

## المتطلبات العامة للإفصاح – معيار صافي التمويل المستقر

تم إعداد الإفصاحات العامة النوعية والكمية بموجب هذا القسم وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/ ر.ب.أ/357/2015) بتاريخ 2015/10/25 بشأن معيار صافي التمويل المستقر للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت .

### الإفصاحات النوعية عن نسبة صافي التمويل المستقر

إن الغرض من تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر ("NSFR") هو ضمان احتفاظ البنوك بحد أدنى من التمويل المستقر بناء على خصائص السيولة الخاصة بالأصول والأنشطة لديها على مدار سنة واحدة. والهدف من ذلك هو الحد من عدم تطابق الاستحقاقات بين بنود الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية وبالتالي تقليل مخاطر التمويل.

يتم تحديد الحد الأدنى من متطلبات صافي التمويل المستقر على النحو التالي:

$$\frac{\text{إجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{إجمالي التمويل المستقر المطلوب}} \leq 100$$

يتم تعريف "التمويل المستقر" على أنه مبالغ رأس المال والالتزامات المتوقع أن تكون مصادر موثوقة للتمويل على مدى زمني عام واحد في ظل ظروف الضغط المطول. ويقاس التمويل المستقر المتاح بناء على الخصائص العامة للاستقرار النسبي لمصادر التمويل في البنك، بما في ذلك الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات واحتمالية قيام أنواع مختلفة من الممولين بسحب ودائعهم. يتم قياس مبلغ التمويل المستقر المطلوب (RSF) بناءً على الخصائص العامة لوضع مخاطر السيولة الخاصة بموجودات البنك والانكشافات خارج الميزانية. إن الأصول الأكثر سيولة والمتاحة بشكل أكبر للعمل كمصدر للسيولة الممتدة ضمن البيئة الضاغطة المبينة أعلاه تأخذ عوامل أقل من التمويل المستقر المطلوب (وتتطلب تمويل أقل استقراراً) من الأصول التي تعتبر أقل سيولة في مثل هذه الظروف، وبالتالي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

تتمثل استراتيجية بنك وربة في ضمان وجود تمويل مستقر متاح وكافي ليتناسب مع التمويل المستقر المطلوب في جميع الأوقات. و لضمان ذلك، يركز البنك على زيادة تمويله من مصادر طويلة الأجل. فضلاً عن ذلك، تمكن البنك من الحصول على قرض مشترك بقيمة 400 مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات تقريباً لتحسين مركزه العام من نسبة التمويل المستقر NSFR.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في البنك 107 % كما في 31 مارس 2019 مقارنة بالحد الأدنى المطلوب بنسبة 100 %. وبلغ إجمالي التمويل المستقر المتاح بعد إعطاء الأوزان (معاملات التمويل المستقر المتاح) 1,507 مليون دينار كويتي بينما بلغ التمويل المستقر المطلوب 1,411 مليون دينار كويتي بعد إعطاء الأوزان.

فيما يلي المعلومات الكمية عن معيار صافي التمويل المستقر :

نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2019

"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 أكثر من سنة
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	• رأس المال الرقابي	290,760	-	-	290,760
3	• أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-
4	الودائع وحسابات الاستثمار من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:				
5	• المستقرة	-	-	-	-
6	• الأقل استقراراً	270,708	12,354	48,946	238,113
7	الودائع وحسابات الاستثمار من غير عملاء التجزئة:				
8	• الودائع التشغيلية وحسابات الاستثمار	-	-	-	-
9	• الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	945,223	188,572	397,365	1,383,250
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	-	-	17,586	30,063
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	1,506,690			
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	8,151	3,461		230,686
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، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	55,956	-	9,140	342,576
19	• عمليات التمويل المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	996,080	340,277	213,869	1,097,737
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	102,792	120,932	-	-
24	الأصول الأخرى:				
25	• السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-

القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية				البيان	م
	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق غير محددة		
-	-	-	-	-	• 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	26
-	-	-	-	-	• صافي عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الأصول	27
-	-	-	-	-	• 20% من عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	28
224,272	-	503	17,585	224,021	• الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	29
23,645		23,008	69,664	332,419	البنود خارج الميزانية	30
1,410,897					إجمالي التمويل المستقر المطلوب	31
107%					معياري صافي التمويل المستقر (%)	32