

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي
وفقاً لمتطلبات بازل (3)

30 سبتمبر 2018

إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)

رقم الصفحة

3	(1) عناصر رأس المال
3	-1 هيكل رأس المال
4	-2 نسب كفاية رأس المال
5	-3 المتطلبات الإضافية للإفصاح عن رأس المال
8	-4 متطلبات التسوية
9	(2) معيار الرفع المالي
9	-1 نموذج الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي
10	-2 تقرير التسوية
11	(3) الملاحق
11	-1 رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال

1) عناصر رأس المال

مقدمة

تم إعداد نموذج الإفصاح العام عن هيكل رأس مال البنك وبيانات كفاية رأس المال والإفصاح عن رأس المال الإضافي عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/ب/رب/أ/336/2014) الصادر بتاريخ 24 يونيو 2014 في إطار استكمال تطبيق حزمة إصلاحات بازل (3).

1- هيكل رأس المال:

تتكون قاعدة رأس مال البنك من شريحة أولى (حقوق المساهمين CET1) وشريحة ثانية. وتتألف شريحة حقوق المساهمين (CET1) من أسهم عادية، الأرباح المحتفظ بها، فائض الأسهم، الاحتياطي المؤهل ناقصاً أسهم الخزينة. وتتألف الشريحة الثانية لرأس المال من القروض المساندة والمخصصات العامة (مع تطبيق حد أقصى من 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان). ولم يصدر البنك أية أدوات مؤهلة ليتم شملها في رأس المال الإضافي - الشريحة 1.

ويبين الجدول التالي موجزاً عن عناصر رأس المال:

المبلغ (بالآلاف د.ك.)

حقوق المساهمين (CET1) - الأدوات والاحتياطيات	
457,837	رأس المال من أسهم عادية مؤهلة مصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
111,769	الأرباح المحتفظ بها
74,997	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى
644,603	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية
-	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية
(73,605)	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
(73,605)	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
570,998	حقوق المساهمين (CET1)
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: الأدوات
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: التعديلات الرقابية
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى (AT1)
570,998	رأس المال في الشريحة الأولى = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى (AT1)
	رأس المال المساند (الشريحة الثانية): الأدوات والمخصصات
100,000	أدوات رأس المال المساند (الشريحة الثانية) مؤهلة ومصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
51,926	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
151,926	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
-	رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية
151,926	رأس المال المساند (الشريحة 2)
722,924	إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2 (TC=T1+T2)
4,299,739	إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

متطلبات رأس المال الرقابي 13%	
المبلغ (بالآلاف د.ك.)	
رأس المال المطلوب	
1,182	1- مطالبات على الجهات السيادية
2,411	2- مطالبات على مؤسسات القطاع العام
43,507	3- مطالبات على البنوك
284,427	4- مطالبات على الشركات
164,662	5- الإنكشافات على الأفراد وفقاً للمتطلبات الرقابية
4,465	6- إنكشافات فات موعدها استحقاقها
39,374	7- إنكشافات أخرى
540,028	إجمالي الإنكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان
(21,732)	ناقصاً: المخصصات العامة التي تزيد عن 1.25% من الأصول المرجحة بالمخاطر
518,296	صافي الإنكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان
720	إنكشافات مخاطر السوق
39,951	إنكشافات مخاطر التشغيل
42,997	متطلبات رأس المال الإضافي (بالنسبة للبنوك ذات التأثير النظامي عند 1%)
601,963	إجمالي متطلبات رأس المال

2- نسب كفاية رأس المال	
13.28%	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
13.28%	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
16.81%	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

3- المتطلبات الإضافية للإفصاح عن رأس المال بموجب تعليمات بازل (3) كما في 30 سبتمبر 2018

المبلغ (بالآلاف د.ك.)

م.	نموذج الإفصاح العام - مكونات رأس المال الرقابي	مكونات رأس المال الرقابي	المرجع في الميزانية العمومية
	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار	457,837	c+d
2	الأرباح المحتفظ بها	111,769	f
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	74,997	g
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة).	-	
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-	
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	644,603	
	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية		
7	تعديلات التقييم (valuation adjustments)	-	
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 الأصول 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 (كما هو مبين في الفقرة 71 من هذه التعليمات)	-	
14	الأرباح والخسائر بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقومة بالقيمة العادلة	-	
15	صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة (الفقرة 67)	-	
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(73,605)	e
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 مساهمي البنك)	-	
19	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-	
20	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-	
21	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	
22	المبلغ الذي يتجاوز حد الـ 15% من حقوق مساهمي البنك	-	
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 المقررة من السلطة الرقابية	-	
27	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-	
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين	(73,605)	
29	حقوق المساهمين (الشريحة 1) بعد التعديلات الرقابية	570,998	

رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات		
30	-	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً 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
34	-	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) 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))
35	-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
36	-	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية
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 المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
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	570,998	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
46	b	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
47	-	أدوات رأس المال المصدرة 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 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	a	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
51	151,926	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية

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 (AT1)
54	-	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 حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
55	-	الاستثمارات 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	151,926	رأس المال المساند (الشريحة 2)
59	722,924	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
60	4,299,739	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال والمصدات		
61	13.28%	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
62	13.28%	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
63	16.81%	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
64	10.50%	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	2.50%	منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
66	-	منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
67	1.00%	منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
68	6.28%	حقوق المساهمين المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا		
69	9.50%	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين شاملة المصدات الرأسمالية
70	12.00%	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
71	13.00%	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
72	-	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
73	-	الاستثمارات 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 الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
76	219,095	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
77	51,926	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي
78	-	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
79	-	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية

4- متطلبات التسوية

تسوية الميزانية العمومية في البيانات المالية المنشورة وفقاً للنطاق الرقابي للتجميع كما في 30 سبتمبر 2018

المبلغ بالآلاف د.ك.

المرجع	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البيان
			الأصول
	805,396	805,396	النقد والنقد المعادل
	395,732	395,732	أذونات وسندات الخزانة
	350,365	350,365	سندات بنك الكويت المركزي
	177,228	177,228	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	128,335	128,335	قروض وسلف للبنوك
	3,821,130	3,821,130	قروض وسلف للعملاء
a	51,926	51,926	منها حدود قصوى لشمل المخصصات العامة في الشريحة الثانية
	123,254	123,254	استثمارات في أوراق مالية
	116,623	116,623	أصول أخرى
	31,143	31,143	عقارات ومعدات
	5,949,206	5,949,206	إجمالي الأصول
			الالتزامات
	380,416	380,416	المستحق للبنوك
	1,056,088	1,056,088	ودائع من مؤسسات مالية
	3,697,315	3,697,315	ودائع العملاء
b	100,000	100,000	قروض مساندة ضمن الشريحة الثانية من رأس المال
	101,709	101,709	التزامات أخرى
	5,335,528	5,335,528	إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
c	304,813	304,813	أسهم رأس المال
d	153,024	153,024	علاوة الإصدار
e	(73,605)	(73,605)	أسهم الخزينة
	154,449	154,449	الأرباح المحتفظ بها
f	111,769	111,769	منها المبلغ المؤهل للشريحة الأولى من رأس المال
	42,680	42,680	منها أرباح مرحلية
	26,475	26,475	الاحتياطي القانوني
	17,852	17,852	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
g	24,111	24,111	احتياطي أسهم الخزينة
	6,559	6,559	احتياطي القيمة العادلة
	613,678	613,678	إجمالي حقوق المساهمين
	5,949,206	5,949,206	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

2) معيار الرفع المالي

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي (التعميم رقم 2/رب/342/2014) يتعين على البنوك الكويتية الحفاظ على نسبة 3% كحد أدنى لمعيار الرفع المالي اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. ويتم احتساب نسبة الرفع المالي كنسبة من الشريحة الأولى من رأس المال إلى إجمالي الإنكشافات وفقاً لتعليمات بازل (3). ويكون إجمالي الإنكشافات لدى البنك هو مجموع الإنكشافات داخل وخارج الميزانية العمومية بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني.

1- نموذج الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي كما في 30 سبتمبر 2018		
م.	البند	المبلغ (بالآلاف د.ك.)
	الإنكشافات داخل الميزانية العمومية	
1	البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	5,949,206
2	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	-
3	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية (مجموع السطرين 1 و 2))	5,949,206
	الإنكشافات للمشتقات	
4	تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	-
5	مبالغ المعامل الإضافي للإنكشافات المستقبلية المحتمل لكافة عمليات المشتقات	-
6	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك	-
7	(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عمليات المشتقات)	-
8	(إنكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثناءها)	-
9	المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة	-
10	(التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة)	-
11	إجمالي الإنكشافات للمشتقات (مجموع الأسطر من 4 إلى 10)	-
	الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية	
12	إجمالي أصول عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)	-
13	(صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن أصول عمليات تمويل الأوراق المالية)	-
14	الإنكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال أصول عمليات تمويل الأوراق المالية	-
15	إنكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية	-
16	إجمالي الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية (مجموع الأسطر من 12 إلى 15)	-
	الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية	
17	الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)	2,806,195
18	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(1,787,765)
19	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 17، 18)	1,018,430
	رأس المال وإجمالي الإنكشافات	
20	الشريحة الأولى من رأس المال	570,998
21	إجمالي الإنكشافات (مجموع الأسطر 3، 11، 16، و19)	6,967,636
	معيار الرفع المالي	
22	معيار الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (الشريحة الأولى من رأس المال (20) / إجمالي الإنكشافات (21))	8.20%

2- تقرير التسوية

فيما يلي جدول تسوية الأصول داخل الميزانية العمومية وفقاً للبيانات المالية المنشورة بالإضافة إلى إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي كما في 30 سبتمبر 2018

المبلغ (الف د.ك.)	ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي	البند
5,949,206	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية المنشورة	1
-	التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	2
-	التعديلات المتعلقة بأي أصول استثنائية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الإنكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	3
-	التعديلات المتعلقة بالأدوات المالية للمشتقات	4
-	التعديلات المتعلقة بعمليات تمويل الأوراق المالية (عمليات إعادة الشراء وعمليات الإقراض المضمون المشابهة)	5
1,018,430	التعديلات المتعلقة بالبند خارج الميزانية العمومية (تحويل الإنكشافات خارج الميزانية العمومية إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	6
	تعديلات أخرى	7
6,967,636	إنكشافات الرفع المالي	8

3 الملاحق

1- نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي

1	المصدر	بنك الخليج ش.م.ك.ع.
2	الرمز المرجعي	للسندات ذات الفائدة الثابتة: KWODI0100548 للسندات ذات الفائدة المتغيرة: KWODI0100555
3	القوانين الحاكمة للأداة	قوانين دولة الكويت
	المعاملة الرقابية	
4	نوع رأس المال	الشريحة الثانية Tier2
5	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/المجموعة ومنفرداً	منفرداً
6	نوع الأداة	قروض مساندة
7	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	100 مليون د.ك.
8	القيمة الإسمية للأداة	50,000 د.ك. للسند الواحد
9	التصنيف المحاسبي	التزامات - تكلفة مطفاة
10	تاريخ الإصدار الأصلي	30 مايو 2016
11	دائمة أو محددة الاستحقاق	محددة الاستحقاق
12	تاريخ الاستحقاق الأصلي	30 مايو 2026
13	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
14	خيار السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	خيار السداد الاختياري: 30 مايو 2021، أي تغيير في رأس المال أو متطلبات ضريبية، قيمة التسديد: أصل المبلغ بالإضافة إلى الفوائد المترتبة عليها. موعد سداد كل فائدة بعد السنة الخامسة
15	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	
	الكوبونات/ توزيعات الأرباح	
16	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو عائمة	جزء سندات ذات فائدة ثابتة: وتكون ثابتة لأول خمس سنوات ويعاد تحديدها بعد ذلك إلى سعر فائدة ثابت للفترة اللاحقة. جزء سندات ذات فائدة متغيرة: سعر فائدة متغير يتم تحديده بشكل ربع سنوي وفقاً لحدود قصوى.
17	سعر الكوبون و/أو مؤشرات ذات علاقة	السندات ذات الفائدة الثابتة: بالنسبة للفترة الواقعة قبل تاريخ إعادة التحديد، يحدد سعر الفائدة بـ 6.50 % سنوياً وتدفع بشكل ربع سنوي في آخر كل ثلاثة أشهر. أما بالنسبة للفترة الواقعة بعد تاريخ إعادة التحديد، فيحدد سعر الفائدة بمجموع: (أ) سعر الخصم المحدد من قبل الجهة الرقابية، والمحتسب وفقاً لشروط وأحكام الإصدار بتاريخ إعادة تحديد سعر الفائدة، زائد (ب) 4.25%، وتدفع بشكل ربع سنوي. السندات ذات الفائدة المتغيرة: يحدد سعر الفائدة المطبق على فترة الفائدة ذات الصلة بشكل ربع سنوي بواسطة الوكيل المالي في تاريخ تحديد الفائدة ذات الصلة. ويحتسب سعر الفائدة على أساس مجموع سعر الخصم المعلن من الجهة الرقابية كما هو مطبق في الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت الكويت في تاريخ تحديد الفائدة زائد 4.00% تُدفع في آخر الفترة، شريطة أن لا يتجاوز هذا السعر سعر الفائدة للسندات ذات الفائدة الثابتة في تلك الفترة زائد 1.00% .
18	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا
19	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية أو إلزامية	يكون توزيع الأرباح إلزامياً
20	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	لا
21	غير تراكمية أو تراكمية	لا ينطبق
22	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	لا ينطبق
23	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة بالتحويل	لا ينطبق
24	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	لا ينطبق
25	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق

26	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق
27	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق
28	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق
29	خصائص التخفيض	نعم
30	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	يتم تحديده بواسطة الجهة الرقابية
31	في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	يجوز أن يكون بالكامل أو جزئياً
32	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	دائمة
33	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	لا ينطبق
34	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	تكون أ) في مرتبة أقل أولوية مقابل كافة التزامات البنك ذات الأولوية، ب) في مرتبة متساوية مقابل جميع التزامات البنك المتساوية في الأولوية، وج) في مرتبة أعلى مقابل جميع التزامات البنك الأقل أولوية.
35	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	لا
36	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	لا ينطبق