

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة



إدارة المخاطر

للفترة من 1 يناير إلى 30 يونيو 2023

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 والجزء المؤهل من الحصص غير المسيطرة 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 بالصافي بعد التعديلات الرقابية،
- (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)

30 يونيو 2023
ألف د.ك.

	رأس المال الرقابي
759,145	الشريحة 1 رأس المال العادي
133,693	الشريحة 1 الإضافية من رأس المال
892,838	الشريحة 1 من رأس المال
66,672	الشريحة 2 من رأس المال
959,510	إجمالي رأس المال الرقابي

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 2023

الجدول (2)

معدل كفاية رأس المال	متطلبات الحد الأدنى من رأس المال*
14.30%	%10.50
16.82%	%12.00
18.08%	%14.00

* 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).

لم تكن المصدات الرأسمالية لمواجهة تقلبات الدورات الاقتصادية مطلوبة للسنة المنتهية في 30 يونيو 2023 في متطلبات الحد الأدنى من رأس المال MCR 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.

3. متطلبات المطابقة

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.

30 يونيو 2023

الجدول 3: الخطوتين 1 و 2 من متطلبات المطابقة

إشارة مرجعية	طبقاً لنطاق التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما هي معروضة في البيانات المالية المنشورة	
	ألف د.ك.	ألف د.ك.	
			الموجودات
	264,297	264,297	النقد والأرصدة لدى البنوك
	405,113	405,113	ودائع لدى بنك الكويت المركزي
	60,156	60,156	ودائع لدى بنوك أخرى
	6,093,961	6,093,961	تمويلات إسلامية للعملاء
A	63,561	63,561	شاملاً مخصصات عامة (تمت مقاصتها سابقاً) بعد أعلى لإدراجها بالشريحة 2
	709,297	709,297	الاستثمار في الصكوك
B	-	-	شاملاً استثمارات في رأس مال مؤسسات مصرفية خارج نطاق التجميع الرقابي، أعلى من خصم الحد الأدنى
	162,102	162,102	أوراق مالية استثمارية أخرى
	65,227	65,227	استثمارات عقارية
	125,434	125,434	موجودات أخرى
C	(14,461)	(14,461)	شاملاً أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
	138,534	138,534	ممتلكات ومعدات
D	(34,833)	(34,833)	شاملاً موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي بعد مطلوبات الضريبة ذات الصلة)
	8,024,121	8,024,121	إجمالي الأصول
			المطلوبات
	191,599	191,599	مستحق إلى البنوك
	6,153,030	6,153,030	حسابات المودعين
	560,714	560,714	التمويل متوسط الأجل
	127,026	127,026	مطلوبات أخرى
	7,032,369	7,032,369	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
E	396,300	396,300	رأس المال
F	316,942	316,942	علاوة إصدار
H	(54)	(54)	أسهم خزينة
I	46,761	46,761	الاحتياطي القانوني
J	15,327	15,327	الاحتياطي الاختياري
K	(2,949)	(2,949)	احتياطيات أخرى
	42,963	42,963	أرباح مرحلة
L	19,777	19,777	شاملة أرباح مرحلة مؤهلة كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
	(18,087)	(18,087)	شاملة خسارة التعديل من تأجيل أقساط التمويل
	41,273	41,273	شاملة أرباح مؤقتة
	815,290	815,290	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
M	150,385	150,385	الصكوك الدائمة - الشريحة 1
	26,077	26,077	حصص غير مسيطرة
N	16,334	16,334	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 1 (CET1)
O	2,333	2,333	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال من الشريحة 1 الإضافية (ATI)
P	3,111	3,111	شاملة تحقق محدود مؤهل كرأس مال عادي من الشريحة 2 (Tier 2)
	991,752	991,752	إجمالي حقوق الملكية
	8,024,121	8,024,121	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

يعرض الجدول (4) أدناه البنود ذات الصلة الواردة في الجدول (8): "هيكل رأس المال الرقابي" مشتملا 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

30 يونيو 2023

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 زائدا علاوة الإصدار ذات الصلة	396,300	E
2	أرباح مرحلة	19,777	L
3	الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	376,082	F+G+I+J+K
5	الأسمه العادية الصادره عن الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل طرف ثالث	16,334	N
6	رأس المال العادي من الشريعة 1 قبل التعديلات الرقابية	808,493	
	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)	(34,833)	D
10	أصول ضريبية مؤجلة تستند إلى ربحية مستقبلية مع استبعاد ما ينتج من الفروق المؤقتة (صافياً من المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	(14,461)	C
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها 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	(49,348)	
29	رأس المال العادي من الشريعة 1 (CET1)	759,145	
	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال: الأدوات		
30	أدوات الشريعة 1 الإضافية من رأس المال (ATI) المصدره مباشرة والمؤهلة زائدا 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) الصادره من قبل الشركات التابعة والمحفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الشريعة 1 الإضافية من رأس المال)	2,333	O
36	الشريعة 1 الإضافية من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	152,718	
	رأس المال الإضافي (الشريعة 1): التعديلات الرقابية		
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (ATI)	(19,025)	
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	(19,025)	
44	رأس المال الإضافي (ATI)	133,693	
45	الشريعة 1 من رأس المال (الشريعة 1) = رأس المال العادي من الشريعة 1 + الشريعة 1 الإضافية من رأس المال	892,838	
	رأس المال المساند (الشريعة 2): الأدوات والمخصصات		
48	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات رأس المال العادي (CET1) ورأس المال الإضافي (ATI) غير المدرجة في سطر 5 أو 34) الصادره عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	3,111	P
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	63,561	A
51	الشريعة 2 من رأس المال قبل التعديلات الرقابية	66,672	
	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)	66,672	
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الشريعة 1 + الشريعة 2)	959,510	

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 المدرجة 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
2023

892,838
8,401,983
10.63%

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
2023

7,974,773
31,955
395,255
8,401,983

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 2023 ألف د.ك.	البند	
8,024,121	إجمالي الموجودات المجمعة طبقاً للبيانات المالية المنشورة	1
-	تعديل للاستثمارات في شركات الخدمات المصرفية أو المالية أو التأمين أو التجارية المجمعة 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
31,955	التعديلات للانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	4
395,255	تعديل للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للالتزام للانكشافات خارج الميزانية العمومية)	5
(49,348)	تعديلات أخرى	6
8,401,983	الانكشاف لمخاطر معدل الرفع المالي	7

الملاحق

الجدول 1: هيكل رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح العام

الصف رقم	البيان	30 يونيو 2023 ألف د.ك.
حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات		
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار ذات الصلة	396,300
2	أرباح مرحلة	19,777
3	الدخل المتراكم الشامل الأخر (والاحتياطيات الأخرى)	376,082
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	16,334
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	808,493
حقوق المساهمين (CET 1): التعديلات الرقابية		
9	موجودات غير ملموسة أخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	(34,833)
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)	(14,461)
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)	(49,348)
29	حقوق المساهمين (CET1)	759,145
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (ATI) المصدرة مباشرة والمؤهلة زائداً علاوة الإصدار	150,385
34	أدوات رأس المال الإضافي (ATI) (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))	2,333
36	رأس المال الإضافي (AT 1) قبل التعديلات الرقابية	152,718
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
38	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (ATI)	(19,025)
43	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT 1)	(19,025)
44	رأس المال الإضافي (AT 1)	133,693
45	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	892,838
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))	3,111
50	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	63,561
51	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	66,672
رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية		
57	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)	-
58	رأس المال المساند (الشريحة 2)	66,672
59	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	959,510
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترحيح الإضافي 50%)	5,307,751
معدلات رأس المال والمصدات		
61	حقوق المساهمين - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	14.30%
62	رأس المال الأساسي - الشريحة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.82%
63	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	18.08%
الحدود الدنيا		
69	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1) بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك المحلية ذات التأثير النظامي	7.00%
70	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	8.50%
71	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل	10.50%

الجدول 2: معيار الرفع المالي - نموذج الإفصاح العام

30 يونيو 2023 ألف د.ك.	البند
الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية	
8,024,121	1 بنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولكنها تشمل على الضمانات)
(49,348)	2 (مبالغ الموجودات المقطوعة في تحديد الشريحة 1 من رأس المال ضمن إطار عمل بازل 3)
7,974,773	3 إجمالي الانكشافات لمخاطر البنود ضمن الميزانية العمومية (باستثناء عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) (مجموع الصفين 1 و2)
الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	
25,549	4 تكلفة الاستبدال المتعلقة بكافة عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (أي بالصافي بعد هامش التباين النقدي المؤهل)
6,406	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 والمقطوعة 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)
31,955	9 إجمالي الانكشافات لعقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مجموع الصفوف من 4 إلى 8)
الانكشافات الأخرى لمخاطر البنود خارج الميزانية العمومية	
1,695,237	10 الانكشافات للبنود خارج الميزانية العمومية (قبل أي تعديل لعوامل تحويل الائتمان)
(1,299,982)	11 (تعديلات للتحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان)
395,255	12 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 10 و11)
رأس المال وإجمالي الانكشافات	
892,838	13 الشريحة 1 من رأس المال
8,401,983	14 إجمالي الانكشافات (مجموع الصفوف 3 و9 و12)
معدل الرفع المالي	
10.63%	15 معيار الرفع المالي (الشريحة 1 من رأس المال (13) / إجمالي الانكشافات (14))