

## الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر - 31 مارس 2020

### 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) وإلحاقاً 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.

### 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 (ASF) على أنه الجزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع أن تمثل مصادر أموال يعتمد عليها لفترة تمتد لسنة واحدة.

ويعرّف التمويل المستقر المطلوب (RSF) 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 الحوكمة:

يخضع الإطار العام لعملية إدارة السيولة وفقاً لمبادئ الحوكمة ولإرشادات 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 وتقدم 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 لأية أزمة 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.

علاوةً 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 4.260 مليار د.ك كما في 31 مارس 2020 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 3.895 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 109.37%.

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)، وودائع الشركات، ورأس المال بالنسب 38.66%، و34.81% و20.18% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المتاح بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر.

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. وبلغت نسبة القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وللمؤسسات المالية 75.83% و10.99% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر.

معيار صافي التمويل المستقر للبنوك التقليدية  
جدول رقم 4: نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31/3/2020

					بنك الخليج	
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية						
الاستحقاق المتبقية						
فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر من ستة أشهر واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر واحدة أو أكثر	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر واحدة	فترة استحقاق غير محددة	البيان	
القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر						
<b>التمويل المستقر لمتاح:</b>						
859,729	-	-	-	859,729	<b>1 رأس المال:</b>	
859,729	-	-	-	859,729	2 رأس المال الرقابي	
-	-	-	-	-	3 أدوات رأس المال الأخرى	
1,646,525	6,579	218,565	1,603,597	-	<b>4 ودفع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:</b>	
-	-	-	-	-	5 المستقرة	
1,646,525	6,579	218,565	1,603,597	-	6 الأقل استقراراً	
1,482,535	1,668	708,233	3,007,559	-	<b>7 ودفع من غير عملاء التجزئة:</b>	
18,561	-	-	37,122	-	8 الودائع التشغيلية	
1,463,973	1,668	708,233	2,970,437	-	9 الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	
270,723	270,723	8,563	62,297	-	<b>10 الالتزامات الأخرى:</b>	
-	-	-	-	-	11 صافي المشتقات على جانب الالتزامات	
270,723	270,723	8,563	62,297	-	12 الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	
4,259,512	278,970	935,361	4,673,453	859,729	<b>13 إجمالي التمويل المستقر لمتاح</b>	
<b>التمويل المستقر المطلوب:</b>						
29,074	-	-	-	883,457	14 مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	
-	-	-	-	-	15 الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	
<b>16 القروض المنتظمة والأوراق المالية:</b>						
-	-	-	-	-	17 القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	
428,199	208,804	176,252	875,127	-	18 القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	
2,953,233	2,523,124	603,759	1,093,245	-	19 القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	
129,754	199,622	-	-	-	20 التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفلية رأس المال - بازل 3	
-	-	-	-	-	21 القروض السكنية المنتظمة، منها:	
-	-	-	-	-	22 التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفلية رأس المال - بازل 3	
62,785	73,865	-	-	-	23 الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات	
<b>24 الأصول الأخرى:</b>						
-	-	-	-	-	25 السلم المالية المتداولة، بما يشمل الذهب	
-	-	-	-	-	26 الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقبل مركزي	
1,066	-	-	-	1,066	27 صافي المشتقات على جانب الأصول	
29	-	-	-	29	28 هامش ضمان القيمة 20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح	
305,907	184,407	4,500	20,637	108,932	29 الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	
114,327	32,263	-	2,254,285	-	30 البنود خارج الميزانية	
3,894,621	3,022,463	784,511	4,243,294	993,484	<b>31 إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>	
109.37%					<b>32 معيار صافي التمويل المستقر (%)</b>	