

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

## 1. المقدمة ونظرة عامة

أصدر بنك الكويت المركزي في يونيو 2014 تعليماته حول تطبيق معايير كفاية رأس المال (بازل 3) وفقاً 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 طبقاً "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 والتزاماً بالتعليمات المذكورة آنفاً، قام بنك بوبيان ش.م.ك.ع. ("البنك") بتطوير عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" وإطار عمل لاختبارات الضغط بالإضافة إلى النماذج والسياسات والإجراءات الأساسية له. يعمل البنك باستمرار على تحسين عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال "ICAAP" وإطار عمل اختبارات الضغط لكي يتناسب رأس المال البنك مع المخاطر الشاملة التي يتعرض إليها البنك. أما الركن الثالث فهو يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنوك بتقديم إطار عمل متسق وقابل للاستيعاب خاص بالإفصاحات والذي يسهل المقارنة، وبالتالي يعزز من سلامة وقوة مجال الأعمال المصرفية في الكويت.

## 2. النطاق الرقابي للتجميع

تتمثل الأنشطة الأساسية للبنك وشركاه التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والتأمين والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول بما يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية السمحاء وحسب ما يتم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. للمزيد من التفاصيل عن أنشطة المجموعة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 31 من البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يذكر خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2 و 1.3 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم عرض الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة في الإيضاح رقم 16 من البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تم تجميع كافة الشركات التابعة بالكامل طبقاً للنطاق الرقابي للتجميع لغرض احتساب رأس المال الرقابي.

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

- تخضع كافة الاستثمارات الهامة في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كشركات زيلة ضمن إيضاح 17 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر على النحو المنصوص عليه.

- تخضع الاستثمارات الهامة الأخرى في شركات الخدمات المصرفية والمالية المصنفة كحقوق ملكية لمعالجة الحد الأدنى وهي مرجحة بأوزان المخاطر على النحو المنصوص عليه.

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

## 3. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

(a) 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 بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال،

(b) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 والجزء الإضافي المؤهل من الحصص غير المسيطرة و،

(c) 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 2020، يتكون رأس مال البنك من **3,028,283,433 سهماً** (31 ديسمبر 2019: 2,884,079,460 سهماً) مصدراً ومدفوعاً بالكامل.

فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

### الجدول (1)

#### رأس المال الرقابي

| 2019     | 2020     |
|----------|----------|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| 546,790  | 558,460  |
| 75,616   | 78,015   |
| 622,406  | 636,475  |
| 37,288   | 51,864   |
| 659,694  | 688,339  |

الشريحة 1 رأس المال العادي  
الشريحة 1 الإضافية من رأس المال  
**الشريحة 1 من رأس المال**  
الشريحة 2 من رأس المال  
**إجمالي رأس المال الرقابي**

#### 4. معدلات كفاية رأس المال

تتضمن المجموعة الالتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي عن طريق مراقبة كفاية رأس المال لدى المجموعة. وتتضمن عملية التنبؤ برأس المال التي تطبقها المجموعة اتخاذ إجراءات استباقية كما أنها تخطط لضمان وجود 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 المجموعة.

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.

| 2019                 |                                   | 2020                 |                                   | الجدول (2)                                         |
|----------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|
| معدل كفاية رأس المال | متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* | معدل كفاية رأس المال | متطلبات الحد الأدنى من رأس المال* |                                                    |
| %16.84               | %10.00                            | %13.68               | %10.00                            | معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي |
| %19.17               | %11.50                            | %15.59               | %11.50                            | معدل كفاية رأس المال للشريحة 1                     |
| %20.32               | %13.50                            | %16.86               | %13.50                            | معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي                |

\* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 0.5% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

لم تكن المصدات الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال "MCR".

#### 5. الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم

فيما يلي متطلبات رأس المال المرجح بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل للمجموعة:

##### 1.5 مخاطر الائتمان

بلغت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان 492,813 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 384,834 ألف دينار كويتي) حسب ما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2019                          |                                 |                          | 2020                             |                               |                                 | الجدول (3)                          |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| الأصول المرجحة بأوزان المخاطر | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان | الانكشاف لمخاطر الائتمان | متطلبات الحد الأدنى من رأس المال | الأصول المرجحة بأوزان المخاطر | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان |                                     |
| أعباء رأسمالية                | ألف د.ك.                        | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                         | ألف د.ك.                      | ألف د.ك.                        | نقدية                               |
| -                             | -                               | 38,939                   | -                                | -                             | 37,826                          | المطالبات على الدول السيادية        |
| 8,461                         | 65,081                          | 646,858                  | 8,663                            | 66,641                        | 607,392                         | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| -                             | -                               | 17,567                   | -                                | -                             | 112,570                         | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 1,221                         | 9,395                           | 119,122                  | 4,689                            | 36,073                        | 206,444                         | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 210                           | 1,618                           | 25,682                   | 790                              | 6,078                         | 58,176                          | المطالبات على البنوك                |
| 10,063                        | 77,409                          | 479,236                  | 13,082                           | 100,634                       | 523,134                         | المطالبات على الشركات               |
| 157,941                       | 1,214,930                       | 2,052,115                | 254,482                          | 1,957,553                     | 2,909,974                       | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 140,184                       | 1,078,337                       | 1,612,895                | 160,809                          | 1,236,996                     | 1,854,172                       | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 1,801                         | 13,855                          | 20,739                   | 5,054                            | 38,875                        | 55,018                          | استثمارات عقارية                    |
| 12,104                        | 93,109                          | 46,555                   | 12,255                           | 94,266                        | 47,133                          | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 15,627                        | 120,211                         | 124,281                  | 14,294                           | 109,955                       | 81,057                          | انكشافات الصكوك                     |
| 3,829                         | 29,452                          | 73,677                   | 1,560                            | 11,998                        | 17,982                          | انكشافات أخرى*                      |
| 33,393                        | 256,871                         | 271,966                  | 17,135                           | 131,804                       | 257,140                         |                                     |
| 384,834                       | 2,960,268                       | 5,529,632                | 492,813                          | 3,790,873                     | 6,768,018                       |                                     |

\* تتضمن "الانكشافات الأخرى" أعلاه مبلغ 2,088 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 34,014 ألف دينار كويتي) كخصم متعلق بالحد الأدنى (Threshold Deduction) ومبلغ 78,002 ألف دينار كويتي بالسالب (31 ديسمبر 2019: 19,613 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.

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق 1,255 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 3,751 ألف دينار كويتي) وقد نشأت من مخاطر تحويل العملات الأجنبية فقط.

### 5.3 مخاطر التشغيل

بلغ إجمالي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل 36,804 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 33,398 ألف دينار كويتي). وقد تم احتساب متطلبات الحد الأدنى من رأس المال باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي عبر ضرب متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات في معامل بيتا المحدد سابقاً.

### 6. إدارة المخاطر

تتطلب أنشطة أعمال المجموعة 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 المجموعة عن وحدات الأعمال، وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تتبع أسلوباً شاملاً وموضوعياً بما يساعد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر المجموعة.

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

قام البنك بتحديث عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك "ICAAP" بحيث تعكس نمو وتعقد نماذج أعماله والتغيرات التي دخلت على البنية التحتية لمخاطر البنك.

وفقاً لتعليمات لجنة بازل وبنك الكويت المركزي، تتضمن المبادئ الرئيسية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ما يلي:

- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- الإدارة السليمة لرأس المال
- تقييم شامل لمخاطر الركن الثاني، على سبيل المثال، مخاطر الائتمان (تركز المخاطر حسب القطاع والاسم) ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتبقية للسوق والمخاطر المتبقية التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالشرعية الإسلامية.
- المراقبة ورفع التقارير.
- مراقبة ومراجعة الإجراءات.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة المجموعة الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات وروى لإدارة المخاطر الشاملة.
- يتم اقتراح حدود نزعة مخاطر المجموعة من قبل لجنة الإدارة التنفيذية ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي داخلي بالبنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل موظفيه.
- يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة بطريقة تتسم بالتنسيق داخل المؤسسة.
- ترفع إدارة التدقيق الداخلي بالمجموعة تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقدم تأكيداً مستقلاً على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

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

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال المجموعة مع حدود نزعة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- توافق سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر مع نزعة المخاطر المقبولة للمجموعة.
- 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 التقارير بالمخاطر

ينح إطار عمل إدارة المخاطر الشامل 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 وانكشافات الموجودات الأخرى مثل معدل التغطية بالضمانات واستخدام الحدود والتنبيهات ذات الصلة بالقروض متأخرة السداد، وغيرها.
- حصر مدى تأثير القيمة السوقية لأحد المراكز أو المحافظ للتغيرات في معاملات السوق (المشار إليها عامة بتحليل الحساسية).
- حصر الانكشاف للخسائر بسبب الحركات الزائدة في أسعار أو معدلات السوق.

ويقوم البنك بصورة منتظمة، بتقييم كفاية وفعالية 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. يتم تصعيد أي فروق أو زيادات أو انحرافات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراء المناسب بشأنها.

فيما يلي المخاطر الرئيسية التي يتحملها البنك في عملياته اليومية:

#### 1-2-6 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمالية 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 لانكشافات 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 المجموعة التي يرأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة والتي تشمل في عضويتها موظفين تنفيذيين من أقسام الأعمال تجتمع بصورة دورية لمراجعة المحافظ الائتمانية للمجموعة وتقدم المشورة لمجلس الإدارة بالطريقة المناسبة.

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

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

#### 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 التغييرات الجوهرية على التسهيلات الائتمانية الحالية يتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أو لجنة الائتمان المختصة.
- يتم إجراء عملية إدارة التسهيلات الائتمانية من قبل إدارة منفصلة لضمان التنفيذ المناسب لكافة الموافقات والاحتفاظ بالمستندات الائتمانية والرقابة الفعالة على تواريخ الاستحقاق وانتهاء صلاحية الحدود وتقييم الضمانات والتعهدات التعاقدية.

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

#### 5-2-6 السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تتم مراقبة مخاطر التمويل الاستهلاكي من قبل وحدة مستقلة تابعة لإدارة المخاطر في البنك. وفي هذا الإطار، تتم ممارسة الصلاحيات المرتبطة بالحدود والاعتماد من قبل المسؤولين المخول لهم صلاحيات الاعتماد المحددة.
- تتوافق الجوانب الوظيفية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي مع المفاهيم الرئيسية لإدارة المخاطر، وهي بالتحديد الحوكمة والرقابة والقياس ورفع التقارير.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي على أساس ثلاثة خطوط دفاعية. بالنسبة لخط الدفاع الأول، تلزم مجموعة الخدمات المصرفية الاستهلاكية (أي الائتمان) بلوائح وإرشادات بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى سياسات وضوابط وإجراءات الائتمان. وأما بالنسبة لخط الدفاع الثاني، وهو فريق إدارة مخاطر القروض الاستهلاكية، فهو يعمل بشكل مستقل عن وحدة الأعمال، ويقوم بتقييم وضمان تنفيذ إجراءات وسياسات إدارة مخاطر الائتمان. وبالنسبة لخط الدفاع الثالث، وهو إدارة التدقيق الداخلي، وهي التي تقوم على نحو مستقل بإجراء اختبارات مستقلة والتحقق من وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان مع تقييم تلك الضوابط وتطبيق السياسات والإجراءات.
- إن كافة السياسات الائتمانية والتعديلات على السياسات يتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تم استخدام نماذج "تسجيل النقاط" في سبيل تقييم مخاطر التمويل الاستهلاكي لمقدمي طلبات الائتمان وهي نماذج تقوم بالتركيز على العملاء حيث تشمل إرشادات بنك الكويت المركزي وسياسات البنك ذات الصلة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية، مثل نسبة الدين إلى الدخل والحد الأدنى للدخل الذي يؤهل العميل للحصول على قرض والحدود المتعلقة بالسلفيات حسب نوع المنتج. وتتضمن المدخلات الإضافية المستخدمة خصائص مقدم طلب الائتمان والتي يتم الحصول عليها من مكاتب الائتمان وعلى وجه الخصوص إحصائيات مركز المعلومات الائتمانية بالكويت وذلك لتقييم قدرة مقدم الطلب على السداد وكذلك احتمالية حدوث مخاطر ناتجة عن التقصير والعجز عن السداد. وتخضع هذه النماذج للمراجعة والتدقيق باستمرار.

#### 6-2-6 مراقبة المخاطر الائتمانية للمجموعة

- تتم مراقبة انكشافات المجموعة بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف الظواهر العكسية التي قد تؤدي إلى تدهور جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تدعمها مراقبة استخدام التسهيلات وتقييم الضمانات ومراجعة انتهاء صلاحية التسهيلات الائتمانية ومعلومات السوق وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب. إن نتائج عملية المراقبة تنعكس في عملية التصنيف الداخلي.
- يتم مراقبة مخاطر الائتمان بصورة مستمرة مع إعداد تقارير رسمية شهرية وربع سنوية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في الجودة الائتمانية وأداء المحافظ إضافة إلى العوامل الخارجية المتغيرة مثل الدورات الاقتصادية ودورات الأعمال.
- إن إعداد التقارير عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الاستهلاكية تتضمن وضع المؤشرات لأنشطة القروض الاستهلاكية وإقراض وكذلك التصنيف ومراقبة حالات التعثر.
- يقوم فريق متخصص ومعني باسترداد وتحصيل الأموال بإدارة وتحصيل القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة.

#### 7-2-6 استراتيجية تخفيف حدة المخاطر الائتمانية بالمجموعة

- إن تنوع المحافظ هو الركن الأساسي من استراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان ويتم هذا من خلال تنوع هياكل العملاء وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية.
- ولضمان التنوع على مستوى المحفظة، يتم تصنيف الشركات المتعلقة ببعضها والتي لها هيكل إدارة أو ملكية واحدة ومعاملتها كشركة واحدة. تتطلب قابلية البنك لتحمل المخاطر أن يقوم البنوك بالحد من تركيزاته التمويلية لكل شركة إلى نسبة معينة من رأس المال الرقابي للمجموعة.
- كما أن مخففات حدة مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات هي عوامل فعالة للتخفيف من المخاطر ضمن محفظة المجموعة 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 المجموعة للمخاطر.

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

8-2-6 إدارة الضمانات مقابل الائتمان وتقييمها

تتضمن الفئات الرئيسية للضمانات المقبولة من قبل المجموعة:

- ضمانات نقدية
- أسهم مسعرة و وحدات في نظم استثمار جماعي؛
- ضمانات بنكية
- عقارات تجارية وسكنية و؛
- أدوات دين مؤهلة (وبشكل أساسي مدينين حكوميين ومن البنوك)

وفقاً لسياسات الائتمان بالمجموعة، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد ذوي الملاءة العالية كأطراف مقابلة ضامنة تخضع لتقييم مخاطر الائتمان. إضافة إلى ذلك وطبقاً لإطار عمل بازل - بنك الكويت المركزي، فإن الضمانات النقدية والضمانات من البنوك ذات تصنيفات جودة ائتمانية عالية والأسهم المسعرة وأدوات الدين المؤهلة والوحدات في نظم الاستثمار الجماعي فقط هي ما تعتبر وسائل لتخفيف حدة المخاطر لأغراض تتعلق بكفاية رأس المال.

يتم الاحتفاظ بالضمانات المالية و"التعديل اليومي لقيمتها وفقاً لسعر السوق" (إعادة التقييم) ومنها الأسهم ويتم ذلك بصورة مستقلة عن وحدات الأعمال. يتم تقييم الضمانات العقارية على أساس سنوي. تم تغطية انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال الضمانات المالية المؤهلة التالية:

| 2019                          |                                 | 2020                          |                                 | الجدول (4)                          |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان | مخففات مخاطر الائتمان المؤهلة | إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان |                                     |
| ألف د.ك.                      | ألف د.ك.                        | ألف د.ك.                      | ألف د.ك.                        |                                     |
| -                             | 38,939                          | -                             | 37,826                          | نقدية                               |
| -                             | 646,858                         | -                             | 607,392                         | المطالبات على الدول السيادية        |
| -                             | 17,567                          | -                             | 112,570                         | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| -                             | 119,122                         | -                             | 206,444                         | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| -                             | 25,682                          | -                             | 58,176                          | المطالبات على بنوك التنمية          |
| -                             | 479,236                         | -                             | 523,134                         | المطالبات على البنوك                |
| 289,895                       | 2,052,115                       | 286,465                       | 2,909,974                       | المطالبات على الشركات               |
| -                             | 1,612,895                       | -                             | 1,854,172                       | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| -                             | 20,739                          | 487                           | 55,018                          | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| -                             | 46,555                          | -                             | 47,133                          | استثمارات عقارية                    |
| 4,413                         | 124,281                         | 516                           | 81,057                          | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| -                             | 73,677                          | -                             | 17,982                          | انكشافات الصكوك                     |
| -                             | 271,966                         | -                             | 257,140                         | انكشافات أخرى                       |
| 294,308                       | 5,529,632                       | 287,468                       | 6,768,018                       |                                     |

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان

تم بيان إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان بالمجموعة وكذلك الإجمالي السابق المعدل لعوامل تخفيف حدة مخاطر الائتمان على الترتيب وبشكل مفصل كما يلي:

| 2019                                             |                          | 2020                                     |                                                  | 2020                     |                                          |
|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان | انكشافات ممولة<br>من خلال<br>حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | إجمالي<br>الانكشاف<br>لمخاطر<br>الائتمان |
| ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                                 | ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                                 |
| 25,811                                           | 13,128                   | 38,939                                   | 24,810                                           | 13,016                   | 37,826                                   |
| 428,773                                          | 218,085                  | 646,858                                  | 404,250                                          | 203,142                  | 607,392                                  |
| 11,644                                           | 5,923                    | 17,567                                   | 74,921                                           | 37,649                   | 112,570                                  |
| 78,961                                           | 40,161                   | 119,122                                  | 102,435                                          | 104,009                  | 206,444                                  |
| 17,024                                           | 8,658                    | 25,682                                   | 21,256                                           | 36,920                   | 58,176                                   |
| 300,424                                          | 178,812                  | 479,236                                  | 259,724                                          | 263,410                  | 523,134                                  |
| 1,260,042                                        | 792,073                  | 2,052,115                                | 1,497,774                                        | 1,412,200                | 2,909,974                                |
| 1,069,115                                        | 543,780                  | 1,612,895                                | 1,234,044                                        | 620,128                  | 1,854,172                                |
| 13,747                                           | 6,992                    | 20,739                                   | 31,389                                           | 23,629                   | 55,018                                   |
| -                                                | 46,555                   | 46,555                                   | -                                                | 47,133                   | 47,133                                   |
| 82,380                                           | 41,901                   | 124,281                                  | 14,820                                           | 66,237                   | 81,057                                   |
| 48,837                                           | 24,840                   | 73,677                                   | 11,968                                           | 6,014                    | 17,982                                   |
| 93,006                                           | 178,960                  | 271,966                                  | 100,924                                          | 156,216                  | 257,140                                  |
| 3,429,764                                        | 2,099,868                | 5,529,632                                | 3,778,315                                        | 2,989,703                | 6,768,018                                |

الجدول (5)

نقدية

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 عقارية

عملاء الاستثمار والتمويل

انكشافات الصكوك

انكشافات أخرى

| 2019                                             |                          | 2020                            |                                                  | 2020                     |                                 |
|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | * متوسط<br>انكشافات<br>الائتمان | انكشافات ممولة<br>من خلال<br>حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | * متوسط<br>انكشافات<br>الائتمان |
| ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                        | ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                        |
| 25,504                                           | 11,535                   | 37,039                          | 23,156                                           | 14,014                   | 37,170                          |
| 379,224                                          | 172,002                  | 551,226                         | 379,286                                          | 228,734                  | 608,020                         |
| 50,131                                           | 21,617                   | 71,748                          | 57,066                                           | 32,058                   | 89,124                          |
| 83,253                                           | 37,081                   | 120,334                         | 95,403                                           | 80,408                   | 175,811                         |
| 15,471                                           | 7,080                    | 22,551                          | 16,436                                           | 28,719                   | 45,155                          |
| 209,216                                          | 114,321                  | 323,537                         | 280,836                                          | 277,322                  | 558,158                         |
| 1,113,624                                        | 658,919                  | 1,772,543                       | 1,419,571                                        | 1,464,174                | 2,883,745                       |
| 1,059,914                                        | 475,130                  | 1,535,044                       | 1,083,486                                        | 627,595                  | 1,711,081                       |
| 12,377                                           | 5,531                    | 17,908                          | 24,826                                           | 16,070                   | 40,896                          |
| -                                                | 30,103                   | 30,103                          | -                                                | 47,136                   | 47,136                          |
| 244,255                                          | 102,164                  | 346,419                         | 14,689                                           | 61,812                   | 76,501                          |
| 52,725                                           | 23,406                   | 76,131                          | 21,389                                           | 13,511                   | 34,900                          |
| 83,223                                           | 153,501                  | 236,724                         | 88,932                                           | 154,864                  | 243,796                         |
| 3,328,917                                        | 1,812,390                | 5,141,307                       | 3,505,076                                        | 3,046,417                | 6,551,493                       |

\* استناداً إلى متوسط الأرصدة ربع السنوي

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

| 2019                                             |                          |                                  | 2020                                             |                          |                                  |
|--------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| انكشافات<br>ممولة من<br>خلال حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية | انكشافات ممولة<br>من خلال<br>حسابات<br>الاستثمار | انكشافات ممولة<br>ذاتياً | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية |
| ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                         | ألف د.ك.                                         | ألف د.ك.                 | ألف د.ك.                         |
| 25,811                                           | 13,128                   | 38,939                           | 24,810                                           | 13,016                   | 37,826                           |
| 428,773                                          | 218,085                  | 646,858                          | 404,250                                          | 203,142                  | 607,392                          |
| 11,644                                           | 5,923                    | 17,567                           | 74,921                                           | 37,649                   | 112,570                          |
| 78,961                                           | 40,161                   | 119,122                          | 102,435                                          | 104,009                  | 206,444                          |
| 17,024                                           | 8,658                    | 25,682                           | 21,256                                           | 36,920                   | 58,176                           |
| 300,424                                          | 178,812                  | 479,236                          | 259,724                                          | 263,410                  | 523,134                          |
| 1,074,081                                        | 688,139                  | 1,762,220                        | 1,311,676                                        | 1,311,833                | 2,623,509                        |
| 1,069,115                                        | 543,780                  | 1,612,895                        | 1,234,044                                        | 620,128                  | 1,854,172                        |
| 13,747                                           | 6,992                    | 20,739                           | 31,066                                           | 23,466                   | 54,532                           |
| -                                                | 46,555                   | 46,555                           | -                                                | 47,133                   | 47,133                           |
| 79,455                                           | 40,413                   | 119,868                          | 14,476                                           | 66,065                   | 80,541                           |
| 48,837                                           | 24,840                   | 73,677                           | 11,968                                           | 6,014                    | 17,982                           |
| 93,006                                           | 178,960                  | 271,966                          | 100,923                                          | 156,216                  | 257,139                          |
| 3,240,878                                        | 1,994,446                | 5,235,324                        | 3,591,549                                        | 2,889,001                | 6,480,550                        |

الجدول (7)

|                                     |
|-------------------------------------|
| نقدية                               |
| 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 عقارية                    |
| عملاء الاستثمار والتمويل            |
| انكشافات الصكوك                     |
| انكشافات أخرى                       |

كما في 31 ديسمبر 2020، تم تصنيف نسبة 22.5% من صافي انكشاف المجموعة لمخاطر الائتمان من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة (31 ديسمبر 2019: 23.7%) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2019                  |                   |                                  | 2020                  |                   |                                  |
|-----------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| انكشافات غير<br>مصنفة | انكشافات<br>مصنفة | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية | انكشافات غير<br>مصنفة | انكشافات<br>مصنفة | صافي<br>الانكشافات<br>الائتمانية |
| ألف د.ك.              | ألف د.ك.          | ألف د.ك.                         | ألف د.ك.              | ألف د.ك.          | ألف د.ك.                         |
| 38,939                | -                 | 38,939                           | 37,826                | -                 | 37,826                           |
| -                     | 646,858           | 646,858                          | -                     | 607,392           | 607,392                          |
| -                     | 17,567            | 17,567                           | -                     | 112,570           | 112,570                          |
| 106,585               | 12,537            | 119,122                          | 137,061               | 69,383            | 206,444                          |
| -                     | 25,682            | 25,682                           | -                     | 58,176            | 58,176                           |
| 45,800                | 433,436           | 479,236                          | 2,032                 | 521,102           | 523,134                          |
| 1,731,557             | 30,663            | 1,762,220                        | 2,593,184             | 30,325            | 2,623,509                        |
| 1,612,895             | -                 | 1,612,895                        | 1,854,172             | -                 | 1,854,172                        |
| 20,739                | -                 | 20,739                           | 54,532                | -                 | 54,532                           |
| 46,555                | -                 | 46,555                           | 47,133                | -                 | 47,133                           |
| 119,868               | -                 | 119,868                          | 80,541                | -                 | 80,541                           |
| -                     | 73,677            | 73,677                           | -                     | 17,982            | 17,982                           |
| 271,966               | -                 | 271,966                          | 218,856               | 38,283            | 257,139                          |
| 3,994,904             | 1,240,420         | 5,235,324                        | 5,025,337             | 1,455,213         | 6,480,550                        |

الجدول (8)

|                                     |
|-------------------------------------|
| نقدية                               |
| 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 عقارية                    |
| عملاء الاستثمار والتمويل            |
| انكشافات الصكوك                     |
| انكشافات أخرى                       |

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

تستخدم المجموعة تصنيفات خارجية (إن كانت متاحة) من وكالات التصنيف "S&P و Moody's" لدعم وتأييد تصنيفاتها الداخلية خلال عملية وضع حدود الائتمان. إن أدوات الإصدار العامة غير المصنفة يتم ترجيحها بالمخاطر بنسبة 100% لأغراض كفاية رأس المال. فيما يلي التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل وضع أدوات تحسين الائتمان في الاعتبار:

| 31 ديسمبر 2020 |                 |          |                |           |                                     |
|----------------|-----------------|----------|----------------|-----------|-------------------------------------|
| الشرق الأوسط   | أمريكا الشمالية | أوروبا   | آسيا ودول أخرى | الإجمالي  | الجدول (9)                          |
| ألف د.ك.       | ألف د.ك.        | ألف د.ك. | ألف د.ك.       | ألف د.ك.  | نقدية                               |
| 37,278         | -               | 548      | -              | 37,826    | المطالبات على الدول السيادية        |
| 601,377        | -               | -        | 6,015          | 607,392   | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| -              | -               | -        | 112,570        | 112,570   | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 196,321        | -               | 9,510    | 613            | 206,444   | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 58,176         | -               | -        | -              | 58,176    | المطالبات على البنوك                |
| 335,317        | 55,341          | 122,905  | 9,571          | 523,134   | المطالبات على الشركات               |
| 2,441,656      | 6,347           | 453,588  | 8,383          | 2,909,974 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 1,854,172      | -               | -        | -              | 1,854,172 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 47,264         | -               | 7,754    | -              | 55,018    | استثمارات عقارية                    |
| 17,398         | 25,594          | 4,141    | -              | 47,133    | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 22,435         | -               | 58,622   | -              | 81,057    | انكشافات الصكوك                     |
| 17,370         | -               | -        | 612            | 17,982    | انكشافات أخرى                       |
| 220,908        | 33,085          | 3,147    | -              | 257,140   |                                     |
| 5,849,672      | 120,367         | 660,215  | 137,764        | 6,768,018 |                                     |

  

| 31 ديسمبر 2019 |                 |          |                |           |                                     |
|----------------|-----------------|----------|----------------|-----------|-------------------------------------|
| الشرق الأوسط   | أمريكا الشمالية | أوروبا   | آسيا ودول أخرى | الإجمالي  | الجدول (9)                          |
| ألف د.ك.       | ألف د.ك.        | ألف د.ك. | ألف د.ك.       | ألف د.ك.  | نقدية                               |
| 38,939         | -               | -        | -              | 38,939    | المطالبات على الدول السيادية        |
| 639,606        | -               | -        | 7,252          | 646,858   | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| -              | -               | -        | 17,567         | 17,567    | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 118,568        | -               | -        | 554            | 119,122   | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 25,682         | -               | -        | -              | 25,682    | المطالبات على البنوك                |
| 386,434        | 22,123          | 68,076   | 2,603          | 479,236   | المطالبات على الشركات               |
| 2,044,462      | -               | -        | 7,653          | 2,052,115 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 1,612,895      | -               | -        | -              | 1,612,895 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 20,739         | -               | -        | -              | 20,739    | استثمارات عقارية                    |
| 16,167         | 26,208          | 4,180    | -              | 46,555    | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 124,281        | -               | -        | -              | 124,281   | انكشافات الصكوك                     |
| 73,121         | -               | -        | 556            | 73,677    | انكشافات أخرى                       |
| 209,361        | -               | 57,306   | 5,299          | 271,966   |                                     |
| 5,310,255      | 48,331          | 129,562  | 41,484         | 5,529,632 |                                     |

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

9-2-6 إجمالي ومتوسط وصافي الانكشاف لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

| 31 ديسمبر 2020 |                 |                  |             |           | الجدول (10)                         |
|----------------|-----------------|------------------|-------------|-----------|-------------------------------------|
| حتى 3 أشهر     | من 3 إلى 6 أشهر | من 6 إلى 12 أشهر | أكثر من سنة | الإجمالي  |                                     |
| ألف د.ك.       | ألف د.ك.        | ألف د.ك.         | ألف د.ك.    | ألف د.ك.  | نقدية                               |
| 37,826         | -               | -                | -           | 37,826    | المطالبات على الدول السيادية        |
| 396,197        | 57,157          | 6,052            | 147,986     | 607,392   | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| 100,446        | 12,124          | -                | -           | 112,570   | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 42,306         | 82,581          | 986              | 80,571      | 206,444   | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 16,380         | 9,097           | 5,521            | 27,178      | 58,176    | المطالبات على البنوك                |
| 415,100        | 202             | 28               | 107,804     | 523,134   | المطالبات على الشركات               |
| 1,865,620      | 306,832         | 419,434          | 318,088     | 2,909,974 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 1,082          | 3,985           | 18,451           | 1,830,654   | 1,854,172 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 55,018         | -               | -                | -           | 55,018    | استثمارات عقارية                    |
| -              | -               | -                | 47,133      | 47,133    | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 55,943         | 12,150          | 5,538            | 7,426       | 81,057    | انكشافات الصكوك                     |
| -              | -               | -                | 17,982      | 17,982    | انكشافات أخرى                       |
| 31,151         | -               | 6,100            | 219,889     | 257,140   |                                     |
| 3,017,069      | 484,128         | 462,110          | 2,804,711   | 6,768,018 |                                     |

| 31 ديسمبر 2019 |                 |                  |             |           | الجدول (10)                         |
|----------------|-----------------|------------------|-------------|-----------|-------------------------------------|
| حتى 3 أشهر     | من 3 إلى 6 أشهر | من 6 إلى 12 أشهر | أكثر من سنة | الإجمالي  |                                     |
| ألف د.ك.       | ألف د.ك.        | ألف د.ك.         | ألف د.ك.    | ألف د.ك.  | نقدية                               |
| 38,939         | -               | -                | -           | 38,939    | المطالبات على الدول السيادية        |
| 544,945        | 63,293          | 16,138           | 22,482      | 646,858   | المطالبات على المؤسسات الدولية      |
| 16,689         | -               | -                | 878         | 17,567    | المطالبات على مؤسسات القطاع العام   |
| 22,738         | 94,580          | -                | 1,804       | 119,122   | المطالبات على بنوك التنمية          |
| 21,830         | -               | -                | 3,852       | 25,682    | المطالبات على البنوك                |
| 349,105        | 51,028          | 69,001           | 10,102      | 479,236   | المطالبات على الشركات               |
| 905,516        | 755,199         | 243,174          | 148,226     | 2,052,115 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية     |
| 20,884         | 3,192           | 15,419           | 1,573,400   | 1,612,895 | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها |
| 20,739         | -               | -                | -           | 20,739    | استثمارات عقارية                    |
| -              | -               | -                | 46,555      | 46,555    | عملاء الاستثمار والتمويل            |
| 96,847         | 5,404           | 22,030           | -           | 124,281   | انكشافات الصكوك                     |
| 49,722         | -               | -                | 23,955      | 73,677    | انكشافات أخرى                       |
| 44,543         | -               | 6,291            | 221,132     | 271,966   |                                     |
| 2,132,497      | 972,696         | 372,053          | 2,052,386   | 5,529,632 |                                     |

6. إدارة المخاطر (تتمة)

2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

10-2-6 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا لم يتم استلام المدفوعات في تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو إذا زاد مبلغ التسهيلات عن الحدود المصرح بها مسبقاً.  
يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق الربح أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوماً أو كانت قيمة التسهيلات الدفترية أعلى من قيمتها المقدرة والممكن استردادها.  
كما تدار وتراقب التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة وتصنف ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

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

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 2020، بلغت قيمة محفظة القروض منخفضة القيمة للمجموعة **52,071 ألف دينار كويتي** وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ **3,536 ألف دينار كويتي** مقابلها (31 ديسمبر 2019: 20,409 ألف دينار كويتي و 12,476 ألف دينار كويتي) كما هو مبين أدناه:

| 2019                        |                        |             | 2020                        |                        |             |
|-----------------------------|------------------------|-------------|-----------------------------|------------------------|-------------|
| تسهيلات تمويل منخفضة القيمة | المخصص المحدد ذي الصلة | صافي الرصيد | تسهيلات تمويل منخفضة القيمة | المخصص المحدد ذي الصلة | صافي الرصيد |
| ألف د.ك.                    | ألف د.ك.               | ألف د.ك.    | ألف د.ك.                    | ألف د.ك.               | ألف د.ك.    |
| 23,679                      | 9,039                  | 14,640      | 52,968                      | 1,912                  | 51,056      |
| 9,206                       | 3,437                  | 5,769       | 2,639                       | 1,624                  | 1,015       |
| 32,885                      | 12,476                 | 20,409      | 55,607                      | 3,536                  | 52,071      |

الجدول (11)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

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

| 2019         |          |          | 2020         |          |          |
|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|
| الشرق الأوسط | أوروبا   | الإجمالي | الشرق الأوسط | أوروبا   | الإجمالي |
| ألف د.ك.     | ألف د.ك. | ألف د.ك. | ألف د.ك.     | ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| 32,885       | -        | 32,885   | 47,853       | 7,754    | 55,607   |
| 12,476       | -        | 12,476   | 3,536        | -        | 3,536    |

الجدول (12)

التسهيلات المتأخرة ومنخفضة القيمة

المخصص المحدد ذي الصلة

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

وكما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي مخصصات المجموعة **129,900 ألف دينار كويتي** بما في ذلك مخصص عام بمبلغ **126,364 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2019: 69,336 ألف دينار كويتي و 56,735 ألف دينار كويتي) كما هو مبين بالتفصيل أدناه:

| 2019     | 2020     |
|----------|----------|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. |
| 40,893   | 107,846  |
| 15,842   | 18,518   |
| 56,735   | 126,364  |

الجدول (13)

المطالبات على الشركات

الانكشافات الاستهلاكية الرقابية

يشتمل إجمالي المخصص العام أعلاه على مبلغ **2,417 ألف دينار كويتي** يتعلق بالتسهيلات "غير النقدية" وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (31 ديسمبر 2019: 2,261 ألف دينار كويتي).

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

### 2.6 عمليات إدارة المخاطر (تتمة)

**10-2-6 المديونيات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة (تتمة)**  
فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي للمخصص العام للتسهيلات النقدية:

| 2019     | 2020     | الجدول (14)                |
|----------|----------|----------------------------|
| ألف د.ك. | ألف د.ك. |                            |
| 54,474   | 110,780  | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا |
| -        | 366      | أمريكا الشمالية            |
| -        | 12,801   | أوروبا والمملكة المتحدة    |
| 54,474   | 123,947  |                            |

تم عرض تحليل المخصصات المحددة والعامّة بمزيد من التفاصيل في الإيضاحين 9 و 14 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 تقارير منتظمة ومستقلة حول كافة المراكز.
- مراجعة منتظمة مستقلة لكافة الضوابط والحدود.

### 1-3-6 إطار عمل إدارة مخاطر السوق

إن إطار عمل إدارة مخاطر السوق هو الذي يحكم أنشطة المجموعة المتعلقة بمخاطر السوق. تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة الأصول المسجلة في ميزانية المجموعة على عاتق لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة 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.

### 1-4-6 إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

يقوم البنك بمراقبة مخاطر التشغيل من خلال إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل الذي يحدد الأدوار والمسؤوليات لإدارة ورفع التقارير حول مخاطر التشغيل. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار عمل مخاطر التشغيل في التقييم الذاتي لرقابة المخاطر وسياسات وإجراءات وأدوات رقابية داخلية شاملة وموثقة. ومن خلال هذا الإطار تتمكن الإدارة من تحديد وتقييم واتخاذ قرار بشأن شكل ونطاق مدى قبولها ورقابتها وتخفيفها لمخاطر التشغيل إضافة إلى نوعية التدابير الضرورية للوقاية من المخاطر. إضافة إلى ذلك، فإن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل يشمل مبدأ شفافية المعلومات وتصعيد المشاكل الأساسية والمسؤولية عن حل المشكلات. وتقوم الإدارة المختصة بإدارة المخاطر بالمجموعة بجمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات اليومية للمجموعة 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 لاستمرارية الأعمال إضافة إلى مركز مجهز بالكامل لاستئناف العمل في حالة وقوع الكوارث يتم اختياره بصورة دورية.

يتم عن كثب مراقبة عمليات المجموعة لرصد وتقييم والسيطرة على والحيلولة دون الاستخدام غير المشروع المحتمل لخدماتها لأغراض القيام بعمليات غسل للأموال و/أو تمويل الإرهاب. ويتم بصورة دورية مراجعة مبادرات المجموعة بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من الالتزام الكامل بالمتطلبات القانونية والرقابية والممارسات الدولية الرائدة.

### 5.6 مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بعدم القدرة على توفير الموارد المالية الكافية للوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالتزامات السداد بتكاليف عالية للغاية. وتتص سياسة البنك على المحافظة على سيولة كافية في جميع الأوقات.

ويشجع البنك مزيج من ضوابط السيولة على درجة عالية من الحرص يوفر إمكانية الحصول على أموال دون انكشاف غير ضروري لتكاليف التمويل الزائدة من تسهيل الموجودات أو المزايدة الشديدة للحصول على ودائع. وتتم مراقبة مخاطر السيولة وتقييمها يومياً لضمان مطابقة التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة بصورة كافية مع استحقاق المطلوبات وذلك على المدى القصير وحسب العملات الرئيسية.

## 6. إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

خلال السنة، زادت الموجودات تحت إدارة المجموعة بمعدل 48.4% لتصل إلى 517,186 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: زادت بمعدل 46.7% لتصل إلى 348,614 ألف دينار كويتي).

### 7. الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء

إن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ("الهيئة") هي المسؤولة عن مراقبة التزام المجموعة 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 المجموعة وفقاً للخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة الإدارات ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة الرقابة الشرعية حول عمليات التدقيق والزيارات الميدانية وسير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة. وبناء على ذلك يصدر تقرير سنوي حول التزام المجموعة بمبادئ وأحكام الشريعة وفقاً لتلك الفتاوى والقرارات يرفق مع التقرير السنوي للمجموعة 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/ر ب 100/2003)، تم إصدار تقرير مدققي الحسابات الخارجيين الذي يبين الإجراءات التي تمت خلال السنة لضمان التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها. وعلاوة على ذلك، بين التقرير أن البنك قد التزم بكافة قواعد وتعليمات الهيئة.

وبلغت قيمة المخالفات المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 3 آلاف دينار كويتي، (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

بينما بلغت مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 102 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 102 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 أشكالاً مثل عقود المضاربة والوكالة غير المقيدة كما تتضمن حسابات الادخار وحسابات الودائع لأجل.

#### حسابات التوفير الاستثمارية

وهذه ودائع ذات آجال استحقاق مفتوحة ويحق للعميل السحب من أرصدها أو أجزاء منها في أي وقت. ويتم احتساب مشاركة الربح في الحسابات الاستثمارية وتوزيعها شهرياً وقد تراوح معدل الأرباح على أرصدة الحسابات بين 0.3% و 0.8% استناداً إلى المنتج والعمل.

#### حسابات الودائع الاستثمارية ذات آجال الاستحقاق المحددة

وهي الودائع الثابتة ذات الأجل المحدد بناء على عقد الوديعة المحرر بين كل من البنك والمودع. ويوجد لهذه الودائع تاريخ استحقاق محدد سلفاً ويتم تجديده تلقائياً لفترة مماثلة ما لم يقر 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 1.5% إلى 3% استناداً إلى المنتج والعمل.

ويتم استثمار حسابات الاستثمار في مجموعة من الأصول وتجني الحسابات 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 للمجموعة. لا يحتفظ البنك بأي احتياطي لمخاطر الاستثمار أو احتياطي لمعادلة الأرباح.

ويتم تطبيق معامل ترجيح "Weighting Factor" يبلغ 50% على الانكشافات الموزونة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار.

## 9. مكونات رأس المال

### 9.1 مكونات رأس المال الرقابي

لأغراض رقابية، تنقسم قاعدة رأس المال إلى:

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

يتكون رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1) من رأس المال وعلاوة الإصدار والأرباح المرحلة والاحتياطيات المؤهلة والحصص غير المسيطرة المؤهلة ذات الصلة. ويتم اقتطاع القيم الدفترية للشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة بالإضافة إلى التعديلات الرقابية الأخرى.

وتتكون الشريحة 1 من رأس المال (Tier 1) من كل رأس المال العادي من الشريحة 1 والشريحة 1 الإضافية من رأس المال والتي تتضمن الأجزاء المؤهلة من الحصص غير المسيطرة.

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

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال والمعدلات الرقابية لرأس المال:

| 2019      | 2020      |
|-----------|-----------|
| ألف د.ك.  | ألف د.ك.  |
| 549,548   | 579,914   |
| 2,758     | 21,455    |
| -         | -         |
| 546,790   | 558,460   |
| 75,616    | 78,015    |
| 622,406   | 636,475   |
| 37,288    | 51,864    |
| 659,694   | 688,339   |
| 3,246,032 | 4,083,632 |

### الجدول (15)

رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية

ناقصاً:

إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1

الاقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%

رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1)

الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)

رأس المال المساند (الشريحة 2)

رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

### معدلات رأس المال والمصدات

رأس المال العادي من الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

الشريحة 1 (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

إجمالي رأس المال الرقابي (كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)

|        |        |
|--------|--------|
| 16.84% | 13.68% |
| 19.17% | 15.59% |
| 20.32% | 16.86% |

### الحدود الدنيا

نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملة مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.

نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1

إجمالي نسبة الحد الأدنى من رأس المال باستثناء التقلبات الاقتصادية

|        |        |
|--------|--------|
| 10.00% | 10.00% |
| 11.50% | 11.50% |
| 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 طبقاً لقسم إفصاحات الركيزة 3 من إطار عمل اتفاقية بازل الثالثة – بنك الكويت المركزي. يعرض الجدول (16) مقارنة الميزانية العمومية المبينة في البيانات المالية المجمعة والميزانية العمومية طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

| 31 ديسمبر 2020<br>الجدول 16 – الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة |                             |              |                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة   | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | إشارة مرجعية |                                                                                             |
| ألف د.ك.                                                        | ألف د.ك.                    |              |                                                                                             |
|                                                                 |                             |              | الموجودات                                                                                   |
| 286,718                                                         | 286,718                     |              | النقد والأرصدة لدى البنوك                                                                   |
| 336,934                                                         | 336,934                     |              | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                                                                |
| 180,092                                                         | 180,092                     |              | ودائع لدى بنوك أخرى                                                                         |
| 4,823,266                                                       | 4,823,266                   |              | تمويلات إسلامية للعملاء                                                                     |
| 48,361                                                          | 48,361                      | A            | شاملاً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2                        |
| 523,046                                                         | 523,046                     |              | الاستثمار في الصكوك                                                                         |
| 99,109                                                          | 99,109                      |              | أوراق مالية استثمارية أخرى                                                                  |
| 4,073                                                           | 4,073                       |              | استثمارات في شركات زميلة                                                                    |
| -                                                               | -                           | B            | شاملة الشهرة التجارية                                                                       |
| -                                                               | -                           | C            | شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية أعلى من خصم الحد الأدنى خارج نطاق التجميع الرقابي |
| 47,133                                                          | 47,133                      |              | استثمارات عقارية                                                                            |
| 45,419                                                          | 45,419                      |              | موجودات أخرى                                                                                |
| 91,359                                                          | 91,359                      |              | ممتلكات ومعدات                                                                              |
| 6,437,149                                                       | 6,437,149                   |              | إجمالي الأصول                                                                               |
|                                                                 |                             |              | المطلوبات                                                                                   |
| 281,371                                                         | 281,371                     |              | مستحق إلى البنوك                                                                            |
| 5,107,728                                                       | 5,107,728                   |              | حسابات المودعين                                                                             |
| 305,509                                                         | 305,509                     |              | التمويل متوسط الأجل                                                                         |
| 115,811                                                         | 115,811                     |              | مطلوبات أخرى                                                                                |
| 5,810,419                                                       | 5,810,419                   |              | إجمالي المطلوبات                                                                            |
|                                                                 |                             |              | حقوق الملكية                                                                                |
| 302,827                                                         | 302,827                     | D            | رأس المال                                                                                   |
| 156,942                                                         | 156,942                     | E            | علاوة إصدار                                                                                 |
| (54)                                                            | (54)                        | G            | أسهم خزينة                                                                                  |
| 35,512                                                          | 35,512                      | H            | الاحتياطي القانوني                                                                          |
| 30,468                                                          | 30,468                      | I            | الاحتياطي الاختياري                                                                         |
| (21,958)                                                        | (21,958)                    | J            | احتياطيات أخرى                                                                              |
| 14,123                                                          | 14,123                      |              | أرباح مرحلة                                                                                 |
| 62,355                                                          | 62,355                      | K            | شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                                   |
| (48,232)                                                        | (48,232)                    |              | شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل                                                  |
| 517,860                                                         | 517,860                     |              | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك                                                       |
| 75,388                                                          | 75,388                      | L            | الصكوك الدائمة - الشريحة 1                                                                  |
| 33,482                                                          | 33,482                      |              | حصص غير مسيطرة                                                                              |
| 13,768                                                          | 13,768                      | M            | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                                     |
| 2,627                                                           | 2,627                       | N            | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)                                  |
| 3,503                                                           | 3,503                       | O            | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)                                   |
| 626,730                                                         | 626,730                     |              | إجمالي حقوق الملكية                                                                         |
| 6,437,149                                                       | 6,437,149                   |              | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                                                              |

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

| 31 ديسمبر 2019<br>الجدول 16 - الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة |                             |                                                               |                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| إشارة مرجعية                                                     | طبقاً لنطاق التجميع الرقابي | الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة |                                                                                             |
|                                                                  | ألف د.ك.                    | ألف د.ك.                                                      |                                                                                             |
|                                                                  |                             |                                                               | <b>الموجودات</b>                                                                            |
|                                                                  | 232,393                     | 232,393                                                       | النقد والأرصدة لدى البنوك                                                                   |
|                                                                  | 306,156                     | 306,156                                                       | ودائع لدى بنك الكويت المركزي                                                                |
|                                                                  | 330,046                     | 330,046                                                       | ودائع لدى بنوك أخرى                                                                         |
|                                                                  | 3,826,073                   | 3,826,073                                                     | تمويلات إسلامية للعملاء                                                                     |
| A                                                                | 37,248                      | 37,248                                                        | شاملاً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بحد أعلى لإدراجها بالشريحة 2                        |
|                                                                  | 306,315                     | 306,315                                                       | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                                         |
|                                                                  | 101,215                     | 101,215                                                       | استثمارات متاحة للبيع                                                                       |
|                                                                  | 33,144                      | 33,144                                                        | استثمارات في شركات زميلة                                                                    |
| B                                                                | 2,704                       | 2,704                                                         | شاملة الشهرة التجارية                                                                       |
| 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                                                                              |
|                                                                  | <b>5,300,548</b>            | <b>5,300,548</b>                                              | <b>إجمالي الأصول</b>                                                                        |
|                                                                  |                             |                                                               | <b>المطلوبات</b>                                                                            |
|                                                                  | 236,480                     | 236,480                                                       | مستحق إلى البنوك                                                                            |
|                                                                  | 4,347,226                   | 4,347,226                                                     | حسابات المودعين                                                                             |
|                                                                  | 63,661                      | 63,661                                                        | مطلوبات أخرى                                                                                |
|                                                                  | <b>4,647,367</b>            | <b>4,647,367</b>                                              | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                                                     |
|                                                                  |                             |                                                               | <b>حقوق الملكية</b>                                                                         |
| D                                                                | 288,407                     | 288,407                                                       | رأس المال                                                                                   |
| E                                                                | 156,942                     | 156,942                                                       | علاوة إصدار                                                                                 |
| G                                                                | (54)                        | (54)                                                          | أسهم خزينة                                                                                  |
| H                                                                | 31,848                      | 31,848                                                        | الاحتياطي القانوني                                                                          |
| I                                                                | 30,468                      | 30,468                                                        | الاحتياطي الاختياري                                                                         |
| J                                                                | (8,354)                     | (8,354)                                                       | احتياطيات أخرى                                                                              |
|                                                                  | 76,191                      | 76,191                                                        | أرباح مرحلة                                                                                 |
| K                                                                | 35,817                      | 35,817                                                        | شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                                   |
|                                                                  | 25,954                      | 25,954                                                        | شاملة توزيعات نقدية مقترحة                                                                  |
| F                                                                | 14,420                      | 14,420                                                        | شاملة أسهم منحة مقترحة                                                                      |
|                                                                  | <b>575,448</b>              | <b>575,448</b>                                                | <b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>                                                |
| L                                                                | 75,388                      | 75,388                                                        | الصكوك الدائمة - الشريحة 1                                                                  |
|                                                                  | 2,345                       | 2,345                                                         | حصص غير مسيطرة                                                                              |
|                                                                  | -                           | -                                                             | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)                                     |
| M                                                                | 228                         | 228                                                           | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)                                  |
| N                                                                | 40                          | 40                                                            | شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)                                   |
|                                                                  | <b>653,181</b>              | <b>653,181</b>                                                | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                                                                  |
|                                                                  | <b>5,300,548</b>            | <b>5,300,548</b>                                              | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                                       |

**10. متطلبات المطابقة (تتمة)**

يعرض الجدول (17) البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (24): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملاً على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (16) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

**31 ديسمبر 2020**

| رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة | البند                                                                                                                                                                                                                              | عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك. | المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات</b>                                                                                                                                                                         |                                  |                                                                                     |
| 1                                           | الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                                               | 459,769                          | D+E                                                                                 |
| 2                                           | أرباح مرحلة                                                                                                                                                                                                                        | 62,355                           | K                                                                                   |
| 3                                           | الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)                                                                                                                                                                                  | 44,022                           | H+I+J                                                                               |
| 5                                           | الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث                                                                                                                                                             | 13,768                           | M                                                                                   |
| 6                                           | رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                               | 579,914                          |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                           |                                  |                                                                                     |
| 8                                           | الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)                                                                                                                                                                                      | -                                | B                                                                                   |
| 9                                           | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)                                                                                                                                            | 15,476                           |                                                                                     |
| 10                                          | أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)                                                                                                           | 5,924                            |                                                                                     |
| 16                                          | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتاً من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)                                                                                                                                        | 54                               | G                                                                                   |
| 18                                          | الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%                                                                                                                      | -                                | C                                                                                   |
| 28                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1                                                                                                                                                                        | 21,454                           |                                                                                     |
| 29                                          | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)</b>                                                                                                                                                                                        | <b>558,460</b>                   |                                                                                     |
|                                             | <b>الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات</b>                                                                                                                                                                                    |                                  |                                                                                     |
| 30                                          | أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                 | -                                |                                                                                     |
| 34                                          | 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 مجموعة الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)     | 78,015                           | L+N                                                                                 |
| 36                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                             | 78,015                           |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                           |                                  |                                                                                     |
| 43                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 1 الإضافية من رأس المال                                                                                                                                                                      | -                                |                                                                                     |
| 44                                          | <b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>78,015</b>                    |                                                                                     |
| 45                                          | <b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>                                                                                                                        | <b>636,475</b>                   |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>                                                                                                                                                                            |                                  |                                                                                     |
| 48                                          | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2)) | 3,503                            | O                                                                                   |
| 50                                          | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                           | 48,361                           | A                                                                                   |
| 51                                          | الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                      | 51,864                           |                                                                                     |
|                                             | <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                           |                                  |                                                                                     |
| 57                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال                                                                                                                                                                               | -                                |                                                                                     |
| 58                                          | <b>رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>                                                                                                                                                                                               | <b>51,864</b>                    |                                                                                     |
| 59                                          | <b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)</b>                                                                                                                                                                 | <b>688,339</b>                   |                                                                                     |

10. متطلبات المطابقة (تتمة)

31 ديسمبر 2019

| رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة | البند                                                                                                                                                                                                                              | عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك. | المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             | رأس المال العادي من الشريحة 1: الأدوات والاحتياطيات                                                                                                                                                                                |                                  |                                                                                     |
| 1                                           | الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                                               | 445,349                          | D+E                                                                                 |
| 2                                           | أرباح مرحلة                                                                                                                                                                                                                        | 35,817                           | K                                                                                   |
| 3                                           | الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)                                                                                                                                                                                  | 68,382                           | F+H+I+J                                                                             |
| 5                                           | الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث                                                                                                                                                             | -                                |                                                                                     |
| 6                                           | رأس المال العادي من الشريحة 1 قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                               | 549,548                          |                                                                                     |
|                                             | رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                  |                                  |                                                                                     |
| 8                                           | الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)                                                                                                                                                                                      | 2,704                            | B                                                                                   |
| 9                                           | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)                                                                                                                                            | -                                |                                                                                     |
| 10                                          | أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)                                                                                                           | -                                |                                                                                     |
| 16                                          | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)                                                                                                                                       | 54                               | G                                                                                   |
| 18                                          | الاقطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%                                                                                                                      | -                                | C                                                                                   |
| 28                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1                                                                                                                                                                        | 2,758                            |                                                                                     |
| 29                                          | رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1)                                                                                                                                                                                               | 546,790                          |                                                                                     |
|                                             | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات                                                                                                                                                                                           |                                  |                                                                                     |
| 30                                          | أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                 | -                                |                                                                                     |
| 34                                          | 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 والمحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)     | 75,616                           | L+M                                                                                 |
| 36                                          | الشريحة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                             | 75,616                           |                                                                                     |
|                                             | رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                  |                                  |                                                                                     |
| 43                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 1 الإضافية من رأس المال                                                                                                                                                                      | -                                |                                                                                     |
| 44                                          | رأس المال الإضافي (AT1)                                                                                                                                                                                                            | 75,616                           |                                                                                     |
|                                             | الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)                                                                                                                               | 622,406                          |                                                                                     |
| 45                                          | رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات                                                                                                                                                                                   |                                  |                                                                                     |
| 48                                          | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2)) | 40                               | N                                                                                   |
| 50                                          | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                           | 37,248                           | A                                                                                   |
| 51                                          | الشريحة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                      | 37,288                           |                                                                                     |
|                                             | رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية                                                                                                                                                                                  |                                  |                                                                                     |
| 57                                          | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال                                                                                                                                                                               | -                                |                                                                                     |
| 58                                          | رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                                                      | 37,288                           |                                                                                     |
| 59                                          | إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2)                                                                                                                                                                        | 659,694                          |                                                                                     |

**11.**

**معييار الرفع المالي**

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 التعليمات حول "معييار 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.

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

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

فيما يلي معييار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

| 2019      | 2020      |
|-----------|-----------|
| 622,406   | 636,475   |
| 5,575,567 | 6,794,257 |
| %11.16    | %9.37     |

**الجدول (18)**

الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)

إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)

**معييار الرفع المالي (%)**

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

| 2019      | 2020      |
|-----------|-----------|
| ألف د.ك.  | ألف د.ك.  |
| 5,300,548 | 6,446,581 |
| 12,354    | -         |
| 262,665   | 347,676   |
| 5,575,567 | 6,794,257 |

**الجدول (19)**

الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية

الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

البنود خارج الميزانية

**إجمالي الانكشافات**

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

**1.11 مطابقة معييار الرفع المالي**

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

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

| 2019      | 2020      |
|-----------|-----------|
| ألف د.ك.  | ألف د.ك.  |
| 5,300,548 | 6,437,150 |
| -         | -         |
| -         | -         |
| 12,354    | 9,431     |
| 262,665   | 347,676   |
| -         | -         |
| 5,575,567 | 6,794,257 |

**الجدول (20)**

**البند**

إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة

تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة لأغراض

محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي

تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي

التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معييار الرفع المالي

التعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان للانكشافات خارج الميزانية

العمومية)

تعديلات أخرى

**الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي**

## 12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة

### 1.12 مقدمة

أصدر بنك الكويت المركزي تعميمه رقم (2/ر ب/346/2014) في ديسمبر 2014 إلى البنوك الإسلامية العاملة في دولة الكويت حول تطبيق معيار تغطية السيولة (LCR) في إطار الإجراءات التي يتخذها بنك الكويت المركزي لتطبيق حزمة إصلاحات بازل (3).

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

### 2.12 التعريف

يُعرف معيار تغطية السيولة بأنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المقدرة لفترة الثلاثين (30) يوماً ميلادياً التالية. يتم تصنيف الأصول السائلة عالية الجودة إلى فئتين: "المستوى 1" و"المستوى 2" مع وجود حد أقصى لأصول المستوى الثاني إلى إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة. يتم احتساب الأصول السائلة عالية الجودة في المستوى الثاني بعد تطبيق الاستقطاعات، التي ينص عليها بنك الكويت المركزي، على قيمها السوقية. ويتم احتساب صافي التدفقات النقدية الخارجة (net cash outflows) عبر تطبيق معدلات التدفق النقدي الخارج والداخل (cash outflow and inflow run off factors) المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. وتسري هذه المعدلات على العديد من فئات الالتزامات (التدفقات الخارجة ذات الصلة بودائع التجزئة وودائع غير عملاء التجزئة والالتزامات التمويلية المستقبلية المحتملة ومبالغ الالتزامات غير المستخدمة) والأصول (التدفقات الواردة من مستحقات التجزئة وتمويل الشركات) التي تستحق خلال 30 يوماً.

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

### 3.12 النطاق الرقابي لرفع التقارير والتجميع

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

ويتم احتساب معيار تغطية السيولة على إجمالي مستوى العملة. ولأغراض تتعلق بالمتابعة فقط، يتم إعداد معيار تغطية السيولة على أساس منفصل بالنسبة للعملاء الهامة. ويتم تعريف العملاء الهامة بأنها تلك العملات التي يمثل إجمالي مطلوباتها (داخل وخارج الميزانية) أكثر من 5% من إجمالي مطلوبات المجموعة. 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 المجموعة استرشاداً بسياسة سيولة البنك التي تتم مراجعتها واعتمادها بشكل سنوي من قبل مجلس الإدارة. ويقوم مستند سياسة السيولة بتحديد الأهداف الرئيسية والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة. كما توضح سياسة السيولة الإجراءات الخاصة بتحديد وقياس ومراقبة معايير مخاطر السيولة في ضوء الحدود الداخلية وفي ظل السيناريوهات العادية والمضغوطة.

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

### 5.12 استراتيجية التمويل وإدارة السيولة

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

إن استراتيجية المجموعة 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 المجموعة في التمويل لغير عملاء التجزئة في الغالب من جهات تابعة للحكومة الكويتية وجهات شبه سيادية والتي أرسى معها البنك علاقات وطيدة وبعيدة المدى.

### 6.12 تحليل النتائج والدوافع الرئيسية

بلغ متوسط الأصول السائلة عالية الجودة للمجموعة "HQLA" خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 751 مليون دينار كويتي (بعد تطبيق الاستقطاعات) مقارنةً بمتوسط متطلبات سيولة يبلغ 351 مليون دينار كويتي. وعليه، بلغ متوسط معيار تغطية السيولة 213.83% خلال الربع الأخير من عام 2020.

وتشتمل الأصول السائلة عالية الجودة بشكل رئيسي على أصول في المستوى الأول تمثل النقدية وأرصدة الاحتياطي لدى بنك الكويت 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. وتشتمل أصول المستوى الأول على 74% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة.

## 12. الإفصاح الخاص بمعيار تغطية السيولة (تتمة)

### 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 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020 للبنك على المستوى المحلي.

الجدول (21)

القيمة بالآلاف د.ك.

| البيان                                                                                                                                            | القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق <sup>1</sup> (متوسط)** | القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق <sup>1</sup> (متوسط)** | #م |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----|
| <b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>                                                                                                                |                                                       |                                                       |    |
| إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)                                                                                                | 751,293                                               |                                                       | 1  |
| <b>التدفقات النقدية الخارجة</b>                                                                                                                   |                                                       |                                                       |    |
| ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة                                                                                                                  | 1,502,377                                             | 223,309                                               | 2  |
| الودائع المستقرة                                                                                                                                  | 11,197                                                | 560                                                   | 3  |
| الودائع الأقل استقراراً                                                                                                                           | 1,491,180                                             | 222,749                                               | 4  |
| الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة "Unsecured Wholesale Funding" باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة: | 1,249,411                                             | 758,672                                               | 5  |
| الودائع التشغيلية                                                                                                                                 | -                                                     | -                                                     | 6  |
| الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)                                                                                            | 1,249,411                                             | 758,672                                               | 7  |
| الالتزامات المضمونة (Secured Funding)                                                                                                             | -                                                     | -                                                     | 8  |
| التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:                                                                                                            | 55,256                                                | 5,526                                                 | 9  |
| الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية                                                                                       | -                                                     | -                                                     | 10 |
| الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى                                                                                  | -                                                     | -                                                     | 11 |
| خطوط الائتمان والسيولة الملزمة                                                                                                                    | 55,256                                                | 5,526                                                 | 12 |
| التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى                                                                                                       | 1,243,059                                             | 62,153                                                | 13 |
| التزامات تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة                                                                                                          | 125,953                                               | 125,953                                               | 14 |
| <b>إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>                                                                                                            |                                                       | 1,175,612                                             | 15 |
| <b>التدفقات النقدية الداخلة</b>                                                                                                                   |                                                       |                                                       |    |
| معاملات التمويل المضمونة                                                                                                                          | -                                                     | -                                                     | 16 |
| التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن الانكشافات المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)                                                                  | 1,231,371                                             | 771,149                                               | 17 |
| التدفقات النقدية الداخلة الأخرى                                                                                                                   | 53,119                                                | 53,119                                                | 18 |
| <b>إجمالي التدفقات النقدية الداخلة</b>                                                                                                            | 1,284,490                                             | 824,268                                               | 19 |
| <b>معيار تغطية السيولة</b>                                                                                                                        |                                                       |                                                       |    |
| إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)                                                                                                |                                                       | 751,293                                               | 20 |
| صافي التدفقات النقدية الخارجة                                                                                                                     |                                                       | 351,344                                               | 21 |
| معيار تغطية السيولة                                                                                                                               |                                                       | 213.83%                                               | 22 |

\* البيان ربع السنوي

\*\* متوسط بسيط لجميع أيام العمل خلال الفترة المعد عنها النموذج.

1 هي القيمة بعد تطبيق نسبة الاستقطاع للأصول السائلة عالية الجودة ومعدلات التدفق الخارج والداخل.

2 هي القيمة بعد تطبيق (1) نسب الاستقطاع على الأصول السائلة عالية الجودة ونسب التدفق على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة و(2) احتساب الحدود القصوى (أي لأصول المستوى الثاني والمستوى الثاني/الفئة "ب" بالنسبة للأصول السائلة عالية الجودة والحد الأقصى للتدفقات النقدية الداخلة).

### 13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت

#### 1.13 معلومات نوعية

##### 1-1-13 لجان الحوكمة

يخضع إطار عمل المكافآت لدى مجموعة بنك بوبيان لإشراف مجلس الإدارة. وطبقاً لسياسات ومواثيق المجموعة، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية مراجعة واعتماد سياسة المكافآت والإشراف على تطبيق إطار عمل المكافآت.

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

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

تحدد سياسة المكافآت الفئات الرئيسية الثلاثة لمعالجة المكافآت والحوكمة والإفصاحات.

الإدارة العليا: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين بدرجة مساعد مدير عام أو أعلى والموظفين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **40 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 38 موظفاً).

متخذو قرارات المخاطر الجوهرية: تتضمن هذه الفئة كافة الموظفين الذين يكون لأنشطتهم وقراراتهم تأثير جوهري على إطار مخاطر البنك. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **24 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 24 موظفاً).

الرقابة المالية ومراقبة المخاطر: تتضمن هذه الفئة كافة رؤساء الإدارات والمجموعات في الرقابة المالية وإدارة المخاطر والالتزام وأقسام التدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال. يبلغ عدد الأشخاص المدرجين في هذه الفئة **21 موظفاً** كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 18 موظفاً).

##### 2-1-13 هيكل وبنود المكافآت

تتماشى سياسة المكافآت في مجموعة 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، وتحول استراتيجية المجموعة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى مؤشرات رئيسية للأداء كما يتم تحديد المكافآت استناداً إلى تحقيق تلك المؤشرات لخدمة الاستراتيجية الشاملة للمجموعة (بما في ذلك المعايير المالية وغير المالية ومؤشرات المخاطر الرئيسية حسبما هو ملانم).

يستحق موظفي البنك نوعين من المكافآت وهي كما يلي:

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

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

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

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

يقوم بنك بوبيان بالنظر في الإطار العام لمخاطر المجموعة عند تحديد مجموع المكافآت السنوية: ويتضمن الإطار العام للمخاطر المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويتم تحديد المبلغ العام للمكافأة المتغيرة أخذاً بعين الاعتبار قياسات المخاطر ذات الصلة. ويتم ربط القياسات المستخدمة لتحديد مجمع المكافآت بمؤشرات المخاطر الرئيسية والتي تكون متماشية مع استراتيجية المخاطر العامة للمجموعة. قامت المجموعة بتطبيق مؤشرات المخاطر الرئيسية هذا العام ولم يكن هناك تغيرات كبيرة عن مؤشرات المخاطر الرئيسية للعام السابق.

### 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.

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

تضع سياسة إدارة الأداء بالمجموعة منهجية ربط الأداء السنوي للفرد بالأداء الكلي للمجموعة.

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.

ونظراً 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 تأثيراً مادياً على قائمة مخاطر المؤسسة).

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

##### 5-1-13 أنواع بنود المكافآت

لدى البنك اثنان من بنود المكافآت الرئيسية (ثابتة ومتغيرة). يرتبط البند المتغير بصورة رئيسية بالأداء ويخضع لمنهج التأجيل كما ذكر أعلاه.

أما البند الثابت (الرواتب والمزايا) فهو على أساس نقدي بينما ينقسم البند المتغير إلى نقدي وأسهم (برنامج خيارات الأسهم للموظفين).

تتم مراجعة واعتماد النسبة بين المكافآت الثابتة والمتغيرة (النقد والأسهم) من قبل مجلس الإدارة سنوياً.

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

**13. الإفصاحات الخاصة بالمكافآت (تتمة)**

**2.13 معلومات كمية**

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة 4 مرات خلال السنة (31 ديسمبر 2019: 6 مرات). وبلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى أعضاء اللجنة لا شيء (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

تفاصيل الإفصاحات الكمية أدناه تشمل فقط الإدارة العليا ومتخذي القرارات الهامة للمخاطر.

بلغ عدد الموظفين الذين تسلموا مكافآت متغيرة خلال 2020 (50 موظفاً ويمثلون نسبة 6.72% من إجمالي عدد الموظفين (31 ديسمبر 2019: 47 موظفاً ويمثلون 5.93% من إجمالي عدد الموظفين).

بلغ عدد الموظفين الذين حصلوا على مكافآت عند الانضمام إلى البنك أو على مكافآت مضمونة خلال سنة 2020 لا شيء (31 ديسمبر 2019: لا شيء).

بلغ إجمالي مبلغ مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال سنة 2020 مبلغ وقدره 225 ألف د.ك. ويتعلق المبلغ بـ 5 موظفين. (31 ديسمبر 2019: 284 ألف د.ك. ويتعلق بـ 6 موظفين).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة القائمة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ وقدره 3,057 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 2,559 ألف دينار كويتي).

بلغ إجمالي المكافآت المؤجلة المدفوعة خلال 2020 مبلغاً وقدره 819 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: 617 ألف دينار كويتي).

إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير.

**الإدارة العليا**

| 2019                            |           | 2020     |           | الجدول (22)<br>المكافآت الثابتة:       |
|---------------------------------|-----------|----------|-----------|----------------------------------------|
| مؤجلة                           | غير مقيدة | مؤجلة    | غير مقيدة |                                        |
| ألف د.ك.                        | ألف د.ك.  | ألف د.ك. | ألف د.ك.  | - نقدية                                |
| -                               | 3,944     | -        | 4,325     | - أخرى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح أدناه) |
| 645                             | -         | 680      | -         | المكافآت المتغيرة:                     |
| -                               | 945       | -        | 685       | - نقدية                                |
| 899                             | -         | 965      | -         | - المكافآت النقدية المؤجلة             |
| متخذو القرارات الهامة للمخاطر * |           |          |           |                                        |

| 2019     |           | 2020     |           | الجدول (23)<br>المكافآت الثابتة: |
|----------|-----------|----------|-----------|----------------------------------|
| مؤجلة    | غير مقيدة | مؤجلة    | غير مقيدة |                                  |
| ألف د.ك. | ألف د.ك.  | ألف د.ك. | ألف د.ك.  | - نقدية                          |
| -        | 2,281     | -        | 2,431     | - المكافآت النقدية المؤجلة       |
| 384      | -         | 418      | -         | المكافآت المتغيرة:               |
| -        | 621       | -        | 400       | - نقدية                          |
| 610      | -         | 592      | -         | - المكافآت النقدية المؤجلة       |

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

**فئة الموظفين**

| 2019                       |              | 2020                       |              | الجدول (24)                                        |
|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
| المكافآت الثابتة والمتغيرة | عدد الموظفين | المكافآت الثابتة والمتغيرة | عدد الموظفين |                                                    |
| ألف د.ك.                   |              | ألف د.ك.                   |              | الإدارة العليا                                     |
| 6,433                      | 38           | 6,655                      | 40           | متخذو القرارات الهامة للمخاطر *                    |
| 3,896                      | 24           | 3,841                      | 24           | الأفراد المختصون بالقرارات المالية ومراقبة المخاطر |
| 1,720                      | 18           | 1,840                      | 21           |                                                    |

\*يعرف الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ القرارات الهامة للمخاطر بأنهم موظفين ضمن الإدارة العليا

14. إفصاحات أخرى

1.14 هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

| رقم الصف                                                 | البند                                                                                                                                                                                                                              | 2020<br>ألف د.ك. | 2019<br>ألف د.ك. |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات</b>       |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 1                                                        | الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                                               | 459,769          | 445,349          |
| 2                                                        | أرباح مرحلة                                                                                                                                                                                                                        | 62,355           | 35,817           |
| 3                                                        | الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)                                                                                                                                                                                  | 44,022           | 68,382           |
| 5                                                        | الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث                                                                                                                                                             | 13,768           | -                |
| 6                                                        | <b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                                | <b>579,914</b>   | <b>549,548</b>   |
| <b>رأس المال العادي من الشريحة 1: التعديلات الرقابية</b> |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 8                                                        | الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)                                                                                                                                                                                      | -                | (2,704)          |
| 9                                                        | موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)                                                                                                                                           | (15,477)         | -                |
| 10                                                       | أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)                                                                                                           | 5,924            | -                |
| 16                                                       | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)                                                                                                                                       | (54)             | (54)             |
| 18                                                       | الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ التي تزيد عن حد الـ 10%)                                                           | -                | -                |
| 28                                                       | <b>إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريحة 1</b>                                                                                                                                                                 | <b>(21,455)</b>  | <b>(2,758)</b>   |
| 29                                                       | <b>رأس المال العادي من الشريحة 1 بعد التعديلات الرقابية (CET1)</b>                                                                                                                                                                 | <b>558,460</b>   | <b>546,790</b>   |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>            |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 30                                                       | أدوات الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة                                                                                                                                 | 75,388           | 75,388           |
| 34                                                       | 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 مجموعة الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)     | 2,627            | 228              |
| 36                                                       | <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                        | <b>78,015</b>    | <b>75,616</b>    |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b> |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 43                                                       | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 1 الإضافية من رأس المال                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| 44                                                       | <b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                     | <b>78,015</b>    | <b>75,616</b>    |
| 45                                                       | <b>الشريحة 1 من رأس المال (الشريحة 1 = رأس المال العادي من الشريحة 1 + الشريحة 1 الإضافية من رأس المال)</b>                                                                                                                        | <b>636,475</b>   | <b>622,406</b>   |
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>  |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 48                                                       | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2)) | 3,503            | 40               |
| 50                                                       | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)                                                                                                                                                                           | 48,361           | 37,248           |
| 51                                                       | <b>رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>                                                                                                                                                                        | <b>51,864</b>    | <b>37,288</b>    |
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b> |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 57                                                       | إجمالي التعديلات الرقابية على الشريحة 2 من رأس المال                                                                                                                                                                               | -                | -                |
| 58                                                       | <b>رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>                                                                                                                                                                                               | <b>51,864</b>    | <b>37,288</b>    |
| 59                                                       | <b>رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>                                                                                                                             | <b>688,339</b>   | <b>659,694</b>   |
| 60                                                       | <b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>                                                                                                                                                                                              | <b>4,083,632</b> | <b>3,246,032</b> |
| <b>معدلات رأس المال والمصدات</b>                         |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 61                                                       | حقوق المساهمين - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                      | %13.68           | %16.84           |
| 62                                                       | رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                   | %15.59           | %19.17           |
| 63                                                       | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                 | %16.86           | %20.32           |
| <b>الحدود الدنيا</b>                                     |                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| 69                                                       | نسبة الحد الأدنى من رأس المال العادي من الشريحة 1 شاملة مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي.                                                                             | %10.00           | %10.00           |
| 70                                                       | نسبة الحد الأدنى من الشريحة 1                                                                                                                                                                                                      | %11.50           | %11.50           |
| 71                                                       | الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية والبنوك المحلية ذات التأثير النظامي                                                                                                             | %13.50           | %13.50           |

14. إفصاحات أخرى (تتمة)

2.14 معيار الرفع المالي: نموذج الإفصاح العام

| البند                                                                                                                                        | 2020<br>ألف د.ك. | 2019<br>ألف د.ك. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية</b>                                                                                       |                  |                  |
| 1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشتمل على الضمانات)                                | 6,437,150        | 5,300,548        |
| 2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)                                                             | -                | -                |
| 3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)          | 6,437,150        | 5,300,548        |
| <b>الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية</b>                                                                                |                  |                  |
| 4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)                      | 3,684            | 6,545            |
| 5 مبالغ مضافة للانكشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية                              | 5,747            | 5,809            |
| 6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقطوعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. | -                | -                |
| 7 (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)                          | -                | -                |
| 8 (انكشافات المجموعة لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)                                                                               | -                | -                |
| 9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)                                                    | 9,431            | 12,354           |
| <b>الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية</b>                                                                               |                  |                  |
| 10 الانكشاف للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)                                                              | 1,416,421        | 1,430,815        |
| 11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)                                                                                               | (1,068,745)      | (1,168,151)      |
| 12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)                                                                                       | 347,676          | 262,664          |
| <b>رأس المال وإجمالي الانكشافات</b>                                                                                                          |                  |                  |
| 13 الشريحة 1 من رأس المال                                                                                                                    | 636,475          | 622,406          |
| 14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)                                                                                               | 6,794,257        | 5,575,567        |
| <b>معدل الرفع المالي</b>                                                                                                                     |                  |                  |
| 15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14) )                                                                | %9.37            | %11.16           |

14. إفساحات أخرى (تتمة)

14.3 رأس المال الرقابي: نموذج العناصر الرئيسية

| نموذج الإفصاح عن العناصر الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 المصدر                                                                                                     | شركة بوبيان تير 1 كابيتال إس بي سي ليميتد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2 رمز التعريف (مثل CUSIP و ISIN أو معرف بلومبيرج للطرح الخاص)                                                | ISIN: XS1407089926                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3 القانون (القوانين) الحاكمة للأداة                                                                          | القانون الإنجليزي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| المعالجة الرقابية                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4 نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال) | الشريحة 1 الإضافية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5 مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/المجموعة والبنك منفرداً                                              | المجموعة والبنك منفرداً                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6 نوع الأداة                                                                                                 | دين ثانوي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 7 المبلغ المعترف به في رأس المال الرقابي                                                                     | 250 مليون دولار أمريكي (75.388 مليون دينار كويتي)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8 القيمة الإسمية للأداة                                                                                      | 1,000/- دولار أمريكي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 9 التصنيف المحاسبي                                                                                           | الصكوك المستدامة - الشريحة 1 - ضمن حقوق الملكية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10 تاريخ الإصدار الأصلي                                                                                      | 16 مايو 2016                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 11 دائمة أو مؤرخة                                                                                            | دائمة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12 تاريخ الاستحقاق الأصلي                                                                                    | لا يوجد استحقاق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 13 استدعاء المصدر ويخضع للموافقة الرقابية المسبقة                                                            | نعم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 14 تاريخ خيار الاستدعاء وتواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد                                            | تاريخ خيار الاستدعاء: 16 مايو 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 15 تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت                                                                         | في أول تاريخ استدعاء في 16 مايو 2021 أو في أي فترة توزيع دورية التواريخ التالي (16 مايو و 16 نوفمبر من كل عام)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| عائدات/أرباح/توزيعات                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 16 توزيعات/عائدات أرباح ثابت أو متغيرة                                                                       | ثابتة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 17 معدل الربح وأي مؤشر ذي صلة                                                                                | 6.75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 18 وجود شرط إيقاف دفع الأرباح                                                                                | نعم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 19 اختياري بالكامل أو اختياري جزئياً أو إلزامياً                                                             | اختياري جزئياً                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 20 وجود مميزات إضافية أو حوافز أخرى للاسترداد                                                                | لا                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 21 غير تراكمية أو تراكمية                                                                                    | غير تراكمية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 22 قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل                                                                        | غير قابلة للتحويل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 23 إن كانت قابلة للتحويل، اذكر سبب (أسباب) التحويل                                                           | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 24 إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان ذلك كلياً أو جزئياً                                                    | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 25 إن كانت قابلة للتحويل، اذكر معدل التحويل                                                                  | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 26 إن كانت قابلة للتحويل، اذكر إن كان التحويل إلزامياً أم اختياري                                            | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 27 إن كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي يمكن تحويل الأداة إليها                                        | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 28 إن كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها                                             | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 29 ميزة التخفيض                                                                                              | نعم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 30 في حالة التخفيض/سبب (أسباب) التخفيض                                                                       | منهج تعاقدي<br>يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك أنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك. ويمكن أن يقع أي حدث مسبب لذلك في حال وقوع أي من الأحداث التالية:<br>(أ) أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛<br>(ب) كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.<br>يمكن أن يكون جزئياً |
| 31 في حال التخفيض، اذكر كلياً أم جزئياً                                                                      | دائم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 32 في حال التخفيض، اذكر ما إذا كان دائماً أو مؤقتاً                                                          | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 33 إذا كان التخفيض مؤقتاً، بين آلية الزيادة                                                                  | ثأورية للغاية، ولها أولوية فقط على الأسهم العادية والشريحة 1 رأس المال العادي.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34 الترتيب في درجات أولوية الديون عند التصفية (حدد نوع الأداة التي تلحقها في الترتيب مباشرة)                 | لا                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 35 مواصفات عدم التطابق مع متطلبات التحويل                                                                    | لا ينطبق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 36 إن كان نعم، حدد مواصفات عدم التطابق                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |