8 سنوات من النتائج القياسية | التقرير السنوي لعام 2007

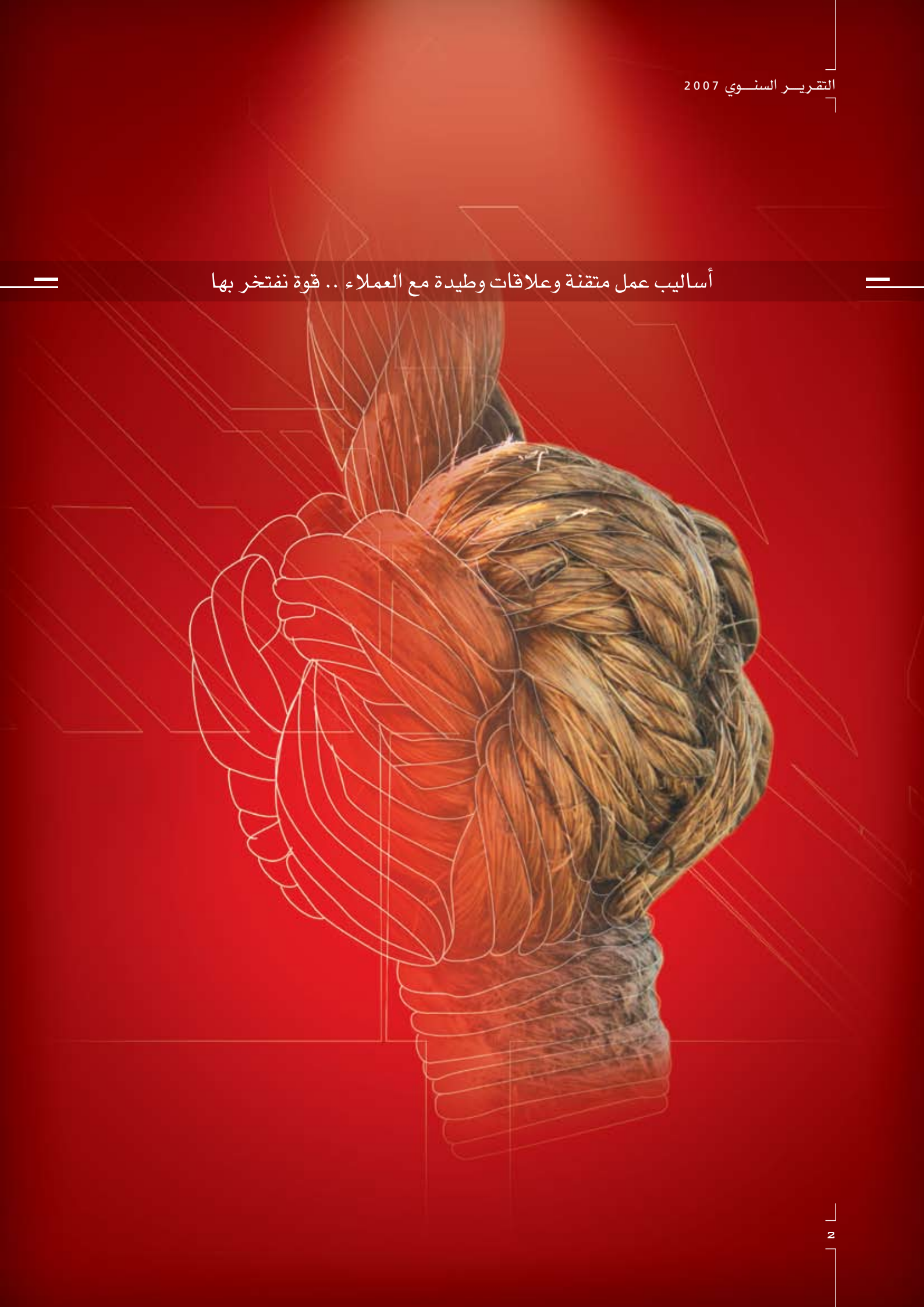
بنك الخليج
GULF BANK
دائـــمـــا أكـــثـــر

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

سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
(ولي العهد)

سمو الشيخ
ناصر المحمد الأحمد الصباح
(رئيس مجلس الوزراء)

أساليب عمل متقنة وعلاقات وطيدة مع العملاء .. قوة نفتخر بها



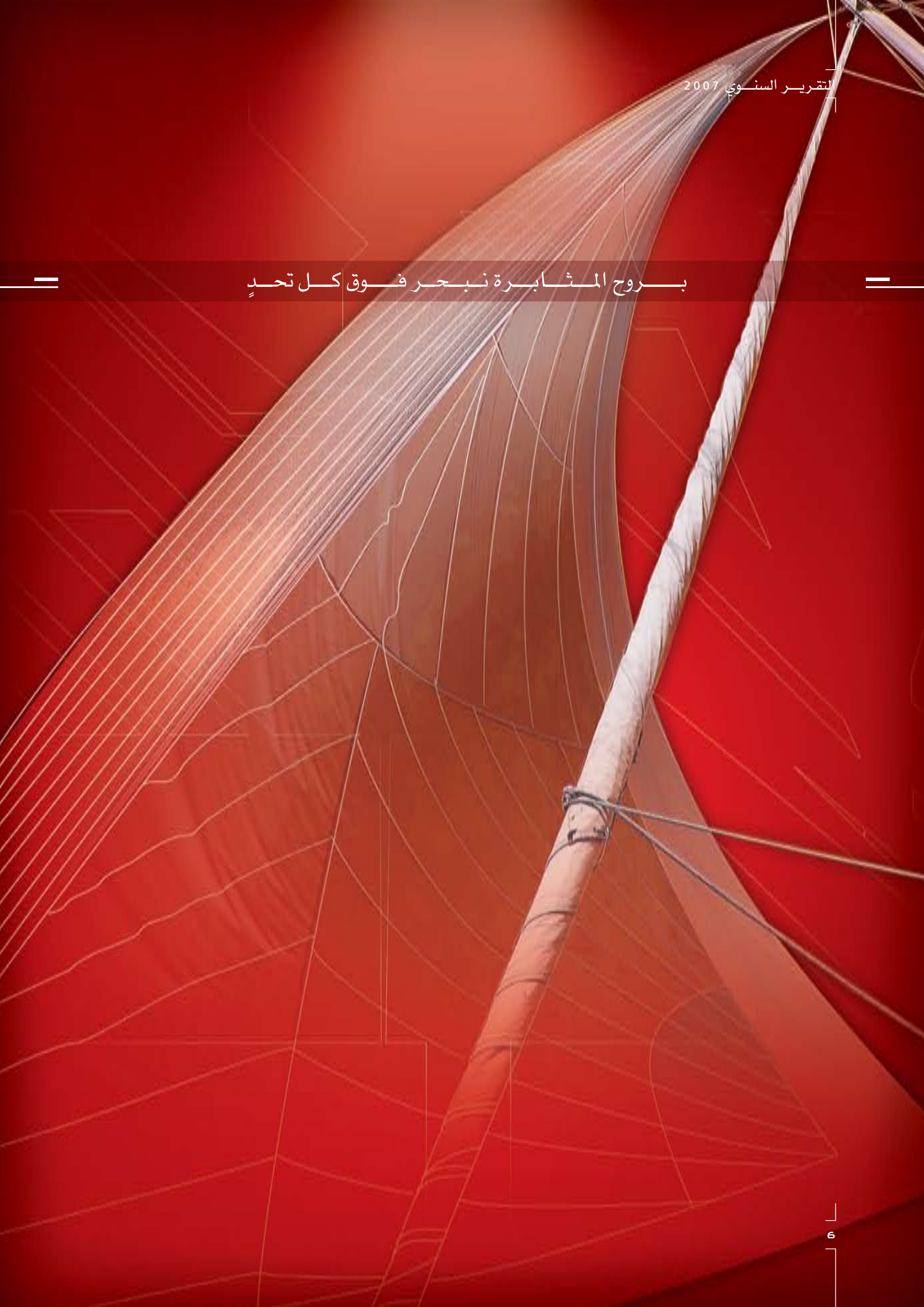
المحتويـــات

- مجلس الإدارة 4
- أضواء على البيانات المالية 6
- كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب 8
- البيانات المالية 12

من القمة نستوحي نجاحنا، وبمجهود كل فرد نجمع قوتنا

مجلـس الإدارة

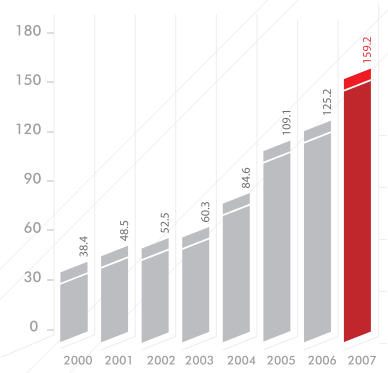
بسام يوسف أحمد الغانم	**رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب**
صلاح خالد فليج العلي الفليج	**نائب رئيس مجلس الإدارة**
حسين أحمد حسين قبازرد	عضو مجلس إدارة
خالد سعود عبد العزيز الحسن	عضو مجلس إدارة
عادل محمد رضا يوسف بهبهاني	عضو مجلس إدارة
عبد العزيز عبد الرحمن عبد العزيز الشايع	عضو مجلس إدارة
عبد الكريم عبد الله عبد الكريم السعيد	عضو مجلس إدارة
مهدي محمود حجي حيدر	عضو مجلس إدارة
ناصر يوسف ناصر بورسلي	عضو مجلس إدارة



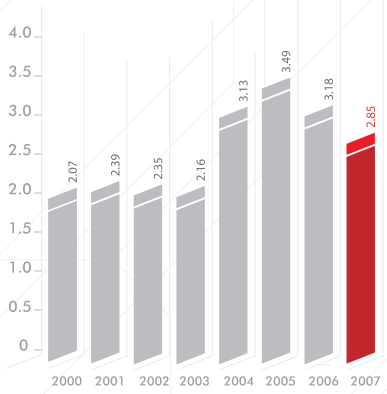
بـــــروح المـــثـــابـــرة نـــبـــحـــر فـــــوق كـــل تحـــدٍ

أضواء على البيانات المالية

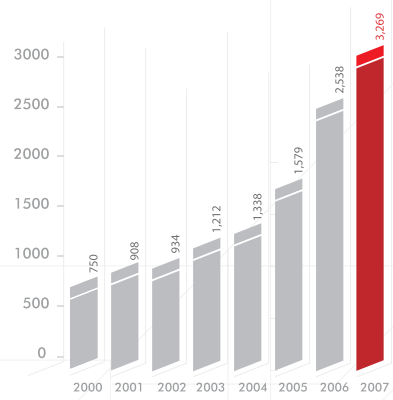
ربح التشغيل (قبل استقطاع المخصصات)
(مليون د.ك.)



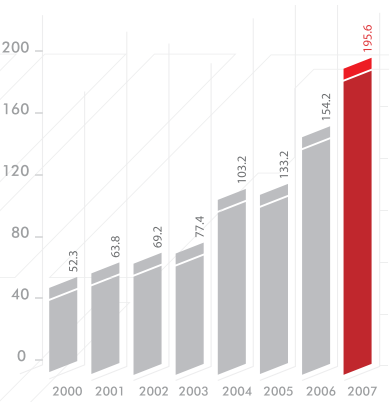
العـــائد على الأصـــول (%)



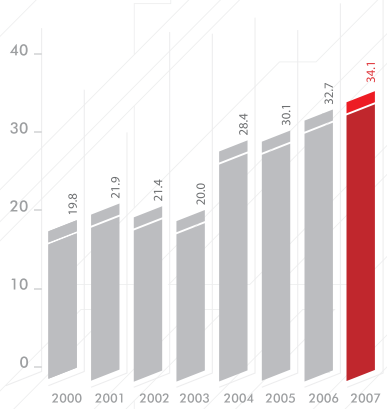
قـــروض العمـــلاء (مليون د.ك.)



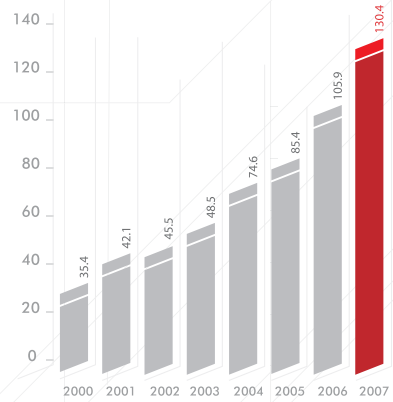
إيـرادات التشغيـــل (مليون د.ك.)



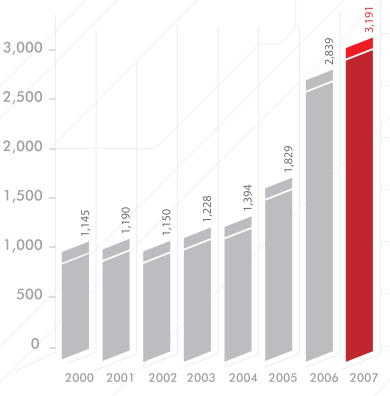
العائد على حقوق المساهمين (%)



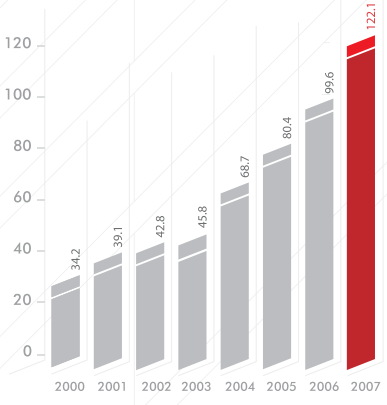
صـــافي الربـــح (مليون د.ك.)



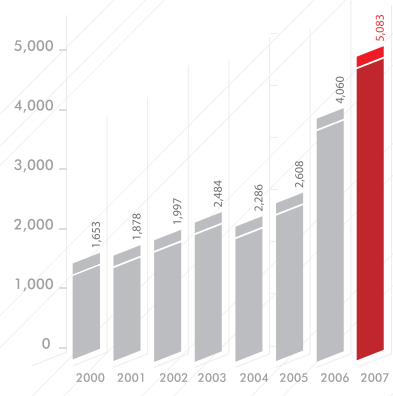
ودائـــع العمـــلاء (مليون د.ك.)



ربحيـة السهـــم (بالفلس)



مجمـــوع الأصـــول (مليون د.ك.)



نجـــاح كـــل رحـــلـــة يـعـتـمـد عـلـى الـقـيـــادة المـخـلـصـة

«بفضل التركيز على نقاط القوة الأساسية لدينا، استطعنا التحول إلى مؤسسة تطبق أعلى المعايير المهنية وتعرض خدمات مصرفية بمعايير عالمية إلى عملائنا، مع الحرص على تعظيم العوائد لمساهمينا»

كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حضرات المساهمين الكرام،،

يسرني أن أقدم إليكم التقرير السنوي لبنك الخليج لعام 2007، الذي يعكس عاماً قياسياً آخر من الإنجازات المتميزة. كما يسعدني أن أؤكد بأن مسار التحول النوعي الذي بدأناه قبل بضع سنوات يواصل إعطاء ثماره من النجاح والربحية المستمرين. فقد حافظ البنك على مركزه كأحد البنوك الرائدة في الكويت، مع الاستمرار في زيادة حصتنا من السوق في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، والأعمال المصرفية الدولية.

ولقد كانت بيئة الأعمال مواتيةً جداً خلال عام 2007، فالاقتصاد العالمي الذي اتسم بالتقلب والنمو في آن معاً خلال العام، قد قابله من جهة أخرى نمو قوي للاقتصاد المحلي، وهو نمو يرجع جزئياً إلى معدلات السيولة العالية نتيجة للعوائد النفطية القياسية. وقد تمكن بنك الخليج من اغتنام أوضاع السوق المحلي المزدهر وزيادة حجم أعماله.

فقد حقق البنك مستوى قياسياً لإجمالي صافي الربح السنوي الذي بلغ 130.4 مليون د.ك. في عام 2007، بزيادة كبيرة بلغ معدلها 23%، مقارنةً بنتائج السنة السابقة. وارتفع مجموع إيرادات التشغيل بنسبة 27% إلى ما يزيد عن 195.6 مليون د.ك.، محققاً بذلك علامةً بارزةً أخرى في مسيرة نجاح البنك. وقد تحقق ذلك بفضل النمو القوي في حجم أعمال كافة مجموعات الأعمال المصرفية في البنك.

وحقق بنك الخليج مجدداً في عام 2007 ربحيةً قياسيةً للسهم بلغت 122.1 فلساً، بارتفاع يقارب 23%، بينما شهد مجموع الأصول نمواً بأكثر من 25%، متجاوزاً بذلك حاجز الخمسة مليارات دينار كويتي لأول مرة في تاريخ البنك، مما رسخ مركزنا كواحد من أكثر البنوك ربحيةً في المنطقة.

وقد تجلت الخصائص الأساسية لثقافة العمل المعتمدة في مصرفنا في روح العمل الجماعي، والحماس والسعي الدؤوب من جانب موظفينا نحو التميز في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية إلى عملائنا. وتنطوي هذه الثقافة على عنصري المرونة المتأصلة، والاستجابة إلى كافة الاحتياجات المتطورة لعملائنا. ففريق العمل في البنك يركز على التزامه بتقديم خدمات مصرفية على مستوى عالمي في السوق الكويتي، مستنداً في ذلك إلى نقاط قوتنا الأساسية. وقد أثبتت هذه الخصائص والسمات مراراً أنها تشكل حجر الزاوية لنجاح مصرفنا المتواصل.

واستحدث بنك الخليج سلسلة من نظم العمل مع تطوير السياسات المطبقة لزيادة قدراتنا وكفاءتنا التنافسية، وضمان رفع كفاءة العمل في مجموعتي الأعمال المصرفية الفردية والخدمات المصرفية للشركات. ولقد جاء النجاح الباهر الذي تحقق للبنك خلال عام 2007 ليؤكد صواب قراراتنا، الأمر الذي منحنا مزيداً من الثقة في سعينا لتحقيق أهدافنا، مستندين إلى استراتيجية العمل المقررة للبنك.

ولقد واصلنا تطبيق استراتيجيتنا القائمة على تحقيق النمو المتوازن بناءً على أسلوب بالغ الدقة في التحديد الواضح للشرائح المستهدفة في السوق المحلي، وأدت جهودنا الدؤوبة مجدداً إلى تحقيق نتائج باهرة. ويطيب لي الإعلان بأن مجلس الإدارة أوصى إلى الجمعية العمومية لمساهمي البنك بتوزيع أرباح نقدية بواقع 65 فلساً وأسهم منحة بمعدل 15%، ما يمثل عائداً إجمالياً بنسبة 19% لعام 2007.

ويهدف بنك الخليج إلى أن يكون البنك المحلي المفضل في الكويت، وقد حققنا خلال عام 2007 تقدماً جيداً في العديد من المجالات التي تشملها استراتيجية الأعمال المصرفية الفردية والتي تركز على العملاء. وقد نجحنا في بناءً قاعدة عملاء مستقرة ومتنامية تدرك وتقدر عالياً جهودنا المبذولة لتوسيع شبكة فروعنا بحيث تغطي مختلف أنحاء البلاد، سعياً منا نحو تسهيل معاملاتهم المصرفية اليومية.

ويعزز كل من فروعنا، البالغ عددها 41 فرعاً، التزامنا بخدمة العملاء وتقديم المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة من خلال موظفين أكفاء يملؤهم الحماس ومدربين على أعلى المستويات. وتوفر معظم فروعنا أماكن مخصصة تحديداً للخدمة الذاتية 7/24 التي توفر خدمة مصرفية أكثر مرونة لعملائنا المستنيرين.

ولقد واصلنا الحفاظ على تراثنا في توفير خدماتنا للعملاء في الأوقات التي تناسبهم وتلبي احتياجاتهم. ولهذا الغرض، واصل البنك تطبيق نظام الفترات الصباحية والمسائية للعمل في الفروع، مما يتيح للعملاء إجراء معاملاتهم بقدر أكبر من المرونة. كما يوفر بنك الخليج الخدمة المصرفية الهاتفية طوال 24 ساعة، حيث يتواجد ممثل لخدمة العملاء على مدار الساعة يومياً.

وطرح البنك مؤخراً موقعه الإلكتروني الجديد عبر الإنترنت، وهو موقع يتيح للعملاء سرعة وسهولة الوصول إلى خدماتنا المصرفية الإلكترونية. ويتبع الموقع الجديد نظام البحث التفصيلي الذي يساعد عملاءنا وغيرهم من مستخدمي الموقع في

الوصول إلى الخدمات المطلوبة بكل سهولة ويسر.

وبـادر البنك خلال العامين الماضيين إلى تعزيز النظم الإلكترونية لتحسين توافر المعلومـات بشكل أفضـل، مع مراعاة المتطلبات العالميـة لعملائنا. وتقديراً منها لمبـادرات البنك واستثماراته في مجال تقنيـة المعلومات لصالح عملائنا، منحت مجلـة «جلوبال فاينانس» الماليـة المعروفة عالمياً لبنك الخليـج جائزة «أفضل بنك في الكويت للخدمات المصرفية الفردية عبر الإنترنت».

كمـا واصل بنك الخليج زيادة حصته من السـوق وسط المنافسة الحادة في مجال الخدمـات المصرفية للأفراد. فقد عززت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد نجاحهـا في كسب المزيـد من العملاء الذيـن يحولون رواتبهم إلـى البنك بفضل العروضـ التنافسية التي قدمها البنك في شـكل خدمات ذات قيمة مضافة، وذلك من خلال فريق من ذوي الكفاءة والمهارة الفائقة في الاتصال الشخصي.

وتزامنـاً مـع توسيع البنـك لقاعدة عملائـه، عملنا علـى تكثيف الجهـود لاستهداف شريحـة الشباب التي تكتسب أهميةً متزايدةً في السوق. وفي هذا الإطار، يقدم بنك الخليـج مجموعـةً متنوعةً من الجوائـز والعروض من خلال برنامـج حساب «red» الـذي يلقى قبولاً واسع النطاق لدى طلاب الجامعات والكليات. ويعتبر البنك شريحة العمـلاء الشبـاب ذات أهمية بالغة لأن الشبـاب هم عملاء المستقبـل. وإدراكاً من البنك لأهميـة المساهمة في الارتقاء بمستوى التعليـم وانعكاس ذلك على المصلحة المشتركة لكل من البنك والمجتمع، فقد واصل البنك الاستثمار في برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات، مع التركيز على المبادرات المجتمعية والتعليمية.

وتعكـس تلك المبادرات مدى التزام بنك الخليج بتلبيـة بل وتجاوز تطلعات قاعدة عملائنا التي تضم شرائح متنوعة، بالإضافة إلى استحداث معايير جديدة للخدمة والأداء فـي الصناعة المصرفية. ومن الشواهد على الإنجازات التي حققها البنك خلال عام 2007 قيام مجلة «جلوبال فاينانس» العالمية بمنح بنك الخليج جائزة «أفضل بنك في الكويت».

ومـن جهة أخرى، استفـادت مجموعة الخدمات المصرفيـة للشركات من التركيز المتجدد على قطاع الشركات والاستثمارات الاستراتيجية لترتقي بمكانة البنك إلى «البنـك المفضل لدى رجال الأعمال». وانصب الاهتمـام على اتباع أسلوب مرن ومستنـد إلى المعلومات في التعامل مع العملاء مـن الشركات، وهو أسلوب يدعمه فريق متخصص فـي إدارة علاقات العملاء من ذوي الخبرة المعمقة والمهارة في العلاقات الوطيدة مع الشركات.

كمـا طرح البنك المزيد من الحلـول الشاملة المتعددة الأوجـه للوفاء بالمتطلبات المتطورة والمتزايدة للعملاء من الشركات، الأمر الذي أدى إلى تحقيق أداء ممتاز فـي هذا المجال خلال عـام 2007. حيث تقـدم مجموعة الخدمـات المصرفية للشـركات مجموعـة شاملة من صفقات تمويـل التجارة، وتبادل العمـلات، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، بالإضافة إلى أدوات إدارة النقد. وتشمل الخدمات الفريدة الأخـرى التي يقدمها قطـاع تمويل العقود في البنك حلـولاً مصممةً خصيصاً لكل أنواع العقود الخاصة بمشروعات القطاعين العام والخاص.

ويواصل قطاع الشركات متعددة الجنسيات تقديم نطاق واسع من منتجات وخدمات التمويـل التـي تستوفي متطلبات الشـركات متعددة الجنسيـات العاملة في الكويت ودول مجلـس التعاون الخليجي. ويتمتع الفريق العامل في هذا القطاع بخبرة عالية فـي مجالات متعددة تشمـل المقاولات، والتجارة، والطاقـة، والمياه، والاتصالات، والنفـط والغـاز، والطيران، والشحـن، والمطـارات والموانـئ، والبتروكيماويات، والعقار، والتجارة الدوليـة. وقد ساهم بنك الخليج بصورة فعالة في تمويل العديد مـن المشروعـات الكبرى في الكويـت، ليساهم بذلك بمزيد مـن الزخم في النمو الاقتصادي والتنمية في البلاد.

وقـد شهد قطـاع الأسواق المالية ضمـن مجموعة الخدمـات المصرفية للشركات إنشـاء وحدتين من وحـدات العمل بمهام محـددة ومتخصصة لـكل منهما، وهما وحدة تمويل الأسهم ووحدة التمويل العقاري، وذلك بهدف تزويد العملاء بالمشورة التخصصية والدعم التشغيلي. وقد تمكن البنك من تحقيق مركز ريادي في تمويل قطـاع العقـار بفضـل توافر فرص الأعمال العقاريـة المجزيـة، مصحوبة بحجم السيولة المرتفع في السوق.

أمـا قطـاع المؤسسـات الماليـة فقد تمكن مـن توطيـد علاقاته مع أكبـر البنوك والمؤسسـات المالية العالمية لتسهيـل تلبية المتطلبات الدولية لعملائنا. وفي هذا الصـدد، قدم البنك مجموعةً كبيرةً من المنتجات والخدمات الشاملة في مجالات تمويـل التجـارة، والأعمـال المصرفيـة للشـركات، وتسهيلات المقاصـة، وتبادل العملات الأجنبية، والتعامل فيما بين البنوك.

ولقـد تعاون البنك بشـكل أوثق مع المؤسسـات الكبرى العاملة فـي صناعة النفط والبتروكيماويات في الكويت، لتلبية نطاق واسع من متطلباتها المالية، ومن ضمنها الخدمـات الاستشاريـة. فقـد طور البنك خبـرةً تراكميـةً متخصصةً فـي تقديم الخدمـات المصرفيـة للشركات الأجنبيـة العاملة في القطـاع النفطي والمجالات المرتبطة به في الكويت.

ومن جهتها، تمكنت مجموعة الأعمال المصرفية الدولية من زيادة أرباحها بصورة جذريـة، وساهمت ليس في تنميـة الاقتصاد الكويتي فحسب، بل وفي تنمية اقتصاد دول مجلـس التعـاون الخليجـي ككل. وقـد تجلـى دعمنـا للنمو الاقتصـادي لدول المجلـس من خلال صفقـات تمويل المشروعات الكبرى، مثـل المساهمة في تمويل عقد مقاولات بقرض بلغت قيمته 5 مليارات دولار أمريكي لشركة عالم دبي، وقرض بقيمة 5.4 مليارات دولار لشركة سابك للصناعات البلاستيكية المبتكرة.

وحقـق البنـك جوانب أخرى مـن الأداء القوي مـن خلال عمليات تبـادل العملات

الأجنبية ومشتقـات أسعار الفائدة، والمنتجات المعتادة (خدمات السوق النقدي) والمنتجات المشتركة (قروض التحوط لمخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف).

وساهمت مجموعة الخزينة بصورة فعالة في تحقيق الأداء القوي على مستوى البنك ككل، حيث واصلت المجموعة ريادتها في السوق خلال عام 2007 محققةً نتائج لافتةً من خلال صفقات تبادل العملات الأجنبية التي شهدت زيادةً كبيرةً سواءً من حيث حجم التعاملات أو الأرباح. وإضافةً إلى ذلك، لعب البنك دوراً قيادياً في السوق بطرح منتجات الخزينة المتطورة إلى عملائه، الأمر الذي أفضى إلى نمو هام في الأرباح. ولقد توجت مجموعة الخزينة نجاحاتها في هذا العام بحصول البنك على جائزة «أفضل بنك في الكويت في مجال تبادل العملات الأجنبية» من مجلة جلوبل فاينانس الرائدة عالمياً.

ويركز بنك الخليج على الالتزام بالمعايير المهنية الرفيعة، والمرونة، والخبرة، وقد حرصنا على غرس هذه المبادىء في كافة مجموعات العمل في البنك. وكان لذلك دور حيوي في المحافظة على التصنيفات الائتمانية المرتفعة، مثل التصنيف بمرتبة "Aa3" في مجال ودائع العملات الأجنبية للأمد الطويل من وكالة «موديز إنفستورس سيرفيس» العالمية.

وحصل البنك على تصنيفات ائتمانية قويةً من وكالة «فيتش ريتينغز»، ووكالة «كابيتال إنتليجنس» بمرتبة ("A")، ومن وكالة «ستاندارد آند بورز» بمرتبة ("A-")، مما يعكس التزامنا بتقديم أعلى مستويات الخدمة في القطاع المصرفي الإقليمي. وقد ساهم كل ذلك في تحقيق عوائد ممتازة لمساهمينا، ومكننا من التفرد بمزايا تنافسية قوية في السوق.

ويسرني أن أعبر عن اعتزازي بالجهود المستمرة في مجال إحلال وتوطين العمالة، والمبادرات الواسعة النطاق التي يطرحها مصرفنا في مجال تطوير الموارد البشرية، مما ساهم في الحفاظ على مكانة البنك كإحدى جهات العمل الرائدة في الكويت.

وقد حصل البنك، للسنة الثالثة على التوالي، على جائزة إحلال وتوطين العمالة، تقديراً لتحقيقه أعلى نسبة للعمالة الكويتية بين شركات القطاع الخاص، حيث بلغت العمالة الوطنية لدى البنك معدلاً لافتاً وصل إلى 59%. كما جاءت هذه الجائزة القيمة التي يقدمها مجلس وزراء الشؤون الاجتماعية والعمل التابع لمجلس التعاون الخليجي تقديراً لاستثمارنا في توفير التدريب وفرص التطوير الوظيفي للكوادر الوطنية من الشباب الكويتي.

هذا، ونتوقع للأوضاع الاقتصادية أن تكون مواتيةً وأن تساهم في تحقيق أهدافنا الطموحة المقررة لعام 2008. حيث تشمل خطة العمل للعام القادم مواصلة استثماراتنا في المنتجات الجديدة ونظم تقديم الخدمة. وإضافةً إلى ذلك، سنركز على بناءً مهارات ومواهب موظفينا للمساهمة في تحقيق هدفنا الرامي إلى تقديم أعلى مستوى من الخدمة لعملائنا.

وبفضل مواصلة استثماراتنا في تعزيز وتطوير البنية التحتية للبنك، ونظم العمل، والعمليات الداخلية، سنواصل تطوير الخدمة ورفع درجة رضا عملائنا الحاليين والجدد. وكلنا ثقة بأن ما نركز عليه في المرحلة الحالية من اهتمامات سوف يسهم في جهودنا الرامية إلى الارتقاء بالمعايير المصرفية في السوق والمساهمة في نمو الاقتصاد الكويتي، محققين بذلك عوائد ممتازةً لمساهمينا.

ويطيب لي، بالنيابة عن مجلس الإدارة، أن أتقدم ببالغ الامتنان وعظيم التقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح على قيادته الحكيمة لدولة الكويت منذ توليه مسند الإمارة في يناير 2006، وإلى سمو ولي العهد الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح، وسمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ ناصر المحمد الأحمد الصباح، على توجيهاتهما السديدة.

كما نتوجه بالشكر الجزيل إلى بنك الكويت المركزي والجهات الرسمية الأخرى لما قدموه من دعم متواصل للبنك. ويسرني، نيابةً عن مجلس إدارة بنك الخليج، أن أتقدم بخالص الشكر إلى عملائنا الكرام لما أبدوه من ولاء دائم للبنك، وإلى إدارة البنك وموظفيه، لما بذلوه من جهود مخلصة أدت إلى تحقيق هذا النجاح للبنك. ولا يفوتنا أن نعرب عن عظيم امتناننا إلى مساهمينا الكرام لما قدموه من دعم ورعاية مستمرة.

هذا، وأتطلع إلى استمرار نجاحنا في السنوات القادمة.

بسام يوسف الغانم

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نـعـمـل بـاســـتـمـرار لاســـتـكـشـــاف الـــفـــرص المـالـيـة

البيـــانات المالية

- استعراض البيانات المالية لعام 2007 14
- صافي إيرادات الفوائد 15
- إيرادات التشغيل الأخرى 15
- مصاريف التشغيل 16
- المخصصات 16
- تحليل الميزانية العمومية 18
- التصنيف الائتماني للبنك 19
- إدارة رأس المال والتخصيص 20
- إدارة المخاطر 23

استعراض البيانات المالية لبنك الخليج لعام 2007

ملخص الأداء المالي

(بملايين الدنانير الكويتية)	**2007**	2006
صافي إيرادات الفوائد	**106.6**	108.5
إيرادات تشغيلية أخرى	**89.0**	45.6
إيرادات التشغيل	**195.6**	154.2
مصاريف التشغيل	**(36.4)**	(29.0)
ربح التشغيل قبل المخصصات	**159.2**	125.2
المخصصات	**(15.5)**	(15.4)
القروض المخفضة	**(8.4)**	-
ربح التشغيل	**135.3**	109.8
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(0.1)**	(0.1)
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي / ضريبة دعم العمالة الوطنية / الزكاة	**(4.8)**	(3.8)
صافي الربح	**130.4**	105.9

سجـل بنك الخليج سنةً أخرى من النتائج القياسيـة في عام 2007، متوجاً بذلك استراتيجيـة التحول التـي استغرقت الفترة من 2000 إلـى 2003، واستراتيجية تحقيق الأداء الفعلي التي استغرقت الفترة من 2004 إلى 2007، وذلك بعد تغير هيـكل ملكيـة البنك في أواخر عام 1999. وحقق البنـك كافة الأهداف الرئيسية التـي سعت إليهـا خطة العمل لعام 2007 من خلال النمـو الهام في ربح التشغيل، وصافي الربح وتعظيم كفاءة العمليات.

وحقـق البنك صافـي ربح قياسي بلـغ 130.4 مليـون د.ك. (477.8 مليون دولار أمريكـي) يمثل زيادةً بمبلغ 24.6 مليون د.ك. أو بنسبة 23% مقارنةً بمستواه في عام 2006. أما ربح التشغيل قبل المخصصات فقد حقق نمواً بمبلغ 34.0 مليون د.ك. (أي بنسبة 27%) ليصل إلى 159.2 مليون د.ك.، ويعكس بذلك نمواً قوياً في الإيرادات الأساسية من مختلف أنشطة الأعمال.

وانخفض صافي إيرادات الفوائد بمبلغ 2.0 مليون د.ك. (أو 2%)، ويعود السبب الأساسـي فـي ذلك إلى الخسـارة البالغـة 11.3 مليون د.ك. علـى حساب تعديل سعـر الفائدة الفعلي على قروض التجزئة للأفـراد. وباستثناء ذلك، ازداد صافي إيـرادات الفوائد بمبلـغ 9.3 مليون د.ك. (أو 9%). وارتفعـت القروض والسلف بمبلغ 720.4 مليون د.ك. (أو 28%) في عام 2007. وسجلت إيرادات التشغيل الأخـرى زيـادةً بمبلـغ 43.4 مليـون د.ك. (95%)، ويعود السبـب الأساسي في ذلك إلـى ارتفاع إيرادات بيـع الاستثمارات والأرباح الناجمـة عن تبادل العملات الأجنبية، والتي قوبلت جزئياً بانخفاض في الرسوم والعمولات.

وازدادت مصاريـف التشغيل بمبلغ 7.4 مليـون د.ك. (أي بنسبة 25%) نتيجة استمـرار الاستثمار في الفروع والمـوارد البشرية والنظم الآليـة، حيث ارتفعت تكاليف الموظفين بمبلغ 4.2 مليون د.ك. (أي بنسبة 24%)، في حين ازدادت التكاليـف الأخرى بمبلغ 3.2 مليون د.ك. (أي بنسبـة 29%). ويواصل البنك الحفاظ على كفـاءة التشغيل، محققاً بذلك أفضل نسبة للتكاليف إلى الإيرادات علـى مستوى الصناعة المصرفية، حيـث بلغت هذه النسبة 18.6%. وفاق نمو الإيرادات على الدوام نمو مصاريف التشغيل.

أمـا إجمالي المحمل علـى المخصصات فقـد بقي دون تغير يذكـر، مسجلاً مبلغ 15.5 مليـون د.ك. وانخفضـت المخصصـات العامة والبالغـة 6.8 مليون د.ك. أي بمبلـغ 5.3 مليون د.ك.، ويعود السبـب الرئيسي في ذلك إلى تعديل المتطلبات الرقابية لبنك الكويت المركزي بشأن المخصصات.

وواصل البنك تحقيق عوائد مرتفعة، مقارنةً بالمعايير المصرفية العالمية، فقد بلغ كل مـن العائد على الأصول والعائد علـى حقوق المساهمين 2.85 % و 34.1% علـى التوالي. وسجلـت ربحية السهم ارتفاعـاً بنسبة 23% مـن 99.6 فلس إلى 122.1 فلس.

صافي إيرادات الفوائد

	2007	2006
صافي إيرادات الفوائد (بملايين الدنانير الكويتية)	**106.6**	108.5
متوسط الأصول المنتجة للفائدة (بملايين الدنانير الكويتية)	**4,459.7**	3,247.2
هامش متوسطات صافي الفائدة (%)	**%1.9**	%2.9
هامش صافي الفائدة (%)	**%2.4**	%3.3
متوسط سعر الخصم على الدينار الكويتي (%)	**%6.25**	%6.12

وانخفض صافي إيرادات الفوائد بمبلغ 2.0 مليون د.ك. (2%) في عام 2007 بسبب الأثر السلبي لتعديل سعر الفائدة الفعلي بمبلغ 11.3 مليون د.ك.

وسجلت كل من مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات نمواً قوياً. فقد ازداد متوسط الإقراض بالتجزئة بنسبة 13% وازداد متوسط حجم ودائع التجزئة بنسبة 15% مع تعزيز البنك لنطاق منتجاته وافتتاح المزيد من الفروع الجديدة. أما متوسط أرصدة القروض للشركات فقد ازداد بنسبة 47% في حين ازدادت أرصدة الودائع بنسبة 52% مع بدء تدفق مزايا ارتفاع الميزانية العمومية لعام 2006 بأكمله.

وسجل متوسط الأصول المنتجة للفائدة ارتفاعاً كبيراً في عام 2007، وبمقدار 1.2 بليون د.ك. (بنسبة 37%) إلى 4.5 بليون د.ك. وهذا ما عزز النمو في إيرادات الفوائد بنسبة 34%.

إيرادات التشغيل الأخرى

(بملايين الدنانير الكويتية)	2007	2006
صافي الرسوم والعمولات	**23.4**	26.1
إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات المالية	**15.0**	6.2
إيرادات توزيعات نقدية	**0.8**	0.5
إيرادات أخرى	**1.1**	0.4
إيرادات بيع استثمارات في أوراق مالية	**48.7**	12.6
إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى	**89.0**	45.6

وازدادت إيرادات التشغيل الأخرى بمبلغ 43.4 مليون د.ك. وهو ارتفاع يعزى أساساً إلى ارتفاع إيرادات بيع الاستثمارات وأرباح من تعاملات العملات الأجنبية.

كما ساهم النمو الهام في إيرادات المتاجرة بالعملات الأجنبية والمشتقات المالية (8.8 مليون د.ك.، أو 142%) في نمو الإيرادات الأخرى.

أما صافي الرسوم والعمولات فقد انخفض بمبلغ 2.7 مليون د.ك. (أي 10%) بسبب رد مبالغ الحماية التأمينية ووقف رسوم مستندات القروض بناءً على التوجيهات الرقابية.

أما إيرادات التوزيعات النقدية والإيرادات الأخرى فقد سجلت نمواً معتدلاً.

مصاريف التشغيل

(بملايين الدنانير الكويتية)	2007	2006
تكاليف الموظفين	**22.1**	17.9
إيجارات	**1.8**	1.4
استهلاك	**2.2**	1.7
مصاريف أخرى	**10.3**	8.0
إجمالي مصاريف التشغيل	**36.4**	29.0
نسبة التكلفة إلى الإيرادات (%)	**%18.6**	%18.8

وارتفعت مصاريف التشغيل بمبلغ 7.4 مليون د.ك. (أي بنسبة 25%) في عام 2007، فقد ازدادت تكاليف الموظفين بمبلغ 4.2 مليون د.ك. (أي بنسبة 24%)، وهي زيادة ترجع أساساً إلى زيادة مدفوعات برنامج حوافز الأداء وزيادة عدد الموظفين.

وواصل البنك وضع معايير جديدة لخدمة العملاء من خلال طرح أحدث التقنيات وإدخال أفضل مكونات البنية التحتية. وبالتالي، ارتفعت تكاليف الإيجارات بنسبة 31% نتيجة لافتتاح أربعة فروع جديدة في عام 2007. كما قام البنك بتجديد وترميم ثمانية فروع بما يتواءم مع التصميم الحديث الموحد للفروع. وقام البنك بتركيب 37 جهاز نقد وشيكات خلال العام، مما أدى إلى زيادة تكاليف الاستهلاك بمقدار 0.5 مليون د.ك. (أي بنسبة 29%).

وازدادت المصاريف الأخرى بمقدار 2.2 مليون د.ك.، وتعزى هذه الزيادة أساساً إلى الارتفاع الحاد في تكاليف التسويق. واشتملت الزيادة الكبيرة في الأنشطة التسويقية والترويجية خلال عام 2007 على حملات تسويقية لمساندة برامج استقطاب عملاء التجزئة، والأنشطة المتعلقة ببناءً وتعزيز الاسم التجاري للبنك.

وبقيت نسبة التكاليف إلى الإيرادات في وضع جيد عند معدل 18.6%، حيث يواصل بنك الخليج الحفاظ على واحدة من أفضل نسب الكفاءة التشغيلية لأي بنك في العالم، بالرغم من النمو الهام والمنتظم في التكاليف وبنسبة كبيرة بدفع من النمو في حجم الأعمال. وهذا ما يوضح قدرة البنك على تنمية حجم أعماله وزيادة حصته من السوق بحيث يظل نمو الإيرادات يفوق تكاليف الاستثمار في فروع البنك وموارده البشرية ومنتجاته ونظمه الجديدة.

المخصصات

(بملايين الدنانير الكويتية)	2007	2006
المخصصات المحددة	**8.7**	3.3
المخصصات العامة	**6.8**	12.2
إجمالي المخصصات	**15.5**	15.4
نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض (%)	**%1.7**	%1.6
نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض (%) – بعد التحرير	**%1.3**	%1.1
التغطية بالمخصصات المحددة (%)	**%57.9**	%55.2
التغطيةالإجمالية بالمخصصات (%)	**%191.5**	%214.5

بقيـت المخصصـــات المحملة علـى الإيرادات عنـد مستواهـا المسجل لعام 2006، أي بمبلـغ 15.5 مليـون د.ك. وفـي حيـن ازدادت المخصصـات المحـددة بمبلغ 5.4 مليون د.ك. (أي بنسبة 167%) لتصل إلى 8.7 مليون د.ك.، انخفضت المخصصـات العامة بمقدار 5.3 مليون د.ك. بسبب تعديل متطلبـات بنـك الكويـت المركزي بشـأن المخصصـات العامـة. ويعزى نمو المخصصات المحددة بشـكل أساسي إلى النمو في الإقراض الشخصي على مدى السنوات الأخيرة.

وتظـل جودة الأصول في مستواها الجيد، بما يعكس استراتيجية الإقراض الحكيمة التي ينتهجها البنك ومـا يطبقه من سياسات وإجراءات ائتمانية شاملة ومتشددة.

وقـد ارتفـع رصيد القروض غير المنتظمة بمبلـغ 13.4 مليـون د.ك. (أي بنسبة 31%) في عام 2007، ليصل إلى 56.3 مليون د.ك.، ويعزى ذلك الارتفاع بشكل أساسـي إلى الزيادة في القروض غيـر المنتظمة في محفظة القروض الشخصية. أمـا التغطية بالمخصصات المحـددة فقد ازدادت من 55.2% من القروض غير المنتظمـة فـي عـام 2006 إلـى 57.9% مـن القروض غيـر المنتظمـة كما في 31 ديسمبـر 2007، وانخفضت التغطية الإجماليـة بالمخصصات (بما في ذلك المخصصـات العامة) مـن 214.5% إلى 191.5% بسبـب انخفاض متطلبات المخصصـات العامة علـى الأرصدة المتزايدة للقروض في عـام 2007 بناءً على المتطلبات المعدلة لبنك الكويت المركزي.

تحليل الميزانية العمومية

بيانات مختارة من الميزانية العمومية (بملايين الدنانير الكويتية)	**31 ديسمبر 2007**	31 ديسمبر 2006
النقد والأموال قصيرة الأجل: أرصدة لدى بنك الكويت المركزي	**57.0**	435.0
قروض وسلف للبنوك	**38.0**	48.1
قروض وسلف للعملاء	**3,268.8**	2,538.3
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**313.7**	129.9
استثمارات في أوراق مالية	**242.9**	159.4
مجموع الموجودات	**5,082.9**	4,060.0
المستحق للبنوك	**301.6**	229.0
سندات بسعر فائدة عائم	**54.6**	57.8
قروض مساندة لرأس المال	**81.9**	86.7
ودائع من المؤسسات المالية الأخرى	**874.5**	372.5
ودائع العملاء	**3,191.3**	2,838.8
حقوق المساهمين	**420.8**	343.5
النسب المالية الرئيسية (%)		
العائد على متوسط الموجودات	**%2.85**	%3.18
العائد على متوسط حقوق المساهمين	**%34.1**	%32.7

ازداد مجمـوع الأصول بمبلـغ 1.0 بليون د.ك. أو بنسبة 25% ليصل إلى 5.1 بليون د.ك. (18.6 بليـون دولار أمريكـي) كما فـي 31 ديسمبـر 2007. وكان ما نسبته حوالي 64% من مجموع الميزانية العمومية موظفاً على شكل قروض وسلف للعملاء كما في 31 ديسمبر 2007، مقارنةً بحوالي 63% كما في 31 ديسمبر 2006.

وانخفضـت الأرصـدة لـدى بنك الكويـت المركـزي بمقـدار 378.0 مليون د.ك. وانخفضت القروض والسلف للبنوك بمقدار 10.1 مليون د.ك. (أي بنسبة 21%) إلى 38.0 مليون د.ك.

أمـا الودائع لدى البنوك والمؤسسـات المالية الأخرى فقد ازدادت بمقدار 183.9 مليون د.ك.

وازدادت الاستثمـارات فـي الأوراق الماليـة بمبلـغ 83.5 مليـون د.ك. (أي بنسبة 52%) بفضل فرص الاستثمار الجديدة في الصناديق. ولم تسجل أية أوراق دين كمـا في نهاية 2007. وأصبح المزيج الجغرافي لمحفظة الاستثمارات في الأوراق المالية أكثر اتساعاً.

وازدادت المستحقات للبنوك (ومعظمها في شكل ودائع لأجل) بمقدار 72.6 مليون د.ك. (32%)، مـن 229.0 مليـون د.ك. إلى 301.7 مليـون د.ك. وانخفضت القروضـ المساندة لرأس المال بمبلغ 4.8 مليـون د.ك. وأما إصدارات السندات بسعـر فائـدة عائم فتكونت من سنـدات لمدة 5 سنـوات تم إصدارها فـي أكتوبر 2003 بقيمـة 200 مليون دولار أمريكي. وقد جـاء الانخفاض في القيم المعادلة بالدينـار الكويتي لهذه السندات والدين المسانـد لرأس المال بنهاية العام مقارنةً بالعام السابق نتيجةً للتغير في سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي في عام 2007.

وارتفعـت حقوق المساهمين بمبلغ 77.3 مليون د.ك. (23%) من 343.5 مليون د.ك. إلى 420.8 مليون د.ك. وجاءت الزيادة في حقوق المساهمين أساساً بدفع مـن النمو في الأرباح المحتفظ بها (بمبلغ 30.1 مليون د.ك.)، وزيادة الاحتياطي القانوني (بمبلغ 13.5 مليون د.ك.).

وانخفضـ العائد على متوسط مجموع الأصول بمقدار 32 نقطة أساس (أي بنسبة 10%)، مـن معدله البالغ 3.18% فـي عام 2006 ليصل إلى 2.85% في عام 2007. وارتفع العائد علـى متوسط حقوق المساهمين بمقدار 140 نقطة أساس (أي بنسبـة 4%)، مـن معدله البالغ 32.7% ليصـل إلى 34.1%. وتعتبر هذه النسب عاليةً جداً بالمقارنة مع المعايير الدولية.

التصنيف الائتماني للبنك

تصنيف مركز البنك بالعملات الأجنبية للأجل الطويل	**2007**	2006
فيتش ريتينغز	**A**	A
موديز إنفستورز سيرفس	**Aa3**	Aa3
ستاندارد آند بورز	**A-**	A-
كابيتال إنتيليجنس	**A**	A

ويواصـل بنك الخليـج الحفاظ علـى مركزه كثانـي أعلى البنـوك تصنيفاً في الكويـت وكواحد من أعلى البنـوك تصنيفاً في منطقة الشـرق الأوسط. وهذه التقييمـات العالية تعكس القوة المالية للبنـك، وإدارة مخاطره بأسلوب حكيم، وجـودة أصوله، والنمو القوي المنتظم في ربحيتـه، وفاعلية استراتيجية العمل التـي ينتهجهـا البنك ووضوح توجههـا وتركيزها. وينظر البنـك إلى تقييماته الائتمانية العالية كمصـدر لميزة إضافية، كما يواصل البنك زيادة حصته من السـوق والبنـاءً على مركـزه كثاني أكبر بنـك تجاري في الكويـت، بالرغم من المنافسة المتزايدة في السوق.

إدارة رأس المال والتخصيص

قياس وتخصيص رأس المال

إن بنـك الخليـج ش.م.ك هو شركـة مساهمة كويتية تأسست فـي الكويت ومسجلة كبنك لدى بنك الكويت المركزي. كما يعتبر البنك بنكا تجاريا كويتيا محليا (وليس لديـه مكاتب خارجية). كمـا لا يوجد للبنك شركات تابعـة أو استثمارات هامة في حقوق الأقلية.

يلتـزم البنك بالتقيد بتعليمات بنك الكويت المركـزي الخاصة بكفاية رأس المال. وتعتبـر هـذه التعليمات مبنيـة على أساس المعاييـر الصادرة من قبـل لجنة بازل بخصوص الإشـراف المصرفي (لجنـة بازل) لبنـك التسويات الدولـي. وتنص تعليمـات بنـك التسويات الدولي / بنـك الكويت المركزي علـى أن تحتفظ البنوك بالمعـدلات الكافية من رؤوس الأموال الرقابية مقابل الموجـودات ذات المخاطر والانكشافـات خـارج الميزانية العمومية. كما يتم تخصيص رأس المال المطلوب لتغطيـة مخاطر التشغيـل ومخاطر السـوق المصاحبة للأنشطـة التجارية. ووفقا لتعليمـات بنك الكويت المركزي تلتزم البنوك الكويتية (بما في ذلك بنك الخليج) بالاحتفـاظ بالحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال 12% (مقارنة بالحد الأدنى المتفق عليه دوليا وهو 8%).

ينقسم رأس مال بنك الخليج إلى شريحتين: الشريحة الأولى وتتضمن رأس المال المدفوع والاحتياطيات (ناقصا أسهـم الخزينة) والشريحة الثانية التي تتضمن القروض المسانـدة لرأس المـال ونسبة مـن احتياطي إعادة تقييـم الممتلكات واحتياطـي القيمة العادلة والمخصصات العامة. لا يوجد هناك أي شريحة ثالثة فـي رأس المـال (والمخصصة فقط لمقابلـة مخاطر السوق) حيـث أن مستوى مخاطـر السوق بالنسبـة للبنك يعتبر منخفضا جداً ومـن المتوقع أن يظل كذلك في المستقبل.

تتضمـن الموجـودات المرجحـة بـأوزان المخاطر الموجـودات المرجحـة بأوزان المخاطـر الائتمانيـة والموجـودات المرجحة بـأوزان مخاطر السـوق. يتم قياس الموجـودات المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية بواسطة سلسلة من وسائل تقييم المخاطر وفقا لطبيعة كل أصل من الموجودات (داخل وخارج الميزانية العمومية) والطـرف المقابل، مـع الأخذ في الاعتبار أية ضمانـات إضافية أو كفالات مقبولة. يتـم تحديـد الموجـودات المرجحة بـأوزان مخاطر السـوق من خـلال الأخذ في الاعتبـار المخاطر المتعلقة بالسوق مثال القطـع الأجنبي وأسعار الفائدة ومخاطر مركـز حقوق الملكية ومخاطر الأطـراف المقابلة. كما انه مـن المطلوب أيضا أن يغطي رأس المال الإنكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل.

إطار عمل كفاية رأس المال (بازل 2)

يتضمـن إطـار عمل بازل 2 ثلاثـة أركان أساسيـة متساوية الأهميـة: الركن الأول (الحد الأدنى من رأس المال المطلوب) والركن الثاني (عملية المراجعة الرقابية) والركن الثالث (نظام السوق).

يشتمـل الركن الأول على ثلاثة أساليب (متطـورة بصورة متزايدة) لحساب رأس المـال الرقابي المطلـوب لتغطية مخاطر الائتمـان: الأسلوب القياسـي وأسلوبين آخريـن يعتمـدان على التقييـم الداخلـي. يتضمن الأسلـوب القياسـي استخدام التقييـم الائتماني الخارجي لتحديـد عوامل ترجيح المخاطـر المطلوب تطبيقها علـى الأطراف المقابلة التي يتـم تقييمها ومجموعات الأطـراف المقابلة التي لم يتم تقييمهـا وذلك ضمن فئات واسعة وتطبيق عوامـل ترجيح المخاطر القياسية علـى هذه الفئـات. تسمـح الأساليب المبنيـة على التقييـم الداخلـي (الأساسية والمتطورة) للبنوك باحتساب رأس المـال المطلوب للمخاطر الائتمانية بناءً على تقييمها الداخلي.

يتضمـن الركن الثاني ضرورة ممارسة المراجعـة الرقابية الفعالة لضمان امتلاك البنوك لهياكل الإدارة والرقابـة الشاملة للمخاطر وتطبيقها للقرارات السليمة في تقييم المخاطر الناشئة عن أنشطتها وتخصيصها لرأس المال الكافي لتغطية هذه المخاطر. ويطلب من المراقبين التدخل في وقت مبكر لمنع هبوط رأس المال إلى أقل من الحد الأدنى اللازم لتغطية المخاطر لدى البنوك.

يعمـل الركن الثالث على زيادة قدرة أنظمـة السوق على تشجيع الإدارة الجيدة من خلال تعزيز درجة الشفافية في تقارير البنوك.

قام بنك الكويت المركزي بتطبيق جميع هذه الأركان الثلاثة من إطار عمل بازل 2 اعتبارا من 31 ديسمبر 2005.

هيكل رأس المال

يبين الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال الرقابي لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006.

مكونات رأس المال	(بالمليون دينار كويتي)		
	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2006	**الفرق**
الشريحة (1) من رأس المال			
رأس المال المدفوع	**125.4**	109.0	16.4
الاحتياطيات	**165.8**	142.0	23.8
الأرباح المحتفظ بها	**125.6**	94.9	30.7
ناقصا: أسهم الخزينة	**(19.9)**	(33.1)	13.2
إجمالي الشريحة (1) المؤهلة من رأس المال	**396.8**	**312.8**	**84.0**
الشريحة (2) من رأس المال			
احتياطي إعادة تقييم الممتلكات (45%)	**6.8**	5.3	1.5
احتياطي القيمة العادلة (45%)	**4.0**	8.5	(4.5)
مخصصات عامة (1.25% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية)	**32.8**	25.2	7.6
القروض المساندة لرأس المال	**81.9**	86.7	(4.8)
إجمالي الشريحة (2) المؤهلة من رأس المال	**125.5**	**125.7**	**(0.2)**
إجمالي رأس المال الرقابي المؤهل	**522.3**	**438.5**	**83.8**

ازدادت الشريحة (1) المؤهلة من رأس المال بمبلغ 84 مليون دينار كويتي (27%) ليبلغ 396.8 مليون دينار كويتي وهذا يعكس النمو في الأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات.

انخفضت الشريحة (2) المؤهلة من رأس المال بصورة هامشية إلى 125.5 مليون دينار كويتي ويرجع ذلك إلى إعادة تقييم الديون المساندة بمعدل سعر الصرف الحالي ولانخفاض احتياطيات القيمة العادلة المقاصة من خلال الزيادة في المخصصات المؤهلة واحتياطيات تقييم الممتلكات.

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 حاليا ومستقبليا 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 مجموعات العمل المختلفة ويتم استخدام اختبار التحمل لضمان توافق أهداف البنك الداخلية بخصوص رأس المال مع 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. كما يدرك البنك آثار رأس المال المستخدم على عوائد المساهمين ويسعى بناءً على ذلك إلى المحافظة على التوازن الجيد بين المزايا والمرونة التي يوفرها المركز الرأسمالي الجيد والعوائد الأعلى على حقوق المساهمين والتي تتيحها عملية الزيادة. وفي ظل الظروف الحالية يهدف البنك إلى المحافظة على الحد الأدنى من إجمالي نسبة كفاية رأس المال 18% تقريبا والحد الأدنى من نسبة الشريحة 1 والبالغة حوالي 14%.

يبيـن الجـدول التالـي الموجـودات المرجحـة بـأوزان المخاطـر ورأس المـال الرقابـي المطلـوب ونسـب رأس المـال الرقابـي لبنـك الخليـج كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006.

(بالمليون دينار كويتي)

	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2006
الإنكشاف لمخاطر الائتمان		
موجودات مرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية	**2,621.7**	2,013.0
ناقصا: مخصصات عامة فائضة	**(42.5)**	(43.3)
صافي الانكشاف المرجح بأوزان المخاطر الائتمانية	**2,579.2**	**1,969.7**
موجودات مرجحة بأوزان مخاطر السوق	**5.0**	23.6
انكشافات مرجحة بأوزان مخاطر التشغيل	**166.7**	140.0
إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر	**2,750.9**	**2,133.3**
رأس المال المطلوب		
مخاطر الائتمان		
بنود نقدية	**-**	-
مطالبات على دول	**0.7**	0.4
مطالبات على مؤسسات القطاع العام	**8.5**	1.1
مطالبات على البنوك	**34.3**	16.5
مطالبات على الشركات	**154.7**	123.0
الانكشافات للقروض الاستهلاكية الرقابية	**53.8**	54.0
انكشافات القروض المتأخرة	**2.9**	2.3
موجودات أخرى	**59.7**	44.3
رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية	**314.6**	241.6
ناقصا: مخصصات عامة فائضة (12%)	**(5.1)**	(5.2)
صافي رأس المال المطلوب للمخاطر الائتمانية	**309.5**	**236.4**
مخاطر السوق		
مخاطر مركز أسعار الفائدة	**0.4**	1.4
مخاطر تحويل العملات الأجنبية	**0.2**	1.4
رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق	**0.6**	2.8
الرأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل	**20.0**	16.8
إجمالي رأس المال المطلوب	**330.1**	**256.0**
نسبة كفاية رأس المال (نسبة مئوية)		
نسبة الشريحة 1	**%14.4**	%14.7
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	**%19.0**	%20.6

بلـغ إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطـر كما في 31 ديسمبر 2007 مقـدار 2,751 مليون دينار كويتي وتتطلب رأس مال رقابياً (12%) بمبلغ 330 مليـون دينار كويتي. وقـد كان رأس المال المطلوب أقل مـن رأس المال الرقابي المتوفـر لدى بنك الخليج بشكل كبيـر (522.3 مليون دينار كويتي) وبلغت نسب كفايـة رأس المال أعلى مـن الحد الأدنى للنسبة الإجماليـة 12% المحددة من قبـل بنـك الكويت المركـزي. كما أن إجمالـي نسبة كفاية رأسـ المال 19.0% بتاريـخ 31 ديسمبـر 2007 ونسبـة الشريحة (1) 14.4% تعـزز وتدعم مركز البنك الرأسمالي لمساندة التوسع المستمر في أنشطة أعماله عام 2008.

إدارة المخاطر

نظرة عامة على رقابة إدارة المخاطر

تتضمـن جميـع أنشطة البنك تحليـل وتقييم وقبـول وإدارة بعض المخاطر. وتتضمـن أهـم أنـواع مخاطر الائتمـان ومخاطـر السيولة ومخاطـر السوق ومخاطـر التشغيل. تشمـل مخاطر السوق مخاطر القطـع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

يمتلك بنك الخليـج نظاما فعالا لإدارة المخاطر. تعتبر عملية تحديد وإدارة المخاطـر أولويـة قصوى وجـزءاً لا يتجزأ مـن عملية تنفيـذ أنشطة البنك. صممـت سياسات بنـك الخليـج لإدارة المخاطر لتحديـد وتحليل المخاطر ووضـع حـدود المخاطـر والأدوات الرقابيـة المناسبـة ومراقبـة المخاطر والحـدود الائتمانية. يتم مراجعة سياسات وإجـراءات إدارة المخاطر تباعا وتعديلها وتعزيزها عند الضرورة لتعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات. تعتمـد إدارة المخاطـر الفعالة على المسئوليـة الفردية والنظـرة الشاملة. وتقـع مسئولية المخاطر على عاتق جميع مستويات الإدارة ابتداء من مجلس الإدارة تنازليـا. ويعتبر كل مديـر من المدراء مسئولا عن إدارة المخاطر في إدارته ويساعده في ذلك مستشارو المخاطر حيثما كان ذلك مناسبا.

إن القسميـن الرئيسيين المسئولين عـن إدارة والإشراف على المخاطر في بنـك الخليج هما قسم إدارة المخاطر ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. كما يلعـب كل من قسم التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق دورا رئيسيا وخاصة فيما يتعلق بمراقبة والتقيـد بالسياسات والإجراءات ومراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك.

وفقـا لتعليمات بنك الكويت المركزي فإن قسم إدارة المخاطر يقدم تقريره مباشـرة إلى رئيس المدراء العامين والرئيس التنفيذي. يتضمن فريق إدارة المخاطر نخبة من المختصين بالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. ويقدم هؤلاء المختصون توجيهات استشارية إلى كافة أقسام البنك والتأكد من أن جميع أنشطة العمل تقع ضمن حدود تحمل المخاطر والاستراتيجيات المسموح بها.

تعتبـر لجنة إدارة الموجـودات والمطلوبات مسئولة عـن هيكل الموجودات/ المطلوبـات واستراتيجيـة التمويـل في بنـك الخليـج. بناءً علـى المراجعة الشاملة لظروف الأسواق الماليـة المحلية والدولية وأسعار الفائدة وتوقعات القطـع الأجنبي وتعليمات المخاطـر الداخلية في البنك. وتجتمع لجنة إدارة الموجـودات والمطلوبـات شهريـا لمراقبـة ومراجعة جميع نواحـي عمليات التسييـل الجوهريـة للبنـك والانكشافـات الإستراتيجيـة الماليـة الرئيسية والتقيـد بالنسب الداخليـة والقانونية المطلوبة وإدارة رأس المال (بما في ذلـك توزيعات رأس المال الداخلية) وهيـكل الموجودات والمطلوبات وإدارة مخاطر الميزانية العمومية وتركز المخاطر وأسعار التحويل وتحويل الأموال الداخلية والرقابة على حدود مخاطر التداول.

مخاطر الائتمان

تتمثـل مخاطـر الائتمان في مخاطر حـدوث الخسائر الماليـة بسبب إخفاق العميـل أو الطـرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بموجـب العقد. وتنشأ هذه المخاطـر بشـكل رئيسي عن أنشطـة الإقراض والتمويل التجـاري وعمليات الخزينـة. يوجد لـدى البنك سياسات وإجراءات شاملـة لمراقبة جميع هذه المخاطـر. يشـرح الإيضاح 26(أ) مـن البيانات الماليـة مخاطر الائتمان بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر السوق

تتمثـل مخاطر السوق في أن التحـركات في أسعار السوق بما في ذلك أسعار القطـع الأجنبـي وأسعـار الفائـدة والتسهيـلات الائتمانية وأسعـار الأسهم والسلع قد تؤدي إلى تخفيض إيرادات البنك أو قيمة محافظه. يتعرض بنك الخليـج لمخاطـر السـوق من خـلال أنشطة المتاجـرة التي يتـم القيام بها لصالح العملاء أو البنـك. تقوم مجموعة الخزينة بمراقبة ومتابعة انكشاف البنـك لمخاطر السوق وذلـك باستخدام تقاريـر الإدارة اليومية التفصيلية والشاملـة. ويتـم تحديد مركز وحـدود المتاجرة الفردي لـكل محفظة على أساس نوع المنتج والمخاطر وذلك لضمان إدارة مخاطر السوق التي يتعرض لهـا البنك ضمن التعليمات الرقابية لبنك الكويت المركزي ومعايير مخاطر السـوق الموضوعة من قبل لجنـة إدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراقبة حالات عدم المواءمـة في أسعار الفائدة وأسعار العملـة والسيولة باستمرار مـن قبل إدارة الخزينة ويتم مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبـات. وتعتبر درجات عدم المواءمة المسموح بها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ضئيلة جدا.

تتضمن أعمال الخزينة الرئيسية في البنك صفقات القطع الأجنبي نيابة عن العملاء من الشركات. ويتم تعهد جميع صفقات العملاء على أساس المساندة بشـكل محدد. كما تقوم مجموعة الخزينة بتعهـد كمية محددة من صفقات تـداول القطع الأجنبـي الخاصة بالبنك وغالبا مـا تتضمن عملات مجموعة السبـع بشكل رئيسـي وأيضا بالعمـلات الإقليمية وبعض العمـلات الأخرى. وتعتبـر المخاطـر هنا محـدودة حيث أن مراكـز القطع الأجنبـي المفتوحة تعتبـر ضئيلة ويتم تنفيذها بالتقيد الصريـح بحدود مراكز العملة المفتوحة

المحددة من قبل بنـك الكويت المركزي. تتم رقابة مخاطر القطع الأجنبي من خلال الحـدود النهارية والليلية يوميا ووفقا للعملة لكل متداول. كما يتم أيضـا تحديـد الحد الأعلى لكل تداول بالنسبة للصفقـات الفردية بكل عملة ولـكل متداول. يتم تعهـد صفقات القطع الأجنبي ومشتقـات أسعار الفائدة لتحـوط انكشافات البنك لمخاطر السوق. لا يقـوم البنك بتداول الإيرادات الثابتة أو حقوق المساهمين.

تقتصـر عمليـات تـداول أسعـار الفائـدة علـى الوفـاء بمتطلبـات التمويل لموجـودات العملة الأجنبية المحليـة والدولية للبنك واستثمـار أية فوائض. وكسياسـة عامة فإن هذه المراكز لا تتضمن أيـة مخاطر أسعار عملة هامة. يتم القيام بصفقات معتدلة في أنشطة المتاجرة في أسواق المال والعملات الأجنبيـة والمحلية بين البنـوك. وتعتبر مخاطر عـدم المواءمة ضئيلة جدا وتخضع مرة أخرى لتعليمات بنك الكويت المركزي الصارمة.

يستخـدم البنك سلسلة محددة مـن المشتقات والأدوات مثـال عقود البيوع المستقبليـة وصفقـات المبادلـة (SWAP) وعقـود الخيـارات وذلك لغرض تغطية مخاطر تعاملاتـه ومخاطر تعاملات العملاء. ويعمل البنك بناءً على التعليمـات المحددة من قبـل بنك الكويت المركزي عند إبـرام أية صفقات متعلقة بالمشتقات ويتم تعهد خيارات القطع الأجنبي على أساس المساندة. كما تحتفظ مجموعة الخزينة 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.

يعتبـر الدينار الكويتي العملة المستخدمـة في البنك. ويتم إظهار جميع موجودات ومطلوبات البنك تقريبا إما بالدينار الكويتي أو الدولار الأمريكي ويتم تمويلها بنفس العملـة. ونتيجة لذلك فـإن الانكشاف لمخاطر تبادل العمـلات ومخاطر العملات الأجنبيـة يعتبـر محدودا. كمـا أن إدارة مخاطر العملة تقتصـر على بعض مراكز التـداول الخاصة. تعتبر معظم موجودات ومطلوبـات البنك ذات سعر متغير ويتم إعادة تسعيرها فورا وذلك لتخفيف مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في أنشطة التمويل العام التي يقوم بها البنك. يشرح الإيضاح 26 (د) من البيانات المالية مخاطر السيولة بالتفصيل كما يلخص سياسة البنك وإطارها في إدارة هذه المخاطر.

مخاطر التشغيل

تتمثـل مخاطـر التشغيـل في الخسـارة الناتجة عن أعمـال الغش أو الأعمال غير المصـرح بهـا أوالأخطـاء والإغفالات وعـدم الكفـاءة وتعطل الأنظمـة والأحداث الخارجيـة. تتضمـن هـذه المخاطر حـالات مخاطـر التشغيل مثل مشـاكل تقنية المعلومـات والقصور في الهيكل التنظيمـي والنقص في الأدوات الرقابية الداخلية والأخطاء البشرية والغش والتهديدات الخارجية. وتعتبر هذه المخاطر موجودة في جميـع المؤسسات وتغطي سلسلة واسعة من الموضوعات. يقوم بنك الخليج بإدارة مخاطر التشغيل من خلال بيئة متكاملة من الأدوات الرقابية حيث يتم توثيق جميع الإجـراءات والعمليات وتكون عمليـة التفويض مستقلة وتتم تسويـة ومراقبة جميع الصفقـات. ويلتزم المدراء في جميـع أقسام البنك بوضع هيكل رقابة داخلي فعال لتخفيف مخاطر التشغيل والتقصير المالي.

تتـم إدارة مخاطـر التشغيل من خـلال إدارة المخاطر وفقـا لتوجيهات لجنة بازل وتعليمـات بنك الكويـت المركـزي الصادرة عـام 2003 بخصوص الممارسات السليمـة لإدارة ورقابـة مخاطـر التشغيـل، بالإضافـة إلـى تعليمات بنـك الكويت المركـزي عام 1996 بخصوص «نظـم الرقابة الداخلية». تقـوم إدارة المخاطر بالموافقة على جميع سياسـات وإجراءات البنك قبل الحصول على موافقة اللجنة التنفيذيـة ومجلس الإدارة. وتقـوم مجموعـة التدقيـق الداخلي بمراقبـة التقيد بالسياسـات والإجراءات من خلال برنامج مستقل لعمليـات المراجعة الدورية مع العلـم بأنه توجد عملية مراجعة شاملة وسنويـة لأدوات الرقابة الداخلية والتي يتم القيـام بها من قبـل مراقب الحسابـات الخارجي. تقوم لجنـة التدقيق في البنك بمراجعـة تقارير مجموعة التدقيق الداخلي وتقارير مراجعة الأدوات الرقابية ويتم إرسـال نسخة مـن تقرير مراجعـة الأدوات الرقابيـة إلى بنك الكويـت المركزي. يتـم أخذ عملية تخفيف المخاطر بما في ذلك التأميـن بأقل تكلفة ويحتفظ البنك بخطط الطوارئ لتدعيم عمليات البنك في حالة حدوث أية كوارث.

مخاطر أسعار الفائدة (السجلات المصرفية)

يتأثـر صافي إيراد الفوائـد المستقبلية بتقلبـات أسعار الفائدة حيـث أن الجزء الأكبر من إدارة البنك لمخاطر السوق في الدفتر المصرفي (أي غير المتداول) يتمثـل في إدارة حساسية صافي إيـرادات الفوائد الخاصة بالبنك تجاه التغيرات فـي أسعـار الفائدة فـي السوق. يتـم استخـدام العديد من الإجـراءات من قبل لجنـة إدارة الموجودات والمطلوبـات لمراقبة والحد من مخاطـر أسعار الفائدة غيـر المتداولـة ويشمل ذلك تحليـلات الأوضاع وتحليلات فجـوات سعر الفائدة وحدود القيمة السوقية. تقوم إدارة الخزينة بمراقبة الفجوات في أسعار الفائدة للبنـك باستخدام برنامج IPS SENDERO لإدارة الموجودات والمطلوبات. تتم مراجعـة الأمـور المحتملة المتعلقة بالأرباح والخسائر دوريـا من قبل لجنة إدارة الموجـودات والمطلوبات وذلك للتأكد مـن أنها تقع ضمن قدرة البنك على تحمل مخاطر أسعار الفائدة.

فـي الواقع أن تعرض البنك لمخاطر أسعـار الفائدة يعتبر محدودا حيث أن معظم موجـودات ومطلوبـات البنـك ذات سعر متغيـر ومرتبطة بسعـر الخصم من بنك الكويـت المركزي أو سعر الفائدة بيـن البنوك في الكويت (كيبور) أو سعر الفائدة بيـن البنوك في لندن (ليبور) بالدولار الأمريكـي. يتم إعادة تسعير معظم الودائع والقروض في آن واحد مما يجعل من عملية تغطية أسعار الفائدة غير ضرورية.

مخاطر حقوق المساهمين (المحفظة المصرفية)

تعتبر مجموعة الاستثمارات الإستراتيجية مسئولة عن إدارة محفظة الاستثمارات فـي أوراق ماليـة في السجلات المصرفيـة (أي غير المتداولـة). ووفقا لمعيار المحاسبـة الدولية 39 يتم تصنيف الموجودات تحت عنوان «متاحة للبيع» وهذا يعنـي أن الموجودات التي يتـم شراؤها للاحتفاظ بها لمـدة زمنية غير محددة والتـي يمكن بيعها إذا دعت الحاجة إلى توفير السيولة أو حدوث تغيير في أسعار الفائـدة أو أسعار الصـرف أو أسعـار الأسهم. يتم تحقيق الموجـودات مبدئيا بالقيمة العادلة ومن ثم يتم ترحيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناتجة عن التغيـرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمـة العادلة في رأس المال. وعند بيـع الموجـودات يتم تحويل تسويـات القيمة العادلة المتراكمـة ذات الصلة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر.

تعتبر إستراتيجية تخفيف وإدارة مخاطر الأسهم في السجلات المصرفية متنوعة. ويتمثـل الهدف الكلـي هنا في تخفيـف المخاطـر الاقتصاديـة والسياسية وتقليل ارتباط المحفظة بتقلبات السوق من خلال الاحتفاظ بمعظم الاستثمارات في فئات الموجـودات التي لا تتأثر كثيرا بالسوق. وبالمثـل فقد تم وضع الحدود للانكشاف للشركات الفردية للحد الأقصى الممكن من الاستثمارات المتعلقة برأسمال البنك. كما يقوم بنك الكويت المركـزي بوضع الحدود القصوى لإجمالي الاستثمارات في أوراق مالية لتمثل 50% من رأسمال البنك.

انكشافات المخاطر الائتمانية

تـم تصميم عمليـة التصنيف الداخلية فـي بنك الخليج للتسهيـلات الائتمانية لتبيـن الانكشافات التي تحتاج إلى تركيز الإدارة بنـاءً على احتمالات التقصير والخسائـر المحتملـة. يشـرح الإيضـاح 26 (أ) مـن البيانات الماليـة عملية التصنيف الداخلية بالتفصيل.

يتـم تطبيق هذا التصنيف علـى العلاقة الائتمانية بأكملهـا وليس فقط على بعض الصفقـات أو الحسابات التي تتعرضـ للمشاكل. ويتم تصنيف القروض المعرضة للمشـاكل وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي ويتم تقديـم تقرير ربع سنوي يبين القروض التي يوجد فيها مشاكل.

تتـم مراجعة جودة محفظة القروض وكفاية مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف شهريا من قبل لجنة التصنيف والمخصصات. يتم احتساب المحمل على المخصصـات الجديدة أو الإفراج عن المخصصـات الحالية لكل من التسهيلات الائتمانيـة غير المنتظمة بناءً على تصنيـف القرض وانكشاف البنك الكلي للعميل (بمـا في ذلك الالتزامات الطارئة) والقيمـة (وقابلية التطبيق) لأي ضمان. ويتم أخـذ نوعين مـن مخصصات انخفاضـ القيمة في الاعتبار: خاصـة وعامة. تمثل المخصصـات المحددة عمليـة حصر الخسائـر الفعلية والقائمة مـن الحسابات الفردية. أما المخصصات العامة فتزيد عن المخصصات المحددة وتغطي القروض التي قد تنخفض قيمتها في تاريخ الميزانية العمومية والتي لن يتم تصنيفها كذلك حتى تاريخ محدد في المستقبل. وينعكس المحمل على مخصصات الانخفاض في بيـان الدخل الخاص بالبنـك. إن أي زيادة في هذه المخصصـات سيكون لها أثر تقليل أرباح بنك الخليج بمبلغ مقابل (في حين أن أي انخفاض في المخصصات أو الإفراج عن المخصصات سيكون له الأثر الايجابي). يتم استقطاع المخصصات مـن إجمالـي القروضـ والسلـف في الميزانيـة العموميـة. ويتم شطـب القروض (والمخصصات المحـددة ذات الصلة) (بالكامل عادة) عندما لا يكون هناك أي احتمالات واقعية لاسترداد المبالغ المستحقة.

يتـم إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك وفقـا لمعايير التقارير المالية الدولية وحسبمـا هو مطبق من قبـل دولة الكويـت لمؤسسات الخدمـات المالية الخاضعة لبنـك الكويـت المركـزي. وتتطلـب هـذه التعليمات تبنـي جميع تعليمـات معايير التقارير المالية الدولية باستثناء معيار المحاسبة الدولي 39 المتعلق بمخصصات الانخفاض الكلية في التسهيلات الائتمانية. إن سياسة البنك لاحتساب مخصصات الانخفاضـ المحددة مطابقة مـن جميع النواحي لتعليمات بنـك الكويت المركزي بشأن المخصصات المحددة. وفيما يلي تصنيف القروض غير المنتظمة:

الفئة	التأخير (بالأيام)	المخصص المحدد
أقل من المعدل	91 - 180	%20
مشكوك فيها	181 - 365	%50
معدومة	>1 سنة	%100

كمـا يتقيد البنـك بمعيار المحاسبـة الدولي 39 ويقوم بتقييـم الاحتياجات لمخصصـات انخفاض التسهيلات الائتمانية المحـددة عن طريق احتساب صافـي القيمة الحالية للتدفقـات النقدية المستقبليـة المتوقعة لكل قرض. ويتـم احتسـاب المخصصات المحـددة على صافـي المبلـغ المستحق بعد استقطاع القيمة السوقية الحالية لأية ضمانات مقبولة.

في مارس 2007 أصدر بنك الكويت المركزي تعميماً بتعديل أساس احتساب الحد الأدنـى للمخصصات العامة على التسهيـلات لتغيير المعدل من 2% إلـى 1% للتسهيـلات النقديـة و 0.5% للتسهيـلات غير النقديـة. ينبغي تطبيـق المعدلات المطلوبة اعتبـاراً من 1 يناير 2007 علـى صافي الزيادة فـي التسهيلات، بالصافي بعـد استبعاد بعض فئـات الضمانات خلال فترة التقريـر. إن الحـد الأدنى للمخصص العام الذي يزيـد عن المعدل الحالي بنسبة 1% بالنسبـة للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% بالنسبة للتسهيلات غيـر النقدية سوف يتم احتجازه كمخصص عام حتى صدور تعليمات أخرى من بنك الكويـت المركزي. تم استبدال متطلبات معيـار المحاسبة الدولي 39 المتعلقة بالمخصصات الكلية بتعليمات بنك الكويت المركزي التي تنص على احتسـاب مخصص عام بنسبة 1% كحد أدنـى على جميع التسهيلات الائتمانيـة النقديـة ونسبـة 0.5% علـى جميـع التسهيـلات الائتمانية غير النقديـة المقدمة إلى العملاء. كما أن تقدير المخصصات العامة المطلوبة مبنـي أيضا علـى القرار فيمـا إذا كانت الظـروف الاقتصاديـة والائتمانية الحالية تتضمن بـأن المستوى الفعلي للخسائر القائمة في محفظة القروض الحاليـة من المحتمـل أن يكون أكبر من مبلغ المخصصـات المتوفرة حالياً من رصيد المخصصات المحددة المتاحة.

يمارس البنك إجراءات رقابية مشددة على محفظة القروض لمنع أية قروض من أن تصبح معدومة بشكل أساسي. وتتم مراقبة محفظة القروض على أساس دوري لضمان الاكتشاف المبكر لأية مشاكل ائتمانية محتملة. ويعتبر مدراء العلاقات مسئولين عن المراقبة اليومية لحساباتهم ولكن وحدة الرقابة الائتمانية المستقلة تقوم أيضا بعمليات المراجعة الائتمانية اللاحقة بعد أن يتم صرف القروض. وتقوم وحدة الرقابة الائتمانية أيضا بتقديم تقارير مراقبة دورية إلى الإدارة العليا بخصوص الأمور التالية: الضمانات الإضافية والتأمين وتفاصيل الضمانات والقيم وتواريخ الانتهاء وحالات نقص المستندات وتحليلات المحفظة الائتمانية بناءً على تقييمات المخاطر وأية حالات تقصير من قبل المقترضين حيث يتم فرض المزيد من شروط الموافقة الإضافية على القروض من قبل لجنة الإدارة الفرعية ولجنة الائتمان التنفيذية. إن مسئوليات وصلاحيات لجنة الإدارة الفرعية ولجنة الائتمان التنفيذية مبينة بالتفصيل في إيضاح 26(أ) من البيانات المالية.

تجتمع لجنة المشاكل الائتمانية شهريا لمتابعة ومراقبة قروض البنك غير المنتظمة. ويتم توزيع تقرير تفصيلي يبين جميع القروض المتأخرة التي تزيد عن عشرة أيام (ليس فقط الحسابات المصنفة) إلى رؤساء الإدارات ومسئولي الحسابات على أساس شهري وذلك لمتابعة الأمر فورا. تتم مراجعة هذا التقرير مع مسئولي القروض خلال الاجتماع الشهري للجنة المشاكل الائتمانية لتحديد الإجراءات التصحيحية اللازمة و/أو المخصصات المطلوبة. تقوم لجنة المشاكل الائتمانية بمراجعة وتقييم جودة التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك بشكل مستقل والتأكد من مطابقتها لسياسة البنك الائتمانية وتعليمات بنك الكويت المركزي.

يوجد لدى البنك أيضا وحدة معالجة ائتمانية متخصصة ومستقلة تتبع نائب المدير العام للرقابة الائتمانية المسئول عن تولي القروض غير المنتظمة. تقوم وحدة المعالجة بتزويد العملاء بالدعم الإداري والرقابي الشامل لمساعدتهم على تفادي أي حالات إخلال، حيثما أمكن، وتضمن بذلك استرداد البنك لمديونياته إلى أقصى درجة ممكنة. تقدم وحدة المعالجة تقريرها بخصوص التقدم المحقق فيما يتعلق بكل حساب قرض غير منتظم إلى لجنة المشاكل الائتمانية على أساس شهري وتقدم تقرير سير عمل شهري عن كل حساب إلى لجنة الإدارة الفرعية. إضافة إلى ذلك تشارك الإدارة القانونية في البنك بشكل كامل في عملية المعالجة واتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة عند الضرورة.

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

تم خلال السنة، وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/202/ر ب، رب أ/ ر س/ر س أ/2007 المؤرخ 13 فبراير 2007، إجراء تعديلات حسبما هو مبين في إيضاح 5 من البيانات المالية.

إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية

فيما يلي جدول يبين ملخص إجمالي انكشافات المخاطر الائتمانية لبنك الخليج (قبل تخفيف المخاطر الائتمانية) لعامي 2007 و 2006. 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 الإخلال من قبل الأطراف المقابلة.

إجمالي الانكشاف

(بالمليون دينار كويتي)

إجمالي الانكشاف	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2006	الإجمالي
إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان	**5,133.6**	4,099.2	%25.2
إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان	**2,344.1**	1,487.1	%57.6
مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	**7,477.7**	**5,586.3**	**%33.9**

إن إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2007 هو 68.7% (2006: 73.4%) من مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان.

متوسط الإنكشاف لمخاطر الائتمان

(بالمليون دينار كويتي)

متوسط إجمالي الانكشاف الكامل السنوي	31 ديسمبر 2007	31 ديسمبر 2006	الإجمالي
إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان	**4,535.3**	3,333.1	%36.1
إجمالي الانكشاف غير الممول لمخاطر الائتمان	**1,943.5**	1,224.2	%58.8
	6,478.8	**4,557.3**	**%42.2**

إن متوسط إجمالي الانكشاف الممول لمخاطر الائتمان لسنة 2007 هو 70.0% (2006: 73.1%) من متوسط مجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان. تم احتساب متوسط مبالغ السنة بالكامل باستخدام متوسط 13 نقطة لأرقام نهاية الشهر اعتبارا من 31 ديسمبر 2006 حتى 31 ديسمبر 2007 شاملاً.

التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

تم فيما يلي بيان التوزيع الجغرافي لمجموع إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان والمجزأ وفقا لمحفظة المخاطر الائتمانية القياسية والمقسم بين التسهيلات الممولة وغير الممولة كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006. كما أن التوزيع الجغرافي مبني على أساس الغرض الأساسي من التسهيلات الائتمانية.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	20,764	-	-	-	-	-	**20,764**
المطالبات على الدول	647,110	144,895	-	-	88,725	-	**880,730**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	188,885	67,300	-	-	-	**256,185**
المطالبات على البنوك	223,767	681,988	47,399	5,955	87,106	1,664	**1,047,879**
المطالبات على الشركات	3,422,317	450,510	76,284	-	8,166	92,578	**4,049,855**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	658,863	62	247	110	58	250	**659,590**
الانكشافات للقروض المتأخرة	24,598	-	-	-	-	-	**24,598**
موجودات أخرى	323,302	9,317	5,879	190	-	199,426	**538,114**
المجموع	**5,320,721**	**1,475,657**	**197,109**	**6,255**	**184,055**	**293,918**	**7,477,715**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%71.2**	**%19.7**	**%2.6**	**%0.1**	**%2.5**	**%3.9**	**%100.0**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2006 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	27,350	-	-	-	-	-	**27,350**
المطالبات على الدول	870,575	47,694	-	-	17,348	-	**935,617**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	47,174	-	-	-	-	**47,174**
المطالبات على البنوك	67,573	185,786	187,277	15,758	126,138	3,061	**585,593**
المطالبات على الشركات	2,532,641	282,132	72,233	-	6,144	28,814	**2,921,964**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	661,618	231	-	-	33	209	**662,091**
الانكشافات للقروض المتأخرة	19,985	-	-	-	-	-	**19,985**
موجودات أخرى	276,957	7,857	940	124	-	100,602	**386,480**
المجموع	**4,456,699**	**570,874**	**260,450**	**15,882**	**149,663**	**132,686**	**5,586,254**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%79.8**	**%10.2**	**%4.7**	**%0.3**	**%2.7**	**%2.4**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية ممولة (داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	20,764	-	-	-	-	-	**20,764**
المطالبات على الدول	647,098	-	-	-	-	-	**647,098**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	57,708	42,730	-	-	-	**100,438**
المطالبات على البنوك	217,372	604,171	33,259	2,946	346	51	**858,145**
المطالبات على الشركات	2,230,890	70,086	-	-	4,644	92,578	**2,398,198**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	635,878	34	247	110	58	250	**636,577**
الانكشافات للقروض المتأخرة	23,765	-	-	-	-	-	**23,765**
موجودات أخرى	233,772	9,317	5,879	190	-	199,426	**448,584**
المجموع	**4,009,539**	**741,316**	**82,115**	**3,246**	**5,048**	**292,305**	**5,133,569**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%78.1**	**%14.4**	**%1.6**	**%0.1**	**%0.1**	**%5.7**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية ممولة (داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2006 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	27,350	-	-	-	-	-	**27,350**
المطالبات على الدول	870,575	-	-	-	-	-	**870,575**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	47,174	-	-	-	-	**47,174**
المطالبات على البنوك	58,155	162,788	165,593	12,490	24,795	-	**423,821**
المطالبات على الشركات	1,615,146	69,539	14,457	-	240	28,814	**1,728,196**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	640,136	28	-	-	33	209	**640,406**
الانكشافات للقروض المتأخرة	19,240	-	-	-	-	-	**19,240**
موجودات أخرى	232,895	7,857	940	124	-	100,602	**342,418**
المجموع	**3,463,497**	**287,386**	**180,990**	**12,614**	**25,068**	**129,625**	**4,099,180**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%84.5**	**%7.0**	**%4.4**	**%0.3**	**%0.6**	**%3.2**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على الدول	12	144,895	-	-	88,725	-	**233,632**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	131,177	24,570	-	-	-	**155,747**
المطالبات على البنوك	6,395	77,817	14,140	3,009	86,760	1,613	**189,734**
المطالبات على الشركات	1,191,427	380,424	76,284	-	3,522	-	**1,651,657**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	22,985	28	-	-	-	-	**23,013**
الانكشافات للقروض المتأخرة	833	-	-	-	-	-	**833**
موجودات أخرى	89,530	-	-	-	-	-	**89,530**
المجموع	**1,311,182**	**734,341**	**114,994**	**3,009**	**179,007**	**1,613**	**2,344,146**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%55.9**	**%31.4**	**%4.9**	**%0.1**	**%7.6**	**%0.1**	**%100.0**

التسهيلات الائتمانية غير الممولة (خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2006 - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على الدول	-	47,694	-	-	17,348	-	**65,042**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على البنوك	9,418	22,998	21,684	3,268	101,343	3,061	**161,772**
المطالبات على الشركات	917,495	212,593	57,776	-	5,904	-	**1,193,768**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	21,482	203	-	-	-	-	**21,685**
الانكشافات للقروض المتأخرة	745	-	-	-	-	-	**745**
موجودات أخرى	44,062	-	-	-	-	-	**44,062**
المجموع	**993,202**	**283,488**	**79,460**	**3,268**	**124,595**	**3,061**	**1,487,074**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%66.8**	**%19.1**	**%5.3**	**%0.2**	**%8.4**	**%0.2**	**%100.0**

يتركـز انكشاف البنك للمخاطـر الائتمانية في الكويت: 5.32 بليـون دينار كويتي (71.2% مـن إجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2007 مقارنة بمبلغ 4.46 بليـون دينار كويتي (79.8% من إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان) كما في 31 ديسمبر 2006.

زادت المطالبـات على الشركات من 52% في سنة 2006 إلى 54% في 2007 من إجمالي الانكشاف وهذا يعكس النمو الكبير في محفظة الشركات. كما انخفض الإنكشـاف للقروض الاستهلاكية من 12% في 2006 إلـى 9% بحلول 2007 كنتيجة للتشديد على الائتمان في السوق.

المطالبـات علـى البنـوك: تمثـل المطالبات علـى البنوك نسبـة 14.0% من إجمالـي الانكشاف في 31 ديسمبر 2007 (2006: 10.5%). إن الانكشاف الهـام في الكويـت مقابل المطالبات علـى الدول (647.1 مليـون دينار كويتي كمـا في نهاية 2007) يعكس امتلاك البنـك لسندات خزينة الحكومة الكويتية وسنـدات بنك الكويت المركزي وأرصدة الحسابات الجارية / الودائع لدى بنك الكويت المركزي.

التوزيـع الجغرافـي لمتوسـط إجمالـي الانكشـاف لمخاطر الائتمان

تـم تحليـل متوسط إجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان لعامـي 2007 و 2006 وفقـا للمنطقـة الجغرافية ومحفظـة الانكشاف لمخاطـر الائتمـان القياسية وتم تقسيمها إلى انكشافات ممولة وغير ممولة كما هو مبين على الصفحة التالية:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 (متوسط 2007) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	21,354	-	-	-	-	-	**21,354**
المطالبات على الدول	919,887	104,652	-	-	40,264	-	**1,064,803**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	142,758	14,313	-	-	13,687	**170,758**
المطالبات على البنوك	7,225	191,604	86,796	12,381	92,872	248,330	**639,208**
المطالبات على الشركات	2,883,713	433,782	67,443	-	7,103	52,829	**3,444,870**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	656,400	17,586	140	9	49	250	**674,434**
الانكشافات للقروض المتأخرة	27,215	-	-	-	-	4	**27,219**
موجودات أخرى	234,929	9,226	2,679	195	-	189,134	**436,163**
المجموع	**4,750,723**	**899,608**	**171,371**	**12,585**	**140,288**	**504,234**	**6,478,809**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%73.3**	**%13.9**	**%2.6**	**%0.2**	**%2.2**	**%7.8**	**%100.0**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2006 (متوسط 2006) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	20,680	-	-	-	-	-	**20,680**
المطالبات على الدول	677,186	36,862	-	-	17,348	-	**731,396**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	19,064	-	-	-	-	**19,064**
المطالبات على البنوك	84,702	113,419	137,294	9,894	105,116	2,318	**452,743**
المطالبات على الشركات	2,038,656	256,523	43,275	133	5,028	27,488	**2,371,103**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	601,298	97	6	-	1,869	102	**603,372**
الانكشافات للقروض المتأخرة	29,701	7,247	22	-	-	1,063	**38,033**
موجودات أخرى	228,819	6,310	701	101	-	84,969	**320,900**
المجموع	**3,681,042**	**439,522**	**181,298**	**10,128**	**129,361**	**115,940**	**4,557,291**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%80.8**	**%9.6**	**%4.0**	**%0.2**	**%2.8**	**%2.6**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية ممولة (بنود داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007 (متوسط 2007) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	21,354	-	-	-	-	-	**21,354**
المطالبات على الدول	919,870	-	-	-	-	-	**919,870**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	22,351	14,313	-	-	13,687	**50,351**
المطالبات على البنوك	-	130,292	70,707	9,969	1,682	246,244	**458,894**
المطالبات على الشركات	1,893,469	77,883	4,875	-	2,864	52,829	**2,031,920**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	635,404	17,507	140	9	49	250	**653,359**
الانكشافات للقروض المتأخرة	23,329	-	-	-	-	4	**23,333**
موجودات أخرى	175,029	9,226	2,679	195	-	189,134	**376,263**
المجموع	**3,668,455**	**257,259**	**92,714**	**10,173**	**4,595**	**502,148**	**4,535,344**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%80.9**	**%5.7**	**%2.0**	**%0.2**	**%0.1**	**%11.1**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية ممولة (بنود داخل الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2006 (متوسط 2006) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	20,680	-	-	-	-	-	**20,680**
المطالبات على الدول	677,186	-	-	-	-	-	**677,186**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	19,064	-	-	-	-	**19,064**
المطالبات على البنوك	77,508	91,345	119,017	7,398	14,365	2	**309,635**
المطالبات على الشركات	1,295,049	56,265	3,022	120	629	27,488	**1,382,573**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	585,915	29	-	-	1,869	102	**587,915**
الانكشافات للقروض المتأخرة	28,841	7,247	22	-	-	1,063	**37,173**
موجودات أخرى	206,771	6,308	701	101	-	84,969	**298,850**
المجموع	**2,891,950**	**180,258**	**122,762**	**7,619**	**16,863**	**113,624**	**3,333,076**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%86.8**	**%5.4**	**%3.7**	**%0.2**	**%0.5**	**%3.4**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (بنود خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2007 (متوسط 2007) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على الدول	17	104,652	-	-	40,264	-	**144,933**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	120,407	-	-	-	-	**120,407**
المطالبات على البنوك	7,225	61,312	16,089	2,412	91,190	2,086	**180,314**
المطالبات على الشركات	990,244	355,899	62,568	-	4,239	-	**1,412,950**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	20,996	79	-	-	-	-	**21,075**
الانكشافات للقروض المتأخرة	3,886	-	-	-	-	-	**3,886**
موجودات أخرى	59,900	-	-	-	-	-	**59,900**
المجموع	**1,082,268**	**642,349**	**78,657**	**2,412**	**135,693**	**2,086**	**1,943,465**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%55.7**	**%33.1**	**%4.0**	**%0.1**	**%7.0**	**%0.1**	**%100.0**

تسهيلات ائتمانية غير ممولة (بنود خارج الميزانية العمومية) كما في 31 ديسمبر 2006 (متوسط 2006) - حسب المناطق

(بالألف دينار كويتي)	الكويت	دول الشرق الأوسط الأخرى	غرب أوروبا	أمريكا وكندا	آسيا الباسفيك	باقي العالم	إجمالي الانكشاف
النقد	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على الدول	-	36,862	-	-	17,348	-	**54,210**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	**-**
المطالبات على البنوك	7,194	22,074	18,277	2,496	90,751	2,316	**143,108**
المطالبات على الشركات	743,607	200,258	40,253	13	4,399	-	**988,530**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	15,383	68	6	-	-	-	**15,457**
الانكشافات للقروض المتأخرة	860	-	-	-	-	-	**860**
موجودات أخرى	22,048	2	-	-	-	-	**22,050**
المجموع	**789,092**	**259,264**	**58,536**	**2,509**	**112,498**	**2,316**	**1,224,215**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب المنطقة الجغرافية	**%64.4**	**%21.2**	**%4.8**	**%0.2**	**%9.2**	**%0.2**	**%100.0**

تبين أرقام متوسط عام 2007 نفس التوزيع لأرقام نهاية السنة.

أقسـام الانكشـافات لمخاطر الائتـمان الخاصة بقطاعات الأعمال:

فيمـا يلي بيان بأقسـام الانكشافات لمخاطر الائتمان الخاصـة بقطاعات الأعمال وتفاصيلـه وفقاً لمحفظـة مخاطر الائتمـان القياسية والتي تنقسـم إلى تسهيلات ممولة وتسهيلات غير ممولة كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 - حسب القطاع

(بالألف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	إنشائية	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
النقد	-	-	-	-	-	-	-	20,764	**20,764**
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	880,730	**880,730**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	256,185	**256,185**
المطالبات على البنوك	-	1,047,879	-	-	-	-	-	-	**1,047,879**
المطالبات على الشركات	196,812	429,130	412,648	2,472	756,022	573,468	772,186	907,117	**4,049,855**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	613,721	-	9,563	62	10,573	6,933	5,384	13,354	**659,590**
الانكشافات للقروض المتأخرة	6,679	-	8,934	-	4,788	2,027	1,632	538	**24,598**
موجودات أخرى	-	626	17,283	-	52,253	3,329	103,695	360,928	**538,114**
المجموع	**817,212**	**1,477,635**	**448,428**	**2,534**	**823,636**	**585,757**	**882,897**	**2,439,616**	**7,477,715**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	%10.9	%19.8	%6.0	%0.1	%11.0	%7.8	%11.8	%32.6	%100.0

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2006 - حسب القطاع

(بالألف دينار كويتي)	شخصي	مالي	تجاري	نفط خام وغاز	إنشائية	تصنيع	عقار	خدمات أخرى	الإجمالي
النقد	-	-	-	-	-	-	-	27,350	**27,350**
المطالبات على الدول	-	-	-	-	-	-	-	935,617	**935,617**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	47,174	-	-	-	-	-	-	**47,174**
المطالبات على البنوك	-	585,593	-	-	-	-	-	-	**585,593**
المطالبات على الشركات	144,332	380,606	487,738	15,979	822,183	217,205	403,825	450,096	**2,921,964**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	615,221	2	13,026	163	10,009	4,736	5,881	13,053	**662,091**
الانكشافات للقروض المتأخرة	3,640	-	8,234	-	165	627	2,234	5,085	**19,985**
موجودات أخرى	881	-	10,541	-	18,398	1,494	139,002	216,164	**386,480**
المجموع	**764,074**	**1,013,375**	**519,539**	**16,142**	**850,755**	**224,062**	**550,942**	**1,647,365**	**5,586,254**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب قطاعات الأعمال	%13.7	%18.1	%9.3	%0.3	%15.2	%4.0	%9.9	%29.5	%100.0

باقـي مـدة الاستحقـاق لإجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان:

يبيـن الجدول التالي باقي مـدة الاستحقاق لإجمالي الانكشـاف لمخاطر الائتمان مفصلـة وفقاً لمحفظة مخاطر الائتمان القياسية ومقسمة بين التسهيلات الممولة وغير الممولة كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006.

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 - باقي مدة الاستحقاق

(بالألف دينار كويتي)	لغاية شهر	3-1 أشهر	6-3 أشهر	12-6 أشهر	3-1 سنة	أكثر من 3 سنوات	إجمالي الانكشاف
النقد	20,764	-	-	-	-	-	**20,764**
المطالبات على الدول	79,391	220,007	106,912	184,258	77,412	212,750	**880,730**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	44,363	13,345	198,477	**256,185**
المطالبات على البنوك	524,199	220,059	108,253	54,894	74,292	66,182	**1,047,879**
المطالبات على الشركات	636,549	708,847	876,364	772,681	556,344	499,070	**4,049,855**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	32,552	9,377	11,547	12,954	32,009	561,151	**659,590**
الانكشافات للقروض المتأخرة	24,598	-	-	-	-	-	**24,598**
موجودات أخرى	41,987	10,122	49,061	82,232	15,945	338,767	**538,114**
المجموع	**1,360,040**	**1,168,412**	**1,152,137**	**1,151,382**	**769,347**	**1,876,397**	**7,477,715**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب باقي مدة الاستحقاق	**%18.2**	**%15.6**	**%15.4**	**%15.4**	**%10.3**	**%25.1**	**%100.00**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2006 - باقي مدة الاستحقاق

(بالألف دينار كويتي)	لغاية شهر	3-1 أشهر	6-3 أشهر	12-6 أشهر	3-1 سنة	أكثر من 3 سنوات	إجمالي الانكشاف
النقد	27,350	-	-	-	-	-	**27,350**
المطالبات على الدول	525,062	121,906	51,154	60,194	65,999	111,302	**935,617**
المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	47,174	-	**47,174**
المطالبات على البنوك	267,192	115,476	41,797	57,634	80,725	22,769	**585,593**
المطالبات على الشركات	469,080	578,468	677,899	455,105	418,118	323,294	**2,921,964**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	34,623	11,470	11,560	17,109	26,885	560,444	**662,091**
الانكشافات للقروض المتأخرة	8,318	299	347	555	1,114	9,352	**19,985**
موجودات أخرى	29,784	16,706	11,317	64,910	23,670	240,093	**386,480**
المجموع	**1,361,409**	**844,325**	**794,074**	**655,507**	**663,685**	**1,267,254**	**5,586,254**
نسبة إجمالي الانكشاف حسب باقي مدة الاستحقاق	**%24.4**	**%15.1**	**%14.2**	**%11.7**	**%11.9**	**%22.7**	**%100.0**

القروض والمخصصات التي انخفضت قيمتها

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب قطاع الأعمال

يبين الجدول التالي شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى قروض منخفضة القيمة (الأجزاء المتأخرة والرصيد المستحق) والمخصصات المتعلقة بها (المحددة والعامة والإجمالي) كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006:

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقا لشرائح قطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2007

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	غطاء المخصصات المحددة
قروض شخصية	7,892	25,426	17,534	15,425	32,959	%69.0
مالية	-	5,932	5,932	11,388	17,320	%100.0
تجارية	8,652	9,088	446	7,071	7,517	%4.9
النفط الخام والغاز	-	390	390	168	558	%100.0
إنشائية	880	3,589	2,766	13,068	15,834	%77.1
تصنيع	150	777	629	6,326	6,955	%81.0
عقارية	1,542	1,793	251	12,286	12,537	%14.0
حكومية	-	1,318	1,318	861	2,179	%100.0
أخرى	4,649	8,019	3,374	8,643	12,017	%42.1
الإجمالي	**23,765**	**56,332**	**32,640**	**75,236**	**107,876**	**%57.9**

القروض منخفضة القيمة والمخصصات (وفقا لقطاعات الأعمال) كما في 31 ديسمبر 2006

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	غطاء المخصصات المحددة
قروض شخصية	3,640	12,482	8,842	14,091	22,933	%70.8
مالية	-	6,223	6,223	12,298	18,521	%100.0
تجارية	8,234	8,756	532	8,131	8,663	%6.1
النفط الخام والغاز	-	413	413	261	674	%100.0
إنشائية	85	2,570	2,485	12,823	15,308	%96.7
تصنيع	625	916	291	6,069	6,360	%31.8
عقارية	2,164	2,476	312	8,973	9,285	%12.6
حكومية	-	1,290	1,290	1,501	2,791	%100.0
أخرى	4,492	7,824	3,332	4,266	7,598	%42.6
الإجمالي	**19,240**	**42,950**	**23,720**	**68,413**	**92,133**	**%55.2**

زادت القروض غير المنتظمة بمبلغ 13.4 مليون دينار كويتي (31%) عام 2007 وذلـك من مبلغ 43.0 مليـون دينار كويتي كما في 31 ديسمبـر 2006 إلى 56.3 مليـون دينار كويتـي كما في 31 ديسمبـر 2007 ويعود ذلك بصـورة أساسية إلى الزيـادة في القروضـ الشخصية غير المنتظمـة. وزادت القروض الشخصية غير المنتظمـة بمبلغ 12.9 مليـون دينار كويتي وذلك من 12.5 مليون دينار كويتي كما في نهاية 2006 (29.1% من إجمالي القروض غير المنتظمة) إلى 25.4 مليون دينـار كويتي (45.1% من إجمالي القروض غير المنتظمة) كما في 31 ديسمبر 2007 ويعود هذا إلى التأخيرات المتزايدة في هذا القطاع من السوق.

زاد غطاء المخصصات المحـددة من 55.2% من القروض غير المنتظمة عـام 2006 إلى 57.9% مـن القروض غير المنتظمة كما فـي 31 ديسمبر 2007 كما انخفض إجمالي غطاء المخصصات (بما في ذلك المخصصات العامـة) مـن 214.5% إلـى 191.5% ويعود ذلك إلـى انخفاض متطلبات المخصص العام على أرصـدة القروض المتزايدة في 2007 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

المخصصات المحملة حسب قطاعات الأعمال

فيما يلي شرائح قطاعات الأعمال المقسمة إلى مصروف مخصصات ومشطوبات في 2007:

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2007 (حسب قطاع الأعمال)

	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			
(بالألف دينار كويتي)	مصروفات محددة	مصروفات عامة	مجموع المصروفات	مشطوبات
قروض شخصية	8,022	1,334	9,356	192
مالية	127	(910)	(783)	
تجارية	(86)	(1,060)	(1,146)	
النفط الخام والغاز	(23)	(93)	(116)	
إنشائية	281	245	526	
تصنيع	338	257	595	
عقارية	(61)	3,313	3,252	
حكومية	28	(640)	(612)	
أخرى	42	4,377	4,419	
الإجمالي	**8,668**	**6,823**	**15,491**	**192**

مخصص مصروفات ومشطوبات خلال 2006 (حسب قطاع الأعمال)

	تحميل / (إصدار) مخصصات انخفاض القيمة			
(بالألف دينار كويتي)	مصروفات محددة	مصروفات عامة	مجموع المصروفات	مشطوبات
قروض شخصية	3,099	2,749	5,848	67
مالية	(56)	2,295	2,239	
تجارية	(48)	259	211	
النفط الخام والغاز	(4)	14	10	
إنشائية	(218)	2,990	2,772	
تصنيع	143	727	870	
عقارية	(97)	3,815	3,718	
حكومية	82	(364)	(282)	
أخرى	351	(338)	13	
الإجمالي	**3,252**	**12,147**	**15,399**	**67**

إن إجمالي صافي المخصصات المحملة في 2007 بمبلغ 15.5 مليون دينار كويتي يتكون من مخصصات محددة بمبلغ 8.7 مليون دينار كويتي ومخصصات عامة بمبلغ 6.8 مليون دينار كويتي. يعود النقص في مصروف المخصصات العامة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي المعدلة الخاصة بالمخصصات العامة.

القروض التي انخفضت قيمتها والمخصصات حسب المنطقة الجغرافية

فيما يلي التقسيم الجغرافي للقروض التي انخفضت قيمتها (أي غير المنتظمة) وغطاء المخصصات المتعلق بها كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006.

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2007

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			غطاء المخصصات المحددة
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	
الكويت	23,765	43,915	20,223	67,388	87,611	%46.1
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	11,075	11,075	4,718	15,793	%100.0
غرب أوروبا	-	24	24	1,494	1,518	%100.0
أمريكا وكندا	-	-	-	10	10	%0.0
آسيا والباسفيك	-	-	-	410	410	%0.0
باقي دول العالم	-	1,318	1,318	1,216	2,534	%100.0
الإجمالي	**23,765**	**56,332**	**32,640**	**75,236**	**107,876**	**%57.9**

القروض غير المنتظمة والمخصصات (حسب المنطقة الجغرافية) كما في 31 ديسمبر 2006

	قروض منخفضة القيمة (قروض غير منتظمة)		مخصصات الميزانية العمومية			غطاء المخصصات المحددة
(بالألف دينار كويتي)	الجزء المتأخر	الرصيد القائم	محددة	عامة	الإجمالي	
الكويت	19,240	30,134	10,904	60,961	71,865	%36.2
دول الشرق الأوسط الأخرى	-	11,503	11,503	5,658	17,161	%100.0
غرب أوروبا	-	23	23	1,206	1,229	%100.0
أمريكا وكندا	-	-	-	-	-	%0.0
آسيا والباسفيك	-	-	-	103	103	%0.0
باقي دول العالم	-	1,290	1,290	485	1,775	%100.0
الإجمالي	**19,240**	**42,950**	**23,720**	**68,413**	**92,133**	**%55.2**

الحركة في مخصصات انخفاض قيمة القروض

إن الحركـة في مخصصات انخفاض قيمة القروض بين 31 ديسمبر 2006 و31 ديسمبر 2007 مبينة في إيضاح 12 من البيانات المالية.

الانكشاف لمخاطر الائتمان

إجمالـي الانكشـاف لمخاطـر الائتمـان بعـد تطبيق معامـل التحويـل الائتمانـي ولكـن قبـل تخفيـف مخاطر الائتمان

إجمالـي الانكشـاف لمخاطـر الائتمـان بعـد تطبيـق الأسلـوب القياسـي فـي بـازل 2 الخاصـ بمعامل التحويـل الائتماني ولكـن قبل تخفيـف المخاطر كما في 31 ديسمبر 2006 موضح من خلال محفظة مخاطر الائتمان القياسية كما يلي:

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007

	إجمالي الانكشاف للمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان			
	ممولة	غير ممولة	الإجمالي	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان
النقد	20,764	-	**20,764**	20,764	-	-	**20,764**
المطالبات على الدول	647,098	233,632	**880,730**	647,098	233,626	192	**880,916**
المطالبات على المؤسسات العامة	100,438	155,747	**256,185**	100,438	155,747	-	**256,185**
المطالبات على البنوك	858,145	189,734	**1,047,879**	858,145	113,948	6,017	**978,109**
المطالبات على الشركات	2,398,198	1,651,657	**4,049,855**	2,398,198	692,513	1,575	**3,092,286**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	636,577	23,013	**659,590**	636,577	9,377	-	**645,954**
انكشافات القروض المتأخرة	23,765	833	**24,598**	23,765	417	-	**24,182**
موجودات أخرى	448,584	89,530	**538,114**	448,584	52,254	-	**500,838**
الإجمالي	**5,133,569**	**2,344,146**	**7,477,715**	**5,133,569**	**1,257,882**	**7,784**	**6,399,234**

إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2006

	إجمالي الانكشاف للمخاطر			الانكشاف لمخاطر الائتمان قبل تخفيف مخاطر الائتمان			
	ممولة	غير ممولة	الإجمالي	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	انكشاف ممول لمخاطر الائتمان	الإجمالي قبل تخفيف مخاطر الائتمان
النقد	27,350	-	**27,350**	27,350	-	-	**27,350**
المطالبات على الدول	870,575	65,042	**935,617**	870,575	65,042	-	**935,617**
المطالبات على المؤسسات العامة	47,174	-	**47,174**	47,174	-	-	**47,174**
المطالبات على البنوك	423,821	161,772	**585,593**	423,821	79,761	2,958	**506,540**
المطالبات على الشركات	1,728,196	1,193,768	**2,921,964**	1,728,196	460,000	2,614	**2,190,810**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	640,406	21,685	**662,091**	640,406	8,777	-	**649,183**
انكشافات القروض المتأخرة	19,240	745	**19,985**	19,240	373	-	**19,613**
موجودات أخرى	448,584	89,530	**538,114**	448,584	52,254	-	**500,838**
الإجمالي	**5,133,569**	**2,344,146**	**7,477,715**	**5,133,569**	**1,257,882**	**7,784**	**6,399,234**

تخفيف مخاطر الائتمان

وفقـا لأسلـوب بـازل 2 القياسي بخصوص مخاطر الائتمـان فإنه يتـم استخدام أساليـب تخفيـف مخاطـر الائتمـان لتخفيض المبلغ المرجـح بـأوزان المخاطر لانكشـاف مخاطـر الائتمان وذلـك لأغراض كفاية رأس المال. وقـد اصدر بنك الكويـت المركـزي تعليماته إلـى البنوك في الكويـت لاستخدام الأسلـوب الشامل لتخفيف مخاطـر الائتمان بحيث يتم تخفيض إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان بشـكل فعال بالقيمـة المحددة للضمـان. وقد قـام بنك الكويـت المركزي بوضع ثلاثـة أنـواع من أساليـب تخفيف مخاطـر الائتمـان: الضمانات الماليـة المؤهلة (مثـال الودائـع النقدية والأسهـم المدرجة في بورصة معتمـدة) وترتيبات خصم بنـود الميزانية العمومية القابلة للتطبيـق قانونا للقروض والودائع والضمانات غير المشروطة وغير القابلة للإلغاء.

يقـوم بنك الخليج بتوظيـف سلسلة مـن السياسات والإجـراءات لتخفيف مخاطر الائتمـان. ويسعى البنك للحصول على غطاء الضمانـات الإضافية وتحويل عوائد العقـود ونماذج الحمايـة الأخرى لضمان القروض وتخفيـف مخاطر الائتمان كلما أمكـن. وتشمـل اتفاقيـات القروض المبرمـة من قبـل البنك ترتيبـات المعاوضة المطبقـة قانونـاً بالنسبـة للقروض والودائـع مما يمكن البنك مـن تجميع مختلف حسابـات العميـل السابقـة لدى بنـك الخليـج وتحويل الأرصـدة الدائنـة لتغطية المديونيـات المستحقـة أو تجميد الأرصـدة الدائنة إلى حين قيـام العميل بتسوية التزاماته المستحقة إلى البنك.

تتكـون الضمانـات بشـكل رئيسي مما يلـي: الأسهـم المدرجة في بورصـة الكويت والعقـارات (الأراضـي والمبانـي) والودائـع الثابتـة والأرصدة النقديـة لدى بنك الخليج والتي يتم حجزها ورهنها قانونا لصالح البنك والكفالات البنكية المباشرة والصريحة وغير القابلة للإلغاء وغير المشروطة. وفي بعض الحالات يتم الحصول علـى كفالات شخصيـة / شركات من الأفراد أو الشـركات ذات الملاءة الائتمانية الجيـدة للمساعدة على ضمان التسهيلات الائتمانيـة. كما أن الكفالات الشخصية / كفـالات الشركات والضمانات العقارية لا تشـكل 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 ويساندهـا نسب أخرى إضافية. عندما تهبط قيمة الضمان الإضافي المحتفظ به بخصوص قرض محدد إلى أدنـى من نسبة غطاء الضمان المحـددة مبدئيا وإذا وصل إلى النسبـة العليا فإن العميل يلتزم بتزويد ضمانات إضافية وذلك لاستعادة نسبة غطاء الضمان المطلوبة. يتم تقييم الضمانات العقارية سنويا من قبل مثمني عقـارات مستقلين (ويتـم أخذ التقييم الأقل من بين الاثنيـن) ويتم تقييم الأسهم المدرجة يوميا باستخدام أسعار البورصة المتداولة.

تـم تعزيز قدرة البنك علـى تسييل الضمانـات بشكل كبير خلال السنـوات الأخيرة وذلـك من خـلال تطبيق نظـام المحفظة الـذي يتم الاحتفـاظ بموجبـه بالضمان (الأسهـم المحليـة أو العقارات) من قبـل مدير محفظة معتمـد مستقل عن البنك. وكجـزء من نظـام إدارة الضمانات يقوم العميل بتقديم توكيـل رسمي يفوض البنك بموجبـه بتسييل محفظـة الضمانات وفقا لخيار البنك في حالـة أي تقصير في دفع القرض المغطى بالضمانات. ويقوم البنك بتشجيع تبنـي نظام المحفظة وتطبيقه على القروض الجديدة والمجددة ويتم وضع الجزء الأكبر من الضمانات التي يحصل عليهـا البنـك في نظام المحفظة. إن هذا الأمر يعزز ضمـان السداد وتسييل البنك للضمانات. يقوم مدراء المحفظة بتقديم تقييمات المحفظة على أساس أسبوعي.

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

إجمالـي الانكشـاف لمخاطـر الائتمـان بعـد تخفيـف مخاطـر الائتمـان والموجـودات المرجحـة بـأوزان المخاطر الناتجة

يبين الجـدول التالي الانكشاف بعد تخفيف مخاطـر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2007 و 31 ديسمبـر 2006. وقـد تـم تقسيـم الموجـودات المرجحـة بـأوزان المخاطر إلى انكشافات مصنفة وغير مصنفة:

الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2007

	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان			الموجودات المرجحة بالمخاطر		
	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي
النقد	20,764	-	20,764	-	-	-
المطالبات على الدول	880,916	12	880,904	-	5,460	**5,460**
المطالبات على المؤسسات العامة	256,185	-	256,185	-	70,893	**70,893**
المطالبات على البنوك	978,109	22,690	955,419	286,183	-	**286,183**
المطالبات على الشركات	3,092,286	1,802,890	1,289,396	-	1,289,396	**1,289,396**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	645,954	48,213	597,741	-	448,306	**448,306**
انكشافات القروض المتأخرة	24,182	-	24,182	-	24,171	**24,171**
موجودات أخرى	500,838	3,550	497,288	-	497,288	**497,288**
الإجمالي	**6,399,234**	**1,877,355**	**4,521,879**	**286,183**	**2,335,514**	**2,621,697**

الانكشاف لمخاطر الائتمان بعد تخفيف المخاطر والموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما في 31 ديسمبر 2006

	الانكشاف لمخاطر الائتمان / تخفيف مخاطر الائتمان			الموجودات المرجحة بالمخاطر		
	الانكشاف قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	الانكشاف بعد تخفيف مخاطر الائتمان	مقيمة	غير مقيمة	الإجمالي
النقد	27,350	-	27,350	-	-	-
المطالبات على الدول	935,617	-	935,617	3,470	-	**3,470**
المطالبات على المؤسسات العامة	47,174	-	47,174	-	9,435	**9,435**
المطالبات على البنوك	506,540	54,173	452,367	137,104	-	**137,104**
المطالبات على الشركات	2,190,810	1,165,462	1,025,348	-	1,025,348	**1,025,348**
الانكشافات للقروض الاستهلاكية	649,183	49,466	599,717	-	449,788	**449,788**
انكشافات القروض المتأخرة	19,613	-	19,613	-	19,526	**19,526**
موجودات أخرى	370,558	2,222	368,336	-	368,336	**368,336**
الإجمالي	**4,746,845**	**1,271,323**	**3,475,522**	**140,574**	**1,872,433**	**2,013,007**

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

تركزت الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر والبالغة 2.6 بليون دينار كويتي كمـا في 31 ديسمبر 2007 في المطالبات علـى الشركات: 1.29 مليون دينار كويتـي (49.2% من الموجـودات المرجحة بأوزان المخاطـر) والانكشافات للقروضـ الاستهلاكية: 477.8 مليون دينـار كويتي (17.1% من الموجودات المرجحـة بأوزان المخاطـر) والمطالبات على البنـوك: 286.2 مليون دينار كويتي (10.9% من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر).

لـم يتـم تقييـم التسهيـلات الائتمانية وذلك لأن مجموعـة ضئيلة جدا من الشـركات فـي الكويت لديهـا تقييم ائتمانـي خـارجي من ثلاثـة مؤسسات تقييـم خارجية معتمدة لـدى بنك الكويت المـركـزي، Standard & Poor's, Moody's Investors Service and Fitch Ratings. تضمنـت الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر والمصنفة مبلغ 286.2 مليون دينار كويتي (10.9% من الإجمالي) وتم تركيزها بشكل كبير في المطالبات على البنوك.

محفظة المتاجرة

كمـا هو مبين في تعليمات بازل 2 فإن محفظـة المتاجرة تتكون من المراكز في الأدوات المالية والسلع المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو لترجيح العناصر الأخرى في دفتر المتاجرة.

يتم إدارة مخاطر السوق في محفظة المتاجرة بشكل رئيسي من خلال حدود المخاطر المحددة والمعتمدة من قبل الإدارة العليا. ويتم وضع الحدود لكل متـداول بالنسبة للحد الأقصى من مراكز العملـة المفتوحة والحد الأقصى من الخسائـر. ويتم مراقبة التقيد الشديد بهـذه الحدود وتطبيقها من قبل رئيس المتداولين ومسئول الخزينة.

يتم إعادة تقييم جميع الانكشافات القائمة يوميا على أساس سعر السوق. ويقوم فريق الرقابة الماليـة المستقل في الخزينة بقياس الانكشافات لمخاطر السوق ومراقبة وتقديـم تقرير بهذه الانكشافات مقابل الحـدود المذكورة على أساس يومي. وتتضمن التقارير جميع المراكز المستحقة وفقا للعملة وتبين أثر الأرباح والخسائر وفقا لكل متداول وربحية البنك بشكل عام. ويتم تعميم هذه التقارير على المتداولين ومراجعتها من قبل رئيس المتداولين ومسئول الخزينة.

تقـع مسئولية تقييم أسعار السوق وعملية التأكد من الأسعار على عاتق فريق الرقابـة المالية المركزية في البنك. ويعتبـر هذا الفريق مستقلاً تماماً عن مكتـب الخدمات المباشرة فـي الخزينة. كما أنهم يقومـون بتحديد القيمة العادلة الواردة في البيانات المالية للبنك والتأكد من التقيد التام بالسياسات والإجراءات المحاسبية والمنظمة لعملية تقييم أسعار السوق.

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.

وفقـا للأسلوب القياسي فـإن إجمالي رأس المال المطلـوب لتغطية مخاطر السـوق يشمل ما يلي: مخاطر مركز سعر الفائـدة المتعلقة بالأدوات المالية في دفتـر التداول ومخاطر القطع الأجنبي في جميـع أقسام البنك، مخاطر السلع في جميع أقسام البنك وعقود الخيارات. وينطبق رأس المال المطلوب بالنسبة للأدوات المتعلقة بسعر الفائدة والأسهم على القيمة السوقية للبنود الـواردة في دفتر التداول في البنـك. وينطبق رأس المال المطلوب لمخاطر القطع الأجنبي والسلع على مراكز البنك الخاصة بالعملة والسلع (مثال دفتر التداول والدفتر المصرفي).

يتم تحديـد إجمالي الانكشافـات المرجحة بأوزان المخاطـر بواسطة ضرب رأس المال المطلـوب لتغطية مخاطر السـوق في 8.33 (وهـذا يعني البديل للحـد الأدنى مـن نسبة كفاية رأس المـال المحددة من قبـل البنك المركزي 12%) وإضافة الناتج إلى مبلغ الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والتشغيل لينتج عن ذلك إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطر والتي يتم استخدامها بعد ذلك لاحتساب نسبة كفاية رأس المال في البنك.

يبيـن الجدول التالـي تفاصيل إجمالـي رأس المال المطلـوب لتغطية مخاطر السوق بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2007 و31 ديسمبر 2006:

(بالألف دينار كويتي)

مخاطر السوق	**31 ديسمبر 2007**	31 ديسمبر 2006
مخاطر مركز أسعار الفائدة	427	1,462
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر القطع الأجنبي	174	1,370
مخاطر السلع	-	-
الخيارات	-	-
إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق	**601**	**2,832**
الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السوق	**5,005**	**23,589**

كان إجمالـي تكلفة رأس المـال المطلوب لتغطية مخاطر السوق والبالغ 601 ألـف دينار كويتـي كما في 31 ديسمبر 2007 مساويـا للموجودات المرجحة بمخاطـر السوق المرجحة بالمخاطر والبالغـة 5.0 مليون دينار كويتي. وقد انخفضـت الموجودات المرجحة بأوزان مخاطـر السوق بمبلغ 18.58 مليون دينار كويتي (79%) أقل مما كانت عليه في عام 2006 ولكنها مازالت تعكس مستوى بسيطاً جداً من مخاطر السوق.

مخاطر التشغيل

وفقـا للأسلوب القياسي الخاص بمخاطر التشغيل في بازل 2 تنقسم أنشطة البنـك إلـى ثمانيـة أقسام عمـل: تمويـل الشـركات – التـداول والمبيعات – الخدمـات المصرفيـة الاستهلاكيـة – الخدمـات المصرفية التجارية – الدفعـات والتسويـات – خدمات الوكالـة – إدارة الأصول – وخدمات السمسـرة الاستهلاكية. وفي كل قسم من أقسـام العمل فإن إجمالي الدخل يعتبـر مؤشراً رئيسياً يعمـل كمقياس لأنشطة العمل ومن ثـم يصبح مقياسا للانكشـاف لمخاطـر التشغيـل ضمـن كل نشاط مـن أنشطة العمـل. وعليه يتـم احتساب رأس المـال المطلوب لتغطيـة مخاطر التشغيـل الخاصة بكل نشـاط عن طريق ضرب إجمالـي الدخل في المعامل (بيتـا) المحدد لذلك النشـاط. ويعمل معامل بيتا كمؤشر لعلاقة العمل بين تجربة خسائر مخاطر التشغيـل بالنسبة لنشاط معين ومجموع إجمالـي الدخل لذلك النشاط. يتم احتسـاب إجمالي رأس المال المطلوب لتغطيـة مخاطر التشغيل على أساس جمـع متوسط الدخـل لثلاثة سنـوات مضروبا في معامل بيتـا في كل نشاط مـن أنشطة العمل سنويا. تتضمن معاملات بيتا المحددة من قبل لجنة بازل والمستخدمـة من قبل بنك الكويـت المركزي في تطبيـق الأسلوب القياسي علـى مخاطر التشغيل في الكويت ما يلي: 18% (تمويل الشركات – التداول والمبيعـات – الدفعات والتسويات) 15% (الخدمـات المصرفية التجارية وخدمـات الوكالـة) و 12% (الخدمـات المصرفية الاستهلاكيـة – إدارة الموجودات – خدمات السمسرة الاستهلاكية).

يتم تحديد إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيل عن طريق ضـرب رأس المال المطلوب لتغطية مخاطـر التشغيل في 8.33 (وهذا يعني العامل المغاير للحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال المحددة من قبل بنك الكويـت المركزي 12%) وإضافة الناتـج إلى مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر السـوق لينتج عن ذلك إجمالي الانكشافات المرجحة بأوزان المخاطـر والذي يتم استخدامه بعد ذلـك باحتساب نسبة كفاية رأس المال في البنك.

تـم تصنيف أنشطة العمل في بنك الخليج إلى ثلاثة أقسام كما يلي: التداول والمبيعـات – الخدمـات المصرفيـة التجاريـة – الخدمـات المصرفيـة الاستهلاكية. يتم استخدام أسلوب أسعار تحويل الأموال الداخلية في البنك لتخصيص إيرادات الفوائد ومصروفـات الفوائد بين الثلاثة أنشطة. تعتبر الإدارة العليـا مسئولـة عـن وضع سياسة البنـك والتي يقـوم مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

يبيـن الجدول التالي تفاصيل رأس المال المطلـوب لتغطية مخاطر التشغيل بالنسبة لبنك الخليج كما في 31 ديسمبر 2007:

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2007

(بالألف دينار كويتي)	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	معامل بيتا	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
التداول والمبيعات	29,644	%18	5,336
الخدمات المصرفية التجارية	55,561	%15	8,334
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	52,829	%12	6,339
الإجمالي	**138,034**		**20,010**
الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل			**166,680**

مخاطر التشغيل كما في 31 ديسمبر 2006

(بالألف دينار كويتي)	متوسط إجمالي الدخل لثلاثة سنوات	معامل بيتا	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل
التداول والمبيعات	26,170	%18	4,711
الخدمات المصرفية التجارية	44,250	%15	6,637
الخدمات المصرفية الاستهلاكية	45,491	%12	5,459
الإجمالي	**115,911**		**16,807**
الانكشاف المرجح بأوزان مخاطر التشغيل			**140,003**

وفقـا لتعليمـات بـازل 2 فـإن إجمالي الدخـل يشمـل صافي إيـراد الفوائد والإيرادات التـي تحمل فوائد ولكن لا يشمل الأرباح المحققة من بيع الأوراق الماليـة في الدفتـر المصرفـي. إن إجمالـي رأس المال المطلـوب لتغطية مخاطر التشغيل والبالغ 20.0 مليون دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2007 كان مساويـا للانكشافـات المرجحة بأوزان مخاطر التشغيـل بمبلغ 166.7 مليون دينار كويتي.

مخاطر التعامل بالأسهم في الدفاتر المصرفية

إن بنـك الخليج لا يتداول في الأسهـم. يتم الاحتفاظ بجميع الاستثمارات في أوراق مالية للبنك في السجلات المصرفية (وهذا يعني غير متداولة) ويتـم تصنيفها تحت بند موجودات مالية «متاحـة للبيع». وهذا يعني أنها تمثـل الموجودات التي يتم شراؤها للاحتفاظ بها لمدة زمنية غير محددة والتـي مـن الممكـن بيعها إذا دعـت الحاجـة للسيولة أو فـي حالة حدوث تغييـرات في أسعـار الفائدة أو أسعـار الصرف أو أسعـار الأسهم. ووفقاً لمعيار المحاسبـة الدولي 39 فإنه يتم تحقق الموجـودات مبدئيا بقيمتها العادلـة ومـن ثم يتم ترحيـل الأربـاح والخسائر اللاحقة وغيـر المحققة والناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة في رأسـ المال. وعند بيع الأصل يتم تحويل تسويات القيمة العادلة المتراكمة إلى بيان الدخل كأرباح وخسائر.

إن القيمـة العادلـة لـلأدوات المسعرة مبنية علـى أساس أسعـار آخر أوامر شـراء أو باستخدام سعر الفائدة المتداول في السوق لتلك الأداة. يتم تقدير القيمـة العادلة لـلأدوات غير المسعـرة باستخدام نسبـة السعر/الأرباح أو نسبـة السعر/التدفقات النقدية والتي يتم تعديلهـا لتعكس الظروف المعينة للمصـدر. كمـا أن القيـم العادلـة للاستثمارات فـي الصناديـق المتبادلة والوحـدات الاستثمارية والوسائـل الاستثمارية المشابهـة مبنية على أساس آخر سعر تداول معلن.

يبيـن الجدول التالـي القيمة العادلـة للاستثمارات فـي أوراق مالية كما في 31 ديسمبر 2007 بالإضافـة إلى الأرباح غير المحققة في احتياطي القيمة العادلـة بالنسبة للأسهـم ومتطلبات رأس المال الرقابيـة. كما يبن الجدول أيضا الأرباح المحققة من المبيعات في بيان الدخل عام 2007.

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي 31 ديسمبر 2007

(بالألف دينار كويتي)	متداولة في البورصة	أسهم خاصة	إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية
القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية			
أوراق دين	-	-	-
أسهم	2,290	240,589	242,879
إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية	2,290	240,589	242,879
أرباح غير محققة في رأس المال	1,255	7,612	8,867
أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة	-	-	-
تفاصيل رأس المال الرقابي			
أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)	565	3,425	3,990
رأس المال الرقابي المطلوب	207	28,459	28,666
تفاصيل بيان الدخل			
إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية	850	47,877	48,727

المعلومات المتعلقة بمركز أسهم البنك المرخصة في السجل المصرفي 31 ديسمبر 2006

(بالألف دينار كويتي)	متداولة في البورصة	أسهم خاصة	إجمالي الاستثمارات في أوراق مالية
القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية			
أوراق دين	2,255	716	2,971
أسهم	2,363	154,050	156,413
إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية	4,618	154,766	159,384
أرباح غير محققة في رأس المال	918	18,014	18,932
أرباح إعادة تقييم غير ظاهرة	-	-	-
تفاصيل رأس المال الرقابي			
أرباح غير محققة في الشريحة 2 من رأس المال (45%)	413	8,106	8,519
رأس المال الرقابي المطلوب	505	17,599	18,104
تفاصيل بيان الدخل			
إيرادات بيع الاستثمارات في أوراق مالية	1,258	11,298	12,556

مخاطر أسعار الفائدة في السجلات المصرفية

يتأثـر صافـي إيـراد الفوائد المستقبليـة بالتقلبات فـي أسعار الفائـدة، ويتركز الجزء الرئيسي مـن إدارة البنك لمخاطر السوق في السجلات المصرفية (غير المتداولـة) فـي إدارة حساسية صافي إيـراد الفائدة للبنك تجـاه التغييرات في أسعار الفائدة في السوق.

إن حساسية صافي إيراد الفوائد تجاه التقلبات في أسعار الفائدة مبينة في إيضاح 26 (ب) من البيانات المالية.