

الكويت في: 18 نوفمبر 2015

السيد/ مدير إدارة الإفصاح المحترم  
هيئة أسواق المال  
دولة الكويت

تحية طيبة، وبعد:

بالإشارة إلى الفصل الرابع من كتاب الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة أسواق المال بتاريخ 2015/11/9 بخصوص الإفصاح عن المعلومات الجوهرية ، وإحاقاً لكتابنا المؤرخ 4 أكتوبر 2015 بخصوص قيام مصرفنا بالحصول على الموافقات الرسمية لإصدار أوراق مالية مساندة (سندات لحامله) مقومة بالدينار الكويتي بقيمة لا تتعدى 125 مليون دينار كويتي ، حيث ستحتسب من ضمن الشريحة الثانية لرأس مال البنك (Tier 2 Capital) وذلك وفقاً لمتطلبات بازل 3 وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في هذا الشأن.

يرجى الإحاطة بأن مصرفنا قد أصدر - بعد استيفاء الضوابط والإجراءات المرعية - الأوراق المالية المشار إليها عاليه ، مرفق طيه تفاصيل الإصدار وذلك وفق نموذج الإفصاح عن المعلومات الجوهرية . هذا ، وقد تم إبلاغ سوق الكويت للأوراق المالية بما تقدم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عن / بنك الكويت الوطني (ش.م.ك.ع)

شيخة خالد البحر  
نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

## نموذج الإفصاح عن المعلومات الجوهرية

التاريخ	18 نوفمبر 2015
اسم الشركة المدرجة	بنك الكويت الوطني (ش.م.ك.ع)
المعلومة الجوهرية	<b>المصدر:</b> بنك الكويت الوطني (ش.م.ك.ع)
	<b>نوع الإصدار:</b> سندات دين مساندة (subordinated) صادرة بالدينار الكويتي تدرج في الشريحة الثانية من رأس المال (Tier 2 Capital)
	<b>تصنيف الإصدار:</b> Baa1 من وكالة موديز
	<b>قيمة الإصدار:</b> 125 مليون دينار كويتي (سندات بفائدة ثابتة بقيمة 62.5 مليون دينار كويتي وسندات بفائدة متغيرة بقيمة 62.5 مليون دينار كويتي)
	<b>الفائدة:</b> السندات ذات الفائدة الثابتة: 4.75% للخمس سنوات الأولى التي تلي تاريخ إصدار السندات أما خلال الفترات اللاحقة: تكون الفائدة ثابتة وتعادل مجموع سعر الخصم السائد في تاريخ إعادة تحديد الفائدة الثابتة (بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار) إضافة إلى 2.75% سنوياً. السندات ذات الفائدة المتغيرة: فائدة تعادل مجموع سعر الخصم المعلن من قبل بنك الكويت المركزي إضافة إلى 250 نقطة أساس شريطة ألا يتجاوز إجمالي سعر الفائدة على هذه الشريحة سعر الفائدة المطبق على السندات ذات الفائدة الثابتة في ذلك التاريخ بالإضافة إلى 1.00%.
	<b>تاريخ الاستحقاق:</b> 10 سنوات غير قابلة للاسترداد خلال الخمس سنوات الأولى
	<b>الاسترداد:</b> يجوز استرداد السندات بعد استيفاء شروط الاسترداد في أي تاريخ سداد للفائدة يقع عند أو بعد مرور خمس سنوات من تاريخ إصدار السندات
	<b>الحالة:</b> تدرج من ضمن رأس المال المساند (الشريحة الثانية) Tier 2 للبنك
	<b>جهة الإدراج:</b> قد يقوم البنك في أي وقت لاحق بإدراج السندات في سوق الكويت للأوراق المالية أو في أي سوق أوراق مالية أجنبية
	<b>القانون الواجب التطبيق:</b> القانون الكويتي
<b>مديري الإصدار المشتركين:</b> شركة الوطني للاستثمار (ش.م.ك.م) وشركة كامكو للاستثمار (ش.م.ك.ع)	
أثر المعلومة الجوهرية على المركز المالي للشركة	سوف يستخدم البنك عوائد إصدار السندات في رفع معدل كفاية رأس المال لتدرج من ضمن الشريحة الثانية من رأس المال (Tier 2 capital) وذلك طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3 ولأغراض العامة للبنك.