



مجموعة البنك التجاري الكويتي

الإفصاحات العامة من معيار كفاية رأس المال

31 مارس 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 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 2019

ألف

دينار كويتي

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

أ - الشريحة الأولى من حقوق المساهمين (CET1)

181,096	1 - رأس المال المدفوع
18,110	2 - توزيعات أسهم منحة مقترحة
66,791	3 - علاوة إصدار
184,093	4 - أرباح محتفظ بها
109,319	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
(4,578)	11 - أسهم البنك المشتراة
-	12 - استثمارات غير مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
(90,655)	13 - استثمارات مؤثرة في مؤسسات بنكية و مالية وشركات التأمين
<u>618,682</u>	<b>المجموع</b>

ب - المضاف الى الشريحة الأولى

847	1 - حصة الحصص غير المسيطرة من الشركات التابعة المجمعة
<u>847</u>	<b>المجموع</b>

619,529

مجموع الشريحة الأولى (TIR1) من رأس المال







31 مارس 2019  
ألف  
دينار كويتي

## ب - نسب رأس المال :

%18.48
%17.28
%17.26

- 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

31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
	بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع
	h+k
247,887	
	i+q
202,203	
	H+m+n+o+p
267,331	
-	
717,421	

## 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 التوريق
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 الالتزام ذي الصلة)
22. المبلغ الذي يتجاوز حد ال 15% من حقوق المساهمين للبنك

f 3,506

j 4,578

c 90,655





بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجموع	31 مارس 2019 ألف دينار كويتي 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 المقدرة 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
	<b>98,739</b>
	<b>618,682</b>
	<b>رأس المال الإضافي ( الشريحة الأولى) : الأدوات</b>
	30. الشريحة الأولى من أدوات رأس المال الإضافي المؤجلة المصدرة زائد علاوة الإصدار
-	31. منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	32. منها : المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	33. أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (ATI)
-	34. أدوات رأس المال الإضافي (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))
r	847
-	35. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
-	36. رأس المال الإضافي (ATI) قبل التعديلات الرقابية
	<b>847</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b>
-	37. استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (ATI)
-	38. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (ATI)
-	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 المصدرة (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 (ATI) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
-	43. إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (ATI)
-	44. رأس المال الإضافي (ATI)
-	45. رأس المال الأساسي ( الشريحة 1 = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (ATI)
	<b>847</b>
	<b>619,529</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات</b>
-	46. أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائداً فائض الأسهم
-	47. أدوات رأس المال المصدر 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 (ATI) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
-	49. منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
-	50. المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	51. رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
b	43,082
	<b>43,082</b>





بالرجوع الى المركز المالي الرقابي المجمع	31 مارس 2019 ألف دينار كويتي مكونات نموذج الإفصاح عن رأس المال
	رأس المال المساند (الشريعة 2) : التعديلات الرقابية
	52. استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريعة 2)
	53. الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريعة 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 (الشريعة 2)
	58. رأس المال المساند (الشريعة 2)
	59. رأس المال بمفهومه الشامل = (رأس المال الأساسي (الشريعة 1) + رأس المال المساند (الشريعة 2))
	60. إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
	معدلات رأس المال والمصدات
	61. حقوق المساهمين (الشريعة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 17.26%
	62. رأس المال الأساسي (الشريعة 1) (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 17.28%
	63. مجموع رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 18.48%
	64. متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائداً المصدات الرأسمالية للتبقيات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
	65. منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية 10.00%
	66. منها : المصدات الرأسمالية للتبقيات الاقتصادية 2.50%
	67. منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي 0.50%
	68. حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) 10.26%
	الحدود الدنيا
	69. الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) 9.50%
	70. الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريعة 1) 11.00%
	71. الحد الدنيا لمجموع رأس المال بخلاف المصدات الرأسمالية للتبقيات 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 59,677
	73. الإستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية 7,046
	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 (الشريعة 2)
	76. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
a+g	77. الحد الأقصى لإدراج المخصصات في رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً للأسلوب القياسي 165,271
b	78. المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الإنكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى) 43,082
	79. الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية







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 CET1 ، AT1 ، T2	(4)
	مؤهل على مستوى البنك منفردا / المجموعة / المجموعة ومنفرداً	(5)
المجموعة أسهم عادية	نوع الأداة	(6)
164,633 دينار كويتي	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي (ألف دينار كويتي)	(7)
100 فلس	القيمة الاسمية للأداة	(8)
حقوق المساهمين	التصنيف المحاسبي	(9)
19 يونيو 1960	تاريخ الإصدار الأصلي	(10)
دائمة	دائمة أو محددة الاستحقاق	(11)
لا يوجد فترة استحقاق لا	تاريخ الاستحقاق الأصلي	(12)
	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	(13)
غير مطبقة	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	(14)
	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 مائع للتوزيعات	(18)
	توزيعات اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	(19)
اختيارية بالكامل	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	(20)
لا	غير تراكمية أو تراكمية	(21)
غير تراكمية	قابلية للتحويل أو غير قابلة للتحويل	(22)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	(23)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	(24)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	(25)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	(26)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	(27)
غير مطبقة	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	(28)
لا	خصائص التخفيض	(29)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	(30)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	(31)
غير مطبقة	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	(32)
غير مطبقة	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	(33)
غير مطبقة	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	(34)
غير مطبقة	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	(35)
لا	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	(36)
غير مطبقة		







يتم عرض نسبة الرفع المالي وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر.ب/2014/342 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 للمجموعة.

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

31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
4,568,405	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 استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الإنكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي
9,610	4. الإنكشافات للمشتقات
-	5. الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية
773,449	6. الإنكشافات لبنود خارج الميزانية (أي مبالغ الائتمان المعادلة)
(94,161)	7. الإنكشافات الأخرى
<u>5,257,303</u>	إجمالي الإنكشافات في احتساب معيار الرفع المالي

## (ب) الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي:

31 مارس 2019 ألف دينار كويتي	
4,568,405	1. البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)
(94,161)	2. (مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة 1 من رأس المال)
<u>4,474,244</u>	إجمالي الإنكشافات داخل بيان المركز المالي (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية)
3,163	3. تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)
6,447	4. مبلغ المعامل الإضافي للإنكشاف المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات
-	5. إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك
-	6. (استقطاعات الموجودات المدينة من هامش ضمان القيمة النقدية المقدمة في عمليات المشتقات)
-	7. (إنكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثنائها)
-	8. المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة
-	9. النقص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي (وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)
<u>9,610</u>	إجمالي الإنكشافات للمشتقات
-	10. إجمالي موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)
-	11. (صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية)
-	12. الإنكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال موجودات عمليات تمويل الأوراق المالية
-	13. إنكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية
-	إجمالي الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية
2,340,757	14. الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)
(1,567,308)	15. (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)
<u>773,449</u>	البنود خارج المركز المالي
<u>5,257,303</u>	إجمالي الإنكشافات
<u>619,529</u>	الشريحة الأولى من رأس المال
<u>%11.78</u>	نسبة الرفع المالي (الشريحة الأولى من رأس المال / إجمالي الإنكشافات)

