

## معييار صافى التمويل المستقر

اعتمد بنك الكويت المركزى فى اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/10/25 بشأن 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 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 صافى التمويل المستقر (كنسبة مئوية) كما يلى :

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

## 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 ايضا 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 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 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 . وللحد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الاملد.

## تحليل نتائج الربع المنتهى فى 31 ديسمبر 2020

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزى يجب ان تحافظ البنوك على معيار صافى التمويل المستقر "NSFR" بنسبة 100% او اعلى اعتبارا من 1 يناير 2018، والمعدلة بتاريخ 2 ابريل 2020 للحفاظ على النسبة عند 80% وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب المعدلة فى كافة ايام الربع سنة.

كما ان القيم المرجحة لاصول التمويل والاستثمار والاصول الاخرى والتي تتطلب وزن 100% قد مثلت المكون الاساسى لصافى التمويل المستقر المطلوب (RSF) بنسبة 50% من اجمالى التمويل المستقر المطلوب (RSF). كما تم دعم التمويل المستقر المتاح (ASF) من قبل رأس المال (30% من التمويل المستقر المتاح ASF) وتمويل الافراد (30% من التمويل المستقر المتاح ASF) والودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة على مدار سنة واحدة او اكثر.

الجدول التالي يحدد صافي التمويل المستقر (NSFR) للربع المنتهى في 2020/12/31

"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
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	426,232	-	-	516,635
3	• أدوات رأس المال الأخرى				
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:				
5	• المستقرة				
6	• الأقل استقراراً	589,242	-	-	530,318
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:				
8	• الودائع التشغيلية				
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,591,958	135,085	7,961	696,726
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	42,783	258	-	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح				1,743,678
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية				16,059
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	-	415,955	14,645	113,411
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:	-	977,878	321,290	1,205,715
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	-	-	-	58,748
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	194,764	1,967	279	242,949
30	البنود خارج الميزانية				
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب				1,671,264
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)				104.33%