

## معيار صافى التمويل المستقر

اعتمد بنك الكويت المركزى فى اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/10/25 معيار صافى التمويل المستقر ( NSFR ) للبنوك الاسلامية . ويهدف معيار صافى التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى البنوك، حيث يتطلب من البنوك المحافظة على مصادر تمويل اكثر استقراراً لمقابلة الاصول والانشطة خارج الميزانية . كما يقوم معيار صافى 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 صافى التمويل المستقر على أنه نسبة إجمالي التمويل المستقر المتاح ( Available Stable Funding - ASF ) 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 صافى التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما يلي :

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

## 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 الادارة للمخاطر بالإشراف 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 اساسي باستخدام سلم الاستحقاقات ويقوم البنك بإدارة فجوات السيولة ضمن الحدود المعتمدة وذلك بالإضافة الى نسب السيولة المقبولة ، معيار تغطية السيولة ( LCR ) ومعيار صافى التمويل المستقر ( NSFR ) . كما يقوم البنك دورياً بمتابعة الودائع المتعددة وحدود التركزات التمويلية لضمان التنوع الأفضل للتمويل . هذا ويخضع كل من سلم الاستحقاقات وعدم مواعمة 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 . وللد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الامد.

## تحليل نتائج الربع المنتهى فى 31 مارس 2020

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزى يجب ان تحافظ البنوك على معيار صافى التمويل المستقر بنسبة 100% او اعلى اعتباراً من 1 يناير 2018 ، وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب فى كافة ايام الربع سنة .

كما ان القيم المرجحة لاصول التمويل والاستثمار والاصول الاخرى والتي تتطلب وزن 100% قد مثلت المكون الاساسي لصافى التمويل المستقر المطلوب (RSF) بنسبة 54% من اجمالى التمويل المستقر المطلوب (RSF). كما تم دعم التمويل المستقر المتاح (ASF) من قبل رأس المال (25% من التمويل المستقر المتاح ASF) وتمويل الافراد (29% من التمويل المستقر المتاح ASF) والودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة على مدار سنة واحدة او اكثر (7% من التمويل المستقر المتاح ASF).

الجدول التالي يحدد صافي التمويل المستقر (NSFR) للربع المنتهى في 2020/03/31

"القيمة بالآلاف دينار"

م	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية			
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر
<b>التمويل المستقر المتاح:</b>					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	427,934	-	-	427,934
3	• أدوات رأس المال الأخرى				
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:				
5	• المستقرة				
6	• الأقل استقراراً	486,602	-	-	540,669
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:				
8	• الودائع التشغيلية				
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	784,901	116,941	166,539	1,468,570
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	-	-	-	85
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,699,436			
<b>التمويل المستقر المطلوب:</b>					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	12,971			
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	111,101	51,983	-	394,120
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:	1,178,585	591,442	325,439	848,847
20	- التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال – بازل (3)	-	-	-	-
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 المُصدرة لهذه الأدوات	59,385	69,865	-	-
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	233,408	31,316	3,210	4,478
30	البنود خارج الميزانية	34,666	259,920	159,278	274,114
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,630,116			
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	104.25%			