

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر

للفترة من 1 يناير إلى 30 يونيو 2022

1. هيكل رأس المال

يتكون رأس المال الرقابي للمجموعة من:

- (a) الشريحة 1 من رأس المال العادي (CET1) التي تعتبر القياس الأساسي للقوة المالية للمجموعة وتشمل رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات المؤهلة والأرباح المحتفظ بها بالصافي بعد التعديلات الرقابية لرأس المال،
- (b) الشريحة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) التي تتكون من الصكوك الدائمة - الشريحة 1 والجزء المؤهل من الحصص غير المسيطرة و،
- (c) الشريحة 2 من رأس المال (T2) والتي تتكون من الأجزاء المسموح بها من المخصصات العامة والجزء المؤهل من الحصص غير المسيطرة.
- فيما يلي عرض تفصيلي لرأس المال الرقابي للمجموعة:

الجدول (1)

رأس المال الرقابي

الشريحة 1 رأس المال العادي

الشريحة 1 الإضافية من رأس المال

الشريحة 1 من رأس المال

الشريحة 2 من رأس المال

إجمالي رأس المال الرقابي

30 يونيو 2022

ألف د.ك.

756,325

152,712

909,037

62,786

971,823

2. معدلات كفاية رأس المال

فيما يلي متطلبات الحد الأدنى من رأس المال للمجموعة (MCR) ومعدلات كفاية رأس المال (CAR) طبقاً للمستويات المختلفة من رأس المال الرقابي والتي يتم التعبير عنها كنسبة من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

30 يونيو 2022

الجدول (2)

معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*
%15.18	%10.50
%18.24	%12.00
%19.50	%14.00

معدل كفاية رأس المال للشريحة 1 من رأس المال العادي

معدل كفاية رأس المال للشريحة 1

معدل كفاية إجمالي رأس المال الرقابي

* تتضمن مصدات رأسمالية تحوطية (Capital Conservation Buffer) بنسبة 2.5% و 1% من مصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي والتي يتم الوفاء بها من خلال رأس المال العادي من الشريحة 1 (CET1).

يعرض الجدول رقم 1 في قسم الملاحق تفاصيل مراكز رأس المال الرقابي للمجموعة طبقاً لنموذج الإفصاحات العامة كما هو منصوص عليه في قسم الركن الثالث من إطار عمل كفاية رأس المال، اتفاقية بازل الثالثة - بنك الكويت المركزي.

تستخدم المجموعة أساساً متناسقاً لنطاق التجميع لأغراض المحاسبة والأغراض الرقابية. ولكي يتم تقديم مطابقة كاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي بالموازنة العامة في البيانات المالية، وجب إعداد منهج ثلاثي الخطوات طبقاً لقسم إفصاحات الركيزة 3 من إطار عمل اتفاقية بازل الثالثة - بنك الكويت المركزي. يعرض الجدول (3) أدناه مقارنة الميزانية العمومية المبينة في البيانات المالية المجمعة والميزانية العمومية طبقاً لنطاق التجميع الرقابي (الخطوة الأولى). وقد تم عرض البنود بشكل مفصل وتمت الإشارة إليها بالحروف (الخطوة الثانية) لعرض البنود ذات الصلة في رأس المال الرقابي.

الجدول 3: الخطوتين 1 و2 من متطلبات المطابقة 30 يونيو 2022

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
			الموجودات
	282,748	282,748	النقد والأرصدة لدى البنوك
	328,921	328,921	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	325,662	325,662	ودائع لدى بنوك أخرى
	5,749,210	5,749,210	تمويلات إسلامية للعملاء
A	59,683	59,683	شاملاً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بعد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	541,463	541,463	الاستثمار في الصكوك
B	0	0	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية خارج نطاق التجميع الرقابي، أعلى من خصم الحد الأدنى
	156,301	156,301	أوراق مالية استثمارية أخرى
	32,792	32,792	استثمارات عقارية
	102,720	102,720	موجودات أخرى
C	7,006	7,006	شاملاً أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
	116,180	116,180	ممتلكات ومعدات
D	26,021	26,021	شاملاً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)
	7,635,997	7,635,997	إجمالي الأصول
			المطلوبات
	312,714	312,714	مستحق إلى البنوك
	5,645,809	5,645,809	حسابات المودعين
	640,664	640,664	التمويل متوسط الأجل
	77,809	77,809	مطلوبات أخرى
	6,676,996	6,676,996	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
E	373,868	373,868	رأس المال
F	316,942	316,942	علاوة إصدار
H	(54)	(54)	أسهم خزينة
I	40,651	40,651	الاحتياطي القانوني
J	15,327	15,327	الاحتياطي الاختياري
K	(4,494)	(4,494)	احتياطيات أخرى
	34,055	34,055	أرباح مرحلة
L	31,117	31,117	شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
	(30,145)	(30,145)	شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل
	33,083	33,083	شاملة أرباح مؤقتة
	776,295	776,295	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
M	150,385	150,385	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	32,321	32,321	حصص غير مسيطرة
N	15,995	15,995	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	2,327	2,327	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (AT1)
P	3,103	3,103	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	959,001	959,001	إجمالي حقوق الملكية
	7,635,997	7,635,997	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

للفترة من 1 يناير 2022 إلى 30 يونيو 2022
يعرض الجدول (4) أدناه البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (8): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملاً على إشارات مرجعية إلى الأحرف المبينة في الجدول (3) وبالتالي تتم مطابقة عناصر رأس المال الرقابي بالميزانية العمومية المنشورة (الخطوة الثالثة).

الجدول 4: الخطوة الثالثة لمتطلبات الرقابة

رقم الصف ذي الصلة في نموذج الإفصاحات العامة	البند	عناصر رأس المال الرقابي ألف د.ك.	المصدر بناء على أحرف الإشارات المرجعية الواردة في الموازنة العامة من الخطوة الثانية
	رأس المال العادي من الشريعة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسمه العادية المؤهلة المصدره مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	373,868	E
2	أرباح مرحلة	31,117	L
3	الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	368,426	F+G+I+J+K
5	الأسمه العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل طرف ثالث	15,995	N
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	789,406	
	رأس المال العادي من الشريعة 1: التعديلات الرقابية		
8	الشهرة (بالصافي من الالتزام الضريبي ذي الصلة)		
9	موجودات غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهونات (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)	(26,021)	D
10	أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	(7,006)	C
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)	H
18	الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	
28	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال العادي من الشريعة 1	(33,081)	
29	رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	756,325	
	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (AT1) المصدره مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	150,385	M
34	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (وأدوات رأس المال العادي من الشريعة 1 غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	2,327	O
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	152,712	
	رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
39	الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	B
43	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	-	
44	رأس المال الإضافي (AT1)	152,712	
45	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1) = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	909,037	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	3,103	P
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	59,683	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	62,786	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): التعديلات الرقابية		
54	الإقتطاعات من قاعدة رأس المال الناتجة من الاستثمار في المؤسسات المالية التي تكون نسبة الملكية فيها أكبر من 10%	-	B
57	إجمالي التعديلات الرقابية على الشريعة 2 من رأس المال	-	
58	رأس المال المساند (الشريعة 2)	62,786	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	971,823	

للفترة من 1 يناير 2022 إلى 30 يونيو 2022

4. معيار الرفع المالي

أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 التعليمات حول "معيار الرفع المالي" والذي تم تقديمه من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من مجموعة الإصلاحات الرقابية. وهذا القياس الذي لا يعتمد على المخاطر والذي يتميز بالشفافية يؤيد معدل كفاية رأس المال لكي يمثل تدبيراً مساعداً في الحد من التراكم الزائد للانكشافات ضمن وخارج الميزانية العمومية.

ومعيار الرفع المالي هو أحد المتطلبات المنفصلة والإضافية المندرجة ضمن متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. ويعرف بأنه مقياس "رأس المال" مقسوماً على مقياس "الانكشاف للمخاطر". ويتكون مقياس رأس المال من الشريحة 1 من رأس المال. أما مقياس الانكشاف فهو مجموع الانكشافات للموجودات ضمن الميزانية العمومية والمشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية والانكشافات خارج الميزانية العمومية.

تلتزم المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة 3% كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمع:

30 يونيو
2022

909,037
7,936,933
11.45%

الجدول (5)

الشريحة 1 من رأس المال (ألف دينار كويتي)
إجمالي الانكشافات (ألف دينار كويتي)
معيار الرفع المالي (%)

يوضح الجدول التالي تفاصيل عن إجمالي الانكشافات لمخاطر معيار الرفع المالي:

30 يونيو
2022

ألف د.ك.

7,602,916
25,134
308,883
7,936,933

الجدول (6)

الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية
الانكشافات للمشتقات
البنود خارج الميزانية
إجمالي الانكشافات

تم بيان تفاصيل معيار الرفع المالي بالصيغة المقررة للإفصاحات العامة طبقاً لإطار العمل وفقاً للركيزة الثالثة من اتفاقية بازل في الجدول 2 من قسم الملاحق.

مطابقة معيار الرفع المالي

يوضح الجدول (7) أدناه مطابقة الموجودات ضمن الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية من البيانات المالية المنشورة بإجمالي مبلغ الانكشافات للمخاطر ضمن احتساب معيار الرفع المالي.

الجدول (7)

30 يونيو 2022 ألف د.ك.	البند	
7,635,997	إجمالي الموجودات المجمع طبقاً للبيانات المالية المنشورة	1
-	تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمع لأغراض محاسبية ولكنها لا تندرج ضمن نطاق التجميع الرقابي	2
-	تعديل للموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة والمسجلة في الميزانية العمومية طبقاً لإطار العمل المحاسبي التشغيلي ولكنها مستثناة من مقياس الانكشاف لمخاطر معيار الرفع المالي	3
25,134	التعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	4
308,883	تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للانتماء للانكشافات خارج الميزانية العمومية)	5
(33,081)	تعديلات أخرى	6
7,936,933	الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	7

الجدول 1: هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

الصف رقم	البيان	2022 30 يونيو ألف د.ك.
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسمم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	373,868
2	أرباح مرحلة	31,117
3	الدخل المتراكم الشامل الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)	368,426
5	الأسمم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	15,995
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	789,406
حقوق المساهمين (CET 1): التعديلات الرقابية		
9	موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(26,021)
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)	(7,006)
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(54)
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	(33,081)
29	حقوق المساهمين (CET1)	756,325
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	150,385
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	2,327
36	رأس المال الإضافي (AT 1) قبل التعديلات الرقابية	152,712
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
43	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT 1)	-
44	رأس المال الإضافي (AT 1)	152,712
45	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	909,037
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	3,103
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	59,683
51	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	62,786
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
57	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	-
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)	62,786
59	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	971,823
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	4,983,134
معدلات رأس المال والمصدات		
61	حقوق المساهمين - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	15.18%
62	رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	18.24%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	19.50%
الحدود الدنيا		
69	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)*	7.00%
70	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	8.50%
71	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي	10.50%

الجدول 2: معيار الرفع المالي - نموذج الإفصاح العام

30 يونيو 2022	البند	ألف د.ك.
الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية		
7,635,997	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات)	
(33,081)	2 (مبالغ الموجودات المقتطعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)	
7,602,916	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و 2)	
الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		
18,381	4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)	
6,753	5 مبالغ مضافة للانكشافات المستقبلية المحتملة للمخاطر والمرتبطة بجميع عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	
-	6 إجمالي ضمانات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المقدمة والمقتطعة من موجودات الميزانية العمومية طبقاً للسياسة المحاسبية للبنك.	
-	7 (اقتطاعات موجودات الأرصدة المدينة لهامش التباين النقدي المقدم في كافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية)	
-	8 (انكشافات البنك لأطراف مقابلة مركزية معفاة من الانكشافات)	
25,134	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)	
الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية		
1,289,309	10 الانكشافات للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)	
(980,426)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)	
308,883	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و 11)	
رأس المال وإجمالي الانكشافات		
909,037	13 الشريحة 1 من رأس المال	
7,936,933	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و 9 و 12)	
معدل الرفع المالي		
11.45%	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))	