

معيار صافي التمويل المستقر

اعتمد بنك الكويت المركزي في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/10/25 معيار صافي التمويل المستقر ((NSFR للبنوك الاسلامية . ويهدف معيار صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى البنوك، حيث يتطلب من البنوك المحافظة على مصادر تمويل أكثر استقراراً لمقابلة الاصول والانشطة خارج الميزانية. كما يقوم معيار صافي التمويل المستقر بالحد من الاعتماد الزائد على التمويل قصير الاجل من غير عملاء التجزئة (wholesale funding)، وبالتشجيع على الارتقاء بتقييم مخاطر التمويل على مستوى النشاطات داخل وخارج الميزانية، وتعزيز استقرار مصادر التمويل .

يعرف معيار صافي التمويل المستقر على أنه نسبة إجمالي التمويل المستقر المتاح (ASF - Available Stable Funding) (إلى إجمالي التمويل المستقر المطلوب (Required Stable Funding – RSF) ، حيث يتعين على البنوك المحافظة على هذه النسبة لتكون على الأقل 100% بشكل مستمر. ويعرف التمويل المستقر المتاح على أنه ذلك الجزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع أن تمثل مصادر أموال يعتمد عليها لفترة تمتد لسنة واحدة، كما يعرف التمويل المستقر المطلوب على أنه ذلك الجزء من الأصول والانكشافات خارج الميزانية التي يتوقع تمويلها بصفة مستمرة خلال سنة واحدة. ويعتمد مبلغ التمويل المستقر المطلوب لكل بنك على خصائص السيولة وفترات الاستحقاق المتبقية للأصول والانكشافات خارج الميزانية.

يتم احتساب معيار صافي التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما يلي :

$$\frac{\text{اجمالي التمويل المستقر المتاح (ASF)}}{\text{اجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF)}} \geq 100$$

حوكمة ادارة وتمويل مخاطر السيولة

يتم توجيه ادارة سيولة البنك عن طريق سياسة ادارة الاصول والخصوم التي يتم مراجعتها بشكل دوري واعتمادها من مجلس الادارة. كما تتناول سياسة ادارة الاصول والخصوم الاهداف الرئيسية والادوار والمسؤوليات والعمليات ذات العلاقة بإدارة مخاطر السيولة وتتطرق بشكل خاص الى السياسات التي تحدد المعايير الخاصة بمخاطر السيولة وتقوم ايضاً بقياسها ومراقبتها وفقاً للمتطلبات الرقابية والحدود الداخلية. وتقوم كل من لجنة الاصول والخصوم ولجنة مجلس الادارة للمخاطر بالأشراف على مهام ادارة مخاطر السيولة كما تقوم لجنة الاصول والخصوم دورياً بمراجعة اوضاع السيولة وتقديم توصياتها بشأن حدود السيولة المستهدفة بشكل فوري من حيث ملامح الاستحقاق / عدم التطابق وتقوم لجنة مجلس الادارة للمخاطر بالمراجعة الدورية للتأكد من مدى الالتزام بحدود المتطلبات الرقابية والداخلية مع معدلات السيولة والحدود المعتمدة.

يتم قياس مخاطر السيولة بشكل أساسي باستخدام سلم الاستحقاقات ويقوم البنك بإدارة فجوات السيولة ضمن الحدود المعتمدة وذلك بالإضافة الى نسب السيولة المقبولة، معيار تغطية السيولة (LCR) ومعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) . كما يقوم البنك دورياً بمتابعة الودائع المتعددة وحدود التركزات التمويلية لضمان التنوع الأفضل للتمويل. هذا ويخضع كل من سلم الاستحقاقات وعدم مواءمة تواريخ الاستحقاق ذات العلاقة لاختبارات الضغط التي يقوم بها البنك دورياً ويتم مراقبة فجوات السيولة بشكل يومي ثم مرة اخرى بشكل شهري عن طريق لجنة الاصول والخصوم. وللمحد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الامد.

تحليل نتائج الربع المنتهى في 31 ديسمبر 2023

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب ان تحافظ البنوك على معيار صافي التمويل المستقر بنسبة 100% او اعلى، وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب في كافة ايام الربع سنة.

كما ان القيم المرجحة لأصول التمويل والاستثمار والاصول الاخرى والتي تتطلب وزن 100% قد مثلت المكون الأساسي لصافي التمويل المستقر المطلوب (RSF) بنسبة 41% من إجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF). كما تم دعم التمويل المستقر المتاح (ASF) من قبل رأس المال (26% من التمويل المستقر المتاح ASF) وتمويل الافراد (31% من التمويل المستقر المتاح ASF) والودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة على مدار سنة واحدة أو أكثر.

الجدول التالي يحدد صافي التمويل المستقر (NSFR) للربع المنتهى في 2023/12/31

"القيمة بالألف دينار"

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية				القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	• رأس المال الرقابي	503,371	-	-	91,751	
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:					
5	• المستقرة	-	-	-	-	
6	• الأقل استقراراً	-	794,639	-	715,175	
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:					
8	• الودائع التشغيلية	-	-	-	-	
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	1,853,185	229,043	145,601	
10	الالتزامات الأخرى:					
11	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات	-	-	-	-	
12	• الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	-	-	92,360	
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	2,286,171				
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	43,017				
15	الودائع وحسابات الاستثمار لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-	
16	عمليات التمويل المنتظمة والأوراق المالية:					
17	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	
18	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، وعمليات التمويل المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	121,297	414,257	-	59,158	
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,327,620	1,676,775	120,434	508,747	
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	16,058	-	-	24,705	
21	• عمليات التمويل السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-	
22	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل (3)	-	-	-	-	
23	• الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	88,414	-	-	104,016	
24	الأصول الأخرى:					
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	
26	• الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	
27	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	-	-	-	-	
28	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-	
29	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	318,289	18,163	5,714	40,198	
30	البنود خارج الميزانية	46,622	395,155	243,628	293,656	
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,945,258				
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	117.53%				