بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019



1. المقدمة ونظرة عامة

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

2. النطاق الرقابي للتجميع

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

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

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

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

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

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



3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (أ) الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها والحصص غير المسيطرة المؤهلة (بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال)
- (ب) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة الشريحة 1 و جزء إضافي مؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- (ج) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة الإضافية المؤهلة.

كما في 31 ديسمبر 2019، يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من 2,884,079,860 سهماً مصدر ومدفوع بالكامل.

فيما يلى عرض تفصيلي لرأسمال الرقابي للمجموعة:

2018	2019	الجدول (1)
ألف د ك	ألف درك	رأس المال الرقابي
		الشريحة 1 رأس المال العادي
385,348	546,790	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
75,658	75,616	الشريحة 1 من رأس المال
461,006	622,406	الشريحة 2 من رأس المال
30,871	37,288	إجمالي رأس المال الرقابي
491,877	659,694	

4. معدلات كفاية رأس المال

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

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

	•			
	19	201	18	20
	متطلبات الحد	معدل	متطلبات الحد	معدل
	الأدنى من رأس	كفاية	الأدني من رأس	كفاية
لجدول 2	المال*	رأس المال	المال*	رأس المال
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1)	10.00%	16.84%	10.00%	14.25%
معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 الإضافية من رأس المال (T1)	11.50%	19.17%	11.50%	17.05%
معدل كفاية رأس المال لإجمالي رأس المال الرقابي	13.50%	20.32%	13.50%	18.19%

^{*} تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و0.5% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادى من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية (Countercyclical Capital Buffer) مطلوبة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ضمن متطلبات الحد الأدنى من رأس المال.



الأصول المرجحة بأوزان المخاطرورأس المال اللازم فيما يلى متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

1.5 مخاطر الائتمان

	2018			2019		
متطلبات	الأصول	إجمالي	متطلبات	الأصول	إجمالي	
الحد الأدني	المرجحة	الانكشاف	الحد الأدني	المرجحة	الانكشاف	
من رأس	بأوزان	لمخاطر	من رأس	بأوزان	لمخاطر	
المال	المخاطر	الائتمان	المال	المخاطر	الائتمان	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 3
-	-	33,539	-	-	38,939	النقدية
52	399	392,322	8,461	65,081	646,858	المطالبات على الدول السيادية
-	-	100,877	-	-	17,567	المطالبات على المؤسسات الدولية
188	1,443	115,826	1,221	9,395	119,122	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
-	-	13,209	210	1,618	25,682	المطالبات على بنوك التنمية
5,918	45,525	262,058	10,063	77,409	479,236	المطالبات على البنوك
87,177	670,593	1,245,104	157,941	1,214,930	2,052,115	المطالبات على الشركات
116,297	894,591	1,449,129	140,184	1,078,337	1,612,895	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
395	3,039	9,940	1,801	13,855	20,739	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
6,249	48,072	24,036	12,104	93,109	46,555	استثمارات عقارية
73,095	562,267	656,438	15,627	120,211	124,281	عملاء الاستثمار والتمويل
3,258	25,062	69,396	3,829	29,452	73,677	انكشافات الصكوك
25,063	192,791	193,128	33,393	256,871	271,966	انكشافات أخرى*
317,692	2,443,782	4,565,002	384,834	2,960,268	5,529,632	

^{*} تتضمن "الانكشافات" الأخرى أعلاه مبلغ 34,014 ألف دينار كويتي, (31 ديسمبر 2018: 38,654 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالخصم للحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 19,613 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018: 22,145 ألف دينار كويتي) بالسالب يمثل مبلغ المخصص العام الذي يزيد عن الحد الأقصى بنسبة 1.25% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المسموح به عند الوصول إلى الشريحة (2) من رأس المال.

2.5 مخاطر السوق

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق 3,751 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018: 3,913 الف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018: 3,913 الف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018: 3,913 الف دينار كويتي،

3.5 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل 398,398 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018: 29,948 ألف دينار كويتي) وقد تم احتسابه باستخدام أسلوب المؤشر الأساسى عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقا.



6. إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

فيما يلى السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر الشاملة.
- تم اقتراح قبول حد أدنى لنزعة المخاطر للبنك من قبل لجنة الإدارة التنفيذية وبتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
 - إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان مخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السوق المتبقية والمخاطر الشرعية.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالبنك تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيدا مستقلا على التزام وحدات الأعمال بسياسات واجراءات المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

تقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بمساعدة الإدارة التنفيذية في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر الشاملة للبنك. وتتأكد أيضا من:

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
 - توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
 - تطوير وتطبيق هياكل وأنظمة إدارة المخاطر المناسبة.
 - مراقبة مخاطر وحدود المحفظة على مستوى البنك.

تقوم المجموعة، بصورة دورية، بتقييم كفاية وكفاءة إطار عمل إدارة المخاطر في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.

1.6 نطاق وطبيعة أدوات رفع التقاربر بالمخاطر

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

- مخاطر الائتمان في أنشطة التمويل التجارية والاستهلاكية وإنكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام
 الحدود والتنبهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
 - حصر مدى تأثر القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ للتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية).
 - حصر الانكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

وبقوم البنك بصورة منتظمة، بتقييم كفاية وفاعلية أدوات ومصفوفات رفع التقارير لديه في ضوء بيئة المخاطر المتغيرة.



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر

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

فيما يلى المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

1.2.6 مخاطر الائتمان

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

2.2.6 استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان

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

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

3.2.6 هيكل إدارة مخاطر الائتمان والحوكمة

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

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

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

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



- 6. إدارة المخاطر (تتمة)
- 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

4.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر ائتمان الشركات

- يتم منح التسهيلات الائتمانية استناداً إلى تقييمات تفصيلية لمخاطر الائتمان التي تراعي الغرض من التسهيل ومصدر السداد والعوامل
 الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات قطاعات الأعمال ومركز العميل في مجموعة قطاعات الأعمال المناظرة.
- يتم بصورة دورية مراجعة نماذج التصنيف الداخلي من قبل إدارة المخاطر بالمجموعة بالتنسيق مع الإدارة المختصة ولجنة ائتمان البنك
 ويتم تحسينها باستمرار بما يتماشى مع الممارسات الرائدة لإدارة مخاطر الائتمان بقطاعات الأعمال.
- كافة العروض الجديدة و/أو التغيرات المادية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجنة الإئتمانية المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

5.2.6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تعمل الإدارة المختصة بإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على مراقبة قطاع "العميل" من خلال وحدة مستقلة ضمن إدارة المخاطر للبنك وتعمل بالاشتراك مع مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسئولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقاربر.
- يتم إدارة مخاطر الانتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تتقيد مجموعة القروض الاستهلاكية (أي الاكتتاب) بالسياسات الائتمانية الموضوعة وكذا الضوابط والاجراءات. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بالتقييم والتأكيد على تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة علها سنوباً من قبل اللجنة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول علها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وهذه النماذج تخضع للمراجعة والتنقيح باستمرار.



- 6. إدارة المخاطر (تتمة)
- 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

6.2.6 مراقبة المخاطر الائتمانية للبنك

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

يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.

إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.

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

7.2.6 استر اتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالبنك

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

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

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

8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

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

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

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



- إدارة المخاطر (تتمة) .6
- عمليات إدارة المخاطر (تتمة) 2.6
- 8.2.6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها (تتمة)

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

201	2018 2019		2019	
مخففات مخاطر	إجمالي الانكشاف	مخففات مخاطر	إجمالي الانكشاف	
الائتمان المؤهلة	لمخاطر الائتمان	الائتمان المؤهلة	لمخاطرالائتمان	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	_
-	33,539	-	38,939	
-	392,322	-	646,858	
-	100,877	-	17,567	
-	115,826	-	119,122	
-	13,209	-	25,682	
-	262,058	-	479,236	
231,429	1,245,104	289,895	2,052,115	
-	1,449,129	-	1,612,895	
1,608	9,940	-	20,739	
-	24,036	-	46,555	
49,235	656,438	4,413	124,281	
-	69,396	-	73,677	
-	193,128	-	271,966	
282,272	4,565,002	294,308	5,529,632	-

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

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

	2018			2019		
انكشافات ممولة		إجمالي	انكشافات ممولة		إجمالي	
من خلال حسابات	انكشافات	الانكشاف	من خلال حسابات	انكشافات	الانكشاف	
الاستثمار	ممولة ذاتياً	لمخاطر الائتمان	الاستثمار	ممولة ذاتياً	لمخاطر الائتمان	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 5
25,669	7,870	33,539	25,811	13,128	38,939	النقدية
300,260	92,062	392,322	428,773	218,085	646,858	المطالبات على الدول السيادية
77,205	23,672	100,877	11,644	5,923	17,567	المطالبات على المؤسسات الدولية
88,646	27,180	115,826	78,961	40,161	119,122	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
10,109	3,100	13,209	17,024	8,658	25,682	المطالبات على بنوك التنمية
185,646	76,412	262,058	300,424	178,812	479,236	المطالبات على البنوك
835,221	409,883	1,245,104	1,260,042	792,073	2,052,115	المطالبات على الشركات
1,109,077	340,052	1,449,129	1,069,115	543,780	1,612,895	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
7,608	2,332	9,940	13,747	6,992	20,739	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	24,036	24,036	-	46,555	46,555	استثمارات عقارية
502,398	154,040	656,438	82,380	41,901	124,281	عملاء الاستثمار والتمويل
53,112	16,284	69,396	48,837	24,840	73,677	انكشافات الصكوك
72,347	120,781	193,128	93,006	178,960	271,966	انكشافات أخرى
3,267,298	1,297,704	4,565,002	3,429,764	2,099,868	5,529,632	•



2018

142,486

16,284

120,781

1,222,375

انكشافات

464,717

53,112

72,347

3,060,355

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

2018	2019
-010	

انكشافات ممولة			انكشافات			
من خلال		متوسط	ممولة من خلال		متوسط	
حسابات	انكشافات	انكشافات	حسابات	انكشافات	انكشافات	
الاستثمار	ممولة ذاتياً	الائتمان*	الاستثمار	ممولة ذاتياً	الائتمان*	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 6
25,460	6,884	32,344	25,504	11,535	37,039	النقدية
262,187	126,198	388,385	379,224	172,002	551,226	المطالبات على الدول السيادية
19,301	68,917	88,218	50,131	21,617	71,748	المطالبات على المؤسسات الدولية
82,382	28,872	111,254	83,253	37,081	120,334	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
2,527	10,591	13,118	15,471	7,080	25,551	المطالبات على بنوك التنمية
217,054	74,165	291,219	209,216	114,321	323,537	المطالبات على البنوك
837,982	367,540	1,205,522	1,113,624	658,919	1,772,543	المطالبات على الشركات
1,091,283	294,477	1,385,760	1,059,914	475,130	1,535,044	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,190	2,484	11,674	12,377	5,531	17,908	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
-	27,776	27,776	-	30,103	30,103	استثمارات عقارية
500,840	134,905	635,745	244,255	102,164	346,419	عملاء الاستثمار والتمويل
13,278	52,098	65,376	52,725	23,406	76,131	انكشافات الصكوك
65,496	118,808	184,304	83,223	153,501	236,724	انكشافات أخرى
3,126,980	1,313,715	4,440,695	3,328,917	1,812,390	5,141,307	

2019

*استناداً إلى متوسط الأرصدة الربع السنوي

ممولة من خلال		صافي	ممولة من خلال		صافي
حسابات	انكشافات	الانكشافات	حسابات	انكشافات	الانكشافات
الاستثمار	ممولة ذاتياً	الائتمانية	الاستثمار	ممولة ذاتياً	الائتمانية
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
25,669	7,870	33,539	25,811	13,128	38,939
300,260	92,062	392,322	428,773	218,085	646,858
77,205	23,672	100,877	11,644	5,923	17,567
88,646	27,180	115,826	78,961	40,161	119,122
10,109	3,100	13,209	17,024	8,658	25,682
185,646	76,412	262,058	300,424	178,812	479,236
667,190	346,485	1,013,675	1,074,081	688,139	1,762,220
1,109,077	340,052	1,449,129	1,069,115	543,780	1,612,895
6,377	1,955	8,332	13,747	6,992	20,739
-	24,036	24,036	-	46,555	46,555

607,203

69,396

193,128

4,282,730

انكشافات

79,455

48,837

93,006

3,240,878

الجدول 7 النقدية المطالبات على الدول السيادية المطالبات على المؤسسات الدولية المطالبات على مؤسسات القطاع العام المطالبات على بنوك التنمية المطالبات على البنوك المطالبات على الشركات الانكشافات الاستهلاكية الرقابية الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها استثمارات عقاربة عملاء الاستثمار والتمويل انكشافات الصكوك انكشافات أخرى

40,413

24,840

178,960

1,994,446

119,868

73,677

271,966

5,235,324



- 6. إدارة المخاطر (تتمة)
- 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)
- 9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف نسبة %23.7 من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة، (31 ديسمبر 2018: 9.21%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

	2018			2019		
		صافي			صافي	
انكشافات	ان <i>کش</i> افات	الانكشافات	انكشافات	انكشافات	الانكشافات	
غير مصنفة	مصنفة	الائتمانية	غيرمصنفة	مصنفة	الائتمانية	
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 8
33,539	-	33,539	38,939	-	38,939	النقدية
-	392,322	392,322	-	646,858	646,858	المطالبات على الدول السيادية
-	100,877	100,877	-	17,567	17,567	المطالبات على المؤسسات الدولية
106,154	9,672	115,826	106,585	12,537	119,122	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,209	-	13,209	-	25,682	25,682	المطالبات على بنوك التنمية
12,106	249,952	262,058	45,800	433,436	479,236	المطالبات على البنوك
1,013,675	-	1,013,675	1,731,557	30,663	1,762,220	المطالبات على الشركات
1,449,129	-	1,449,129	1,612,895	-	1,612,895	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
8,332	-	8,332	20,739	-	20,739	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,036	-	24,036	46,555	-	46,555	استثمارات عقارية
607,203	-	607,203	119,868	-	119,868	عملاء الاستثمار والتمويل
-	69,396	69,396	-	73,677	73,677	انكشافات الصكوك
193,128	-	193,128	271,966	-	271,966	انكشافات أخرى
3,460,511	822,219	4,282,730	3,994,904	1,240,420	5,235,324	

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



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

	آسيا و	*	ے أمريكا	-	a a - Ca - a
الإجمالي	أخرى	أوروبا	الشمالية	الشرق الأوسط	31 ديسمبر 2019
 ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 9
38,939	-	-	-	38,939	النقدية
646,858	7,252	-	-	639,606	المطالبات على الدول السيادية
17,567	17,567	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
119,122	554	-	-	118,568	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
25,682	-	-	-	25,682	المطالبات على بنوك التنمية
479,236	2,603	68,076	22,123	386,434	المطالبات على البنوك
2,052,115	7,653	-	-	2,044,462	المطالبات على الشركات
1,612,895	-	-	-	1,612,895	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
20,739	-	-	-	20,739	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
46,555	-	4,180	26,208	16,167	استثمارات عقارية
124,281	-	-	-	124,281	عملاء الاستثمار والتمويل
73,677	556	-	-	73,121	انكشافات الصكوك
271,966	5,299	57,306		209,361	انكشافات أخرى
5,529,632	41,484	129,562	48,331	5,310,255	
		٠	أمريكا		
الإجمالي	آسيا و أخرى	أوروبا	الشمالية	الشرق الأوسط	31 ديسمبر 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 9
33,539	-	-	-	33,539	النقدية
392,322	3,820	4,309	-	384,193	المطالبات على الدول السيادية
100,877	100,877	-	-	-	المطالبات على المؤسسات الدولية
115,826	504	-	-	115,322	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,209	-	-	-	13,209	المطالبات على بنوك التنمية
262,058	4,063	19,283	4,007	234,705	المطالبات على البنوك
1,245,104	-	-	-	1,245,104	المطالبات على الشركات
1,449,129	-	-	-	1,449,129	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,940	213	-	-	9,727	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,036	-	5,482	-	18,554	استثمارات عقارية
656,438	-	-	-	656,438	عملاء الاستثمار والتمويل
69,396	2,206	303	-	66,887	انكشافات الصكوك
193,128	15,108	19,459		158,561	انكشافات أخرى
4,565,002	126,791	48,836	4,007	4,385,368	



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9.2.6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

		من 6 إلى 12	من 3 إلى 6		
المجموع	أكثرمن سنة	شهراً	أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2019
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 10
38,939	-	-	-	38,939	النقدية
646,858	22,482	16,138	63,293	544,945	المطالبات على الدول السيادية
17,567	878	-	-	16,689	المطالبات على المؤسسات الدولية
119,122	1,804	-	94,580	22,738	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
25,682	3,852	-	-	21,830	المطالبات على بنوك التنمية
479,236	10,102	69,001	51,028	349,105	المطالبات على البنوك
2,052,115	148,226	243,174	755,199	905,516	المطالبات على الشركات
1,612,895	1,573,400	15,419	3,192	20,884	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
20,739	-	-	-	20,739	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
46,555	46,555	-	-	-	استثمارات عقارية
124,281	-	22,030	5,404	96,847	عملاء الاستثمار والتمويل
73,677	23,955	-	-	49,722	انكشافات الصكوك
271,966	221,132	6,291		44,543	انكشافات أخرى
5,529,632	2,052,386	372,053	972,696	2,132,497	
		من 6 إلى 12	من 3 إلى 6		
المجموع	أكثر من سنة	شهراً	أشهر	حتى 3 أشهر	31 ديسمبر 2018
ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 10
33,539	-	-	-	33,539	النقدية
392,322	98,471	44,049	98,075	151,727	المطالبات على الدول السيادية
100,877	-	-	-	100,877	المطالبات على المؤسسات الدولية
115,826	9,672	-	16,026	90,128	المطالبات على مؤسسات القطاع العام
13,209	13,209	-	-	-	المطالبات على بنوك التنمية
262,058	837	47	4,305	256,869	المطالبات على البنوك
1,245,104	189,924	217,782	229,090	608,308	المطالبات على الشركات
1,449,129	1,420,484	13,547	2,693	12,405	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,940	-	-	-	9,940	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها
24,036	24,036	-	-	-	استثمارات عقارية
656,438	-	24,473	70,996	560,969	عملاء الاستثمار والتمويل
69,396	69,396	-	-	-	انكشافات الصكوك
193,128	169,046	9,476	_	14,606	انكشافات أخرى
					•,



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الانتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدي أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقا.

يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والمكن استردادها.

كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

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

قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض التسهيلات الائتمانية ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول وضع العميل المالي و/أو غير المالي. كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة 33,171 ألف دينار كوبتي وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 12,476 ألف دينار كوبتي، (31 ديسمبر 2018: 28,308 ألف دينار كوبتي و 18,325 ألف دينار كوبتي) مقابل هذه القروض على النحو الوارد أدناه:

	2018			2019		
ں	المخصص	_		المخصص		
ي	المحدد ذ:	تسهيلات تمويل		المحدد ذي	تسهيلات تمويل	
صافي الرصيد	الصلة	منخفضة القيمة	صافي الرصيد	الصلة	منخفضة القيمة	
ك ألف د.ك	ألف د.ا	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 11
5,060	8,120	13,180	14,926	9,039	23,965	المطالبات على الشركات
4,923	10,205	15,128	5,769	3,437	9,206	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
9,983	18,325	28,308	20,695	12,476	33,171	

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

		2019			2018	
	الشرق الأوسط	آسيا	المجموع	الشرق الأوسط	آسیا	المجموع
الجدول 12	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة	33,171	-	33,171	27,793	515	28,308
المخصص المحدد ذي الصلة	4,371	-	4,371	17,810	515	18,325

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

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

كما في 31 ديسمبر 2019 بلغ إجمالي مخصصات البنك **69,336 ألف دينار كويتي** بما في ذلك مخصص عام بمبلغ **56,735 ألف دينار كويتي،** (31 ديسمبر 2018: 71,217 الف دينار كويتي و 52,892 الف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

2018	2019	
ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 13
39,029	40,893	المطالبات على الشركات
13,863	15,842	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية
52,892	56,735	



6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10.2.6 المديونيات المتأخرة ومخصص انخفاض القيمة (تتمة)

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ 2,261ألف دينار كويتي يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، (31 ديسمبر 2018: 2,186 ألف دينار كويتي).

إن التوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية مبين أدناه:

	2019	2018
تجدول 14	ألف د.ك	ألف د.ك
شرق الأوسط وشمال أفريقيا	54,474	50,706
	54,474	50,706

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

3.6 مخاطر السوق

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

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

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

تتضمن استراتيجية السيطرة على مخاطر السوق ما يلي:

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

1.3.6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

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

4.6 مخاطر التشغيل

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



- 6. إدارة المخاطر (تتمة)
- 4.6 مخاطر التشغيل (تتمة)

1.4.6 إطارعمل إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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

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

5.6 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على أنها عدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتنص سياسة البنك على المحافظة على السيولة الكافية في كافة الأوقات. ويتبع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسييل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان أن مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

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

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 46.7% لتصل إلى 348,614 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: زادت بمعدل 75% لتصل إلى 237,480 ألف دينار كويتي).



7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء

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

ووفقاً للقانون رقم 46 لسنة 2003 بشأن الزكاة، تلتزم الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بسداد الزكاة وسيقوم البنك بسداد 646 الف دينار كويتي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: 577 ألف دينار كويتي) وتخضع لإجراءات تدقيق من المستشار الخارجي كما يجب أن تقوم وزارة المالية باعتمادها.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 لا شيء، (31 ديسمبر شيء)، بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 102 ألف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2018). 2018 ألف دينار كويتي).

8. حسابات الاستثمار

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

حسابات التوفير الاستثمارية

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

حسابات الودائع الاستثمارية ذات الاستحقاق المحدد

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

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

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



9. مكونات رأس المال

1.9 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصص غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. وبتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة التجاربة والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى. وتتكون الشريحة 1 من رأس المال (Tier 1) من كل رأس المال العادى من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من الحصص غير المسيطرة.

يتضمن إجمالي رأس المال الرقابي كل من الشريحة 1 من رأس المال والشريحة 2 من رأس المال والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة وبعض الحصص غير المسيطرة المؤهلة الإضافية.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

	2019	2018
	ألف د.ك	ألف د.ك
ال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	549,548	389,808
•		
التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	2,758	3,264
اعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية		1,196
ون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	1,190
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	546,790	385,348
 نة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)	75,616	75,658
	<22 40 4	461.006
ن ابلل)	622,406	30,871
 نه 2 من رأس المال (T2)	37,288	30,871
رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	659,694	491,877
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	3,246,032	2,704,257
ت رأس المال والمصدات		
 ال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	16.84%	14.25%
 حة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	19.17%	17.05%
ي رأس المال (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)	20.32%	18.19%
ود الدنيا العامة		
الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 بما في ذلك مصدات رأسمالية		
ية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي المحلي	10.00%	10.00%
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	11.50%	11.50%
ي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء العملات	13.50%	13.50%
	·	·

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



10. متطلبات المطابقة

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

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

	ه في راس المال الرفابي. 	1	الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثاني
- 4 - 4	طبقا لنطاق التجميع	الميز انية العمومية كما هي	
إشارة -	الرقابي	معروضة في البيانات	
مرجعية	A 45	المالية المنشورة	31 دیسمبر 2019
	ألف د.ك	ألف د.ك	الجدول 16 – الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة
	222.222	222.222	الموجودات
	232,393	232,393	النقد والأرصدة لدى البنوك
	306,156	306,156	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	427,347	427,347	ودائع لدى بنوك أخرى
	3,728,772	3,728,772	تمويلات إسلامية العملاء
A	37,248	37,248	شاملاً مخصصات عامة (تم مقاصتها سابقا) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	306,315	306,315	استثمار في صكوك
	101,215	101,215	استثمارات في أوراق مالية أخرى
	33,144	33,144	استثمارات في شركات زميلة
В	2,704	2,704	شاملة شهرة تجارية
C	-	-	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي
	46,555	46,555	استثمارات عقارية
	32,422	32,422	موجودات أخرى
	86,229	86,229	ممتلكات ومعدات
	5,300,548	5,300,548	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	236,480	236,480	مستحق إلى البنوك
	4,347,226	4,347,226	ودائع العملاء
	63,661	63,661	مطلوبات أخرى
	4,647,367	4,647,367	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
D	288,407	288,407	رأس المال
Е	156,942	156,942	علاوة إصدار
F	14,420	14,420	أسهم منحة مقترحة
G	(54)	(54)	أسهم خزينة
Н	31,848	31,848	الاحتياطي القانوني
I	22,114	22,114	احتياطيات أخرى
J	35,817	35,817	الأرباح المرحلة
K	25,954	25,954	توزيعات نقدية مقترحة
	575,448	575,448	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
	2,345	2,345	حصص غير مسيطرة
	75,388	75,388	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	-	-	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
L	75,616	75,616	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
M	40	40	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	653,181	653,181	إجمالي حقوق الملكية
	5,300,548	5,300,548	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



10. متطلبات المطابقة (تتمة)

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



10. متطلبات المطابقة (تتمة)

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (25): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملا على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

أحرف الإشارات	
المرجعية الواردة	رقم الصف ذي
عناصررأس في الموازنة العامة	الصلة في نموذج
3019 ي عاد على الخطوة عند المال من الخطوة	ي
الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة الثانية	العامة
ألف د.ك	
رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	1
J 35,817	2
F+H+I 68,382 (واحتياطيات أخرى) آورادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	3
رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية)	4
رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية	5
رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية	
وبي بدن بعدي من مسروعة المستورع بودبية	6
مصهوب	7
استثمارات في أسهم خاصة	8
الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتج من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	9
إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	10
رأس المال العادي من الشريحة 1	11
الشربحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات	
أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5)	
الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من رأس	
للال لدى المجموعة) L	12
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	13
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية	
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال T5,616	14
الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال) 622,406	15
الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات	
السريحة 2 من راس المال العادى من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف أدوات الشريحة 2 (وأدوات رأس المال العادى من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في الصف	
ادوات الشريعة 2 روادوات راس المان العادي من الشريعة 1 والشريعة 1 المطاعية من راس المان غير المدرجة في الطبقة رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريعة 2	
رقم د او ۱2) الطبادرة من قبل الشرفات التابعة والمحتسط بها من قبل اطراف اخرى (مبنع مسموح به في الشرفعة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة) M 40	16
ا مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال A 37,248	17
الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية 37,288	18
<u> </u>	-
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2) (إجمالي رأس المال المال = الشريحة 1 + الشريحة 2	19



متطلبات المطابقة (تتمة) .10

المصدر بناء على			
أحرف الإشارات			رقم الصف ذي
المرجعية الواردة في			الصلة في نموذج
الموازنة العامة من	عناصر رأس	31 ديسمبر 2018	الإفصاحات العامة
الخطوة الثانية	المال الرقابي	الجدول 17: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة	
	ألف د.ك		
		رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات	
D + E	301,743	رأس المال العادي المؤهل الصادر مباشرة زائدا فائض الأسهم ذي الصلة	1
J	31,707	أرباح مرحلة	2
F + H + I	56,358	إيرادات شاملة أخرى متراكمة (واحتياطيات أخرى)	3
		رأس المال العادي الصادر من قبل الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (حصص أقلية) -	4
	389,808	رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية -	5
		رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية	
В	2,622	الشهرة	6
_	-	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضرببة ذات الصلة)	7
G	642	استثمارات في أسهم خاصة	8
C	1,196	- "	9
_	4,460	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1	10
	385,348	رأس المال العادي من الشريحة 1	11
		الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات	
		أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريحة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5)	
		الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الشريحة 1 الإضافية من	
L	75,658	رأس المال لدى المجموعة)	12
	75,658	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	13
		•	
		الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: التعديلات الرقابية	
	75,658	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال	14
	461,006	الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)	15
		الشريحة 2 من رأس المال: الأدوات والمخصصات	
		المربعة 2 (وأدوات رأس المال العادى من الشريعة 1 والشريعة 1 الإضافية من رأس المال غير المدرجة في	
		الصف رقم 5 أو 12) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في	
M	47	الشريحة 2 الإضافية من رأس المال لدى المجموعة)	16
A	30,824	مصروب 1 موجوعيا من ومن مدن على معيسوب) مخصصات عامة مدرجة في الشريحة 2 من رأس المال	17
11	30,871	- مصرب عند مصرب في تصرف على ومن بدي الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	18
	20,071	-	10
	491,877	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)	19



11. معيار الرفع المالي

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

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

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

فيما يلى معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

2018	2019	
		الجدول 18
461,006	622,406	الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)
4,606,606	5,575,567	إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)
10.01%	11.16%	معيار الرفع المالي (%)
		يوضح الجدول التالي تفاصيل عن إجمالي الانكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي:
2018	2019	
ألف د ك	ألف د.ك	الجدول 19
4,342,156	5,300,548	الانكشافات ضمن الميزانية العمومية
8,131	12,354	الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالشريعة
256,319	262,665	البنود خارج الميزانية العمومية
4,606,606	5,575,567	إجمالي الانكشافات

يقدم الجدول (26) تفاصيلاً عن معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقا لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل.

1.11 مطابقة معيار الرفع المالي

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

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

9	2019	2018
20 ه	أنف د.ك	ألف د.ك
لموجودات المجمعة طبقا للبيانات المالية المنشورة 4548	5,300,548	4,344,778
لاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض محاسبية ولكنها		
ضمن نطاق التجميع الرقابي	-	(2,622)
لموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي		
ستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي	-	-
، الانكشاف إلى عقود التحوط الملتزمة بالشريعة يعقود التحوط الملتزمة بالشريعة	12,354	8,131
لبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للانكشافات خارج الميزانية العمومية) 665,	262,665	256,319
ف لمخاطر معدل الرفع المالي 567.	5,575,567	4,606,606
	5,575,567	4,606,606



12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

1.12 مقدمة

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

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

2.12 التعريف

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

يتم احتساب معيار تغطية السيولة من خلال قسمة مبلغ الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة على صافي التدفقات الخارجة المقدرة خلال فترة 30 يوماً من الضغط.

3.12 النطاق الرقابي لرفع التقاربر والتجميع

يتم رفع التقارير بمعيار تغطية السيولة على المستوى المحلي ويشمل ذلك المقر الرئيسي للبنك وفروعه داخل دولة الكويت.

ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملات الهامة. ويتم تعريف العملات الهامة على أنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات البنك. وعليه، يقوم البنك برفع تقارير بمعيار تغطية السيولة عن الأرصدة المقومة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي بالإضافة إلى إجمالي مستوى العملة.

4.12 سياسة السيولة وخطة التمويل الطارئة

يتم إدارة سيولة البنك استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها بشكلٍ سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناربوهات العادية والمضغوطة.

كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطة التمويل الطارئة للبنك التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تضع المسار الذي يتم اتباعه في ظل الظروف المضغوطة.

5.12 استر اتيجية التمويل وادارة السيولة

بينما تضطلع إدارة الخزينة بالجانب التشغيلي من حيث الإدارة اليومية للتدفقات النقدية والسيولة، هناك مجموعات أخرى مثل مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر ومجموعة الرقابة المالية والتي تلعب دوراً رئيسياً في إدارة ومراقبة محافظ تمويل البنك على المدى البعيد وذلك تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والمطلوبات.

إن استراتيجية البنك على المدى البعيد تتمثل في الاحتفاظ بمحفظة مطلوبات قوية ومتنوعة. ولدى البنك محفظة تمويل قوية من خلال قاعدة عملائه المحلية الكبيرة من عملاء التجزئة بالإضافة إلى عملاء التمويل من غير عملاء التجزئة. ويتكون كبار عملاء البنك في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

6.12 تحليل النتائج والدو افع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للبنك "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2019، 623 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ 454 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 137% خلال الربع الأخير من عام 2019.



12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

6.12 تحليل النتائج والدو افع الرئيسية (تتمة)

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكوبت المركزي بالإضافة إلى إصدارات الدين من قبل الحكومات وبنوك التنمية الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية. بينما تشتمل أصول المستوى الثاني على إصدارات الدين من مؤسسة إدارة السيولة الإسلامية الدولية (International Islamic Liquidity Management Corporation) ومؤسسات أخرى غير مالية بالعملات المحلية والأجنبية، وتتكون أصول المستوى الأول من 79% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

7.12 المعلومات الكمية

تم تزويد المعلومات الكمية حول معيار تغطية السيولة في الجدول التالي كما تم احتساب القيم كمتوسط بسيط للملاحظات اليومية على مدار الفترة الممتدة من 1 أكتوبر 2019 وحتى 31 ديسمبر 2019 للبنك على المستوى المحلى.

جدول 21

القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (1) (المتوسط)**	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط)**	البيان	رقم
		ول السائلة عالية الجودة	الأص
622,683		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	1
		قات النقدية الخارجة	التدف
		ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	2
-	-	• الودائع المستقرة	3
156,103	1,034,914	● الودائع الأقل استقراراً	4
		الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة " Unsecured " باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة:	5
-	-	 • الودائع التشغيلية 	6
668,161	1,123,269	● الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	7
-		الالتزامات المضمونة (Secured Funding)	8
		التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	9
-	-	● الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	10
-	-	● الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	11
-	-	● خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	12
70,713	1,414,267	● التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	13
94,008	94,008	● تعاقدية أخرى خارجة التزامات بتدفقات نقدية	14
988,985		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	15
-	-	معاملات التمويل المضمونة	16
535,296	778,117	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقا للأطراف المقابلة)	17
-	-	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	18
535,296	778,117	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	19
		معيار تغطية السيولة	
622,683		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	20
453,689		صافي التدفقات النقدية الخارجة	21
137%		معيار تغطية السيولة	22



13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

1.13 معلومات نوعية

1.1.13 لجان الحوكمة

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

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

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة **38 موظفا** كما في 31 ديسمبر 2019, (31 ديسمبر 2018: 35 موظفا).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة 24موظفا كما في 31 ديسمبر 2019, (31 ديسمبر 2018: 25 موظفا).

إدارات المخاطر والمراقبة: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسيل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المندرجين في هذه الفئة 18 موظفا كما في 31 ديسمبر 2019، (31 ديسمبر 2018: 18 موظفا).

2.1.13 هيكل وبنود المكافآت

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

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

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

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

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

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

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

يقوم بنك بوبيان بالنظر في الإطار العام لمخاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطار العام للمخاطر المخاطر المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. وبتم تحديد المبلغ العام للمكافأة المتغيرة أخذا بعين الاعتبار قياسات المخاطر ذات الصلة. وبتم ربط القياسات المستخدمة لتحديد مجمع

المكافآت بمؤشرات المخاطر الرئيسية والتي تكون متماشية مع استراتيجية المخاطر العامة للمجموعة. قامت المجموعة بتطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية هذا العام ولم يكن هناك تغيرات كبيرة عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للعام السابق.



13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

1.13 معلومات نوعية (تتمة)

3.1.13 نظرة عامة على مؤشرات الأداء الرئيسية

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

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

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

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

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

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

4.1.13 التعديلات على المكافآت

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

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

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

5.1.13 أنواع بنود المكافآت

لدى البنك اثنان من بنود المكافآت الرئيسية (ثابتة ومتغيرة). يرتبط البند المتغير بصورة رئيسية بالأداء ويخضع لمنهج التأجيل كما ذكر أعلاه. أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير إلى نقدي وأسهم (برنامج خيارات الأسهم للموظفين). تتم مراجعة واعتماد النسبة بين المكافآت الثابتة والمتغيرة (النقد والأسهم) من قبل مجلس الإدارة سنوباً.

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



2018

13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)

2.13 معلومات كمية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة ستة مرات خلال السنة، (31 ديسمبر 2018: أربعة مرات) وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء، (31 ديسمبر 2018 لا شيء).

تفاصيل الايضاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا و متخذو القرارات الهامة للمخاطر.

بلغ عدد الأشخاص الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2019, 47 موظفا وبمثلون نسبة 5.9%، (31 ديسمبر 2018: 40 موظفا وبمثلون نسبة 6.3%) من إجمالي عدد الموظفين الذين تسلموا مكافأة متغيرة.

يبلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك خلال سنة 2019, لا شيء ، (31 ديسمبر 2018: 46).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2019 284 ألف دينار كوبتي وهو يتعلق ستة موظفين، (31 ديسمبر 2018: 336 ألف دينار كويتي و هو يتعلق ب بأربعة موظفين).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ وقدره **2,559 ألف دينار كوبتي،** (31 ديسمبر 2018: 2,489 ألف دينار كوبتي).

2019

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2019 مبلغ وقدره **617 ألف دينار كويتي**، (31 ديسمبر 2018: 578 ألف دينار كويتي). إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقربر.

فئة الإدارة العليا

22.1	غير مقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة
جدول 22	ألف د ك	ألف د.ك	ألف د ك	ألف د ك
مكافآت الثابتة:	•	•		
ـ نقدية	3,944	-	3,695	-
 مكافآت أخرى (إيضاح 1) 	-	645	-	546
مكافآت المتغيرة:				
- نقدية	945	-	962	-
 برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل 	-	899	-	884
خذو القرارات الهامة للمخاطر*				
	19	201	18	20
	غيرمقيدة	مؤجلة	غير مقيدة	مؤجلة
جدول 23	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك	ألف د.ك
لكافآت الثابتة:				
- مكافآت نقدية	2,281	-	2,349	-
- أخرى (إيضاح 1)	-	384		335
لكافآت المتغيرة:				
- مكافآت نقدية	621	-	684	-
the street of th				
 برنامج خيارات الأسهم للموظفين والنقد المؤجل 	-	610		637

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

فئة الموظفين

9	2019	2018		
عدد الموظفين في	إجمالي قيمة الأجور	عدد الموظفين في	إجمالي قيمة الأجور	
الفئة	والمكافآت (ألف د.ك)	الفئة	والمكافآت (ألف د.ك)	
38	6,433	37	6,087	
24	3,896	25	4,005	
18	1,720	18	1,608	
فا 8 4	ظفين في سئة 3 2	رينة والمكافآت (ألف د.ك) 6,433 3 3,896 2	ظفين في إجمالي قيمة الأجور عدد الموظفين في يئة والمكافآت (ألف د.ك) الفئة 37 6,433 3 25 3,896 2	

يعرف الموظفين ذوي صلاحيات اتخاذا انكشافات المخاطر على إنهم موظفين ضمن الإدارة العليا



14. إفصاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

ف د.ك	ألأ	الجدول 25		
2018	2019	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات		
301,744	445,349	الأسهم المالية الؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار	1	
43,649	35,817	الأرباح المحتفظ بها (المحتجزة)	2	
44,415	68,382	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	3	
	-	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	4	
389,808	549,548	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	5	
		التعديلات الرقابية :(CET1)حقوق المساهمين		
(2,622)	(2,704)	الشهرة (بالصافي من الضرببة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	6	
(642)	(54)	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	7	
		الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نظاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز		
		المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي		
(1,196)	-	البنك)	8	
(4,460)	(2,758)	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	9	
385,348	546,790	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	10	
		رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات		
		أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) الغير مدرجة في سطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة		
75,658	75,616	والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	11	
75,658	75,616	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية	12	
		رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
-	_	رأس المال الإضافي (AT1)	13	
461,006	622,406	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	14	
,	,	رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
		أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5		
47	40	أدوات راس المان المسائد (الشريعة على الوادوات حقوق المساهمين (١٠١٠) وراس المان المسائد (الشريعة ع) أ أو 12) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المسائد (الشريعة 2))	15	
30.824	40 37,248	الوح:) المصورة عن سردت دبعة والمعتسد به تناي المورد على المستورة المن المستدر المسرود عن المستدر المسرود عن الم المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	16	
30,871	37,288	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	17	
		ر و ٢٠٠٠ , رو		
-	-	التعديلات الرقابية المحددة الوطنية	18	
-	-	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال	19	
30,871	37,288	رأس المال المساند (الشريحة 2)	20	
491,877	659,694	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	21	
2,704,257	3,246,032	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	22	
		معدلات رأس المال والمصدات		
14.25%	16.84%	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	23	
17.05%	19.17%	رأس المال الأساسي (الشريعة 1) كنسبة من الأصول المرجعة بالمخاطر	24	
18.19%	20.32%	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	25	
		الحدود الدنيا		
10.00%	10.00%	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	26	
11.50%	11.50%	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	27	
13.50%	13.50%	الحد الأدنى بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	28	



14. إفصاحات أخرى (تتمة) 2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

26	. t		~t
20	U	الده	ىح

ود ضمن الميزانيا	1 بن
مبالغ الموجودات) 2
بمالي الإنكشاف	·ļ
بجموع الصفين	
ئلفة الاستبدال ا	4 تك
بالغ مضافة للتع	5 م
بمالي ضمانات ع حاسبية للبنك.	U
قتطاعات موجو	1) 7
نكشافات البنك) 8
ممالي الانكشافا	-1 9
نكشاف للبنود	الا 10
نعديلات للتحويا) 11
ود خارج الميز انب	12 بن
شريحة 1 من رأ	13 ال
ممالي الانكشاف	-] 14
ميار الرفع المالي	م
- ميار الرفع المالي	15 م
-	