

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 للأسلوب 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 و علاوة الإصدار والاحتياطيات 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 2019 ، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 294,360 ألف دينار كويتي (2018: 270,928 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 20,098 ألف دينار كويتي (2018: 13,803 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
		شريحة (1): رأس المال الأساسي
		أ الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)
190,000	190,000	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
10,061	7,779	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
10,436	(3,214)	4- احتياطيات أخرى
7,500	-	5- توزيعات مقترحة
217,997	194,565	إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) قبل الاستقطاعات
		الاستقطاع من الشريحة (1) - حقوق المساهمين (CET1)
-	-	1- أسهم الخزانة
-	-	2- حصص الأرباح (المعلنة والتي لم تدفع)
-	-	3- الشهرة
-	-	4- استقطاعات أخرى
217,997	194,565	إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات
76,363	76,363	ب رأس المال الإضافي
		الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
76,363	76,363	إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات
294,360	270,928	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)
		الشريحة (2): رأس المال المساند
-	-	1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)
20,098	13,803	2- المخصصات العامة
20,098	13,803	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
20,098	13,803	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات
314,458	284,731	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات
-	-	التعديلات الأخرى
314,458	284,731	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات

بلغ إجمالي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الإستثمار لاشئ كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 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.

البند	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	190,000	190,000
2	7,779	10,061
3	(3,214)	10,436
4	-	-
5	-	-
6	-	7,500
7	194,565	217,997
حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية		
حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية		
8	-	-
9	-	-
10	-	-
11	-	-
12	-	-
13	-	-
14	-	-
15	-	-
16	-	-
17	-	-
18	-	-
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22	-	-
23	-	-
24	-	-
25	-	-
26	-	-
27	-	-
28	-	-
29	-	-
30	194,565	217,997
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات		
31	76,363	76,363

البند	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
32	76,363	76,363
33	-	-
34	-	-
35	-	-
36	-	-
37	76,363	76,363
38	-	-
39	-	-
40	-	-
41	-	-
42	-	-
43	-	-
44	-	-
45	76,363	76,363
46	270,928	294,360
47	-	-
48	-	-
49	-	-
50	-	-
51	13,803	20,098
52	13,803	20,098
53	-	-
54	-	-
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	-	-
59	13,803	20,098
60	284,731	314,458
61	1,173,468	1,700,820
62	16.58%	12.82%
63	23.09%	17.31%
64	24.26%	18.49%

البند	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
65	%9.50	%9.50
66	%2.50	%2.50
67	-	-
68	-	-
69	8.76%	%5.00
	الحدود الدنيا	
70	111,479	161,578
71	129,081	187,090
72	152,551	221,107
	المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)	
73	-	-
74	-	-
75	-	-
76	-	-
	حدود الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)	
77	22,041	29,647
78	13,803	20,098
79	-	-
80	-	-

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 2019

إشارة مرجعية	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة		الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة
	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	ألف دينار كويتي	
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
			الموجودات
	102,544	102,544	نقد وأرصدة لدى البنوك
	225,703	225,703	إيداعات لدى البنوك
	2,261,974	2,261,974	مدينو تمويل
a	20,098	20,098	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	55,895	55,895	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	323,062	323,062	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	91,007	91,007	استثمار في مشاريع مشتركة
	20,798	20,798	عقارات استثمارية
	39,897	39,897	موجودات أخرى
	22,803	22,803	عقار ومعدات
	3,143,683	3,143,683	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	338,241	338,241	المستحق للبنوك

	2,320,872	2,320,872	حسابات المودعين
	152,179	152,179	صكوك مصدرية
	33,900	33,900	مطلوبات أخرى
	2,849,323	2,849,323	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
b	150,000	150,000	رأس المال
c	40,000	40,000	علاوة الإصدار
d	3,098	3,098	الاحتياطي القانوني
	10,061	10,061	أرباح مرحلة
e	10,061	10,061	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	7,211	7,211	احتياطي القيمة العادلة
g	127	127	احتياطي تحويل عملات اجنبية
h	7,500	7,500	توزيعات مقترحة
	217,997	217,997	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
I	76,363	76,363	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	294,360	294,360	إجمالي حقوق الملكية
	3,143,683	3,143,683	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	150,000	b
2	علاوة الإصدار	40,000	c
3	الاحتياطي القانوني	3,098	d
4	أرباح مرحلة	10,061	e
5	احتياطي القيمة العادلة	7,211	f
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	127	g
7	توزيعات مقترحة	7,500	h
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	217,997	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	76,363	I
10	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	76,363	
11	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	294,360	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
12	أدوات الشريحة 2	-	
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	20,098	a
14	الشريحة 2 من رأس المال	20,098	
15	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	314,458	

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:

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	18.49%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	17.31%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	12.82%

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	13.00%	24.26%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	11.00%	23.09%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	9.50%	16.58%

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

2. معيار الرفع المالي:

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

2019	2018	البند	م
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الإكتشافات داخل الميزانية	
3,172,521	2,214,502	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)
3,172,521	2,214,502	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			
1,439	664	تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	(4)
113	244	مبلغ المعامل الإضافي للإكتشاف 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)
-	-	(إكتشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناءها)	(8)
1,552	908	إجمالي الإكتشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	(9)
الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية			
934,250	120,719	الإكتشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	(10)
(841,304)	(70,321)	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(11)
92,946	50,398	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	(12)
رأس المال وإجمالي الإكتشافات			
294,360	270,928	الشريحة الأولى من رأس المال	(13)
3,267,019	2,265,808	إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	(14)
معيار الرفع المالي			
%9.01	11.96%	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 9.01% مقارنة بنسبة 11.96% عن العام السابق ويرجع النقص في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- زيادة في الانكشافات داخل وخارج الميزانية مقارنة بالعام السابق والتي نتجت عن زيادة أصول البنك بالإضافة إلى زيادة الالتزامات الغير المدفوعة، خطابات الضمان والإعتمادات المستندية المصدرة للعملاء.

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

2019 ألف دينار كويتي	2018 ألف دينار كويتي	البند	م
		الانكشافات داخل الميزانية	
3,143,683	2,193,069	إجمالي الأصول المجمع وفقاً للبيانات المنشورة	1
-	-	التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمع 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
1,552	908	الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	4
92,946	50,398	الانكشافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	5
28,838	21,433	الانكشافات الأخرى	6
3,267,019	2,265,808	إجمالي الانكشافات 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 2019 بمبلغ 207,774 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 142,484 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	6,866	6,866	-	-
2	المطالبات على الدول	226,689	226,689	54,001	7,020
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	101,844	11,208	1,457
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	78,507	-	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	358,791	77,214	10,038
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	1,469,315	895,404	116,403
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	390,069	233,021	30,293
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	6,676	2,432	316
11	مراكز السلع والبضائع	745	745	446	58
12	الاستثمارات العقارية	111,805	111,805	133,686	17,379
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	96,002	85,673	11,137
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	149,193	105,177	13,673
	الإجمالي	3,267,019	2,996,502	1,598,263	207,774

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	3,766	3,766	-	-
2	المطالبات على الدول	207,522	207,522	5,133	667
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	47,481	5,615	730
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	8,087	-	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	251,621	55,400	7,202
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	1,050,436	659,355	85,716
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	326,542	201,596	26,207
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	11,694	5,994	779
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	3,122	1,928	251
12	الاستثمارات العقارية	75,365	75,365	93,076	12,100
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	5,856	5,425	705
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	88,719	62,508	8,127
	الإجمالي	2,265,808	2,080,211	1,096,030	142,484

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 154,986 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018):
110,070 ألف دينار كويتي، كما هو موضح بالبيان التالي:

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	43,675	43,675	13,512	1,756
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	88,936	88,936	3,613	470
3	المطالبات على البنوك	74,527	74,527	25,080	3,260
4	المطالبات على الشركات	1,563,219	1,320,754	817,068	106,219
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	398,879	389,923	241,249	31,362
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,839	6,674	2,587	336
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	96,002	89,097	11,583
	الإجمالي	2,290,537	2,020,491	1,192,206	154,986

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	45,629	45,629	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,853	35,853	-	-
3	المطالبات على البنوك	58,053	58,053	27,810	3,615
4	المطالبات على الشركات	1,137,845	958,685	602,173	78,282
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	326,542	205,108	26,664
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	11,698	6,095	792
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	5,856	5,518	717
	الإجمالي	1,627,707	1,442,316	846,704	110,070

2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2019، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتملة لمخاطر السوق مبلغ 3,644 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018): 3,163 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 474 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 411 ألف دينار كويتي).

3. مخاطر التشغيل

إن الإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتملة خلال العام المالي 2019 هي 98,913 ألف دينار كويتي (2018 : 74,275 ألف دينار كويتي) ، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 12,859 ألف دينار كويتي (2018 : 9,656 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 وإستخدام 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 انكشاف 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 والإستثمار 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 الاداره 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 ، تنويع 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 يتحمله 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 مجتمّع، 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 التغييرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية والظروف السوقية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك.

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:

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	6,866	-	6,866
2	المطالبات على الدول	226,689	222,209	4,480
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	5,839	96,005
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	78,507	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	320,078	38,713
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	78,666	1,633,572
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	-	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	745
12	الاستثمارات العقارية	111,805	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	-	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	-	149,193
	الإجمالي	3,267,019	705,299	2,561,720

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	3,766	-	3,766
2	المطالبات على الدول	207,522	203,828	3,694
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	2,005	45,476
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	8,087	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	199,208	52,413
7	المطالبات على الشركات	1,229,798	28,691	1,201,107
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	-	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	75,365	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	-	88,719
	الإجمالي	2,265,808	441,819	1,823,989

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

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	6,866	6,866	-
2	المطالبات على الدول	226,689	50,377	176,312
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	19,932	81,912
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	15,365	63,142
6	المطالبات على البنوك	358,791	143,505	215,286
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	385,267	1,326,971
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	78,099	320,926
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	2,332	9,522
11	مراكز السلع والبضائع	745	146	599
12	الاستثمارات العقارية	111,805	21,881	89,924
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	21,423	88,039
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	80,262	68,931
	الإجمالي	3,267,019	825,455	2,441,564

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	3,766	3,766	-
2	المطالبات على الدول	207,522	55,849	151,673
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	11,159	36,322
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	1,900	6,187
6	المطالبات على البنوك	251,621	67,200	184,421
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	325,302	904,468
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	77,750	253,091
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	3,231	10,427
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	734	2,388
12	الاستثمارات العقارية	75,365	17,711	57,654
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	1,376	4,480
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	88,719	52,774	35,945
	الإجمالي	2,265,808	618,752	1,647,056

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

2019

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	6,374	6,374	-
2	المطالبات على الدول	265,483	75,978	189,505
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	62,658	11,469	51,189
5	المطالبات على بنوك التنمية	30,476	5,695	24,781
6	المطالبات على البنوك	400,423	161,745	238,678
7	المطالبات على الشركات	1,528,776	320,848	1,207,928
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	372,813	67,097	305,716
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	12,793	2,313	10,480
11	مراكز السلع والبضائع	2,679	492	2,187
12	الاستثمارات العقارية	100,535	18,106	82,429
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	75,943	13,769	62,174
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	117,767	67,041	50,726
	الإجمالي	2,976,720	750,927	2,225,793

2018

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	3,661	3,661	-
2	المطالبات على الدول	218,511	55,742	162,769
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	43,646	6,754	36,892
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,038	1,224	6,814
6	المطالبات على البنوك	205,381	42,121	163,260
7	المطالبات على الشركات	1,121,229	213,722	907,507
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	299,543	46,478	253,065
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,830	2,388	11,442
11	مراكز السلع والبضائع	2,742	425	2,317
12	الاستثمارات العقارية	60,133	9,568	50,565
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	9,856	1,397	8,459
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	68,972	37,142	31,830
	الإجمالي	2,055,542	420,622	1,634,920

تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ تركزات المخاطر الائتمانية عند اشتراك 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 الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	6,866	-	-	-	-	6,866
2	المطالبات على الدول	211,242	-	10,187	5,260	-	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,156	-	-	11,688	-	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	-	-	-	-	78,507
6	المطالبات على البنوك	225,808	6,783	109,937	16,263	-	358,791
7	المطالبات على الشركات	1,601,390	39,702	17,503	51,616	2,027	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	-	-	-	-	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	-	-	-	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	-	-	-	745
12	الاستثمارات العقارية	10,378	73,289	28,138	-	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	104,873	4,589	-	-	-	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	113,725	28,337	7,131	-	-	149,193
	الإجمالي	2,854,569	152,700	172,896	84,827	2,027	3,267,019

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	3,766	-	-	-	-	3,766
2	المطالبات على الدول	198,357	-	5,194	3,971	-	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	39,021	-	-	8,460	-	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	-	-	-	-	8,087
6	المطالبات على البنوك	178,975	1,318	65,587	5,741	-	251,621
7	المطالبات على الشركات	1,131,135	19,975	52,772	22,870	3,046	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	-	-	-	-	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	-	-	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-	-	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	12,633	52,498	10,234	-	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	-	-	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	70,499	11,726	6,494	-	-	88,719
	الإجمالي	1,995,922	85,517	140,281	41,042	3,046	2,265,808

الإستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

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	6,866	-	-	6,866
2	المطالبات على الدول	81,296	24,101	121,292	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	17,803	82,821	1,220	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	78,507	78,507
6	المطالبات على البنوك	325,589	8,379	24,823	358,791
7	المطالبات على الشركات	1,066,434	539,088	106,716	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,780	6,593	388,652	399,025
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	-	-	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	-	745	-	745
12	الاستثمارات العقارية	-	-	111,805	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	92,127	16,121	1,214	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	17,936	2,878	128,379	149,193
	الإجمالي	1,623,685	680,726	962,608	3,267,019

2018

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	3,766	-	-	3,766
2	المطالبات على الدول	122,116	35,185	50,221	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	35,853	2,005	9,623	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	8,087	8,087
6	المطالبات على البنوك	214,558	9,295	27,768	251,621
7	المطالبات على الشركات	756,373	405,960	67,465	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,034	5,240	323,567	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,630	-	-	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	-	3,122	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	-	-	75,365	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	3,184	2,672	-	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	11,808	3,235	73,676	88,719
	الإجمالي	1,163,322	466,714	635,772	2,265,808

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	6,866	6,866
2	المطالبات على الدول	-	-	-	183,014	43,675	226,689
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,659	-	-	12,908	61,277	101,844
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	78,507	-	-	-	78,507
6	المطالبات على البنوك	-	358,792	-	-	-	358,792
7	المطالبات على الشركات	348,626	165,945	952,783	-	244,884	1,712,238
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	398,879	398,879
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	1,000	-	10,022	-	832	11,854
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	-	-	-	745
12	الاستثمارات العقارية	-	-	111,805	-	-	111,805
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	41,418	-	68,044	109,462
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	151,171	151,171
	الإجمالي	378,030	603,244	1,116,028	195,922	863,810	3,267,019

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشآت وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	3,766	3,766
2	المطالبات على الدول	-	-	-	161,893	45,629	207,522
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	25,036	-	-	11,628	10,817	47,481
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	8,087	-	-	-	8,087
6	المطالبات على البنوك	-	251,621	-	-	-	251,621
7	المطالبات على الشركات	269,352	73,343	701,063	-	186,040	1,229,798
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	330,841	330,841
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	-	-	13,630	13,630
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-	-	-	3,122
12	الاستثمارات العقارية	-	-	75,365	-	-	75,365
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	4,855	-	1,001	5,856
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	88,719	88,719
	الإجمالي	297,510	333,051	781,283	173,521	680,443	2,265,808

1.1.5 التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة

يلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي فيما يخص تحديد حجم المخصصات المطلوبة لمقابلة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال تطبيق متطلبات معيار المحاسبي (IFRS 9) و فيما يتعلق بمحفظة التسهيلات الائتمانية / التمويل فإنه يقوم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 مع الالتزام بتوجيهات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص أو وفقاً للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصاتها وكيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها، أيهما أكبر.

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

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 31,704 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2018: 26,557 ألف دينار كويتي) ومبلغ 21,302 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2018: 24,593 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 49,240 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 29,374 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 34,642 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 21,769 ألف دينار كويتي).

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

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	28,916	18,514	17,820	11,096	96,456
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,788	2,788	2,046	742	13,086
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	31,704	21,302	19,866	11,838	109,542

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات 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	24,139	22,175	11,315	10,834	15,295
3	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	2,418	2,418	1,558	860	8,782
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	26,557	24,593	12,873	11,694	24,077

إكتشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	31,704	19,866	11,838	109,542
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	31,704	19,866	11,838	109,542

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	24,593	12,873	11,694	24,077
2	أوروبا	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-
	الإجمالي	24,593	12,873	11,694	24,077

إكتشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	5,964	4,964	1,000	5,957
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	20,602	10,794	10,022	73,071
4	أخرى	5,138	4,108	816	30,514
	الإجمالي	31,704	19,866	11,838	109,542

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	6,105	2,423	3,428	2,509
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	17,021	7,878	7,407	4,793
4	أخرى	3,431	2,572	859	16,775
	الإجمالي	26,557	12,873	11,694	24,077

تقديم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	-	3,737	754	27,213	31,704
2	متأخرة	109,542	-	-	-	109,542
	الإجمالي	109,542	3,737	754	27,213	141,246

2018

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات الغير منتظمة والمتأخرة	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر وحتى 6 شهر	من 6 أشهر وحتى 12 شهر	أكثر من عام	إجمالي
1	منخفضة القيمة	1,532	9,192	5,068	10,765	26,557
2	متأخرة	24,077	-	-	-	24,077
	الإجمالي	25,609	9,192	5,068	10,765	50,634

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	-	-
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	359	889
3	المطالبات على البنوك	458	624
4	المطالبات على الشركات	17,426	23,967
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,252	2,799
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	274	1,095
	الإجمالي	21,769	29,374

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	20,428	28,359
2	أوروبا	958	383
3	آسيا	179	331
4	باقي دول العالم	204	301
	الإجمالي	21,769	29,374

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 الانكشاف. 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

2019

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	6,866.0	-	-
2	المطالبات على الدول	226,689	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,844	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	78,507	-	-
6	المطالبات على البنوك	358,791	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,712,238	242,924	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	399,025	8,956	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	11,854	5,177	-
11	مراكز السلع والبضائع	745	-	-
12	الاستثمارات العقارية	111,805	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	109,462	13,460	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	149,193	-	-
	الإجمالي	3,267,019	270,517	-

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	3,766	-	-
2	المطالبات على الدول	207,522	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	47,481	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	8,087	-	-
6	المطالبات على البنوك	251,621	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,229,770	179,334	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	330,841	4,299	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	13,658	1,964	-
11	مراكز السلع والبضائع	3,122	-	-
12	الاستثمارات العقارية	75,365	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	5,856	-	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	88,719	-	-
	الإجمالي	2,265,808	185,597	-

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.

ويألف 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 الإبداعات 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 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 90% كما في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 96%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2018	2019
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	1,608,859	2,247,608
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	1,680,032	2,500,612
	المعدل الحالي %	96%	90%

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

2019

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	126,751	-	-	126,751
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,293,547	1,042,408	187,889	2,523,844
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	8,519	-	-	8,519
	الإجمالي	1,428,817	1,042,408	187,889	2,659,114

2018

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	120,177	-	-	120,177
2	حسابات الاستثمار المطلقة	788,430	739,059	235,881	1,763,430
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	4,694	-	-	4,694
	الإجمالي	913,301	739,059	235,881	1,888,241

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.

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

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي:

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتتقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول و أصول 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 تنوع 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 2019 بلغ 234 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 46%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 433 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 290 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 163% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 100% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. 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 البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

نموذج الإفصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

"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)		233,608
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	383,294	69,699
3	• الودائع المستقرة	0	0
4	• الودائع الأقل استقراراً	383,294	69,699
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	643,857	333,990
6	• الودائع التشغيلية	0	0
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	643,857	333,990
8	• الالتزامات المضمونة		0
9	• التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	0	0
10	• الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	0	0
11	• الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	0	0
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	0	0
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	579,768	28,988
14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	0	0

15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	432,678	
التدفقات النقدية الداخلة			
16	• معاملات التمويل المضمونة	0	0
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	289,574	294,521
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	0	0
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	289,574	294,521
معيير تغطية السيولة			
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	233,608	
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة	143,103	
22	• معيير تغطية السيولة	163%	

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

2.3.5 معيير صافي التمويل المستقر

تم إعداد الإفصاحات العامة النوعية والكمية بموجب هذا القسم وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2 / ر.ب.أ/357/2015) بتاريخ 2015/10/25 بشأن معيير صافي التمويل المستقر للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت .

الإفصاحات النوعية عن نسبة صافي التمويل المستقر

إن الغرض من تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ("NSFR") هو ضمان احتفاظ البنوك بحد أدنى من التمويل المستقر بناء على خصائص السيولة الخاصة بالأصول والأنشطة لديها على مدار سنة واحدة. والهدف من ذلك هو الحد من عدم تطابق الاستحقاقات بين بنود الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية وبالتالي تقليل مخاطر التمويل.

يتم تحديد الحد الأدنى من متطلبات صافي التمويل المستقر على النحو التالي:

$$100 \leq \frac{\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب}}$$

يتم تعريف "التمويل المستقر" على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادراً موثوقة للتمويل على مدى زمني عام واحد في ظل ظروف الضغط المطول. ويقاس التمويل المستقر المتاح بناء على الخصائص العامة للاستقرار النسبي لمصادر التمويل في البنك، بما في ذلك الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات واحتمالية قيام أنواع مختلفة من الممولين بسحب ودائعهم. يتم قياس مبلغ التمويل المستقر المطلوب (RSF) بناءً على الخصائص العامة لوضع مخاطر السيولة الخاصة بموجودات البنك والانكشافات خارج الميزانية. إن الأصول الأكثر سيولة والمتاحة بشكل أكبر للعمل كمصدر للسيولة الممتدة ضمن البيئة الضاغطة المبينة أعلاه تأخذ عوامل أقل من التمويل المستقر المطلوب (وتتطلب تمويل أقل استقراراً) من الأصول التي تعتبر أقل سيولة في مثل هذه الظروف، وبالتالي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

تتمثل استراتيجية بنك وربة في ضمان وجود تمويل مستقر متاح وكافي ليتناسب مع التمويل المستقر المطلوب في جميع الأوقات. و لضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 108 ٪ كما في 31 ديسمبر 2019 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100 ٪. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 1,869 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 1,738 مليون دينار كويتي بعد إعطاء الأوزان.

فيما يلي المعلومات الكمية عن معيار صافي التمويل المستقر :

نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية			
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال				
2	• رأس المال الرئاسي	314,458	-	-	-
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	• الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-
6	• الأقساط استقراراً	358,207	17,045	38,740	340,328
7	• الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,196,466	323,025	330,549	1,761,606
10	• الائتمانات الأخرى	-	-	-	-
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات	-	-	-	-
12	• الائتمانات الأخرى التي لم يتم إبرازها في الفئات السابقة	-	-	79,515	58,031
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,869,130	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب:					
14	• مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	28,692	-	-	259,387
15	• الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
16	• عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية	-	-	-	-
17	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
18	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والفروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	57,978	7,643	5,959	315,699
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والفروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والفروض المقدمة للجهات الحكومية والبلديات المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,247,695	408,862	217,394	1,460,270
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسمه التي يتم تناولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تخطي الكيفيات المحددة لهذه الأصول	84,276	99,148	-	-
24	• الأصول الأخرى:	-	-	-	-
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-
26	• الأصول المقدمة كضمان للقيمة المبتدئ (Initial Margin) لفرض التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتفويض الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التحوط (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الائتمانات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إبرازها في الفئات السابقة	287,931	15,923	-	90,527
30	• البنود خارج الميزانية	31,752	-	46,015	75,822
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,738,323	-	-	-
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	108%	-	-	-

4.5 مخاطر معدلات الربح

تنشأ 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).

2019

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	676	999	1,674	912	66	4,328
الالتزامات	(356)	(772)	(1,435)	(1,036)	(307)	(3,906)
صافي التأثير	321	226	239	(124)	(241)	421

2019

ألف دينار كويتي

تأثير الانخفاض 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	(676)	(999)	(1,674)	(912)	(66)	(4,328)
الالتزامات	356	772	1,435	1,036	307	3,906
صافي التأثير	(321)	(226)	(239)	124	241	(421)

2018

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	669	651	1,282	576	79	3,257
الالتزامات	(159)	(415)	(928)	(606)	(224)	(2,332)
صافي التأثير	510	236	354	(30)	(145)	925

2018

ألف دينار كويتي

تأثير الانخفاض 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	(669)	(651)	(1,282)	(576)	(79)	(3,257)
الالتزامات	159	415	928	606	224	2,332
صافي التأثير	(510)	(236)	(354)	30	145	(925)

5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 61,400 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 46,992 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

الإستثمارات	2018 ألف دينار كويتي	2019 ألف دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	7,159	7,536
أوراق مالية غير مسعرة	5,492	5,505
صناديق ومحافظ غير مسعرة	21,333	29,904
إستثمارات أخرى غير مسعرة	13,008	18,455
الإجمالي	46,992	61,400

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2019، قام البنك بتسجيل أرباح محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية 23 ألف دينار كويتي (2018: لا شيء) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 13 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 849 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2019 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 4,939 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 3,837 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:

2019

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	1.27 %	1.29 %	1.29 %	1.30 %

2018

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إيداع	1.02 %	1.02 %	1.16 %	1.26 %

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 2019 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 54 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 27 ألف دينار كويتي).

ثامناً: سياسات المكافآت في البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يترأس اللجنة السيد/ حمد مساعد السابر وتضم في عضويتها السيد/ عبدالعزيز عبدالله الجابر والسيد بدر خالد الشلفان والسيد /مصعب عمر الفليج ، 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 والالتزام بتطبيق السياسة الخاصة بالترشيحات واتفاقها مع أهداف البنك.

ولقد قامت اللجنة بالإستعانة بمستشار خارجي لإعداد برنامج الحوافز طويلة الأجل لمسئولي 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 8 إجتماعات وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 26 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019 (31 ديسمبر 2018: 16 ألف 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 أحياناً 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 2019 (2018): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2019

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,613,449	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم		-
3	- مكافآت أخرى	59,338	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	616,744	153,761
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	8,462	-
	الإجمالي	2,297,993	153,761

2018

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,584,879	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	51,120	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	529,258	174,598
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	2,165,257	174,598

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

2019

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,410,658	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	32,159	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	548,667	148,123
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	8,462	-
6	- مكافآت أخرى	10,074	-
	الإجمالي	2,010,020	148,123

2018

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,505,778	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	35,354	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	332,302	281,709
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	-	-
	الإجمالي	1,873,434	281,709

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

2019

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	13	-	2,297,993
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	18	29,344	2,010,020
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	12	33,913	1,098,704

2018

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	30,785	2,165,257
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	16	4,839	1,873,434
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	12	4,839	1,420,419