

يضع بنك وربة سياسة توفر تعويضات ومكافآت عادلة ومناسبة وتنافسية لموظفيه من شأنها تشجيع ومكافأة الأداء المتميز كما تساعد على استقطاب الأفراد ذوي المؤهلات والخبرات المناسبة للعمل في البنك، هذا بالإضافة إلى توفير المرونة بما يتماشى مع متغيرات ومقتضيات سوق العمل وفق أسلوب منظم وموحد، هذا وقد وضع البنك إجراءات منظمة لصرف المكافآت المالية أخذاً بعين الاعتبار تطبيق الضوابط الخاصة بنظام الإسترداد «Claw Back» إذا لزم الأمر.

كما أن مجلس الإدارة في البنك يقوم بالإشراف الفعال على نظم وعمليات المكافآت ومراجعة هيكل الرواتب والإشراف عليه لضمان التطبيق الصحيح بمساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت حيث تتضمن مهامها إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها وإجراء مراجعة دورية للسياسة وتقديم التوصيات التي من شأنها ضمان سير عملية منح المكافآت على النحو السليم.

تكون السياسة متوافقة مع التحمل الحصري للمخاطر. حيث يجب ربط المكافآت بالأداء المتوسط والطويل الأجل للبنك، مع مراعاة تغيير مكونات المكافآت الممنوحة للموظفين بما يناسب المخاطر على المدى الطويل (الإطار الزمني للمخاطر).

تقييم الوظائف:

1. يتم استخدام تقييم الوظائف لتحديد قيمة مالية عادلة للوظائف الفردية داخل البنك.
2. العناصر التي تؤخذ في الاعتبار في عملية تقييم الوظائف هي صعوبة ودقة مهام الوظيفة، ومتطلبات المعرفة والضغط وسلطة وفعالية الوظيفة، وذلك باستخدام طريقة Task لتقييم الوظائف.
3. لكل من هذه العناصر، يتم تقييم العمل على نطاق منفصل، يترتب على نتائج تقييم وظائف البنك تحديد الوظيفة ضمن هيكل الدرجات الوظيفية المعني بما يتماشى مع أفضل الممارسات.
4. تتولى إدارة التعويضات وإدارة الأداء مسؤولية تقييم الوظائف بناء على توصيفات وظيفية دقيقة.

لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع) خلال 2017 (2016): 1 موظف حصل على مكافأة عند توقيع العقد قدرها 10 آلاف دينار كويتي).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2017

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,608,348	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	74,082	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	365,818	145,838
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	2,048,248	145,838

2016

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,247,114	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	53,993	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	251,348	137,245
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	1,552,455	137,245

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصل عليها الموظفون ذو صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر:

2017

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,321,444	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	45,693	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	284,731	127,574
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	1,651,868	127,574

2016

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,262,285	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	41,755	-

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	204,687	135,270
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	1,508,727	135,270

يوضح الجدول التالي المكافآت التي حصلت عليها كل فئة من موظفي البنك:

2017

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الأجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	15	67,438	2,048,248
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	15	67,438	1,651,868
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	11	67,438	1,088,399

2016

م	فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	مكافأة نهاية الخدمة التي دفعت خلال السنة (بالدينار الكويتي)	الأجور و المكافآت المدفوعة خلال السنة "غير مقيدة" (بالدينار الكويتي)
1	الإدارة العليا	12	507,256	1,552,455
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	15	507,256	1,508,727
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	10	-	883,443