

## الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر - 31 ديسمبر 2019

### مقدمة:

تم إعداد الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر/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.

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 (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 وللإرشادات 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 4.297 مليار د.ك كما في 31 ديسمبر 2019 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 3.886 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 110.55%.

ويتألف التمويل المستقر المتاح بشكل أساسي من رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل 3 الصادرة عن بنك الكويت المركزي، ومن ودايع عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومن ودايع الشركات والبنوك ومؤسسات مالية أخرى، ومن التزامات أخرى، وذلك بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر المتاح. وقد ساهمت الودائع من عملاء التجزئة (بما في ذلك ودايع المشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وودائع الشركات، ورأس المال بالنسب 37.71%، و35.17% و20.86% 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 75.80% و11.06% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر.

معييار صافي التمويل المستقر للبنوك التقليدية  
جدول رقم 4: نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31/12/2019

بنك الخليج						
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية						
م.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 سنة واحدة أو أكثر	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
<b>التمويل المستقر المتاح:</b>						
1	رأس المال:	896,092	-	-	-	896,092
2	رأس المال الرقابي	896,092	-	-	-	896,092
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	1,634,504	154,682	10,094	1,620,361
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	-	1,634,504	154,682	10,094	1,620,361
7	ودائع من غير عملاء التجزئة:	-	2,774,386	780,248	13,187	1,510,915
8	الودائع التشغيلية	-	34,904	-	-	17,452
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	2,739,482	780,248	13,187	1,493,462
10	الالتزامات الأخرى:	212	28,752	6,895	269,212	269,212
11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات	212	-	-	-	-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	28,752	6,895	269,212	269,212
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	896,304	4,437,642	941,825	292,493	4,296,580
<b>التمويل المستقر المطلوب:</b>						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	819,351	-	-	-	31,151
15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-	-
16	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	-	-	-
17	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	-	778,527	115,058	255,667	429,975
19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	1,203,780	504,700	2,504,735	2,945,989
20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3	-	-	-	186,377	121,145
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	-	-	-	76,241	64,805
24	الأصول الأخرى:	-	-	-	-	-
25	السلع المادية 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 مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27	صافي المشتقات على جانب الأصول	-	-	-	-	-
28	20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	46	-	-	-	46
29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	114,960	20,847	-	174,186	299,569
30	البنود خارج الميزانية	-	2,259,442	-	38,687	114,906
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	934,357	4,262,596	619,758	3,049,516	3,886,442
32	معييار صافي التمويل المستقر (%)					110.55%