

معيار صافي التمويل المستقر

اعتمد بنك الكويت المركزي في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/10/25 بشأن معيار صافي التمويل المستقر (NSFR) للبنوك الإسلامية . 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 (Available Stable Funding -ASF) إلى إجمالي التمويل المستقر المطلوب (Required Stable Funding – RSF) ، حيث يتعين على البنوك المحافظة على النسبة المعدلة بتاريخ 2 ابريل 2020 نظرا للوضع الحالي الخاص بفيروس كورونا "COVID – 19" لتكون 80% بدلا من 100% على ان تكون على الأقل 80% 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 :

$$80 \leq \frac{\text{أجمالي التمويل المستقر المتاح (ASF)}}{\text{أجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF)}}$$

حوكمة ادارة و تمويل 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 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. وللمحد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الامد.

تحليل نتائج الربع المنتهى في 30 سبتمبر 2021

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب ان تحافظ البنوك على معيار صافي التمويل المستقر "NSFR" بنسبة 100% او اعلى اعتباراً من 1 يناير 2018، والمعدلة بتاريخ 2 ابريل 2020 وتم تمديدها بتاريخ 16 فبراير 2021 و 22 يونيو 2021 للحفاظ على النسبة عند 80% وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب المعدلة 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 60% من إجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF). كما تم دعم التمويل المستقر المتاح (ASF) من قبل رأس المال (29% من التمويل المستقر المتاح ASF) وتمويل الافراد (31% من التمويل المستقر المتاح ASF) والودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة على مدار سنة واحدة او أكثر.

الجدول التالي يحدد صافي التمويل المستقر (NSFR) للربع المنتهى في 2021/09/30

"القيمة بالألف دينار"

م	البيان	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 واحدة أو أكثر من سنة واحدة	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
	التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:						
2	رأس المال الرقابي	424,870	-	-	90,132	515,002	
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-	
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:						
5	المستقرة	-	-	-	-	-	
6	الأقل استقراراً	-	613,577	-	-	552,220	
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:						
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-	
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	1,479,884	275,849	13,698	720,834	
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	56,242	1	-	-	-	
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح					1,788,056	
	التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية					28,940	
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		285,747	3,087	15,163	59,568	
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:		1,186,643	158,761	627,279	1,299,981	
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 المصدرة لهذه الأدوات					86,710	
24	الأصول الأخرى:						
25	الأصول الأخرى:						
26	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب					-	
27	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					-	
28	صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول					-	
29	20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	217,099	3,966	74	49,605	267,186	
30	البنود خارج الميزانية		326,594	213,478	330,557	43,531	
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					1,785,917	
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)						100.12%