

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر – 31 ديسمبر 2025

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 الخاص بعملية إدارة السيولة لمبادئ الحوكمة وإرشادات سياسة 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 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 قيامه في شهر يونيو 2021 بإصدار سندات مساندة من الشريحة الثانية لرأس المال بقيمة 50 مليون د.ك مدتها 10 سنوات، بالإضافة إلى قيام البنك بأخذ قروض ثنائية ومشتركة متوسطة الأجل من بنوك محلية وخارجية، مما يؤكد قدرته على الحصول على تمويل بأجل أطول إن استدعى الأمر. هذا بالإضافة إلى قيام البنك في نوفمبر 2023 بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمقدار 60 مليون د.ك من خلال طرح الأسهم للاكتتاب العام مع حق الأولوية.

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 5,332 مليون د.ك كما في 31 ديسمبر 2025 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 4,921 مليون د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 108.34%.

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)، وودائع الشركات، ورأس المال بالنسب 32.78% و 44.56% و 18.31% 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 77.55% و 14.28% 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 31/12/2025					
بنك الخليج					
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية					
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
التمويل المستقر المتاح:					
1 رأس المال:	976,250	-	-	-	976,250
2 رأس المال الرقابي	976,250	-	-	-	976,250
3 أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4 ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:	-	1,759,793	181,555	686	1,747,900
5 المستقرة	-	-	-	-	-
6 الأقل استقراراً	-	1,759,793	181,555	686	1,747,900
7 ودائع من غير عملاء التجزئة:	-	3,226,141	793,947	679,067	2,375,803
8 الودائع التشغيلية	-	29,620	-	-	14,810
9 الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	3,196,521	793,947	679,067	2,360,992
10 الالتزامات الأخرى:	-	50,083	8,542	232,102	232,102
11 صافي المشتقات على جانب الالتزامات	-	-	-	-	-
12 الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	50,083	8,542	232,102	232,102
13 إجمالي التمويل المستقر المتاح	976,250	5,036,017	984,044	911,855	5,332,055
التمويل المستقر المطلوب:					
14 مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	1,002,252	-	-	-	25,647
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	-	779,239	87,355	542,198	702,762
19 القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	970,278	614,960	3,670,871	3,816,425
20 التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3	-	-	-	482,176	313,414
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 المصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	12,216	10,384
24 الأصول الأخرى:	-	-	-	-	-
25 السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	-
26 الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27 صافي المشتقات على جانب الأصول	119	-	-	-	119
28 20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	12	-	-	-	12
29 الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	24,774	38,950	-	165,110	209,359
30 البنود خارج الميزانية	-	2,952,176	-	182,246	156,721
31 إجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,027,158	4,740,644	702,315	4,572,641	4,921,428
32 معيار صافي التمويل المستقر (%)					108.34%