

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر - 31 ديسمبر 2025

مقدمة:

تم إعداد الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر عملاً بعمليم بنك الكويت المركزي رقم (2/356/2015) الصادر بتاريخ 25 أكتوبر 2015 في إطار استكمال تطبيق حزمة إصلاحات بازل (3) وإلحاقة 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:

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

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

ويعرف 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 الحكومة:

يخضع الإطار العام الخاص بعملية إدارة السيولة لمبادئ الحكومة 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 لمحنة 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 وتوزيع 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 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 بآجال أطول إن استدعي 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 بالنسبة 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 متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فترة استحقاق بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
التمويل المستقر المتاح:						
1	-	-	-	976,250	976,250	رأس المال:
2	-	-	-	976,250	976,250	رأس المال الرقابي
3	-	-	-	-	-	أدوات رأس المال الأخرى
4	-	-	-	-	-	ودائع من عمالء التجزئة وعمالء المشروعات الصغيرة:
5	-	-	-	-	-	المستقرة
6	686	181,555	1,759,793	-	1,747,900	الأقل استقراراً
7	679,067	793,947	3,226,141	-	2,375,803	ودائع من غير عمالء التجزئة:
8	-	-	29,620	-	14,810	الودائع التشغيلية
9	679,067	793,947	3,196,521	-	2,360,992	الودائع الأخرى من غير عمالء التجزئة
10	232,102	8,542	50,083	-	232,102	الالتزامات الأخرى:
11	-	-	-	-	-	صافي المشتقات على جانب الالتزامات
12	232,102	8,542	50,083	-	232,102	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
13	911,855	984,044	5,036,017	976,250	5,332,055	إجمالي التمويل المستقر المتاح
التمويل المستقر المطلوب:						
14	-	-	-	1,002,252	25,647	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
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	542,198	87,355	779,239	-	702,762	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية
19	3,670,871	614,960	970,278	-	3,816,425	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعمالء التجزئة وعمالء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
20	482,176	-	-	-	313,414	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
21	-	-	-	-	-	القروض السككية المنتظمة، منها:
22	-	-	-	-	-	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
23	12,216	-	-	-	10,384	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تغير القيانات المصدرة لهذه الأدوات
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 التعتر لطرف مقابل مركزي
27	-	-	-	119	119	صافي المشتقات على جانب الأصول
28	-	-	-	12	12	من 20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة
29	165,110	-	38,950	24,774	209,359	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
30	182,246	-	2,952,176	-	156,721	البنود خارج الميزانية
31	4,572,641	702,315	4,740,644	1,027,158	4,921,428	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
32	108.34%	-	-	-	-	معيار صافي التمويل المستقر (%)