

بنك الخليج ش.م.ك.ع.

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

30 يونيو 2023

| إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3) | |
|---|--|
| الصفحة | |
| | I عناصر رأس المال |
| 1&2 | 1- هيكل رأس المال |
| 2 | 2- نسب كفاية رأس المال |
| 3&4 | 3- المتطلبات الإضافية للإفصاح عن رأس المال |
| 5 | 4- متطلبات التسوية |
| | II معيار الرفع المالي |
| 6 | 1- نموذج الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي |
| 7 | 2- تقرير التسوية |
| | III الملاحق |
| 8 | 1- رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال |

I عناصر رأس المال

مقدمة

تم إعداد نموذج الإفصاح العام عن هيكل رأس مال بنك الخليج وبيانات كفاية رأس المال والإفصاح عن رأس المال الإضافي عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب/ر ب أ/ 2014/336) الصادر بتاريخ 24 يونيو 2014 في إطار استكمال تطبيق حزمة إصلاحات بازل (3). وفقاً للتعميم المذكور، يتعين على البنوك الكويتية الاحتفاظ بنسبة 13% كحد أدنى من كفاية رأس المال ونسبة 11% كحد أدنى في الشريحة الأولى لرأس المال.

1- هيكل رأس المال كما في 30 يونيو 2023

تتألف الشريحة الأولى لرأس المال من شريحة حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) وتتألف شريحة حقوق المساهمين الخاصة بالبنك من أسهم رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار والاحتياطي الذي يشمل احتياطي إعادة تقييم الممتلكات واحتياطي القيمة العادلة ناقصاً احتياطي أسهم الخزينة. وتتألف الشريحة الثانية لرأس المال من الجزء المسموح به من المخصصات العامة (1.25% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان)، وسندات الدين المساندة في الشريحة الثانية. ويأتي تصنيف البنك من ضمن البنوك المحلية ذات التأثير النظامي وبالتالي من المتطلبات الرقابية أن يحتفظ برأس مال إضافي من حقوق المساهمين في الشريحة الأولى بنسبة 1%. وإحافاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب/ر ب أ/ 2021/488) الصادر بتاريخ 11 أكتوبر 2021، فإنه اعتباراً من 1 يناير 2023 يتم العودة إلى العمل بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما قبل الجائحة و البالغة 14% (بما فيها 1% المطلوبة من البنوك المحلية ذات التأثير النظامي)، والحد الأدنى لمتطلبات الشريحة الأولى البالغة 12% (بما فيها 1%) والحد الأدنى لمتطلبات شريحة حقوق المساهمين البالغة 10.5% (بما فيها 1%).

تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والمقسطة للعام 2020

خلال العام 2020 واستجابةً لقرار مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت، أعلن البنك عن تأجيل سداد القروض الاستهلاكية والمقسطة وأقساط البطاقات الائتمانية لمدة ستة أشهر اعتباراً من 1 أبريل 2020، مع الإعفاء أيضاً من الفائدة وأي رسوم أخرى ناتجة عن هذا التأجيل. وتعتبر خطة تأجيل الأقساط بمثابة إجراء قصير المدى يهدف لدعم السيولة لمعالجة أي عجز محتمل في التدفقات النقدية للمقترضين. وأسفر قرار تأجيل القروض عن خسارة في اليوم الأول بلغت 42,212 ألف دينار كويتي ناجمة عن تعديل التدفقات النقدية التعاقدية. ويتعين احتساب الأثر الناتج عن هذا التأجيل خصماً من الأرباح المحتجزة/ المحتفظ بها بدلا من بيان الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم (2/ر ب، ر ب أ/ 2020/461).

وفقاً لذلك التعميم ولغرض احتساب القاعدة الرأسمالية، قام البنك باستبعاد خسارة اليوم الأول البالغة 42,212 ألف دينار كويتي والناتجة عن خطة تأجيل القروض بخصمها من الأرباح المحتجزة. وستدرج هذه الخسارة في الأرباح المحتجزة على مدى أربع سنوات تبدأ من عام 2021 حتى عام 2024. وعليه، قام البنك باستبعاد خسارة اليوم الأول البالغة 21,106 ألف الناتجة عن خطة تأجيل القروض بخصمها من الأرباح المحتجزة.

ويبين الجدول التالي موجزاً عن عناصر رأس المال:

المبلغ (بالألف د.ك.)

| حقوق المساهمين (CET1) - الأدوات والاحتياطيات | |
|--|--|
| 489,080 | رأس المال من أسهم عادية مؤهلة مصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار |
| 147,289 | الأرباح المحتفظ بها |
| 72,279 | الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى |
| 708,648 | حقوق المساهمين قبل التعديلات الرقابية |
| - | حقوق المساهمين : التعديلات الرقابية |
| - | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية) |
| 0 | إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين |
| 708,648 | حقوق المساهمين |
| - | رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: الأدوات |
| - | رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: التعديلات الرقابية |
| - | رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى (AT1) |
| 708,648 | رأس المال في الشريحة الأولى = حقوق المساهمين + رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى |
| 50,000 | رأس المال المساند (الشريحة الثانية): الأدوات والمخصصات |
| 62,638 | أدوات رأس المال المساند (الشريحة الثانية) مؤهلة ومصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار |
| 112,638 | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2) |
| - | رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية |
| 112,638 | رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية |
| 821,286 | إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2 (TC=T1+T2) |
| 5,107,588 | إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر |
| متطلبات رأس المال الرقابي 13% | |
| المبلغ (بالألف د.ك.) | رأس المال المطلوب |
| 7,322 | 1- مطالبات على الجهات السيادية |
| 14,552 | 2-مطالبات على مؤسسات القطاع العام |
| 2,525 | 3- مطالبات على بنوك التنمية |
| 37,840 | 4- مطالبات على البنوك |
| 301,519 | 5- مطالبات على الشركات |
| 237,579 | 6- الإنكشافات على الأفراد وفقاً للمتطلبات الرقابية |
| 4,990 | 7- إنكشافات فات موعداً استحقاقها |
| 45,108 | 8- إنكشافات أخرى |
| 651,434 | إجمالي الإنكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان |
| (26,599) | ناقصاً: المخصصات العامة التي تزيد عن 1.25% من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 624,835 | متطلبات رأس المال لصافي الإنكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان |
| 354 | متطلبات رأس المال لإنكشافات مخاطر السوق |
| 38,797 | متطلبات رأس المال لإنكشافات مخاطر التشغيل |
| 51,076 | متطلبات رأس المال الإضافي (بالنسبة للبنوك ذات التأثير النظامي عند 1%) |
| 715,062 | إجمالي متطلبات رأس المال |
| 2- نسب كفاية رأس المال | |
| 13.87% | حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 13.87% | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 16.08% | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر |

3- المتطلبات الإضافية للإفصاح عن رأس المال بموجب تعليمات بازل (3) كما في 30 يونيو 2023

المبلغ (بالألف د.ك.)

| م. | نموذج الإفصاح العام - مكونات رأس المال الرقابي | مكونات رأس المال الرقابي | المرجع في الميزانية العمومية |
|----|--|--------------------------|------------------------------|
| | حقوق المساهمين: الأدوات والاحتياطات | | |
| 1 | الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار | 489,080 | c+d |
| 2 | الأرباح المحتفظ بها | 147,289 | f |
| 3 | الدخل المتراكم الشامل والاحتياطات المعلنة الأخرى | 72,279 | 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 المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية) | - | - |
| 6 | حقوق المساهمين قبل التعديلات الرقابية | 708,648 | |
| | حقوق المساهمين : 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 التوريق (كما هو مبين في الفقرة 71 من هذه التعليمات) | - | - |
| 14 | الأرباح والخسائر بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة | - | - |
| 15 | صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة (الفقرة 67) | - | - |
| 16 | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية) | - | 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 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 بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات | - | - |
| 28 | إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين | - | - |
| 29 | حقوق المساهمين (الشريحة 1) بعد التعديلات الرقابية | 708,648 | |
| | رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات | | |
| 30 | أدوات رأس المال الإضافي المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار | - | - |
| 31 | منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة | - | - |
| 32 | منها: المصنفة كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة | - | - |
| 33 | أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي | - | - |
| 34 | أدوات رأس المال الإضافي وأدوات حقوق المساهمين غير المدرجة في السطر (5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ 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 قبل التعديلات الرقابية | - | - |

المبلغ (بالآلاف د.ك.)

| رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية | | |
|---|--|------------------|
| 37 | استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه | - |
| 38 | الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي | - |
| 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 بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات | - |
| 43 | إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي | - |
| 44 | رأس المال الإضافي | - |
| | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1) | 708,648 |
| | رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات | |
| 46 | أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار | 50,000 |
| 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 ورأس المال الإضافي 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 | - |
| 50 | المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2) | 62,638 |
| 51 | رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية | 112,638 |
| | 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 | - |
| 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 | رأس المال المساند (الشريحة 2) | 112,638 |
| 59 | رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2) | 821,286 |
| 60 | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | 5,107,588 |
| | معدلات رأس المال والمصدات | |
| 61 | حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 13.87% |
| 62 | رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 13.87% |
| 63 | إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 16.08% |
| 64 | متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية (زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً لمتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 10.50% |
| 65 | منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية | 2.50% |
| 66 | منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية | - |
| 67 | منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي | 1.00% |
| 68 | حقوق المساهمين المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر) | 6.87% |
| | الحدود الدنيا | |
| 69 | الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين شاملة المصدات الرأسمالية | 9.50% |
| 70 | الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1) | 12.00% |
| 71 | الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي | 13.00% |
| | 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 | المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى) | 267,246 |
| 77 | الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي | 62,638 |
| 78 | المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات 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 | - |

4- متطلبات التسوية

تسوية الميزانية العمومية في البيانات المالية المنشورة وفقاً للنطاق الرقابي للتجميع كما في 30 يونيو 2023

المبلغ بالآلاف د.ك.

| المرجع | تقع ضمن إطار التجميع الرقابي | الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة | البيان |
|-----------------------|------------------------------|---|--|
| الأصول | | | |
| | 1,078,978 | 1,078,978 | النقد والنقد المعادل |
| | 22,000 | 22,000 | أذونات وسندات الخزنة |
| | 341,878 | 341,878 | سندات بنك الكويت المركزي |
| | 66,014 | 66,014 | ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| | 294,186 | 294,186 | قروض وسلف للبنوك |
| | 4,879,537 | 4,879,537 | قروض وسلف للعملاء |
| a | 62,638 | 62,638 | منها حدود قصوى لشمل المخصصات العامة في الشريحة الثانية |
| | 73,443 | 73,443 | استثمارات في أوراق مالية |
| | 117,363 | 117,363 | أصول أخرى |
| | 40,179 | 40,179 | عقارات ومعدات |
| | 6,913,578 | 6,913,578 | إجمالي الأصول |
| الالتزامات | | | |
| | 317,882 | 317,882 | المستحق للبنوك |
| | 489,484 | 489,484 | قروض متوسطة الأجل من البنوك |
| | 969,850 | 969,850 | ودائع من مؤسسات مالية |
| | 4,215,606 | 4,215,606 | ودائع العملاء |
| b | 50,000 | 50,000 | قروض مساندة ضمن الشريحة الثانية من رأس المال |
| | 147,368 | 147,368 | التزامات أخرى |
| | 6,190,190 | 6,190,190 | إجمالي الالتزامات |
| حقوق المساهمين | | | |
| c | 336,056 | 336,056 | أسهم رأس المال |
| d | 153,024 | 153,024 | علاوة الإصدار |
| e | - | - | أسهم الخزينة |
| | 162,029 | 162,029 | الأرباح المحتفظ بها |
| f | 147,289 | 147,289 | منها المبلغ المؤهل للشريحة الأولى من رأس المال |
| | 35,846 | 35,846 | منها أرباح مرحلية |
| | 53,052 | 53,052 | الاحتياطي القانوني |
| g | 18,154 | 18,154 | احتياطي إعادة تقييم الممتلكات |
| | - | - | احتياطي أسهم الخزينة |
| | 1,073 | 1,073 | احتياطي القيمة العادلة |
| | 723,388 | 723,388 | إجمالي حقوق المساهمين |
| | 6,913,578 | 6,913,578 | إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين |

II معيار الرفع المالي

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي (التعميم رقم 2/رب/2014/342) الصادر في أكتوبر 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 لرأس 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 يونيو 2023 | | |
|---|--|----------------------|
| م. | البند | المبلغ (بالألف د.ك.) |
| | الإنكشافات داخل الميزانية العمومية | |
| 1 | البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة) | 6,913,578 |
| 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 و2)) | 6,913,578 |
| | الانكشافات للمشتقات | |
| 4 | تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل) | - |
| 5 | مبالغ المعامل الإضافي للانكشافات المستقبلي 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 | (انكشافات 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 الانكشاف للمشتقات (مجموع الأسطر من 4 إلى 10) | - |
| | الانكشافات 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 | الانكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال أصول عمليات تمويل الأوراق المالية | - |
| 15 | انكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية | - |
| 16 | إجمالي الانكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية (مجموع الأسطر من 12 إلى 15) | - |
| | الانكشافات الأخرى خارج الميزانية | |
| 17 | الانكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني) | 2,796,587 |
| 18 | (التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة) | (1,862,479) |
| 19 | البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 17، 18) | 934,108 |
| | رأس المال وإجمالي الإنكشافات | |
| 20 | الشريحة الأولى من رأس المال | 708,648 |
| 21 | إجمالي الإنكشافات (مجموع الأسطر 3، 11، 16، و19) | 7,847,686 |
| 22 | معيار الرفع المالي | |
| | معيار الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (الشريحة الأولى من رأس المال (20) / إجمالي الإنكشافات (21)) | 9.03% |

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 يونيو 2023

| المبلغ (بالألف د.ك.) | ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي | |
|----------------------|---|---|
| المبلغ | | |
| 6,913,578 | 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) | |
| 934,108 | التعديلات المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية (تحويل الإنكشافات خارج الميزانية العمومية إلى المبالغ الائتمانية المعادلة) | 6 |
| | تعديلات أخرى | 7 |
| 7,847,686 | إنكشافات الرفع المالي | 8 |

III 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: KWODI0190424 للسندات ذات الفائدة المتغيرة: KWODI0190432 |
| 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 | 30 يونيو 2023 | قروض مساندة |
| 7 | المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي | 50 مليون د.ك. |
| 8 | القيمة الاسمية للأداة | 50,000 د.ك. للسند الواحد |
| 9 | التصنيف المحاسبي | التزامات - تكلفة مطفاة |
| 10 | تاريخ الإصدار الأصلي | 10 يونيو 2021 |
| 11 | دائمة أو محددة الاستحقاق | محددة الاستحقاق |
| 12 | تاريخ الاستحقاق الأصلي | 10 يونيو 2031 |
| 13 | خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة | نعم |
| 14 | خيار السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد | خيار السداد الاختياري: 10 يونيو 2026 تواريخ السداد الطارئ: أي تغيير في رأس المال أو متطلبات ضريبية، قيمة التسديد: أصل المبلغ بالإضافة إلى الفوائد المترتبة عليها. |
| 15 | تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت | في أي تاريخ يقع في أو بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار |
| 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 واي مؤشرات ذات علاقة | السندات ذات الفائدة الثابتة: بالنسبة للفترة الواقعة قبل تاريخ إعادة التحديد، يحدد سعر الفائدة بـ 4% 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) 2.50%، 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 2.25% سنوياً (شريطة أن لا يتجاوز هذا السعر سعر الفائدة للسندات ذات الفائدة الثابتة في تلك الفترة زائد 1.00%)، تدفع بشكل ربع سنوي في آخر كل ثلاثة أشهر. |
| 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 | غير قابلة للتحويل |
| 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، (ج) 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 |