



مجموعة البنك التجاري الكويتي

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 مارس 2015

إن الإفصاحات العامة الكمية والنوعية المفصلة التالية ، تم 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 الهدف من هذه المتطلبات ، هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الرقابية (الركن الثاني). علاوة على ذلك ، 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. (سابقاً: شركة الإتحاد لوساطة الأوراق المالية - ش.م.ك.م.) - (مملوكة بنسبة 80%) 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 الى 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 :

31 مارس 2015

الف

دينار كويتي

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

أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)

141,194	1 - رأس المال المدفوع
-	2 - توزيعات أسهم منحة مقترحة
66,791	3 - علاوة إصدار
132,646	4 - أرباح محتفظ بها
30,129	5 - احتياطي تقييم استثمارات
24,947	6 - احتياطي إعادة تقييم عقار
70,597	7 - احتياطي قانوني
17,927	8 - احتياطي عام
45,380	9 - احتياطي أسهم البنك المشتركة
(9,809)	10 - موجودات أخرى غير ملموسة
-	11 - أسهم البنك المشتركة
-	12 - استثمارات غير مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
(24,881)	13 - استثمارات مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
494,921	المجموع

ب - المضاف الى الشريحة الأولى

1,069	1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمع
1,069	المجموع
495,990	مجموع الشريحة الأولى (TIR1) من رأس المال

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	ب - الشريحة الثانية من رأس المال (TIER 2 CAPITAL)
	1. مخصصات عامة (خاضعة للحد الأقصى بنسبة 1.25% من إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)
33,215	
33,215	مجموع الشريحة الثانية (TIER 2) من رأس المال
529,205	مجموع رأس المال المؤهل
	3 - كفاية رأس المال :
	أ - <u>متطلبات رأس المال</u> :

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	صافي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	إجمالي التعرض	أ - مخاطر الائتمان :
-	-	381,953	1. مطالبات على جهات سيادية
-	-	-	2. مطالبات على مؤسسات دولية
-	-	-	3. مطالبات على مؤسسات القطاع العام
881	6,780	13,560	4. مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف
45,074	346,720	1,373,777	5. مطالبات على البنوك
195,439	1,503,376	2,625,984	6. مطالبات على الشركات
-	-	-	7. مطالبات على الأطراف المركزية
-	-	65,545	8. بنود نقدية
57,771	444,394	488,525	9. الاستهلاكات التنظيمية
-	-	-	10. القروض السكنية الإستهلاكية المؤهلة لـ 35% من المخاطر المرجحة
831	6,396	12,930	11. التعرض للقروض المتأخرة
40,946	314,961	278,017	12. موجودات أخرى
-	-	-	13. مطالبات على موجودات التوريق
340,942	2,622,627	5,240,291	المجموع
			ب - مخاطر السوق :
-	-	-	1. مخاطر مراكز معدل الفائدة
-	-	-	2. مخاطر مراكز الملكية
730	5,612	5,612	3. مخاطر العملات الأجنبية
-	-	-	4. مخاطر السلع
-	-	-	5. الخيارات
730	5,612	5,612	المجموع
29,281	225,242	125,113	ج - مخاطر العمليات
370,953	2,853,481	5,371,016	المجموع

ب - نسب رأس المال :

1 - مجموع نسب رأس المال	18.55%
2 - نسبة الشريحة 1 من رأس المال	17.38%
3 - نسبة حقوق المساهمين من الشريحة 1 من رأس المال	17.34%

ج - إفصاح إضافي لرأس المال :

1 نموذج الإفصاح العام

بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
h+j	207,985	حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : الأدوات والاحتياطيات
p	132,646	1. الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
k+l+m+n+o	188,980	2. الأرباح المحفوظ بها
		3. الدخل الشامل المتراكم الآخر (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 المجموعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)
		6. حقوق المساهمين (CET 1) قبل التعديلات الرقابية
	529,611	
		حقوق المساهمين من الشريحة 1 لرأس المال : التعديلات الرقابية
		7. تعديلات التقييم التقديري
		8. الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
f	9,809	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 الائتمان على الالتزامات 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)
i		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)
c	24,881	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 الالتزام ذي الصلة)
		22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15% من حقوق المساهمين للبنك

31 مارس 2015	
ألف دينار كويتي	
بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجموع	مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
-	23. منها : الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	24. منها : حقوق خدمات الرهن العقاري
-	25. منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة
-	26. التعديلات الرقابية الأخرى المقدره من السلطة الرقابية
-	27. التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (الشريحة 1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
-	28. إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
-	29. حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية
34,690	
494,921	
رأس المال الإضافي (الشريحة الأولى) : الأدوات	
-	30. الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي المؤجلة المصدره زائد علاوة الإصدار
-	31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	32. منها : المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	33. أدوات رأس المال المصدره مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
-	34. أدوات رأس المال الإضافي (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))
q	35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
1,069	36. رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
1,069	
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية	
-	37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
-	38. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي(AT1)
-	39. الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدره (المبالغ فوق حد 10% من حقوق المساهمين للبنك)
-	40. الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
-	41. التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
-	42. التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
-	43. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
-	44. رأس المال الإضافي (AT1)
-	45. رأس المال الأساسي (الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
1,069	
495,990	
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات	
-	46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدره زائداً فائض الاسم
-	47. أدوات رأس المال المصدره مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	48. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
-	49. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
b	50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
33,215	51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
33,215	

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	مكونات نموذج الأفصاح عن رأس المال	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
	رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية	
-	52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (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)	33,215
	59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2))	529,205
	60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	2,853,481
	معدلات رأس المال والمصدات	
	61. حقوق المساهمين (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	17.34%
	62. رأس المال الأساسي (الشريحة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	17.38%
	63. مجموع رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	18.55%
	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	
-	66. منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية	
-	67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	
-	68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
	الحدود الدنيا	
	69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	9.50%
	70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	11.00%
	71. الحد الدنيا لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي	13.00%
	المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)	
e	72. الإستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	45,978
d	73. الإستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية	51,980
-	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 الإعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)	
a + g	76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	67,808
b	77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	33,215
-	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	

3- الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال المصدرة

البنك التجاري الكويتي	المصدر	(1)
بنك الكويت المركزي	الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم الورقة المالية (Cusip) أو (Isin) أو بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة)	(2)
دولة الكويت	القوانين الحاكمة للأداة	(3)
حقوق المساهمين الشريحة 1	المعاملة الرقابية	(4)
المجموعة	نوع رأس المال CET1 ، AT1 ، T2	(5)
أسهم عادية	مؤهل على مستوي البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	(6)
141,194 دينار كويتي	نوع الأداة	(7)
100 فلس	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)	(8)
حقوق المساهمين	القيمة الإسمية للأداة	(9)
19 يونيو 1960	التصنيف المحاسبي	(10)
دائمة	تاريخ الإصدار الأصلي	(11)
لا يوجد فترة استحقاق	دائمة أو محددة الاستحقاق	(12)
لا	تاريخ الاستحقاق الأصلي	(13)
غير مطبقة	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	(14)
غير مطبقة	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارىء، وقيمة التسديد	(15)
عامة	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	(16)
غير مطبقة	الكوبونات / التوزيعات	(17)
لا	توزيعات / كوبونات ثابتة أو عامة	(18)
اختيارية بالكامل	سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	(19)
لا	وجود مانع للتوزيعات	(20)
غير تراكمية	توزيعات اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية ، أو إلزامية	(21)
غير قابلة للتحويل	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	(22)
غير مطبقة	غير تراكمية أو تراكمية	(23)
غير مطبقة	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	(24)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	(25)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	(26)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	(27)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	(28)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم 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	

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.

31 مارس 2015 ألف دينار كويتي	
4,099,371	1. البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)
(34,690)	2. (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)
4,064,681	3. إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)
4,176	4. تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
13,374	5. مبلغ المعامل الإضافي للإنكشاف 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)
-	9. المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة
-	10. التفاضل للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)
17,550	11. إجمالي الإنكشاف للمشتقات
-	12. إجمالي موجودات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)
-	13. (صافي الذمم 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
1,142,200	17. الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)
(626,283)	18. (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
515,917	19. البنود خارج المركز المالي
4,598,148	20. إجمالي الإنكشافات
495,990	21. الشريحة الأولى من رأس المال
%10.79	22. نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الإنكشافات)