

معييار صافى التموييل المستقر

اعتمد بنك الكويت المركزى فى اجتماعه المنعقد بتاريخ 2015/10/25 معيار صافى التموييل المستقر (NSFR) للبنوك الاسلامية . ويهدف معيار صافى التموييل 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 التموييل المستقر بالحد من الاعتماد الزائد على التموييل قصير الاجل من غير عملاء التجزئة (wholesale funding) ، وبالتشجيع على الارتقاء بتقييم مخاطر التموييل على مستوى النشاطات داخل وخارج الميزانية ، وتعزيز استقرار مصادر التموييل .

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

يتم احتساب معيار صافى التموييل المستقر (كنسبة مئوية) كما يلى :

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

حوكمة ادارة وتموييل 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 صافى التموييل المستقر (NSFR) . كما يقوم البنك دورياً بمتابعة الودائع المتعددة وحدود التركزات التمويلية لضمان التنوع الأفضل للتمويل. هذا ويخضع كل من سلم الاستحقاقات وعدم موامعة 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 فى 30 يونيو 2023

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

كما ان القيم المرجحة لأصول التموييل والاستثمار والاصول الاخرى والتي تتطلب وزن 100% قد مثلت المكون الأساسي لصافي التموييل المستقر المطلوب (RSF) بنسبة 47% من إجمالي التموييل المستقر المطلوب (RSF). كما تم دعم التموييل المستقر المتاح (ASF) من قبل رأس المال (26% من التموييل المستقر المتاح ASF) وتمويل الافراد (32% من التموييل 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 2023/06/30

"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	477,900	-	-	91,821	569,721
3	• أدوات رأس المال الأخرى					
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:					
5	• المستقرة					
6	• الأقل استقراراً	805,490			-	724,941
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:					
8	• الودائع التشغيلية					
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	1,632,369	190,246	206,618	938,723	
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	89,484	-	-	-	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح					2,233,385
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية					32,981
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	210,905	35,234	48,744	97,996	
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وعمليات التمويل المقدمة للعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، وعمليات التمويل المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	1,539,531	171,472	606,857	1,462,358	
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					80,385
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	245,313	3,380	15,272	42,563	295,524
30	البنود خارج الميزانية					
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب					2,013,648
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)					110.91%