التقرير السنوي 2010

صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
(أمير دولة الكويت)

سمو الشيخ
ناصر المحمد الأحمد الصباح
(رئيس مجلس الوزراء)

سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
(ولي العهد)

المحتويـات

- مجلــس الإدارة 5
- كلمة رئيس مجلس الإدارة 7
- إدارة بنك الخليج 11
- البيانات المالية 13
- قائمة الفروع 37

الفــرع الرئيــسي:

شـارع مبـارك الكبيـر، صنـدوق البريـد 3200، صفـاة 13032 الكويـت، تلفون: 22449501

www.e-gulfbank.com

مجلـس الإدارة

• علـي عبـد الـرحمـن الـرشيد البـدر	رئيــس مجلـس الإدارة
• محـمود عبـد الخـالق عبـد اللّه النـوري	نائـب رئيـس مجلس الإدارة
• طـارق عبـد العزيز سلطـان العيســى	عضــو مجلــس إدارة
• د. علـي حســين حسن عبــد اللّه	عضــو مجلــس إدارة
• علي مـراد يـوسـف بهبهــاني	عضــو مجلــس إدارة
• عمـر حمـد يوسف العيسـى القنـاعي	عضــو مجلــس إدارة
• عمـر قتيبـة يـوسـف الغـانــم	عضــو مجلــس إدارة
• فـاروق علـي أكبر عبداللّه بستكـي	عضــو مجلــس إدارة
• د. يـوسـف سيد حسن سيد علي الزلزلـة	عضــو مجلــس إدارة

علي عبدالرحمن الرشيد البدر
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

مقدمة

يسرني بداية أن أهنئكم بمرور 50 عاماً على تأسيس بنك الخليج وهي ذكرى تصادفت مع ذكرى العيد الوطني الخمسين لبلادنا وعيد التحرير العشرين وذكرى مرور خمس سنوات على تبوّء صاحب السمو الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح منصب الإمارة، ونتطلع قدماً إلى خمسين عاماً ثانية تعزز تقدم بلادنا واستقرارها واقتصادها ورفاهية مواطنيها بإذن الله.

استعراض الأداء لعام 2010

سجل البنك في العام الماضي أداءً إيجابياً وملفتاً. وأود أن أسلط الضوء على بعض النتائج الرئيسية والعلامات البارزة التي حققها بنك الخليج خلال العام. فقد أتاحت تلك النجاحات لمصرفكم إعادة التأكيد على مركزه القوي بين البنوك المحلية، وإظهار علاقة مصرفنا الوثيقة والمتنامية مع مؤسسات الاقتصاد الوطني والمجتمع.

أهم التطورات في عام 2010

حقق بنك الخليج في عام 2010 إيرادات تشغيلية قوية بمبلغ 135 مليون دينار (ومن ضمنها بنود غير متكررة تبلغ 40 مليون دينار)، وذلك بالمقارنة مع 83 مليون دينار تم تحقيقها في عام 2009، ويتضمن ذلك نمواً بمعدل 7% في إيرادات الرسوم والعمولات، وتحسناً في هوامش الفائدة. وتعكس هذه النتائج التحسن المستمر في أداء البنك وعملياته، والزخم الاقتصادي المتزايد والمصاحب لتنفيذ الخطة التنموية الخمسية الجديدة. وعلى صعيد موازٍ، ارتفع معدل كفاية رأس المال لدى البنك لعام 2010 بدرجة ملحوظة إلى 17.6% مقارنةً بمستواه البالغ 15.9% في عام 2009.

وقام البنك، التزاماً منه بسياسته التحوطية، باحتجاز الجزء الأكبر من الأرباح التشغيلية لزيادة المخصصات المحددة وتكوين مخصصات عامة إضافية للقروض. ففي إطار سعيه إلى بناء ميزانية عمومية قوية، قام البنك بتجنيب مخصصات احترازية إضافية للقروض بمبلغ يزيد عن 30 مليون دينار تحسباً لأية أحداث وتطورات مستقبلية، وهو أمر في غاية الأهمية بالنسبة لمستقبل البنك، مما يعني أن البنك يتمتع الآن بوضع ممتاز يساند توسعه ونموه المستقبلي المرتقب. وبذلك بلغ صافي الربح للسنة 19 مليون دينار بالمقارنة مع الخسارة البالغة 28 مليون دينار لعام 2009.

وبالتوازي مع ذلك، استمر بنك الخليج في حصد العديد من الجوائز المرموقة في مجال التميز المصرفي العام تؤهله وتعده للتميز في مختلف الأعمال المصرفية، ومن ضمنها: جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد" من مجلة آربيان بيزنس، وجائزة "أفضل حملة علاقات عامة ضمن إطار المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات"، وجائزة "أفضل برنامج ولاء"، وجائزة "أفضل مركز لخدمة العملاء" من مجلة بانكر ميدل إيست، وجائزة "سيتي للأداء المتميز" لإنجازاته في مجال المدفوعات الإلكترونية الدولية، وجائزة "شهادة الجودة" من جي بي مورغان تقديراً لتميزه التشغيلي.

كما طرح البنك هويته الجديدة تحت شعار "معكم نستمر"، والتي تركز على التزامنا المستمر بتقديم خدمات مبتكرة تنطوي على قيمة مضافة لعملائنا. وتُعتبر الهوية الجديدة تطويراً لما كانت عليه من قبل، وتعكس التزام البنك بتقديم أعلى مستويات الشفافية لعملائنا، والمشورة السليمة، بالإضافة إلى فهم أكبر لمتطلبات واهتمامات العملاء.

لقد جاء أداؤنا القوي لعام 2010 كنتيجة مباشرة للعمل الجاد والجهود الدؤوبة التي بذلها موظفونا، والتي عززها تعاون مساهمينا ورضاء عملائنا، وكذلك إعادة التركيز على طاقاتنا وأنشطتنا المصرفية الأساسية كبنك محلي للخدمات المصرفية للأفراد والشركات، إضافة إلى إستراتيجيتنا التي تركز على إعادة توجيه أنشطة البنك وتكييفها بما يستجيب لاحتياجات السوق. وواصل بنك الخليج الاستثمار في موارده البشرية وتطويرها بهدف الارتقاء بالمعايير المهنية وتطبيق أفضل الممارسات، الأمر الذي يتيح لنا خدمة العملاء بشكل أفضل وتحقيق أعلى العوائد لمساهمينا بصورة مستمرة. وفي نوفمبر 2010، فاز بنك الخليج بجائزة "إحلال وتوطين الوظائف" من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية بدول

مجلس التعاون الخليجي للعام السادس على التوالي. وتأتي هذه الجائزة تقديراً للنجاح المتميز في تدريب وتطوير القوى العاملة الوطنية، وتحقيق واحدة من أعلى نسب تشغيل الكويتيين في القطاع الخاص. ويعتبر بنك الخليج أول بنك يحقق هذه النسبة المرتفعة.

المضي قدماً إلى الأمام

يتمتع بنك الخليج بقاعدة صلبة تتيح له تحقيق أهدافه. ويعكس أداؤنا مدى قدرتنا على إحراز المزيد من النجاح، حيث نتوقع مزيداً من التحسن في نسبة القروض غير المنتظمة في البنك خلال هذا العام. كما تشهد نسبة التغطية تحسناً ملحوظاً بصرف النظر عن نسبة الديون المتعثرة. وتتضمن خطتنا بناء ميزانية عمومية "متينة" تركز على تطوير ورفع كفاءة أوجه النشاط الأساسية للبنك، وخلق مجالات جديدة للأعمال ضمن ذلك الإطار. ويعتزم البنك وضع خطة عمل تنموية جديدة خلال الربع الثالث من عام 2011، تغطي الثلاث سنوات القادمة وتركز بصورة أساسية على النمو المتواصل والمتوازن.

ونتطلع في نفس الوقت إلى مساهمة بنك الخليج بشكل متزايد في تمويل تنفيذ مشاريع خطط التنمية الطموحة التي أقرتها الدولة بما يحقق أهدافها في رفع مستوى معيشة المواطنين ودورهم في تملك وإدارة المشروعات التنموية والخدمية القائمة والجديدة بما يعزز قدرة اقتصادنا ويساهم في تحقيق رؤية مستقبل الكويت كمركز مالي وتجاري إقليمي رئيسي يعيد لبلادنا دورها التاريخي.

وسيظل بنك الخليج ملتزماً بتحقيق أفضل قدر من العوائد لمساهمينا، والوصول إلى رضاء عملائنا وفقاً لأعلى المعايير العالمية، بالتزامن مع التزامه بالابتكار والقيمة التنافسية في منتجاتنا. وسوف نواصل تفعيل أنشطتنا الأساسية، والمضي قدماً في سياستنا التي تركز على العميل، وذلك من خلال تحسين والارتقاء بعملياتنا وتقوية البنية التحتية لمصرفنا وتعزيزها.

وفي الختام

نتطلع، وبكل ثقة، إلى حقبة جديدة من النمو والتقدم لبنك الخليج، من خلال تبني الإستراتيجيات المبتكرة التي من شأنها تحقيق التحول النوعي لطبيعة ووضع عملياتنا. وأؤكد لكل من يدعمنا ويقف وراء نجاحنا أن ثقتهم في البنك هي في محلها، وأجدد التزام بنك الخليج بتحقيق الريادة في السوق.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بعظيم التقدير والامتنان لحضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، وسمو ولي العهد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ ناصر المحمد الأحمد الصباح، وسعادة محافظ بنك الكويت المركزي الشيخ سالم عبد العزيز الصباح، على دعمهم المتواصل لمؤسسات بلادنا الاقتصادية ونهضتها وإرشاداتهم الحكيمة حولها.

علي عبدالرحمن الرشيد البدر

رئيس مجلس الإدارة

البنك الفائز بعدة جوائز

- جائزة أفضل موقع الكتروني يستجيب لمتطلبات العملاء
- جائزة توطين وإحلال الوظائف لعام 2010
- جائزة أفضل جهة توظيف
- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية الشخصية في الكويت
- جائزة الأداء المتميز في المدفوعات الدولية من سيتي بنك
- جائزة شهادة الجودة "جي بي مورغان" تقديراً لعملياته التشغيلية المتميزة
- جائزة أفضل حملة علاقات عامة
- جائزة أفضل مركز إتصال وخدمة عملاء
- جائزة أفضل منتج جديد
- جائزة أفضل برنامج ولاء

إدارة بنك الخليج

«لقد أعدنا تعريف رؤيتنا، إننا نسعى للسيطرة محلياً على قطاعي الأعمال المصرفية التجارية والفردية، وبالتالي تحقيق هدفنا، المتمثل في تقديم أفضل الخدمات المالية التي تسهم في رفاهية وتطور مجتمعنا. هذه الرؤية ستكون بمثابة البوصلة وسترشدنا في توجيه قراراتنا وأعمالنا في المستقبل».

ميشال العقاد

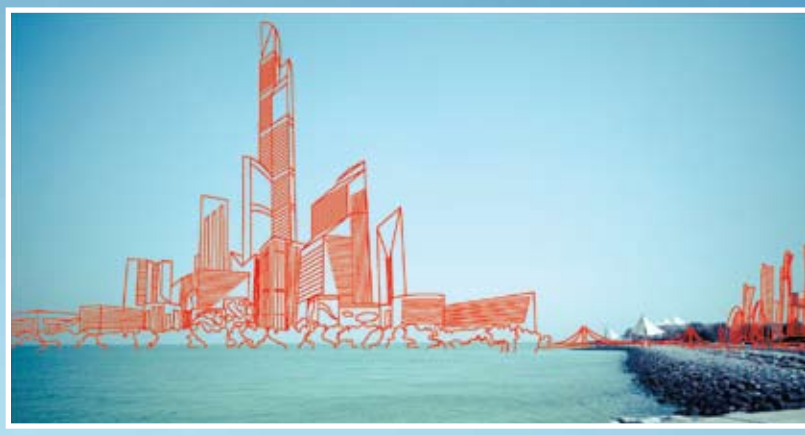
رئيس المدراء العامين والرئيس التنفيذي

من اليسار إلى اليمين جلوساً:

فوزي الثنيان – مدير عام شؤون مجلس الإدارة، **علي الرشيد البدر** – رئيس مجلس إدارة البنك، و**ميشال العقاد** – رئيس المدراء العامين والرئيس التنفيذي

الصف الخلفي من اليسار إلى اليمين:

مارك ماجناكا – رئيس التسويق، **علي شلبي** – مدير عام الخدمات المصرفية الفردية، **عبداللطيف الحمد** – مدير عام الخدمات المصرفية للشركات، **جرانت جاكسون** – مدير عام الخزينة، **خالد المطوّع** – مدير عام الأعمال المصرفية الدولية، **كارلوس روبيرو** – الرئيس التنفيذي للإدارة المالية، **سرور السامرائي** – مدير عام إدارة الموارد البشرية، **حاتم بدر** – مدير عام الإدارة القانونية، **سليم الشيخ** – رئيس مدراء المخاطر.



البيانات المالية

- تحليل بيان الدخل 14
- تحليل الميزانية العمومية 15
- إدارة وتوزيع رأس المال 16
- إدارة المخاطر 18

تحليل بيان الدخل

(مليون د.ك.)	**2010**	2009
صافي إيرادات الفوائد	**103.4**	89.6
إيرادات تشغيلية أخرى	**78.7**	41.1
إيرادات التشغيل	**182.1**	130.7
مصروفات التشغيل	**(46.8)**	(47.6)
أرباح التشغيل قبل المخصصات	**135.3**	83.1
المخصصات	**(115.3)**	(111.2)
أرباح التشغيل	**20.0**	(28.1)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(0.2)**	-
مساهمة مؤسسة الكويت للتقديم العلمي/ضريبة دعم العمالة الوطنية/الزكاة	**(0.8)**	-
صافي الربح	**19.0**	(28.1)

أعلن بنك الخليج عن تحقيق ربح تشغيلي بمقدار 135.3 مليون د.ك. لعام 2010، مقارنةً بمبلغ 83.1 مليون د.ك. لعام 2009. وتضمنت أرباح التشغيل لعام 2010 بنوداً غير متكررة بلغ مجموعها 40 مليون د.ك.

وارتفع صافي إيرادات الفوائد، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى تحسن الهوامش، وفاعلية تعديلات سعر الفائدة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 5 حول البيانات المالية) وبعض البنود غير المتكررة، والتي قابلها جزئياً ارتفاع الفوائد المعلقة على القروض غير المنتظمة.

وارتفعت إيرادات التشغيل الأخرى بمقدار 37.6 مليون د.ك.، مقارنةً بعام 2009، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى البنود غير المتكررة. وشهدت إيرادات الرسوم نمواً بنسبة 7% فوق المستوى المحقق في عام 2009.

إلا أنه في إطار السياسة المتحفظة لبنك الخليج، احتفظ البنك بالجزء الأكبر من أرباح التشغيل بهدف زيادة المخصصات المحددة وتجنيب مخصصات عامة إضافية للقروض. وبذلك بلغ صافي الربح للسنة 19.0 مليون د.ك.، مقابل خسارة بلغت 28.1 مليون د.ك. في 2009.

تحليل الميزانية العمومية

بيانات مختارة من الميزانية العمومية (مليون د.ك.)	**31-Dec 2010**	31-Dec 2009
نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل: ودائع لدى بنك الكويت المركزي	**74.3**	160.3
قروض وسلف للبنوك	**21.8**	9.3
قروض وسلف للعملاء	**3,181.4**	3,265.8
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**111.2**	70.3
استثمارات في أوراق مالية	**92.2**	142.6
مجموع الموجودات	**4,599.8**	4,743.9
مبالغ مستحقة للبنوك	**67.3**	89.9
قروض مساندة	**84.2**	86.0
ودائع من المؤسسات المالية الأخرى	**886.6**	919.0
ودائع العملاء	**3,070.9**	3,149.4
مجموع المطلوبات	**4,189.1**	4,336.1
حقوق الملكية	**410.7**	407.9
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**4,599.8**	4,743.9

انخفض مجموع الموجودات بمقدار 144 مليون د.ك.، أي بنسبة 3%، ليبلغ 4.6 بليون د.ك. كما في 31 ديسمبر 2010. وتم استخدام ما نسبته 69% من الميزانية العمومية في شكل قروض وسلف للعملاء كما في 31 ديسمبر 2010، أي بمستويات مماثلة لعام 2009.

أما الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فقد ازدادت بمقدار 40.9 مليون د.ك. (أي بنسبة 58%).

وانخفض مجموع مطلوبات البنك بنسبة 3%، أي من 4.3 بليون د.ك. إلى 4.2 بليون د.ك. في عام 2010. ويتكون مجموع المطلوبات بصفة أساسية من ودائع من العملاء (73%) وودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (21%).

إدارة وتوزيع رأس المال

هيكل رأس المال

يبين الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال الرقابي لبنك الخليج («البنك») كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009.

مكونات رأس المال	(بالمليون دينار كويتي)		
	31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2009	الفرق
الشريحة (1) من رأس المال			
رأس المال المدفوع	**250.8**	250.8	-
الاحتياطيات	**178.0**	180.9	(2.9)
الأرباح المحتفظ بها	**(7.4)**	(26.4)	19.0
ناقصاً: أسهم الخزينة	**(44.2)**	(49.6)	5.4
إجمالي الشريحة (1) المؤهلة من رأس المال	**377.2**	355.7	21.5
الشريحة (2) من رأس المال			
أرباح مرحلية محتفظ بها	**-**	-	-
احتياطي إعادة تقييم الممتلكات (45%)	**7.3**	7.5	(0.2)
احتياطي القيمة العادلة (45%)	**7.8**	16.0	(8.2)
مخصصات عامة (1.25% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية)	**32.2**	36.3	(4.1)
قروض رأس المال المساند	**67.3**	77.4	(10.1)
استقطاعات أخرى	**-**	-	-
إجمالي الشريحة (2) المؤهلة من رأس المال	**114.6**	137.2	(22.6)
إجمالي رأس المال الرقابي المؤهل (الشريحة (1) والشريحة (2) من رأس المال)	**491.8**	492.9	(1.1)

تم زيادة رأس مال الشريحة (1) المؤهلة بمبلغ 21.5 مليون دينار كويتي لتصبح 377.2 مليون دينار كويتي والتي تعكس الزيادة في الأرباح المرحلة والاحتياطات.

تم تخفيض رأس مال الشريحة (2) المؤهلة لتصبح 114.6 مليون دينار كويتي نتيجة لتطبيق عامل الخصم المتراكم استناداً إلى قائمة استحقاق الديون المساندة والتخفيض في احتياطات القيمة العادلة.

إدارة رأس المال

تتمثل سياسة بنك الخليج لكفاية رأس المال في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لتدعيم عملية تطوير ونمو الأعمال. ويتم تحديد رأس المال المطلوب حالياً ومستقبلياً على أساس توقعات نمو القروض لكل مجموعة من مجموعات العمل والنمو المتوقع في التسهيلات والمتاجرة خارج الميزانية العمومية (وهذا يعني مخاطر السوق) والمصادر المستقبلية واستخدامات الأموال وسياسة توزيع الأرباح المستقبلية في البنك. يتم تخصيص رأس المال إلى أقسام العمل المختلفة ويتم استخدام اختبار التحمل لضمان توافق أهداف البنك الداخلية بخصوص رأس المال مع الحد المقبول من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

يسعى البنك إلى المحافظة على التوازن الجيد بين مختلف عناصر رأس المال وخاصة الدمج النسبي للشريحة (1) والشريحة (2) من رأس المال.

يبين الجدول التالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال المطلوب ونسب رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009.

الانكشاف لمخاطر الائتمان	(بالمليون دينار كويتي)	
	31 ديسمبر 2010	31 ديسمبر 2009
موجودات مرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية	**2,578.2**	2,907.1
ناقصاً: مخصصات عامة فائضة	**(30.2)**	(5.7)
صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية	**2,548.0**	2,901.4
موجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق	**85.5**	12.8
انكشافات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل	**169.9**	178.7
إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر	**2,803.4**	3,092.9
متطلبات رأس المال		
مخاطر الائتمان		
بنود نقدية	**0.0**	0.0
مطالبات على دول	**0.7**	1.8
مطالبات على مؤسسات القطاع العام	**4.1**	4.0
مطالبات على البنوك	**18.6**	17.4
مطالبات على الشركات	**135.3**	133.5
الانكشافات للقروض الاستهلاكية الرقابية	**68.8**	68.9
انكشافات القروض المتأخرة	**26.9**	45.5
موجودات أخرى	**55.0**	77.8
رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية	**309.4**	348.9
ناقصاً مخصصات عامة فائضة (12%)	**(3.6)**	(0.7)
صافي رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية (أ)	**305.8**	348.2
مخاطر السوق		
مخاطر مركز أسعار الفائدة	**0.2**	1.4
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	**10.1**	0.1
رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق (ب)	**10.3**	1.5
الرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل (ج)	**20.4**	21.4
إجمالي رأس المال المطلوب (أ) + (ب) + (ج)	**336.4**	371.1
نسبة كفاية رأس المال (نسبة مئوية)		
نسبة الشريحة 1	**13.45%**	11.5%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	**17.54%**	15.9%

إن إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2010 بمبلغ 2,805 مليون دينار كويتي وهو ما يتطلب توفر رأسمال رقابي (بنسبة 12%) بمبلغ 336 مليون دينار كويتي.

إن رأس المال الرقابي المتاح لدى بنك الخليج (492 مليون دينار كويتي) لتحويله إلى معدل كفاية رأس المال بنسبة 17.54%.

إدارة المخاطر

نظرة عامة على رقابة إدارة المخاطر:

تتضمن جميع أنشطة البنك تحليل وتقييم وقبول وإدارة بعض درجات المخاطر. يقدم بنك الخليج مجموعة متنوعة من الخدمات المالية من خلال قطاعات التشغيل للأفراد والشركات والأعمال المصرفية للخزانة والأعمال المصرفية الدولية التي تعرض البنك لمختلف أنواع المخاطر والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

يسعى بنك الخليج إلى إعداد نظام فعال لإدارة المخاطر. تعتبر عملية تحديد وإدارة المخاطر أولوية قصوى وجزءاً لا يتجزأ من عملية تنفيذ أنشطة البنك. صممت سياسات بنك الخليج لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر ووضع حدود المخاطر والأدوات الرقابية المناسبة والسيطرة على ومراقبة المخاطر والحدود الائتمانية بانتظام. وتقع مسئولية المخاطر على عاتق جميع مستويات الإدارة ابتداء من مجلس الإدارة تنازلياً. ويعتبر كل مدير من المدراء مسئولاً عن إدارة المخاطر في إدارته ويساعده في ذلك مستشارو المخاطر حيثما كان ذلك مناسباً.

إن القسمين الرئيسيين المسئولين عن إدارة والإشراف على المخاطر في بنك الخليج هما قسم إدارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. يلعب كل من التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق دوراً جوهرياً بمراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات ومراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك. وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي فإن قسم إدارة المخاطر يقدم تقريره مباشرة إلى رئيس المدراء العامين ورئيس المدراء التنفيذيين.

تقدم مستندات سياسة إدارة المخاطر الذي تمت الموافقة عليها من اللجنة التنفيذية المعلومات اللازمة المتعلقة بفلسفة إدارة المخاطر وأهدافها والهيكل التنظيمي.

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسئولة عن هيكل الموجودات / المطلوبات وهيكل التمويل في بنك الخليج. بناءً على المراجعة الشاملة لظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وأسعار الفائدة وتوقعات القطع الأجنبي وتعليمات المخاطر الداخلية في البنك.

تجتمع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات شهرياً لمراقبة ومراجعة جميع نواحي عمليات التسييل الجوهرية للبنك والانكشافات الإستراتيجية المالية الرئيسية والتقيد بالنسب الداخلية والقانونية المطلوبة وإدارة رأس المال (بما في ذلك توزيعات رأس المال الداخلية) وهيكل الموجودات والمطلوبات وإدارة المخاطر الميزانية العمومية وتركز المخاطر وأسعار التحويل وتحويل الأموال الداخلية والرقابة على حدود مخاطر التداول.

يتم مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بصورة مستمرة وتعديلها عند الضرورة لكي تعكس التغيرات الحاصلة في الأسواق والمنتجات. وبعد الخسائر الاستثنائية على المنتجات المركبة وانخفاض قيمة الائتمان / المحفظة الاستثمارية الذي تكبده البنك في أكتوبر 2008، يجري الآن إجراء مراجعة شاملة لتحديد كافة عمليات التطوير الضرورية.

لتعزيز برنامج إدارة المخاطر، فإن البنك في مرحلة متقدمة من اختيار برنامج إدارة المخاطر للمؤسسة لكي يغطي جميع نواحي إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر حدوث الخسائر المالية بسبب إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. وتنشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي عن أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وعمليات الخزينة. يوجد لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لمراقبة جميع هذه المخاطر. يشرح الإيضاح 25 (أ) من البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في أن التحركات في أسعار السوق بما في ذلك أسعار القطع الأجنبي وأسعار الفائدة والتسهيلات الائتمانية وأسعار الأسهم والسلع قد تؤدي إلى تخفيض إيرادات البنك أو قيمة محفظته الاستثمارية.

تنشأ مخاطر السوق في البنك بصورة رئيسية من:

- عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية والمراكز الحرة لتحويلات العملات الأجنبية
- الموجودات المالية ذات الحساسية لأسعار الفائدة في دفتر المداولة

يتعرض بنك الخليج لمخاطر السوق من خلال أنشطة المتاجرة التي يتم القيام بها لصالح العملاء أو البنك. تقوم مجموعة الخزينة بمراقبة ومتابعة مخاطر السوق لتحديد انكشاف البنك في ما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. تراقب مجموعة الاستثمار مخاطر سوق الأسهم في ما يتعلق بمحفظة الاستثمارات التي يملكها البنك. ويتم تحديد مركز وحدود المتاجرة الفردي لكل محفظة على أساس نوع المنتج والمخاطر وذلك لضمان إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك ضمن التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومعايير مخاطر السوق الموضوعة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة الاختلافات في أسعار الفائدة وأسعار العملة والسيولة باستمرار من قبل إدارة الخزينة ويتم مراجعتها دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعتبر درجات الاختلاف المسموح بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ضئيلة جداً.

تتضمن أعمال الخزينة الرئيسية في البنك صفقات القطاع الأجنبي نيابة عن العملاء من الشركات. ويتم تعهد جميع صفقات العملاء على أساس المساندة بشكل محدد. تقوم إدارة الخزينة بتعهد كمية محددة من صفقات تداول القطع الأجنبي الخاصة بالبنك وغالباً ما تتضمن عملات مجموعة السبعة بشكل رئيسي وأيضاً بالعملات الإقليمية وبعض العملات الأخرى. وتعتبر المخاطر هنا محدودة حيث أن مراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر ضئيلة ويتم تنفيذها بالتقيد الصريح بحدود مراكز العملة المفتوحة المحددة من قبل بنك الكويت المركزي. لا يقوم البنك بتداول الإيرادات الثابتة أو الأوراق المالية.

تقتصر عمليات تداول أسعار الفائدة على الوفاء بمتطلبات التمويل لموجودات

العملة الأجنبية المحلية والدولية للبنك واستثمار أية فوائض. وكسياسة عامة فإن هذه المراكز لا تتضمن أية مخاطر أسعار عملة هامة. يتم القيام بصفقات معتدلة في أنشطة المتاجرة في أسواق المال والعملات الأجنبية والمحلية بين البنوك. وتعتبر مخاطر الفروقات ضئيلة جداً وتخضع مرة أخرى لتعليمات بنك الكويت المركزي الصارمة.

كما تحتفظ مجموعة الخزينة أيضاً بمحفظة من سندات الخزينة للحكومة الكويتية وسندات بنك الكويت المركزي وذلك للوفاء بالسيولة القانونية المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي وإدارة السيولة الفائضة في العملة المحلية.

يعتبر الدينار الكويتي العملة المستخدمة في البنك. ويتم إظهار جميع موجودات ومطلوبات البنك تقريباً إما بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي ويتم تمويلها بنفس العملة. ونتيجة لذلك فإن الانكشاف لمخاطر تبادل العملات ومخاطر العملات الأجنبية يعتبر محدوداً.

مخاطر السيولة:

تنشأ مخاطر السيولة في عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات في الوقت المحدد دون تكبد خسائر غير مقبولة. وتنشأ مخاطر السيولة من أنشطة التمويل العام التي يقوم بها البنك. قام بنك الخليج تاريخياً بالاحتفاظ برصيد ثابت من الموجودات السائلة والحفاظ على مستويات سيولة أعلى من الحد الأدنى الذي يحدده البنك المركزي. يشرح الإيضاح 25 (د) من البيانات المالية مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر التشغيل:

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسارة الناتجة عن أعمال الغش أو الأعمال غير المصرح بها أو الأخطاء والإغفالات وعدم الكفاءة وتعطل الأنظمة والأحداث الخارجية. تتضمن هذه المخاطر حالات مخاطر التشغيل مثل مشاكل تقنية المعلومات والقصور في الهيكل التنظيمي والنقص في الأدوات الرقابية الداخلية والأخطاء البشرية والغش والتهديدات الخارجية. وتعتبر هذه المخاطر موجودة في جميع المؤسسات وتغطي سلسلة واسعة من الموضوعات. يقوم بنك الخليج بإدارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة متكاملة من الأدوات الرقابية حيث يتم توثيق جميع الإجراءات والعمليات ويتم تجنب التعارض بين المصالح من خلال تحديد واضح للمهام، وتكون عملية التفويض مستقلة وتتم تسوية ومراقبة جميع الصفقات. ويلتزم المدراء في جميع أقسام البنك بوضع هيكل رقابة داخلي فعال لتخفيف مخاطر التشغيل والتقصير المالي.

تتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال قسم إدارة المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بالموافقة على جميع سياسات وإجراءات البنك قبل الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. ويقوم قسم التدقيق الداخلي بمراقبة التقيد بالسياسات والإجراءات من خلال برنامج مستقل لعمليات المراجعة الدورية مع العلم بأنه يوجد هناك عملية مراجعة شاملة وسنوية لأدوات الرقابة الداخلية والتي يتم القيام بها من قبل شركة محاسبة خارجية. تقوم لجنة التدقيق في البنك بمراجعة تقارير قسم التدقيق الداخلي وتقارير مراجعة الأدوات الرقابية ويتم إرسال نسخة من تقرير مراجعة الأدوات الرقابية إلى بنك الكويت المركزي. يتم أخذ عملية تخفيف المخاطر بما في ذلك التأمين بأقل تكلفة ويحتفظ البنك بخطط الطوارئ لتدعيم عمليات البنك في حالة حدوث أية كوارث.

إن فلسفة البنك في السياسة الحالية لإدارة المخاطر التشغيلية تستند إلى الافتراض بتحديد المخاطر بسرعة قدر الإمكان. وهي مسئولية ملاك العملية. وعند التحديد تقوم إدارة المخاطر بالتعاون مع مالك العملية بتقييم المخاطر والقيام بمراقبتها بصورة منتظمة. يتم تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية على أساس تأثير واحتمالية الحدوث. يخطط البنك لتطبيق برنامج إدارة المخاطر التشغيلية والذي سوف يسهل مراقبة وإعداد التقارير عن أحداث المخاطر التشغيلية ورفع هذه التقارير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

مخاطر أسعار الفائدة (السجلات المصرفية):

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالات تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التوافق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج بنود الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في مدة محددة.

يتأثر صافي إيراد الفوائد المستقبلية بتقلبات أسعار الفائدة حيث أن الجزء الأكبر من إدارة البنك لمخاطر السوق في الدفتر المصرفي (مثال - غير المتداول) يتمثل في إدارة حساسية إيرادات الفوائد الخاصة بالبنك تجاه التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم استخدام العديد من الإجراءات من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لمراقبة والحد من مخاطر أسعار الفائدة غير المتداولة وذلك يشمل تحليلات الأوضاع وتحليلات فروقات سعر الفائدة وحدود القيمة السوقية. تتم مراجعة الأمور المحتملة المتعلقة بالأرباح والخسائر دورياً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وذلك لضمان التأكد من أنها تقع ضمن قدرة البنك على تحمل مخاطر أسعار الفائدة.

في الواقع أن تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة يعتبر محدوداً حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك ذات سعر متغير ومرتبطة بمعامل الخصم من بنك الكويت المركزي أو سعر الفائدة بين البنوك في الكويت (كيبور) أو سعر الفائدة بين البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي.

يتم إعادة تسعير معظم قروض البنك بالدينار الكويتي تلقائياً لكي تعبر عن التغيرات في معدلات الخصم، بينما لا يتم إعادة تسعير الودائع بالدينار الكويتي إلا عند الاستحقاق. وحيث إن الودائع تكون ذات فترة استحقاق أقصر كما يستحق أكثر من 50% من الودائع خلال 3 شهور، فإن مخاطر أسعار الفائدة تبقى عند الحد الأدنى لها.

اعتباراً من 30 مارس 2008، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة قواعد القروض في ما يتعلق بالقروض الاستهلاكية والمقسطة. يتعين تثبيت سعر الفائدة على أية قروض ممنوحة بعد 30 مارس 2008 وذلك على مدار الخمسة سنين الأولى ويمكن بعد ذلك تعديلها بحد أقصى 2% بالزيادة أو النقص بعد مرور كل خمس سنوات. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وفقاً لهذا المقدار. يتم إعادة تسعير معظم القروض بالعملات الأجنبية حسب الاتفاق المبرم، بينما يتم إعادة تسعير الودائع بالعملات الأجنبية عند الاستحقاق.

مخاطر حقوق المساهمين (المحفظة المصرفية):

تعتبر مجموعة الاستثمارات مسئولة عن إدارة محفظة الاستثمارات في أوراق مالية في السجلات المصرفية (مثال: غير المتداولة). ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 39 يتم تصنيف الموجودات تحت عنوان «متاحة للبيع» وهذا يعني أن الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها إذا دعت الحاجة إلى توفير السيولة أو حدوث تغيير في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم تحقيق الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأس المال. وعند بيع الموجودات يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتراكمة ذات الصلة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر. كما يقوم بنك الكويت المركزي بوضع الحدود القصوى لإجمالي الاستثمارات لتمثل 50% من رأسمال البنك.

يعتبر البنك أن أدوات الأسهم المتاحة للبيع قد تعرضت للانخفاض في القيمة عند حدوث هبوط كبير أو متواصل في القيمة العادلة بما يقل عن تكلفتها أو عند وجود دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل يتطلب أحكاماً هامة. تعتبر الإدارة الهبوط في القيمة بنسبة 30% من الاستثمار كهبوط كبير وانخفاض القيمة لمدة 12 شهراً كهبوط متواصل.

انكشافات المخاطر الائتمانية

تـم تصـميم عمليـة التصـنيف الداخلية في بنـك الخليـج للتسـهيلات الائتمانية لتبيـن الانكشـافات التي تحتاج إلـى تركيـز الإدارة بناء على احتمالات التقصـير والخسـائر المحتملة. يشرح الإيضاح 25 (أ) من البيانات المالية عملية التصنيف الداخلية بالتفصيل.

يتم تطبيق هذا التصـنيف علـى العلاقة الائتمانية بأكملهـا وليس فقط على بعض الصـفقات أو الحسابات التي تتعرض للمشـاكل. ويتم تصنيف القروض المعرضة للمشـاكل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ويتم تقديم تقرير ربع سـنوي يبين القروض التي يوجد فيها مشاكل.

تتـم مراجعة جـودة محفظـة القروض وكفاية مخصصـات القروض والدفعات المقدمة شهرياً من قبل لجنة التصنيف والمخصصات.

يتـم إعداد البيانات الماليـة وفقاً للمعاييـر الدولية للتقارير الماليـة المطبقة من قبـل دولة الكويت لمؤسسـات الخدمات المالية التي تخضـع لتعليمات بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية باسـتثناء متطلبات معيار المحاسـبة الدولي 39 حول مخصـص انخفاض القيمة المجمع للتسـهيلات الائتمانية. إن سياسـة البنك لحسـاب مخصصات انخفاض قيمة محـددة تتوافق من جميع النواحي المادية مع متطلبات المخصـص المحدد لبنك الكويت المركزي.

يوجد لدى البنك أيضـاً وحدة معالجة ائتمانية متخصصـة ومسـتقلة. تقدم وحدة المعالجة تقريرها بخصوص التقدم المحقق بخصوص كل حساب قرض غير فعال إلى لجنة المشاكل الائتمانية على أساس شهري وتقدم تقرير سير عمل شهري عن كل حسـاب إلى لجنة الإدارة الفرعية. إضـافة إلى ذلك، تشـارك الإدارة القانونية في البنك بشـكل كامـل في عملية المعالجة واتخاذ الإجراءات القانونية المناسـبة عند الضرورة.

يمكن تخفيف الانكشافات الائتمانية عن طريق استخدام أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية المعتمدة (انظر مناقشة «تخفيف المخاطر الائتمانية» أدناه).

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

فـي مـا يلي جدول يبين ملخص إجمالي انكشـافات المخاطر الائتمانية لبنك الخليج (قبل تخفيف المخاطر الائتمانية) عـام 2010 و2009. وتمثل المبالغ غير الممولة (أي: خارج الميزانية العمومية) إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية قبل تسويات عامل التحويل الائتماني حيث أن المبالغ الإجمالية تعكس المخاطر الائتمانية القصوى للبنك في حالة التقصير من قبل الأطراف المقابلة.

		(بالمليون دينار كويتي)	
إجمالي الانكشاف	**31 ديسمبر 2010**	31 ديسمبر 2009	**معدل التغيير**
إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان	**4,648.7**	4,762.7	**(2.4)%**
إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان	**1,570.9**	1,649.7	**(4.8)%**
مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**6,219.6**	6,412.4	**(3.01)%**

إن إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2010 هو 74.7% (2009: 74.3%) من مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان.

إن إجمالي الانكشاف للمخاطر الائتمانية المقسمة بين الممول وغير الممول استناداً إلى مستوى المحفظة الاستثمارية مبيّن في قسم الانكشاف لمخاطر الائتمان.

متوسط الانكشاف لمخاطر الائتمان:

إن متوسط الانكشاف للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009 مبين أدناه:

إن التسهيلات الائتمانية الممولة وغير الممولة (بالمتوسط) كما في 31 ديسمبر 2010:

	2010			2009		
(بالألف دينار كويتي)	**ممول**	**غير ممول**	**المجموع**	ممول	غير ممول	المجموع
بنود نقدية	**27,468**	**-**	**27,468**	24,240	-	24,240
المطالبات على الدول	**901,523**	**193,137**	**1,094,660**	771,393	220,082	991,475
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**12,476**	**170,497**	**182,973**	10,627	175,156	185,783
المطالبات على البنوك	**306,593**	**289,051**	**595,644**	446,349	246,897	693,246
المطالبات على الشركات	**1,307,436**	**792,223**	**2,099,659**	1,541,010	1,210,639	2,751,649
الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد	**618,935**	**39,169**	**658,104**	635,809	36,769	672,578
الانكشافات للقروض المتأخرة	**525,759**	**3,778**	**529,537**	474,577	15,867	490,444
موجودات أخرى	**916,565**	**118,467**	**1,035,032**	1,014,028	203,928	1,217,956
	4,616,755	**1,606,322**	**6,223,077**	4,918,033	2,109,338	7,027,371

إن متوسـط إجمالي الانكشـاف الممول لمخاطر الائتمان لسـنة 2010 هو 74.2% (2009: 70.0%) من متوسـط مجموع إجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان. تم احتساب متوسط مبالغ السنة بالكامل باستخدام متوسط 13 نقطة لأرقام نهاية الشهر اعتباراً من 31 ديسمبر 2009 حتى 31 ديسمبر 2010 شامل.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

فـي مـا يلي بيـان التوزيع الجغرافـي لمجموع إجمالي الانكشـاف لمخاطـر الائتمان والمجزأ وفقـاً لمحفظة المخاطـر الائتمانية القياسـية كما في 31 ديسـمبر 2010 و31 ديسمبر 2009. كما أن التوزيع الجغرافي مبني على أساس الغرض الأساسي من التسهيلات الائتمانية.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2010 – حسب المنطقة الجغرافية

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	**30,966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,966**
المطالبات على الدول	**906,297**	**84,180**	**-**	**-**	**58,926**	**-**	**1,049,403**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**-**	**171,872**	**-**	**-**	**-**	**-**	**171,872**
المطالبات على البنوك	**102,318**	**199,557**	**90,590**	**36,103**	**159,798**	**264**	**588,630**
المطالبات على الشركات	**2,103,384**	**30,229**	**27,494**	**8,699**	**20,619**	**34,006**	**2,224,431**
الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد	**657,158**	**28**	**905**	**-**	**-**	**292**	**658,383**
الانكشافات للقروض المتأخرة	**439,800**	**30,773**	**-**	**-**	**-**	**-**	**470,573**
موجودات أخرى	**961,113**	**6,304**	**6**	**1,840**	**-**	**56,113**	**1,025,376**
	5,201,036	**522,943**	**118,995**	**46,642**	**239,343**	**90,675**	**6,219,634**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**83.6%**	**8.4%**	**1.9%**	**0.7%**	**3.9%**	**1.5%**	**100.0%**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 – حسب المنطقة الجغرافية

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	29,408	-	-	-	-	-	29,408
المطالبات على الدول	919,638	142,193	-	-	74,568	-	1,136,399
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	165,296	-	-	-	-	165,296
المطالبات على البنوك	35,002	261,237	99,590	43,778	137,164	358	577,129
المطالبات على الشركات	1,931,701	55,563	56,543	-	27,497	45,167	2,116,471
الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد	654,188	230	503	-	49	297	655,267
الانكشافات للقروض المتأخرة	596,897	73,397	-	-	-	-	670,294
موجودات أخرى	959,796	9,709	57	3,707	-	88,851	1,062,120
	5,126,630	707,625	156,693	47,485	239,278	134,673	6,412,384
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	79.9%	11.1%	2.4%	0.7%	3.7%	2.2%	100.0%

يتركز انكشـاف البنك للمخاطر الائتمانية في الكويت: 5.20 بليون دينار كويتي (83.6% من إجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسـمبر 2010 مقارنة بمبلغ 5.13 بليون دينار كويتي (79.9% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2009.

التوزيع الجغرافي لمتوسط الانكشاف لمخاطر الائتمان:

في ما يلي تحليل متوسط إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان لعام 2010 و2009 وفقاً للمنطقة الجغرافية ومحفظة الانكشاف لمخاطر الائتمان القياسية:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2010 (متوسط) – حسب المنطقة الجغرافية

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	**27,468**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,468**
المطالبات على الدول	**901,523**	**123,029**	**-**	**-**	**70,108**	**-**	**1,094,660**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**6,678**	**176,294**	**-**	**-**	**-**	**-**	**182,972**
المطالبات على البنوك	**76,019**	**220,200**	**116,105**	**44,664**	**138,417**	**239**	**595,644**
المطالبات على الشركات	**1,965,524**	**48,852**	**19,763**	**2,011**	**24,998**	**38,511**	**2,099,659**
الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد	**656,766**	**117**	**871**	**-**	**49**	**301**	**658,104**
الانكشافات للقروض المتأخرة	**521,524**	**8,013**	**-**	**-**	**-**	**-**	**529,537**
موجودات أخرى	**947,823**	**8,969**	**39**	**2,581**	**-**	**75,621**	**1,035,033**
	5,103,325	**585,474**	**136,778**	**49,256**	**233,572**	**114,672**	**6,223,077**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**82.0%**	**9.4%**	**2.2%**	**0.8%**	**3.8%**	**1.8%**	**100.0%**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 (متوسط) – حسب المنطقة الجغرافية

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	24,240	-	-	-	-	-	24,240
المطالبات على الدول	771,393	145,432	-	-	74,650	-	991,475
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	182,196	3,586	-	-	-	185,782
المطالبات على البنوك	39,057	396,069	132,348	17,039	107,107	1,626	693,246
المطالبات على الشركات	2,135,523	371,607	59,269	71,777	56,473	57,001	2,751,650
الانكشافات لمخاطر العملاء الأفراد	671,693	240	281	16	60	288	672,578
الانكشافات للقروض المتأخرة	442,479	47,965	-	-	-	-	490,444
موجودات أخرى	1,101,532	10,042	40	3,690	-	102,652	1,217,956
	5,185,917	1,153,551	195,524	92,522	238,290	161,567	7,027,371
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	73.8%	16.4%	2.8%	1.3%	3.4%	2.3%	100.0%

أقسام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصة بقطاعات الأعمال:

فـي مـا يلي بيان بأقسـام الانكشـافات لمخاطر الائتمان الخاصـة بقطاعـات الأعمال (بعد مخصصـات محددة) وتفاصـيله وفقـاً لمحفظة مخاطر الائتمان القياسـية كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2010 – حسب قطاع الأعمال

(بالألف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	إنشائي	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
بنود نقدية	-	-	-	-	-	-	-	30,966	30,966
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	1,049,403	1,049,403
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	171,872	171,872
المطالبات على البنوك	-	588,630	-	-	-	-	-	-	588,630
المطالبات على الشركات	5,278	385,831	357,035	34,897	724,076	351,118	-	366,196	2,224,431
انكشافات استهلاكية قانونية	602,010	442	19,848	-	21,454	2,594	4,147	7,888	658,383
الانكشافات للقروض المتأخرة	21,475	48,651	26,092	-	15,626	1,661	317,175	39,893	470,573
موجودات أخرى	131,878	11,858	11,598	-	10,225	2,812	674,342	182,663	1,025,376
	760,641	1,035,412	414,573	34,897	771,381	358,185	995,664	1,848,881	6,219,634
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	12.2%	16.6%	6.7%	0.6%	12.4%	5.8%	16.0%	29.7%	100.0%

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009 – حسب قطاع الأعمال

(بالألف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	إنشائي	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
بنود نقدية	-	-	-	-	-	-	-	29,408	29,408
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	1,136,399	1,136,399
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	28,406	-	-	-	-	-	136,890	165,296
المطالبات على البنوك	-	577,129	-	-	-	-	-	-	577,129
المطالبات على الشركات	4,116	350,127	299,017	37,991	710,365	328,380	-	386,475	2,116,471
انكشافات استهلاكية قانونية	599,667	311	19,260	417	20,696	2,683	5,678	6,555	655,267
الانكشافات للقروض المتأخرة	33,991	98,420	13,582	-	46,936	5,521	390,427	81,417	670,294
موجودات أخرى	137,255	44,560	26,747	-	9,726	2,884	626,495	214,453	1,062,120
	775,029	1,098,953	358,606	38,408	787,723	339,468	1,022,600	1,991,597	6,412,384
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	12.1%	17.1%	5.6%	0.6%	12.3%	5.3%	15.9%	31.1%	100.0%

باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان:

الجدول التالي يبين باقي مدة الاستحقاق لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان (بعد المخصصات المحددة) مفصلة وفقاً لمحفظة مخاطر الائتمان القياسية كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2010

(بالألف دينار كويتي)	لغاية شهر	3-1 أشهر	6-3 أشهر	12-6 أشهر	باقي مدة الاستحقاق 3-1 سنة	أكثر من 3 سنوات	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	**30,966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,966**
المطالبات على الدول	**372,412**	**187,760**	**159,725**	**190,043**	**117,015**	**22,448**	**1,049,403**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	**-**	**-**	**-**	**39,284**	**43,358**	**89,230**	**171,872**
المطالبات على البنوك	**224,594**	**136,402**	**12,281**	**54,456**	**85,434**	**75,463**	**588,630**
المطالبات على الشركات	**154,849**	**489,465**	**157,858**	**331,789**	**299,327**	**791,143**	**2,224,431**
انكشافات استهلاكية قانونية	**41,613**	**15,851**	**9,446**	**17,252**	**40,850**	**533,371**	**658,383**
الانكشافات للقروض المتأخرة	**308,655**	**946**	**2,783**	**74,341**	**21,259**	**62,589**	**470,573**
موجودات أخرى	**79,514**	**133,542**	**49,185**	**329,175**	**155,248**	**278,712**	**1,025,376**
	1,212,603	**963,966**	**391,278**	**1,036,340**	**762,491**	**1,852,956**	**6,219,634**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب مدة الاستحقاق	**19.5%**	**15.5%**	**6.3%**	**16.7%**	**12.3%**	**29.7%**	**100.0%**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009

(بالألف دينار كويتي)	لغاية شهر	3-1 أشهر	6-3 أشهر	12-6 أشهر	باقي مدة الاستحقاق 3-1 سنة	أكثر من 3 سنوات	إجمالي الانكشاف
بنود نقدية	29,408	-	-	-	-	-	29,408
المطالبات على الدول	356,735	224,442	108,300	198,241	149,504	99,177	1,136,399
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	37,158	-	70,778	57,360	165,296
المطالبات على البنوك	250,262	96,939	2,391	79,192	87,954	60,391	577,129
المطالبات على الشركات	366,347	514,118	173,246	333,523	240,607	488,630	2,116,471
انكشافات استهلاكية قانونية	34,857	14,426	8,681	18,984	33,274	545,045	655,267
الانكشافات للقروض المتأخرة	670,294	-	-	-	-	-	670,294
موجودات أخرى	136,487	131,104	94,457	351,046	45,449	303,577	1,062,120
	1,844,390	981,029	424,233	980,986	627,566	1,554,180	6,412,384
نسبة إجمالي الانكشاف حسب مدة الاستحقاق	28.8%	15.3%	6.6%	15.3%	9.8%	24.2%	100.0%

القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب قطاع الأعمال:

الجدول التالي يبين شـرائح قطاعات الأعمال المقسـمة إلى قروض منخفضـة القيمة (الأجزاء المتأخرة والرصـيد المسـتحق) والمخصصـات المتعلقة بها (المحددة والعامة والإجمالي) كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009:

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لشرائح قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2010

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية نقدية وغير نقدية			
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	غطاء المخصصات المحددة
قروض شخصية	**21,475**	**39,704**	**18,229**	**7,354**	**25,583**	**45.9%**
مالية	**48,651**	**134,520**	**85,884**	**3,280**	**89,164**	**63.8%**
تجارية	**26,022**	**33,570**	**7,768**	**3,007**	**10,775**	**23.1%**
النفط الخام والغاز	**-**	**-**	**-**	**216**	**216**	**-**
إنشائية	**14,781**	**21,800**	**10,301**	**4,804**	**15,105**	**47.3%**
تصنيع	**1,608**	**8,883**	**7,281**	**2,812**	**10,093**	**82.0%**
عقارية	**315,437**	**337,362**	**21,931**	**6,268**	**28,199**	**6.5%**
حكومية	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أخرى	**39,893**	**66,011**	**28,040**	**34,703**	**62,743**	**42.5%**
الإجمالي	**467,867**	**641,850**	**179,434**	**62,444**	**241,878**	**28.0%**

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقاً لقطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2009

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية نقدية وغير نقدية			
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	غطاء المخصصات المحددة
قروض شخصية	24,165	59,010	34,858	7,684	42,542	59.1%
مالية	98,507	153,912	55,420	2,946	58,366	36.0%
تجارية	13,679	28,811	15,588	2,656	18,244	54.1%
النفط الخام والغاز	-	410	410	303	713	100.0%
إنشائية	46,239	98,916	56,967	4,663	61,630	57.6%
تصنيع	6,506	19,718	13,212	2,380	15,592	67.0%
عقارية	391,891	623,610	231,864	5,752	237,616	37.2%
حكومية	-	1,515	1,515	-	1,515	100.0%
أخرى	83,765	162,724	81,509	15,653	97,162	50.1%
الإجمالي	664,752	1,148,626	491,343	42,037	533,380	42.8%

انخفضـت القروض غير المنتظمة بمبلـغ 506.8 مليون دينار كويتي في 2010، مقارنة بزيادة بمبلغ 666.1 مليون دينار كويتي في 2010 كما في 31 ديسـمبر 2009 (لمزيد من التفاصيل، انظر إيضاحي 13 و25 من البيانات المالية والجدول التالي).

المخصصات المحملة حسب قطاعات الأعمال:

في ما يلي شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى مصروف مخصصات ومشطوبات في 2010:

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2010 (حسب قطاع الأعمال)

	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			
(بالألف دينار كويتي)	مصروفات محددة	مصروفات عامة	مجموع المصروفات	مشطوبات
قروض شخصية	**(16,629)**	**(330)**	**(16,959)**	**20,847**
مالية	**30,464**	**334**	**30,798**	**2,938**
تجارية	**(7,820)**	**351**	**(7,469)**	**2,716**
النفط الخام والغاز	**(410)**	**(87)**	**(497)**	**406**
إنشائية	**(46,666)**	**141**	**(46,525)**	**92,405**
تصنيع	**(5,931)**	**432**	**(5,499)**	**102**
عقارية	**(209,933)**	**516**	**(209,417)**	**211,861**
حكومية	**(1,515)**	**-**	**(1,515)**	**1,590**
أخرى	**(53,469)**	**19,050**	**(34,419)**	**75,884**
الإجمالي	**(311,909)**	**20,407**	**(291,502)**	**408,749**

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2009 (حسب قطاع الأعمال)

	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			
(بالألف دينار كويتي)	مصروفات محددة	مصروفات عامة	مجموع المصروفات	مشطوبات
قروض شخصية	4,534	(4,297)	237	33
مالية	48,715	(28,003)	20,712	
تجارية	14,309	(2,585)	11,724	
النفط الخام والغاز	16	136	152	
إنشائية	37,755	(6,338)	31,417	
تصنيع	4,843	(2,268)	2,575	
عقارية	22,092	(5,854)	16,238	
حكومية	91	(425)	(334)	
أخرى	46,101	10,020	56,121	
الإجمالي	178,456	(39,614)	138,842	33

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب المنطقة الجغرافية :

في ما يلي التقسيم الجغرافي للقروض التي انخفضت قيمتها (أي غير المنتظمة) وغطاء المخصصات المتعلق بها كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009.

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2010

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			غطاء المخصصات المحددة
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	
الكويت	**437,094**	**605,521**	**173,878**	**61,902**	**235,780**	**28.7%**
دول الشرق الأوسط الأخرى	**30,773**	**36,329**	**5,556**	**95**	**5,651**	**15.3%**
غرب أوروبا	**-**	**-**	**-**	**3**	**3**	**0.0%**
أمريكا وكندا	**-**	**-**	**-**	**70**	**70**	**0.0%**
آسيا والباسفيك	**-**	**-**	**-**	**37**	**37**	**0.0%**
باقي دول العالم	**-**	**-**	**-**	**337**	**337**	**0.0%**
الإجمالي	**467,867**	**641,850**	**179,434**	**62,444**	**241,878**	**28.0%**

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2009

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			غطاء المخصصات المحددة
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	
الكويت	591,355	995,981	412,095	40,935	453,030	41.4%
دول الشرق الأوسط الأخرى	73,397	151,104	77,707	325	78,032	51.4%
غرب أوروبا	-	26	26	278	304	100.0%
أمريكا وكندا	-	-	-	13	13	0.0%
آسيا والباسفيك	-	-	-	27	27	0.0%
باقي دول العالم	-	1,515	1,515	459	1,974	100.0%
الإجمالي	664,752	1,148,626	491,343	42,037	533,380	42.8%

الانكشاف لمخاطر الائتمان

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف مخاطر الائتمان:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تطبيق الأسلوب القياسي في بازل 2 الخاص بمعامل التحويل الائتماني ولكن قبل تخفيف المخاطر كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009 موضح من خلال محفظة مخاطر الائتمان القياسية كما يلي:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2010

	إجمالي الانكشاف للمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان			
(بالألف دينار كويتي)	ممولة	غير ممولة	الإجمالي	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معامل مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معامل مخاطر الائتمان	الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان
النقد	**30,966**	**-**	**30,966**	**30,966**	**-**	**-**	**30,966**
المطالبات على الدول	**906,297**	**143,106**	**1,049,403**	**906,297**	**143,106**	**25**	**1,049,428**
المطالبات على المؤسسات العامة	**-**	**171,872**	**171,872**	**-**	**171,872**	**-**	**171,872**
المطالبات على البنوك	**307,942**	**280,688**	**588,630**	**307,942**	**165,828**	**175**	**473,945**
المطالبات على الشركات	**1,384,645**	**839,786**	**2,224,431**	**1,384,645**	**427,625**	**-**	**1,812,270**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	**618,240**	**40,143**	**658,383**	**618,240**	**17,137**	**-**	**635,377**
انكشافات القروض المتأخرة	**467,867**	**2,706**	**470,573**	**467,867**	**2,002**	**-**	**469,869**
موجودات أخرى	**932,774**	**92,602**	**1,025,376**	**932,774**	**84,035**	**-**	**1,016,809**
الإجمالي	**4,648,731**	**1,570,903**	**6,219,634**	**4,648,731**	**1,011,605**	**200**	**5,660,536**

الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2009

	إجمالي الانكشاف للمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان			
(بالألف دينار كويتي)	ممولة	غير ممولة	الإجمالي	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف غير ممول لمخاطر الائتمان بعد معامل مخاطر الائتمان	عقود القطع الأجنبي بعد معامل مخاطر الائتمان	الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان
النقد	29,408	-	29,408	29,408	-	-	29,408
المطالبات على الدول	919,638	216,761	1,136,399	919,638	216,761	44	1,136,443
المطالبات على المؤسسات العامة	-	165,296	165,296	-	165,296	-	165,296
المطالبات على البنوك	311,125	266,004	577,129	311,125	171,924	9	483,058
المطالبات على الشركات	1,314,274	802,197	2,116,471	1,314,274	433,549	63	1,747,886
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	617,412	37,855	655,267	617,412	16,062	-	633,474
انكشافات القروض المتأخرة	664,752	5,542	670,294	664,752	3,422	-	668,174
موجودات أخرى	906,073	156,047	1,062,120	906,073	135,367	-	1,041,440
الإجمالي	4,762,682	1,649,702	6,412,384	4,762,682	1,142,381	116	5,905,179

تخفيف مخاطر الائتمان:

وفقاً لأسلوب بازل 2 القياسي بخصوص مخاطر الائتمان فإنه يتم استخدام أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لتخفيض المبلغ المرجح بأوزان المخاطر لانكشاف مخاطر الائتمان وذلك لأغراض كفاية رأس المال. وقد أصدر بنك الكويت المركزي تعليماته إلى البنوك في الكويت لاستخدام الأساليب الشاملة لتخفيف مخاطر الائتمان بحيث يتم تخفيض إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بشكل فعال بالقيمة المحددة للضمان. وقد قام بنك الكويت المركزي بوضع ثلاثة أنواع من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان: الضمانات المالية المؤهلة (مثال الودائع النقدية والأسهم المدرجة في بورصة معتمدة) وترتيبات خصم بنود الميزانية العمومية القابلة للتطبيق قانوناً للقروض والودائع والضمانات غير المشروطة وغير القابلة للإلغاء. خلال 2008، قام بنك الكويت المركزي بتخفيف شروط الضمانات بما يسمح لنسبة 50% من ضمانات العقارات بأن تكون مؤهلة للمقاصة مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، في حالة تقييمها من قبل اثنين من المقيمين المستقلين.

اعتباراً من يونيو 2008، قام بنك الكويت المركزي بمراجعة شروط كفاية رأس المال الخاصة ببازل 2 حيث قام بموجب ذلك بزيادة وزن المخاطر على القروض الاستهلاكية والمقسطة (الإسكان) والأرصدة المدينة لبطاقات الائتمان من 75% إلى 100% وتطبيق أوزان المخاطر على 150% من تسهيلات الائتمان الممنوحة من قبل البنوك لتمويل أنشطة العقارات وشراء الأوراق المالية.

يقوم بنك الخليج بتوظيف سلسلة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. ويسعى البنك للحصول على غطاء الضمانات الإضافية وتحويل عوائد العقود ونماذج الحماية الأخرى لضمان القروض وتخفيف مخاطر الائتمان كلما أمكن. وتشمل اتفاقيات القروض المبرمة من قبل البنك ترتيبات المعاوضة المطبقة قانوناً بالنسبة للقروض والودائع مما يمكن البنك من تجميع مختلف حسابات العميل السابقة لدى بنك الخليج وتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية المديونيات المستحقة أو تجميد الأرصدة الدائنة إلى حين قيام العميل بتسوية التزاماته المستحقة إلى البنك.

تتكون الضمانات بشكل رئيسي مما يلي: الأسهم المدرجة في بورصة الكويت والعقارات (الأراضي والمباني) والودائع الثابتة والأرصدة النقدية لدى بنك الخليج والتي يتم حجزها ورهنها قانوناً لصالح البنك والكفالات البنكية المباشرة والصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة. وفي بعض الحالات يتم الحصول على كفالات شخصية / شركات من الأفراد أو الشركات ذات الملاءة الائتمانية الجيدة للمساعدة على ضمان التسهيلات الائتمانية. كما أن الكفالات الشخصية / كفالات الشركات لا تشكل أساليب تخفيف مخاطر ائتمان مؤهلة لأغراض كفاية رأس المال بموجب الأسلوب القياسي في بازل 2.

تشمل الإجراءات الائتمانية للبنك الحد الأدنى والمتحفظ من نسب غطاء الضمانات ويساندها نسب أخرى إضافية. عندما تهبط قيمة الضمان الإضافي المحتفظ به بخصوص قرض محدد إلى أدنى من نسبة غطاء الضمان المحددة مبدئياً وإذا وصل إلى النسبة العليا فإن العميل يلتزم بتزويد ضمانات إضافية وذلك لاستعادة نسبة غطاء الضمان المطلوبة. يتم تقييم الضمانات العقارية سنوياً من قبل مثمني عقارات مستقلين (ويتم أخذ التقييم الأقل من بين الاثنين) ويتم تقييم الأسهم المدرجة يومياً باستخدام أسعار البورصة المتداولة.

إن القروض الاستهلاكية غير مضمونة عادة ولكن يتم تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق تطبيق شرط تحويل الراتب والذي يطلب من رب عمل العميل (وعادة ما تكون وزارة حكومية) دفع رواتب العملاء مباشرة إلى حسابهم لدى بنك الخليج. كما أن الضمانات أو الضمانات الإضافية التي تكون عادة على هيئة ودائع عملاء محجوزة لدى بنك الخليج وتحويل مكافأة نهاية الخدمة أو الضمان الشخصي فيتم الحصول عليها في حالات نادرة عندما يتم منح القروض إلى العملاء دون طلب تحويل الراتب على البنك.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف مخاطر الائتمان والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر الناتجة:

يبين الجدول التالي الانكشـاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسـمبر 2010 و31 ديسـمبر 2009. وقد تم تقسيم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر إلى انكشافات مصنفة وغير مصنفة:

الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2010:

	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان				الموجودات المرجحة بالمخاطر		
		تخفيف مخاطر الائتمان					
(بالألف دينار كويتي)	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	ضمانات مؤهلة	كفالات مؤهلة	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي
النقد	**30,966**	**-**	**-**	**30,966**	**-**	**-**	**-**
المطالبات على الدول	**1,049,428**	**-**	**-**	**1,049,428**	**6,173**	**-**	**6,173**
المطالبات على المؤسسات العامة	**171,872**	**-**	**-**	**171,872**	**-**	**34,374**	**34,374**
المطالبات على البنوك	**473,945**	**609**	**-**	**473,336**	**144,529**	**10,418**	**154,947**
المطالبات على الشركات	**1,812,270**	**674,705**	**10,342**	**1,127,223**	**-**	**1,127,223**	**1,127,223**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	**635,377**	**58,674**	**70**	**576,633**	**-**	**572,946**	**572,946**
انكشافات القروض المتأخرة	**469,869**	**245,280**	**190**	**224,399**	**-**	**223,856**	**223,856**
موجودات أخرى	**1,016,809**	**651,540**	**-**	**365,269**	**-**	**458,660**	**458,660**
الإجمالي	**5,660,536**	**1,630,808**	**10,602**	**4,019,126**	**150,702**	**2,427,477**	**2,578,179**

الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2009

	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان				الموجودات المرجحة بالمخاطر		
		تخفيف مخاطر الائتمان					
(بالألف دينار كويتي)	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	ضمانات مؤهلة	كفالات مؤهلة	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي
النقد	29,408	-	-	29,408	-	-	-
المطالبات على الدول	1,136,443	-	-	1,136,443	14,914	-	14,914
المطالبات على المؤسسات العامة	165,296	-	-	165,296	-	33,059	33,059
المطالبات على البنوك	483,058	883	-	482,175	144,274	531	144,805
المطالبات على الشركات	1,747,886	625,697	9,828	1,112,361	-	1,112,361	1,112,361
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	633,474	55,519	243	577,712	-	574,000	574,000
انكشافات القروض المتأخرة	668,174	265,721	-	402,453	-	379,534	379,534
موجودات أخرى	1,041,440	536,683	-	504,757	-	648,415	648,415
الإجمالي	5,905,179	1,484,503	10,071	4,410,605	159,188	2,747,900	2,907,088

إن معظم مخففات مخاطر الائتمان على هيئة ضمانات مالية مؤهلة وتتكون بشكل رئيسي من أسهم مدرجة في بورصة الكويت وودائع نقدية.

محفظة المتاجرة

تقتصر محفظة المتاجرة على مبلغ معقول من مراكز العملات المفتوحة في سياق إدارة الميزانية العمومية للبنك ومبلغ محدود من التداول في السوق النقدي.

يستخدم بنك الخليج الأسلوب القياسي بتحديد رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق. ولا يستخدم البنك قيمة التداول المعرضة للخطر أو أسلوب النماذج الداخلية لتقييم ومراقبة الانكشاف لمخاطر السوق حيث أن محفظة تداول البنك ومراكز القطع الأجنبي المفتوحة تعتبر محدودة.

يبين الجدول التالي تفاصيل إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2010 و31 ديسمبر 2009:

(بالألف دينار كويتي)

مخاطر السوق	**31 ديسمبر 2010**	31 ديسمبر 2009
مخاطر مركز أسعار الفائدة	**163**	1,406
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	**10,097**	134
متطلبات إجمالي رأس المال لمخاطر السوق	**10,260**	1,540
الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق	**85,466**	12,828

كان إجمالي تكلفة رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق والبالغ 10,260 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2010 مساوياً للموجودات المرجحة بمخاطر السوق المرجحة بالمخاطر والبالغة 85.5 مليون دينار كويتي. وقد ارتفعت الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق بمبلغ 72.6 مليون دينار كويتي أقل مما كانت عليه في ديسمبر 2009.

مخاطر التشغيل

تم تصنيف أنشطة العمل في بنك الخليج إلى ثلاثة أقسام كما يلي: التداول والمبيعات – الخدمات المصرفية التجارية – الخدمات المصرفية الاستهلاكية. يتم استخدام أسلوب أسعار تحويل الأموال الداخلية في البنك لتخصيص إيرادات الفوائد ومصروفات الفوائد بين الثلاثة أنشطة. تعتبر الإدارة العليا مسئولة عن وضع سياسة البنك والتي يقوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

تبين الجداول التالية تفاصيل رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2010:

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2010

(بالألف دينار كويتي)	متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات	معامل بيتا	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
التداول والمبيعات	**27,042**	**18%**	**4,868**
الخدمات المصرفية التجارية	**69,147**	**15%**	**10,372**
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	**42,994**	**12%**	**5,159**
الإجمالي	**139,183**		**20,399**
الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل			**169,924**

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2009

(بالألف دينار كويتي)	متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات	معامل بيتا	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
التداول والمبيعات	31,760	18%	5,717
الخدمات المصرفية التجارية	66,968	15%	10,045
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	47,460	12%	5,695
الإجمالي	146,188		21,457
الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل			178,739

وفقاً لتعليمات بازل 2 فإن إجمالي الدخل يشمل صافي إيراد الفوائد والإيرادات التي تحمل فوائد ولكن لا يشمل الأرباح المحققة من بيع الأوراق المالية في الدفتر المصرفي. إن إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل والبالغ 20.4 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2010 كان مساوياً للانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل بمبلغ 169.9 مليون دينار كويتي.

مخاطر التعامل الأسهم في الدفاتر المصرفية

إن بنك الخليج لا يتداول في الأسـهم. يتم الاحتفاظ بجميع اسـتثمارات البنك في أوراق مالية للبنك في السـجلات المصـرفية (وهذا يعني غير متداولة) ويتم تصنيفها تحت بند موجودات مالية «متاحة للبيع». وهذا يعني أنها تمثل الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتي من الممكن بيعها إذا دعت الحاجة للسـيولة أو في حالة حدوث تغييرات في أسـعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسـعار الأسهم. إن القيمة العادلة للأدوات المسعرة مبنية على أساس أسعار آخر أوامر شراء أو باستخدام سعر الفائدة المتداول في السوق لتلك الأداة. تتطلب القيمة العادلة للأدوات غير المسعرة تقديرات هامة. كما أن القيم العادلة للاستثمارات في الصناديق المتبادلة والوحدات الاستثمارية والوسائل الاستثمارية المشابهة مبنية على أساس آخر سعر تداول معلن.

يوضـح الجدول التالي القيمة العادلة للاسـتثمارات في أوراق مالية محتفظ بها كما في 31 ديسـمبر 2010 وكذلك الأرباح غير المحققة المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية والتداعيات رأس المال الرقابي. كما يبين الجدول أيضاً ربح تحقق بيان الدخل من الاستبعادات في 2010.

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي كما في 31 ديسمبر 2010

(بالألف دينار كويتي)	أسهم عامة	أسهم خاصة	إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية
إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية	**6,653**	**85,565**	**92,218**
أرباح غير محققة في رأس المال	**3,585**	**13,733**	**17,318**
أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة	**-**	**-**	**-**
تفاصيل رأس المال الرقابي			
أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)	**1,613**	**6,180**	**7,793**
متطلبات رأس المال الرقابي	**562**	**9,361**	**9,923**
تفاصيل بيان الدخل			
إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية	**-**	**-**	**21,639**

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي كما في 31 ديسمبر 2009

(بالألف دينار كويتي)	أسهم عامة	أسهم خاصة	إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية
إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية	10,718	131,928	142,646
أرباح غير محققة في رأس المال	6,362	29,155	35,517
أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة	-	-	-
تفاصيل رأس المال الرقابي			
أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)	2,863	13,120	15,983
متطلبات رأس المال الرقابي	866	13,907	14,773
تفاصيل بيان الدخل			
إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية	-	10,885	10,885

مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

يتأثر صافي إيراد الفوائد المستقبلية بالتقلبات في أسعار الفائدة، ويتركز الجزء الرئيسي من إدارة البنك لمخاطر السوق في السجلات المصرفية (غير المتداولة) في إدارة حساسية صافي إيراد الفائدة للبنك تجاه التغييرات في أسعار الفائدة في السوق.

إن حساسية صافي إيراد الفوائد تجاه التقلبات في أسعار الفائدة مبينة في إيضاح 25 (ب) من البيانات المالية.