

## الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر - 31 مارس 2018

### مقدمة:

تم إعداد الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/356/2015) الصادر بتاريخ 25 أكتوبر 2015 في إطار استكمال تطبيق حزمة إصلاحات بازل (3) وإحفاً بالتعليمات الحالية للسيولة.

والهدف الأساسي لهذا المعيار هو الاحتفاظ بمصادر تمويل طويلة الأجل وأكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل أقل استقراراً.

ويتعين على البنوك الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لمعيار صافي التمويل المستقر والبالغ 100% لجميع أيام العمل خلال الشهر المعد عنه البيانات وكذلك في نهاية الشهر وذلك بشكل مستمر.

### تعريف:

يعرّف معيار صافي التمويل المستقر (NSFR) على أنه نسبة إجمالي التمويل المستقر المتاح (ASF) إلى إجمالي التمويل المستقر المطلوب (RSF).

ويعرّف التمويل المستقر المتاح على أنه الجزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع أن تمثل مصادر أموال يعتمد عليها لفترة تمتد لسنة واحدة.

ويعرّف 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 لمختلف الأصول لدى البنك وكذلك الانكشافات خارج الميزانية.

### سياسة السيولة وفقاً لمبادئ الحكومة:

يخضع الإطار العام لعملية إدارة السيولة وفقاً لمبادئ الحوكمة والإرشادات الخاصة بسياسة السيولة الداخلية التي وضعها البنك وتمت مراجعتها واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. وتبين هذه السياسة المهام والمسؤوليات على مستوى البنك بالنسبة لإدارة مخاطر السيولة وتقديم لمحة عامة ومفصلة عن العمليات والإجراءات التي تشمل اختبارات الضغط التي تتم بموجب سيناريوهات مختلفة لقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وكذلك السياسات الداخلية للبنك.

تقع مسؤولية إدارة السيولة على إدارة الخزينة تحت إشراف لجنة الأصول والخصوم (ALCO)، تماشياً مع التوجيهات الداخلية للبنك والتعليمات الرقابية. كما تغطي سياسة السيولة أيضاً خطط الطوارئ للتعامل مع أية أزمات في السيولة. وعليه، فهي تحدد مؤشرات الإنذار المبكر، وكذلك المهام والمسؤوليات في البنك في حال التعرض لأزمة في السيولة بالإضافة إلى الإجراءات التي يتعين اتخاذها من قبل جميع إدارات العمل للتمكن من مواجهة هذه الأزمة.

### استراتيجية التمويل:

تهدف استراتيجية البنك إلى الإبقاء على محفظة تمويل متنوعة ومستقرة مع التركيز على زيادة الودائع طويلة الأجل من عملاء التجزئة، مع الاستمرار في توسيع وتنويع قاعدة أكبر من المودعين لاستيفاء متطلبات تمويل الأصول طويلة الأجل، وبالتالي الاحتفاظ بنسبة جيدة وسليمة من معيار صافي التمويل المستقر.

علاوة على وجود علاقات جيدة مع مجموعة متنوعة من الأطراف المحلية والإقليمية والدولية التي توفر تمويل طويل الأجل، فقد تمكن البنك أيضاً من الحصول على تمويل طويل الأجل من أسواق الدين من خلال إصداره في مايو 2016 سندات مساندة من الشريحة الثانية لرأس المال بقيمة 100 مليون د.ك مدتها 10 سنوات، مما يؤكد قدرة البنك على الحصول على تمويل طويل الأجل من أسواق رأس مال الدين إن استدعى الأمر، بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

هذا، وتقوم لجنة الأصول والخصوم بشكل منتظم بمراجعة المؤشرات الاقتصادية الكلية وظروف السوق لتقديم الإرشادات المناسبة حول إدارة السيولة.

### تحليل النتائج والعوامل الأساسية:

بلغ التمويل المستقر المتاح لدى البنك 4.004 مليار د.ك كما في 31 مارس 2018 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 3.838 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 104.34%.

ويتألف التمويل المستقر المتاح بشكل أساسي من رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي، ومن ودائع عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومن ودائع الشركات والبنوك ومؤسسات مالية أخرى، ومن التزامات أخرى، وذلك بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر المتاح. وقد ساهمت الودائع من عملاء التجزئة (بما في ذلك ودائع المشروعات

الصغيرة والمتوسطة) بنسبة 41.1% وساهم رأس المال بنسبة 19.9% من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المتاح بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر المتاح.

ويتألف التمويل المستقر المطلوب بشكل أساسي من قروض الشركات وعملاء التجزئة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وكذلك الاستثمارات والبنود خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر المطلوب.

معيار صافي التمويل المستقر للبنوك التقليدية						
جدول رقم 4: نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31/3/2018						
بنك الخليج					البيان	م.
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية						
فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		
<b>التمويل المستقر المتاح:</b>						
797,474	-	-	-	797,474	1	رأس المال:
797,474	-	-	-	797,474	2	رأس المال الرقابي
-	-	-	-	-	3	أدوات رأس المال الأخرى
1,645,617	4,794	306,739	1,516,398	-	4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:
-	-	-	-	-	5	المستقرة
1,645,617	4,794	306,739	1,516,398	-	6	الأقل استقراراً
1,323,331	58,732	730,910	2,268,505	-	7	ودائع من غير عملاء التجزئة:
16,829	-	-	33,658	-	8	الودائع التشغيلية
1,306,502	58,732	730,910	2,234,847	-	9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة
237,982	237,982	9,532	48,459	32	10	الالتزامات الأخرى:
-	-	-	-	32	11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات
237,982	237,982	9,532	48,459	-	12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
4,004,404	301,508	1,047,181	3,833,362	797,506	13	إجمالي التمويل المستقر المتاح
<b>التمويل المستقر المطلوب:</b>						
48,359	-	-	-	1,041,159	14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية
<b>القروض المنتظمة والأوراق المالية:</b>						
-	-	-	-	-	16	القروض المنتظمة والمضمونة بأصول
-	-	-	-	-	17	سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
290,240	161,613	74,323	609,770	-	18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية
2,986,080	2,261,949	518,849	929,413	-	19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
-	-	-	-	-	20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
-	-	-	-	-	21	القروض 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
<b>الأصول الأخرى:</b>						
-	-	-	-	-	24	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب
-	-	-	-	-	25	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي
-	-	-	-	-	26	صافي المشتقات على جانب الأصول
84	-	-	-	84	27	20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة
380,610	211,014	-	25,680	156,756	28	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
132,321	-	-	2,646,420	-	29	البنود خارج الميزانية
3,837,693	2,634,576	593,172	4,211,283	1,197,999	30	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
104.34%	-	-	-	-	31	معيار صافي التمويل المستقر (%)