



مجموعة البنك التجاري الكويتي

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

30 سبتمبر 2019



إن الإفصاحات العامة الكمية والنوعية المفصلة التالية ، يتم تقديمها طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي لمعيار كفاية رأس المال بازل 3 الصادرة من خلال التعميم رقم 2/ر ب/ر ب أ/336/2014 بتاريخ 24 يونيو 2014. إن متطلبات الإفصاح هذه تمكن وتسمح لشركاء السوق من تقييم الأجزاء الرئيسية من المعلومات حول تعرض البنك المصرح به ، للمخاطر وتقديم إطار ثابت ومفهوم للإفصاح يسهل عملية المقارنة.

1 - الشركات التابعة والاستثمارات الهامة :

إن البنك التجاري الكويتي - ش.م.ك.ع. (البنك) لديه شركة تابعة هي : شركة التجاري لوساطة الأوراق المالية ش.م.ك.م. - (مملوكة بنسبة 93.55%) والتي تعمل في خدمات مجال الوساطة المالية كما يمتلك البنك نسبة مقدارها 32.26% في بنك الشام الإسلامي - شركة مساهمة (شركة زميلة) ، بنك خاص تأسس في الجمهورية العربية السورية ويتعامل بالأنشطة البنكية الإسلامية. يشار إلى البنك وشركته التابعة معا "بالمجموعة".

2 - هيكل رأس المال :

إن لدى المجموعة العناصر التالية من الشريحة الأولى TIER 1 والشريحة الثانية TIER 2 من قاعدة رأس المال :

30 سبتمبر 2019
ألف
دينار كويتي

أ - الشريحة الأولى من رأس المال (TIER 1 CAPITAL)

أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)

199,206	1 - رأس المال المدفوع
-	2 - توزيعات أسهم منحة مقترحة
66,791	3 - علاوة إصدار
184,093	4 - أرباح محتفظ بها
111,365	5 - احتياطي تقييم استثمارات
24,108	6 - احتياطي إعادة تقييم عقار
115,977	7 - احتياطي قانوني
17,927	8 - احتياطي عام
-	9 - احتياطي أسهم البنك المشتراة
(3,506)	10 - موجودات أخرى غير ملموسة
(20,217)	11 - أسهم البنك المشتراة
(84,146)	12 - استثمارات غير مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
-	13 - استثمارات مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
<u>611,598</u>	المجموع

ب - المضاف الى الشريحة الأولى

1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمع
المجموع

883
<u>883</u>
<u>612,481</u>

مجموع الشريحة الأولى (TIER1) من رأس المال



30 سبتمبر 2019
ألف
دينار كويتي

ب - الشريحة الثانية من رأس المال (TIER 2 CAPITAL)

43,588	1. مخصصات عامة (خاضعة للحد الأقصى بنسبة 1.25% من إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
43,588	مجموع الشريحة الثانية (TIER 2) من رأس المال
656,069	مجموع رأس المال المؤهل

3 - كفاية رأس المال :

أ - متطلبات رأس المال :

متطلبات رأس المال	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض
578	4,446	337,536
-	-	-
31	241	122,644
-	-	-
77,457	595,827	2,075,617
269,057	2,069,673	4,038,104
-	-	-
-	-	28,970
60,369	464,383	479,022
-	-	-
-	-	10
26,569	204,357	201,975
-	-	-
434,061	3,338,927	7,283,878

أ - مخاطر الائتمان :

1. مطالبات على جهات سيادية
 2. مطالبات على مؤسسات دولية
 3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
 4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
 5. مطالبات على البنوك
 6. مطالبات على الشركات
 7. مطالبات على الأطراف المركزية
 8. بنود نقدية
 9. الاستهلاكات التنظيمية
 10. القروض السكنية الإستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
 11. التعرض للقروض المتأخرة
 12. موجودات أخرى
 13. مطالبات على موجودات التوريق
- المجموع

ب - مخاطر السوق :

-	-	-
2	19	10
1,635	12,576	12,576
-	-	-
-	-	-
1,637	12,595	12,586
33,626	258,665	145,226
469,324	3,610,187	7,441,690

1. مخاطر مراكز معدل الفائدة
 2. مخاطر مراكز الملكية
 3. مخاطر العملات الأجنبية
 4. مخاطر السلع
 5. الخيارات
- المجموع

ج - مخاطر العمليات
المجموع



30 سبتمبر 2019
ألف
دينار كويتي

ب - نسب رأس المال :

%18.17
%16.97
%16.94

- 1 - مجموع نسب رأس المال
- 2 - نسبة الشريحة 1 من رأس المال
- 3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من رأس المال

ج - إفصاح إضافي لرأس المال :

1 نموذج الإفصاح العام

بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
i+k	265,997
q	184,093
I+m+n+o+p	269,377
	-
	-
	719,467

حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات

1. الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
2. الأرباح المحتفظ بها
3. الدخل الشامل المتراكم الأخر (والاحتياطيات الأخرى)
4. رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستطلاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
5. الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
6. حقوق المساهمين (CET 1) قبل التعديلات الرقابية

حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية

7. تعديلات التقييم التقديري
8. الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
9. الأصول غير الملموسة الأخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
10. الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الموجودات التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
11. احتياطي التحوط للتدفقات النقدية
12. عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)
13. الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريد
14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الإنتمان على الإلتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
15. صافي أصول صندوق التقاعد ذي الفائدة المحددة
16. استثمارات في أسهم البنك المشتراة (إن لم يتم تصنيفها من رأس المال المدفوع في المركز المالي)
17. الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
18. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
19. الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنك أو المؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
20. حقوق فروقات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
21. الضرائب المؤجلة على جانب الموجودات الناتجة عن الفروقات المؤجلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك، وبالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)
22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15% من حقوق المساهمين للبنك



بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
	43,588
	656,069
	3,610,187

رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية

52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسة (الشريحة 2)
53. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)
54. الإستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
55. الإستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
56. التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
57. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
58. رأس المال المساند (الشريحة 2)

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

60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدلات رأس المال والمصدات

61. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 16.94%
62. رأس المال الأساسي (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 16.97%
63. مجموع رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 18.17%
64. متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية 2.50%
66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية -
67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي 0.50%
68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 9.94%
الحدود الدنيا
69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 9.50%
70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) 11.00%
71. الحد الأدنى لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي 13.00%

المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)

72. الإستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
73. الإستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية
74. حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
75. الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الموجودات الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)

حدود الإعراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)

76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
79. الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية



2 - المركز المالي المجمع بموجب المعالجة المحاسبية المالية والنطاق الرقابي للتجميع

إن أساس التجميع المستخدم لإعداد المركز المالي المجمع وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية مماثلة مع تلك الأسس المستخدمة للأغراض الرقابية. إن أساس التجميع تم عرضه في الإيضاح رقم 2 ضمن البيانات المالية السنوية المجمع. لا يوجد فرق بين المركز المالي المجمع والمركز المالي الرقابي المجمع.
إن المركز المالي الرقابي المجمع على النحو الآتي :

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي		بيان المركز المالي الرقابي المجمع	الموجودات
بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	المحتويات المستخدمة في اطار افصاحات رأس المال		
		841,481	نقد وأرصدة قصيرة الأجل
		258,368	سندات الخزانة والبنك المركزي
a	1,041	729,268	المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		2,256,977	قروض وسلفيات
			منها : المخصصات العامة التي يتم تكوينها
b	184,308		مقابل التعرض الممول المتضمنة في محتويات الشريحة 2
c	43,588		منها : محتويات المخصص العام في الشريحة 2
		536,131	استثمارات في اوراق مالية
			منها : الاستثمارات الهامة في رأس مال المؤسسات المالية (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين)
d	-		منها : الاستثمارات الهامة في رأس مال المؤسسات المالية (المبالغ تحت حد 10% من حقوق المساهمين (CET1))
e	-		منها : الاستثمارات الغير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى (المبالغ أقل من الحد للإستقطاعات)
f	84,146		عقارات ومعدات
		29,576	موجودات غير ملموسة
g	3,506	3,506	موجودات أخرى
		64,562	مجموع الموجودات
		4,719,869	الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
		691,787	مستحق إلى البنوك
		622,332	مستحق إلى مؤسسات مالية أخرى
		2,416,012	ودائع العملاء
		90,378	أموال أخرى مقترضة
		182,604	التزامات أخرى
			منها : مخصصات عامة متعلقة بالتعرض غير الممول الملزم
h	6,376		إدراجها ضمن (الشريحة 2)
		4,003,113	مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي البنك
i	199,206	199,206	رأس المال
j	20,217	(20,217)	أسهم خزانة
		336,168	احتياطيات
k	66,791		منها : علاوة إصدار
l	115,977		منها احتياطي قانوني
m	17,927		منها احتياطي عام
n	-		منها احتياطي أسهم خزانة
o	24,108		منها احتياطي إعادة تقييم عقار
p	111,365		منها احتياطي تقييم عقار استثماري
q	184,093	200,716	أرباح محتفظ بها
		715,873	
r	883	883	الحصص غير المسيطرة
		716,756	مجموع حقوق الملكية
		4,719,869	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية



3- الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال المصدرة

البنك التجاري الكويتي	المصدر	(1)
	الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم الورقة المالية) (Cusip) أو (Isin) أو بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة)	(2)
بنك الكويت المركزي دولة الكويت	القوانين الحاكمة للأداة المعاملة الرقابية	(3)
حقوق المساهمين الشريحة 1	نوع رأس المال T2، AT1، CET1	(4)
المجموعة	مؤهل على مستوى البنك منفرداً / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	(5)
أسهم عادية	نوع الأداة	(6)
199,206 دينار كويتي	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)	(7)
100 فلس	القيمة الإسمية للأداة	(8)
حقوق المساهمين	التصنيف المحاسبي	(9)
19 يونيو 1960	تاريخ الإصدار الأصلي	(10)
دائمة	دائمة أو محددة الاستحقاق	(11)
لا يوجد فترة استحقاق	تاريخ الاستحقاق الأصلي	(12)
لا	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	(13)
غير مطبقة	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارىء، وقيمة التسديد	(14)
غير مطبقة	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	(15)
غير مطبقة	الكوبونات / التوزيعات	(16)
عائمة	توزيعات / كوبونات ثابتة أو عائمة	(17)
غير مطبقة	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	(18)
لا	وجود مانع للتوزيعات	(19)
اختيارية بالكامل	توزيعات اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو الزامية	(20)
لا	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	(21)
غير تراكمية	غير تراكمية أو تراكمية	(22)
غير قابلة للتحويل	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	(23)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	(24)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	(25)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	(26)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	(27)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	(28)
غير مطبقة	التحويل إليها	(29)
لا	خصائص التخفيض	(30)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	(31)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	(32)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	(33)
غير مطبقة	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	(34)
غير مطبقة	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	(35)
لا	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	(36)
غير مطبقة	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	(36)



4 - نسبة الرفع المالي

يتم عرض نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب/342/2014 بتاريخ 21 أكتوبر 2014. إن تطبيق هذا الإيضاح يعمل على الحد من التوسع في بناء نسب الرفع المالي في قطاع البنوك والتي من شأنها أن تؤدي إلى ضغط على النظام المالي الإقتصادي بشكل عام. إن نسبة الرفع المالي هي وحدة قياس ضمن متطلبات بازل 3 الشريحة الأولى وهي مقسمة على مجموع الإنكشافات داخل وخارج بنود المركز المالي للبنك.

(أ) ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وإجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي:

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	
7,719,869	1. مجموع الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية المنشورة
-	2. التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي
-	3. التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الإنكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي
7,243	4. الإنكشافات للمشتقات
-	5. الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية
836,958	6. الإنكشافات لبنود خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)
(87,652)	7. الإنكشافات الأخرى
5,476,418	8. إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي

(ب) الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي:

30 سبتمبر 2019 ألف دينار كويتي	
4,719,869	1. البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)
(87,652)	2. (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)
4,632,217	3. إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)
1,658	4. تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
5,585	5. مبلغ المعامل الإضافي للانكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات
-	6. إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك
-	7. استقطاعات الموجودات المدينة من هامش ضمان القيمة النقدية المقدمة في عمليات المشتقات
-	8. إنكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثنائها (ها)
-	9. المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة
-	10. النقص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)
7,243	11. إجمالي الإنكشافات للمشتقات
-	12. إجمالي موجودات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي نقص)
-	13. صافي النعم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات تمويل الأوراق المالية
-	14. الإنكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال موجودات تمويل الأوراق المالية
-	15. إنكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية
-	16. إجمالي الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية
2,530,322	17. الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معام التحويل الائتماني)
(1,693,364)	18. (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
836,958	19. البنود خارج المركز المالي
5,476,418	20. إجمالي الإنكشافات
612,481	21. الشريحة الأولى من رأس المال
%11.18	22. نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الإنكشافات)

