

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 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 2021 ، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 423,843 ألف دينار كويتي (2020: 290,820 ألف دينار كويتي) - كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" مبلغ 24,308 ألف دينار كويتي (2020: 21,592 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	هيكل رأس المال
		شريحة (1): رأس المال الأساسي
		أ
280,375	197,500	1- الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار
-	-	2- الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة
15,927	10,714	3- الأرباح (الخسارة) المحتفظ بها
6,271	6,243	4- احتياطيات أخرى
-	-	5- توزيعات مقترحة
302,573	214,457	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
302,573	214,457	إجمالي الشريحة (1) - حقوق المساهمين (أ) بعد الاستقطاعات
121,270	76,363	ب رأس المال الإضافي
		الاستقطاعات من رأس المال الإضافي
121,270	76,363	إجمالي رأس المال الإضافي (ب) بعد الاستقطاعات
423,843	290,820	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1) بعد الاستقطاعات (أ + ب)
		شريحة (2): رأس المال المساند
-	-	1- رأس المال المؤهل (شريحة 2)
24,308	21,592	2- المخصصات العامة
24,308	21,592	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل الاستقطاعات
-	-	الاستقطاع من رأس المال المساند (الشريحة 2)
24,308	21,592	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة 2) بعد الاستقطاعات
-	-	
448,151	312,412	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) قبل التعديلات
-	-	
448,151	312,412	إجمالي رأس المال المتوفر (الشريحة 1 و الشريحة 2) بعد التعديلات

البند	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
31	76,363	121,270
32	76,363	121,270
33	-	-
34	-	-
35	-	-
36	-	-
37	76,363	121,270
رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية		
38	-	-
39	-	-
40	-	-
41	-	-
42	-	-
43	-	-
44	-	-
45	76,363	121,270
46	290,820	423,843
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)		
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
47	-	-
48	-	-
49	-	-
50	-	-
51	21,592	24,308
52	21,592	24,308
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
53	-	-
54	-	-
55	-	-
56	-	-
57	-	-
58	-	-
59	21,592	24,308
60	312,412	448,151
61	1,843,972	2,081,752
معدلات رأس المال والمصدات		
62	11.63%	14.53%
63	15.77%	20.36%
64	16.94%	21.53%

البند	2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
65	%7.00	%7.00
66	-	-
67	-	-
68	-	-
69	%6.70	%3.80
الحدود الدنيا		
70	145,723	129,078
71	176,949	156,738
72	218,584	193,617
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
73	-	-
74	-	-
75	-	-
76	-	-
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
77	60,088	40,697
78	24,308	21,592
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 2021

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
	79,856	79,856	نقد وأرصدة لدى البنوك
	437,043	437,043	إيداعات لدى البنوك
	2,473,516	2,473,516	مدينو تمويل
a	24,308	24,308	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	128,898	128,898	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	263,753	263,753	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	104,891	104,891	استثمار في مشاريع مشتركة
	18,715	18,715	عقارات استثمارية
	55,598	55,598	موجودات أخرى
	17,942	17,942	عقار ومعدات
	3,580,212	3,580,212	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	512,571	512,571	المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2,288,918	2,288,918	حسابات المودعين
	302,024	302,024	صكوك مصدرة
	60,900	60,900	مطلوبات أخرى
	3,164,413	3,164,413	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
b	200,000	200,000	رأس المال
c	80,375	80,375	علاوة الإصدار
d	4,776	4,776	الاحتياطي القانوني
	7,883	7,883	الأرباح المرحلة
e	15,927	15,927	منها أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
f	1,608	1,608	احتياطي القيمة العادلة
g	(113)	(113)	احتياطي تحويل عملات اجنبية
h	-	-	توزيعات مقترحة
	294,529	294,529	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
I	121,270	121,270	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	415,799	415,799	إجمالي حقوق الملكية
	3,580,212	3,580,212	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	200,000	B
2	علاوة الإصدار	80,375	C
3	الاحتياطي القانوني	4,776	D
4	أرباح مرحلة	15,927	E
5	احتياطي القيمة العادلة	1,608	F
6	احتياطي تحويل عملات اجنبية	(113)	G
7	توزيعات مقترحة	-	H
8	رأس المال العادي من الشريحة 1 - حقوق المساهمين (CET1)	302,573	
	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
9	الصكوك الدائمة - الشريحة 1	121,270	I
10	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	121,270	
11	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	423,843	
	الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات		
12	أدوات الشريحة 2	-	
13	مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	24,308	A
14	الشريحة 2 من رأس المال	24,308	
15	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	448,151	

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 لمساندة النمو الحالي والمستقبلي للأعمال ويتم تحديد تخصيص رأس المال على أساس توقعات النمو في التمويل والاستثمار لكل خط من خطوط الأعمال.

يحافظ 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:

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	10.50%	21.53%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	8.50%	20.36%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	7.00%	14.53%

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان المعدل	إجمالي رأس المال المطلوب (%)	رأس المال المتاح (%)
1.	إجمالي معدل كفاية رأس المال	10.50%	16.94%
2.	معدل كفاية رأس المال (الشريحة 1)	8.50%	15.77%
3.	معدل كفاية رأس المال (حقوق المساهمين CET1)	7.00%	11.63%

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:

2021	2020	البند	م
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الإكتشافات داخل الميزانية	
3,639,425	3,172,521	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)
3,639,425	3,515,151	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			
454	-	تكلفة الاستبدال لكافة عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	(4)
228	-	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 استثنائها)	(8)
682	-	إجمالي الانكشاف لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مجموع الأسطر من 4 إلى 8)	(9)
الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية			
578,228	861,019	الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحوط الائتماني)	(10)
(353,171)	(700,232)	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(11)
225,057	160,787	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 10 و 11)	(12)
رأس المال وإجمالي الإكتشافات			
423,843	290,820	الشريحة الأولى من رأس المال	(13)
3,865,164	3,675,938	إجمالي الإكتشافات (مجموع الأسطر 3، 9 و 12)	(14)
معيار الرفع المالي			
%10.97	%7.91	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 10.97% مقارنة بنسبة 7.91% عن العام السابق وترجع الزيادة في نسبة الرفع المالي بصفة أساسية إلى الآتي:

- زيادة رأس مال البنك بمبلغ 82,875 ألف دينار كويتي وكذلك إصدار صكوك الشريحة الأولى مع استرداد ما يعادل 40% من الصكوك القائمة و الصادرة في عام 2017 .

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

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	البند	م
		الإنشكافات داخل الميزانية	
3,580,212	3,475,254	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 الانشكافات عند احتساب معيار الرفع المالي	3
682	-	الإنشكافات لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	4
225,057	160,787	الإنشكافات خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)	5
59,213	33,897	الإنشكافات الأخرى	6
3,865,164	3,675,938	إجمالي الإنشكافات 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 2021 بمبلغ 200,433 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 179,365 ألف دينار كويتي) كما هو موضح بالتفصيل في البيان التالي:

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنشكافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنشكافات	صافي الإنشكافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	5,930	5,930	-	-
2	المطالبات على الدول	430,402	430,402	75,190	7,895
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	94,593	7,130	749
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	81,977	-	-
6	المطالبات على البنوك	378,954	378,954	76,378	8,020
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	1,566,537	995,527	104,530
8	الإنشكافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	499,295	309,272	32,474
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإنشكافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	23,176	8,396	882
11	مراكز السلع والبضائع	70	70	44	5
12	الاستثمارات العقارية	123,605	123,605	153,441	16,111
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	111,462	103,233	10,839
14	إنشكافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإنشكافات الأخرى	300,445	300,445	180,278	18,928
	الإجمالي	3,865,164	3,616,446	1,908,889	200,433

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	11,873	11,873	-	-
2	المطالبات على الدول	326,431	326,431	37,703	3,959
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	106,521	8,478	890
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	82,359	-	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	319,806	54,684	5,742
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	1,880,548	968,437	101,686
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	442,883	261,694	27,478
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	24,165	8,578	901
11	مراكز السلع والبضائع	596	596	353	37
12	الاستثمارات العقارية	138,279	138,279	163,663	17,185
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	80,439	70,642	7,417
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	226,612	134,008	14,070
	الإجمالي	3,675,938	3,355,413	1,708,240	179,365

بلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمدينو التمويل مبلغ 151,370 دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 136,288 ألف دينار كويتي) ، كما هو موضح بالبيان التالي:

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	87,668	87,668	40,726	4,276
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	92,948	92,948	6,267	658
3	المطالبات على البنوك	70,054	70,054	30,135	3,164
4	المطالبات على الشركات	1,611,343	1,464,001	931,944	97,854
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,076	499,295	317,442	33,331
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	23,181	8,654	909
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	111,462	106,458	11,178
	الإجمالي	2,532,585	2,348,609	1,441,626	151,370

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات	صافي الإنكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	المطالبات على الدول	50,594	50,594	20,045	2,105
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	96,353	96,353	2,535	266
3	المطالبات على البنوك	32,192	32,192	13,153	1,381
4	المطالبات على الشركات	1,775,130	1,493,154	910,133	95,564
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,229	442,883	269,704	28,319
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
7	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	24,175	8,846	929
8	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	80,439	73,558	7,724
	الإجمالي	2,537,048	2,219,790	1,297,974	136,288

2. مخاطر السوق

كما في 31 ديسمبر 2021، قدرت الإنكشافات المرجحة المحتملة لمخاطر السوق مبلغ 2,038 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020): 3,269 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي، كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق مبلغ 214 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 343 ألف دينار كويتي).

3. مخاطر التشغيل

إن الإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتملة خلال العام المالي 2021 هي 170,825 ألف دينار كويتي (2020 : 132,463 ألف دينار كويتي) ، وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 17,937 ألف دينار كويتي (2020 : 13,909 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 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 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 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:

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	5,930	-	5,930
2	المطالبات على الدول	430,402	379,730	50,672
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	5,401	89,192
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	81,975	2
6	المطالبات على البنوك	378,954	357,875	21,079
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	30,055	1,748,380
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	-	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	70
12	الاستثمارات العقارية	123,605	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	-	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,445	-	300,445
	الإجمالي	3,865,164	855,036	3,010,128

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	11,873	-	11,873
2	المطالبات على الدول	326,431	309,114	17,317
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	-	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	82,359	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	267,562	52,244
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	33,709	1,846,839
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	-	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	596
12	الاستثمارات العقارية	138,279	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	-	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	-	226,612
	الإجمالي	3,675,938	692,744	2,983,194

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

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	5,930	5,930	-
2	المطالبات على الدول	430,402	148,903	281,499
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	22,832	71,761
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	19,788	62,189
6	المطالبات على البنوك	378,954	109,250	269,704
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	482,297	1,296,138
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,256	123,171	387,085
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	6,396	20,104
11	مراكز السلع والبضائع	70	17	53
12	الاستثمارات العقارية	123,605	29,836	93,769
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	32,344	101,652
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,446	131,675	168,771
	الإجمالي	3,865,164	1,112,439	2,752,725

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	11,873	11,873	-
2	المطالبات على الدول	326,431	133,592	192,839
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	19,554	86,967
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	15,119	67,240
6	المطالبات على البنوك	319,806	70,933	248,873
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	397,307	1,483,241
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	82,494	366,869
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	4,523	20,121
11	مراكز السلع والبضائع	596	109	487
12	الاستثمارات العقارية	138,279	25,384	112,895
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	19,992	88,914
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	226,612	79,617	146,995
	الإجمالي	3,675,938	860,497	2,815,441

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

2021

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	9,554	9,554	-
2	المطالبات على الدول	389,223	140,010	249,213
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	101,883	21,803	80,080
5	المطالبات على بنوك التنمية	88,039	18,835	69,204
6	المطالبات على البنوك	347,624	88,714	258,910
7	المطالبات على الشركات	1,789,822	436,574	1,353,248
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	481,454	103,495	377,959
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	35,505	7,980	27,525
11	مراكز السلع والبضائع	161	34	127
12	الاستثمارات العقارية	131,289	28,138	103,151
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	118,237	25,483	92,754
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	282,605	116,417	166,188
	الإجمالي	3,775,396	997,037	2,778,359

2020

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	10,586	10,586	-
2	المطالبات على الدول	295,347	89,611	205,736
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	108,050	20,454	87,596
5	المطالبات على بنوك التنمية	84,477	15,998	68,479
6	المطالبات على البنوك	349,315	103,389	245,926
7	المطالبات على الشركات	1,832,898	397,798	1,435,100
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	418,970	78,963	340,007
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	30,424	5,916	24,508
11	مراكز السلع والبضائع	1,293	261	1,032
12	الاستثمارات العقارية	125,122	23,663	101,459
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	112,534	21,316	91,218
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	235,619	101,625	133,994
	الإجمالي	3,604,635	869,580	2,735,055

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

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	5,930	-	-	-	-	5,930
2	المطالبات على الدول	397,076	8,486	13,456	11,384	-	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	-	-	-	-	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	-	-	-	-	81,977
6	المطالبات على البنوك	343,134	6,260	26,824	2,736	-	378,954
7	المطالبات على الشركات	1,726,807	24,109	16,971	10,548	-	1,778,435
8	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	-	-	-	-	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الإنكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	-	-	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	-	-	-	70
12	الاستثمارات العقارية	18,715	100,348	4,542	-	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	-	-	-	-	133,996
14	إنكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الإنكشافات الأخرى	209,167	41,579	11,444	6,866	31,389	300,445
	الإجمالي	3,548,222	180,782	73,237	31,534	31,389	3,865,164

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	11,873	-	-	-	-	11,873
2	المطالبات على الدول	313,738	2,154	9,269	1,270	-	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	97,341	-	-	9,180	-	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	-	-	-	-	82,359
6	المطالبات على البنوك	303,712	3,467	9,871	2,756	-	319,806
7	المطالبات على الشركات	1,822,869	30,921	14,237	12,521	-	1,880,548
8	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	-	-	-	-	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الإكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	-	-	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-	-	-	596
12	الاستثمارات العقارية	18,886	90,303	29,090	-	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	104,312	4,594	-	-	-	108,906
14	إكتشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الإكتشافات الأخرى	154,461	35,469	7,234	7,301	22,147	226,612
	الإجمالي	3,384,154	166,908	69,701	33,028	22,147	3,675,938

الإستحقاقات لإجمالي الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإكتشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	5,930	-	-	5,930
2	المطالبات على الدول	301,209	42,549	86,644	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	72,546	20,402	1,645	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	765	81,212	81,977
6	المطالبات على البنوك	350,572	5,961	22,421	378,954
7	المطالبات على الشركات	1,138,811	519,983	119,641	1,778,435
8	الإكتشافات الاستهلاكية الرقابية	3,118	8,981	498,158	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الإكتشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	-	-	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	-	70	-	70
12	الاستثمارات العقارية	-	-	123,605	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	117,527	13,926	2,543	133,996
14	إكتشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الإكتشافات الأخرى	14,215	1,109	285,121	300,445
	الإجمالي	2,030,428	613,746	1,220,990	3,865,164

2020

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	11,873	-	-	11,873
2	المطالبات على الدول	222,905	25,854	77,672	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	73,780	22,573	10,168	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	7,600	1,519	73,240	82,359
6	المطالبات على البنوك	298,981	7,594	13,231	319,806
7	المطالبات على الشركات	1,192,578	608,166	79,804	1,880,548
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,626	7,155	438,582	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	-	-	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	-	596	-	596
12	الاستثمارات العقارية	-	-	138,279	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	96,567	11,201	1,138	108,906
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	4,728	2,034	219,850	226,612
	الإجمالي	1,937,282	686,692	1,051,964	3,675,938

القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	5,930	5,930
2	المطالبات على الدول	-	1,529	-	342,734	86,139	430,402
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	24,908	-	-	1,645	68,040	94,593
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	81,977	-	-	-	81,977
6	المطالبات على البنوك	-	378,954	-	-	-	378,954
7	المطالبات على الشركات	503,672	80,474	950,357	-	243,932	1,778,435
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	510,257	510,257
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	15,479	26,500
11	مراكز السلع والبضائع	70	-	-	-	-	70
12	الاستثمارات العقارية	-	-	123,605	-	-	123,605
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	44,766	-	89,230	133,996
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	300,445	300,445
	الإجمالي	529,649	542,934	1,128,750	344,379	1,319,452	3,865,164

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك ومؤسسات مالية	إنشآت وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	-	-	-	11,873	11,873
2	المطالبات على الدول	-	-	-	275,837	50,594	326,431
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	22,572	-	-	10,168	73,781	106,521
5	المطالبات على بنوك التنمية	-	82,359	-	-	-	82,359
6	المطالبات على البنوك	-	319,806	-	-	-	319,806
7	المطالبات على الشركات	461,123	99,688	1,031,999	-	287,738	1,880,548
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	-	-	-	-	449,363	449,363
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	999	-	10,022	-	13,623	24,644
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-	-	-	596
12	الاستثمارات العقارية	-	-	138,279	-	-	138,279
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	38,636	-	70,270	108,906
14	انكشافات الصكوك والتكديك	-	-	-	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	-	-	-	-	226,612	226,612
	الإجمالي	485,290	501,853	1,218,936	286,005	1,183,854	3,675,938

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 2021، بلغت قيمة التسهيلات التمويلية غير المنتظمة (منخفضة القيمة)، متضمنة أرصدة المدينون للبنك 39,593 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والفوائد المعلقة (31 ديسمبر 2020: 30,795 ألف دينار كويتي) ومبلغ 23,792 ألف دينار كويتي بعد استبعاد الضمانات المقبولة وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لغرض احتساب معيار كفاية رأس المال (31 ديسمبر 2021: 10,716 ألف دينار كويتي).

وبلغت مخصصات البنك 80,123 ألف دينار كويتي (متضمنة مخصص عام بمبلغ 59,954 ألف دينار كويتي) كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2020: 46,620 ألف دينار كويتي) (متضمنة مخصص عام بمبلغ 40,502 ألف دينار كويتي).

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للمحافظ القياسية

2021

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	37,198	21,397	18,216	3,181	181,726
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,395	2,395	1,520	875	19,536
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	39,593	23,792	19,736	4,056	201,262

2020

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	29,407	9,328	5,073	4,255	29,539
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	1,388	1,388	1,045	343	13,732
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	-
5	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	-	-	-
	الإجمالي	30,795	10,716	6,118	4,598	43,271

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للتقسيم الجغرافي

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	30,666	23,792	19,736	4,056	201,262
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	8,927	-	-	-	-
	الإجمالي	39,593	23,792	19,736	4,056	201,262

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للتقسيم الجغرافي	منخفضة القيمة	صافي منخفضة القيمة بعد استبعاد الضمانات المقبولة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	21,846	10,716	6,118	4,598	43,271
2	أوروبا	-	-	-	-	-
3	آسيا	-	-	-	-	-
4	باقي دول العالم	8,949	-	-	-	-
	الإجمالي	30,795	10,716	6,118	4,598	43,271

انكشافات التسهيلات غير المنتظمة والمتأخرة وفقاً للقطاعات الصناعية

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	1,222	105	782	25,035
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	-
3	إنشاءات وعقارات	35,665	17,783	2,417	154,981
4	أخرى	2,706	1,848	857	21,246
	الإجمالي	39,593	19,736	4,056	201,262

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة وفقاً للقطاعات الصناعية	منخفضة القيمة	مخصص محدد	صافي التسهيلات	متأخرة
1	تجاري وصناعي	575	21	83	2,288
2	بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	1,003
3	إنشاءات وعقارات	27,030	3,513	4,162	25,265
4	أخرى	3,190	2,584	353	14,715
	الإجمالي	30,795	6,118	4,598	43,271

تقادم الإنكشافات الغير منتظمة والمتأخرة

2021

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	-	5,326	2,021	32,246	39,593
2	متأخرة	201,262	-	-	-	201,262
	الإجمالي	201,262	5,326	2,021	32,246	251,967

2020

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	-	5,179	2,525	23,091	30,795
2	متأخرة	43,271	-	-	-	43,271
	الإجمالي	25,609	43,271	3,737	754	27,213

رصيد المخصص العام

م	توزيع المخصص العام على الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
1	المطالبات على الدول	-	136
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	969	938
3	المطالبات على البنوك	377	552
4	المطالبات على الشركات	33,970	52,010
5	الإنكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,363	4,971
6	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	823	1,347
	الإجمالي	40,502	59,954

م	توزيع المخصص العام وفقاً للتقسيم الجغرافي	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	39,963	59,604
2	أوروبا	179	163
3	آسيا	120	105
4	باقي دول العالم	240	82
	الإجمالي	40,502	59,954

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

2021

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	5,930	-	-
2	المطالبات على الدول	430,402	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	94,593	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	81,977	-	-
6	المطالبات على البنوك	378,954	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,778,435	211,898	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	510,257	10,961	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	26,500	3,324	-
11	مراكز السلع والبضائع	70	0	-
12	الاستثمارات العقارية	123,605	0	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	133,996	22,534	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	300,445	-	-
	الإجمالي	3,865,164	248,717	-

2020

ألف دينار كويتي

م	بيان الإنكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الإنكشافات الائتمانية	ضمانات مقبولة	ضمانات بنكية
1	بنود نقدية	11,873	-	-
2	المطالبات على الدول	326,431	-	-
3	المطالبات على المنظمات الدولية	-	-	-
4	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	106,521	-	-
5	المطالبات على بنوك التنمية	82,359	-	-
6	المطالبات على البنوك	319,806	-	-
7	المطالبات على الشركات	1,880,548	285,099	-
8	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	449,363	6,480	-
9	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-
10	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	24,644	479	-
11	مراكز السلع والبضائع	596	-	-
12	الاستثمارات العقارية	138,279	-	-
13	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	108,906	28,467	-
14	انكشافات الصكوك والتصكيك	-	-	-
15	المطالبات على الأطراف المقابلة المركزية	-	-	-
16	الانكشافات الأخرى	226,612	-	-
	الإجمالي	3,675,938	320,525	-

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، والعملة، 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 احتياطات 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 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 92% كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 94%)، وتم احتسابه كما يلي:

م	البنود	2020	2021
1	الأصول المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,554,100	2,546,535
2	الالتزامات المتداولة (ألف دينار كويتي)	2,724,680	2,756,974
	المعدل الحالي %	94%	94%

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

2021

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	244,041	-	-	244,041
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,598,500	864,674	88,540	2,551,714
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	5,735	-	-	6,448
	الإجمالي	1,598,500	864,674	88,540	2,801,490

2020

ألف دينار كويتي

م	فئات مصادر الأموال	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أكثر من عام	الإجمالي
1	الحسابات الجارية	195,897	-	-	195,897
2	حسابات الاستثمار المطلقة	1,590,842	902,007	152,615	2,645,464
3	حسابات الاستثمار المقيدة	-	-	-	-
4	ودائع أخرى	6,448	-	-	6,448
	الإجمالي	1,793,187	902,007	152,615	2,847,809

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.

معييار تغطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعييار 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 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 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 2021 بلغ 479.9 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 66%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 558.3 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 242 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 152% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 80% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي لعام 2021. 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:

"القيمة بالألف 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)		479,954
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	768,865	150,754
3	• الودائع المستقرة	0	0
4	• الودائع الأقل استقراراً	768,865	150,754
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	713,027	374,621
6	الودائع التشغيلية	0	0
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	713,027	374,621
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 المهيكله الأخرى	0	0
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	0	0
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	658,923	32,946
14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	0	0
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		558,322
التدفقات النقدية الداخلة			
16	• معاملات التمويل المضمونة	0	0
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	247,259	241,986
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	0	0
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	247,259	241,986
معيار تغطية السيولة			
	إجمالي القيمة المعدلة		
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		479,954
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة		316,336
22	• معيار تغطية السيولة		152%

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

2.3.5 معيار 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 معيار 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 مصادر 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 116 % كما في 31 ديسمبر 2021 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 80 %. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 2,339 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 2,025 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 2021

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية			
		القيمة بالألف دينار	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	448,151	-	-	-
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	-	-	-
5	• المستقرة	-	-	-	-
6	• الأطل استقراراً	620,276	12,719	68,897	606,165
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,271,062	443,928	284,326	1,687,477
10	الالتزامات الأخرى:	-	-	-	-
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات	-	-	-	-
12	• الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	9,078	-	18,423
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,339,489	-	-	-
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	15,634	-	-	397,097
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب 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، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	55,927	-	-	372,846
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,472,822	549,605	215,200	1,631,234
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 والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	48,360	56,894	-	-
24	الأصول الأخرى:	-	-	-	-
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-
26	• الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (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 الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	396,512	40,648	771	28,590
30	البنود خارج الميزانية	35,430	-	43,712	89,927
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	2,024,685	-	-	-
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	116%	-	-	-

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).

2021

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	875	1,233	1,732	744	48	4,633
الالتزامات	(711)	(801)	(1,488)	(702)	(287)	(3,989)
صافي التأثير	164	432	244	42	(239)	643

2021

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	(875)	(1,233)	(1,732)	(744)	(48)	(4,633)
الالتزامات	711	801	1,488	702	287	3,989
صافي التأثير	(164)	(432)	(244)	(42)	239	(643)

2020

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	709	1,181	1,974	721	151	4,736
الالتزامات	(285)	(1,225)	(1,509)	(706)	(306)	(4,031)
صافي التأثير	424	(44)	465	15	(155)	705

2020

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	(709)	(1,181)	(1,974)	(721)	(151)	(4,736)
الالتزامات	285	1,225	1,509	706	306	4,031
صافي التأثير	(424)	44	(465)	(15)	155	(705)

5.5 مخاطر حقوق الملكية في السجلات المصرفية

بلغت استثمارات البنك في مراكز حقوق الملكية بخلاف صكوك التمويل مبلغ 134,512 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 96,466 ألف دينار كويتي)، كما هو مبين أدناه:

الإستثمارات	2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
أوراق مالية مسعرة	15,580	16,899
أوراق مالية غير مسعرة	5,538	5,614
صناديق ومحافظ غير مسعرة	61,208	98,151
إستثمارات أخرى غير مسعرة	14,140	13,848
الإجمالي	96,466	134,512

تم تسجيل جميع إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.

خلال 2021، قام البنك بتسجيل خسائر محققة من بيع إستثمارات حقوق الملكية 1 ألف دينار كويتي (2020: أرباح 2,100 ألف دينار كويتي) في بيان الدخل وقام بإدراج الأرباح الغير محققة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بمبلغ 45 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 33 ألف دينار كويتي) ضمن بنود الدخل الشامل.

في 31 ديسمبر 2021 بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لاستثمارات حقوق الملكية 8,993 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 6,175 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 احتمالات 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:

2021

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إدار	0.972%	1.033%	1.051%	1.051%

2020

م	فئة الحساب	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
1	حسابات إدار	1.02%	0.818%	0.644%	0.990%

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 2021 بلغت مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام المنتهي 60 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2020: 57 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 بالاستعانة 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 12 اجتماع وبلغت المكافآت التي تم دفعها لأعضاءها 69 ألف دينار كويتي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2020: 13 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 والاشرفية، وشملت الأجور الثابتة لتلك الفئة المرتبات الأساسية والاستحقاقات والبدلات فضلاً عن مزايا نهاية الخدمة.

2. المسؤولون عن الرقابة المالية ورقابة المخاطر، وشملت الأجر 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 الأجر 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 إدارتهم، وتقع عليهم المسؤولية النهائية والخضوع للمسائلة 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 الحصيف 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 2021 (2020): لم يحصل أي موظف على مكافآت عند التوقيع على عقود عمل (مكافآت عند التوقيع).

يوضح الجدول التالي قيمة المكافآت التي تم دفعها للإدارة التنفيذية:

2021

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,962,844	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	63,585	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	1,072,825	193,066
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	313,881	-
	الإجمالي	3,413,135	193,066

2020

م	إجمالي قيمة الأجر والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	موجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,757,115	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	68,401	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	-	195,860
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	49,692	-
	الإجمالي	1,875,208	195,860

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

2021

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	1,852,494	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	73,717	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	935,983	236,815
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	321,513	-
	الإجمالي	3,183,707	236,815

2020

م	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (دينار كويتي)	مؤجلة (دينار كويتي)
	مكافآت ثابتة		
1	- نقدية	2,025,081	-
2	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
3	- مكافآت أخرى	93,079	-
	مكافآت متغيرة		
4	- نقدية	-	208,852
5	- أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم	-	-
6	- مكافآت أخرى	67,502	-
	الإجمالي	2,185,662	208,852

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

2021

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	20	146,970	3,413,135
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	26	-	3,183,707
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	17	99,336	1,375,864

2020

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	16	61,825	1,875,208
2	الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذ قرارات بشأن انكشافات المخاطر	28	22,555	2,185,662
3	وظائف الرقابة المالية ورقابة المخاطر	13	61,825	1,006,672