

مقدمة:

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

وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/أ/2020/454 الصادر في 2 أبريل 2020، تم تعديل الحد الأدنى الرقابي لمعيار صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80%. ويسري العمل بهذه التعديلات حتى 31 ديسمبر 2020 على أن تتم مراجعتها في ذلك التاريخ من قبل بنك الكويت المركزي.

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 4.183 مليار د.ك. كما في 30 يونيو 2020 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 3.777 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 110.72%.

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 41.60%، و31.58% و20.49% 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 76.67% و9.36% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر.

معيير صافي لتمويل المستقر للبنوك التقليدية
جدول رقم 4: نموذج الإفصاح عن معيير صافي لتمويل المستقر خلال لفترة المنتهية في 30/6/2020

بنك الخليج					البيان				
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية					البيان				
فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق من ستة أشهر من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة واحدة أو أكثر	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر					
التمويل المستقر متاح:									
857,030	-	-	-	857,030	1	رأس المال:			
857,030	-	-	-	857,030	2	رأس المال الرقابي			
-	-	-	-	-	3	أدوات رأس المال الأخرى			
1,740,103	3,296	186,685	1,743,101	-	4	ودائع من عملاء لتجئة وعملاء لمشروعات لصغيرة:			
-	-	-	-	-	5	المستقرة			
1,740,103	3,296	186,685	1,743,101	-	6	الأقل استقراراً			
1,320,832	316	490,706	2,799,975	-	7	ودائع من غير عملاء لتجئة:			
28,953	-	-	57,906	-	8	الودائع التشغيلية			
1,291,878	316	490,706	2,742,069	-	9	الودائع الأخرى من غير عملاء لتجئة			
264,929	264,929	5,571	26,696	-	10	الالتزامات الأخرى:			
-	-	-	-	-	11	صافي المشتقات على جنب الالتزامات			
264,929	264,929	5,571	26,696	-	12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة			
4,182,894	268,541	682,962	4,569,772	857,030	13	إجمالي تمويل المستقر متاح			
التمويل المستقر المطلوب:									
27,987	-	-	-	743,377	14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة			
-	-	-	-	-	15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية			
القروض المنتظمة والأوراق المالية:									
-	-	-	-	-	17	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول			
353,590	207,363	60,190	774,216	-	18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية			
2,896,525	2,445,088	447,845	1,257,769	-	19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:			
112,471	173,032	-	-	-	20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - يازل 3			
-	-	-	-	-	21	القروض السكنية المنتظمة، منها:			
-	-	-	-	-	22	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - يازل 3			
49,891	58,695	-	-	-	23	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات			
الأصول الأخرى:									
-	-	-	-	-	25	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب			
-	-	-	-	-	26	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود المشتقات ولتقيد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقبل مركزي			
193	-	-	-	193	27	صافي المشتقات على جنب الأصول			
19	-	-	-	19	28	20% من المشتقات على جنب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة			
330,757	185,617	4,500	40,617	122,581	29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة			
118,996	50,225	-	2,329,704	-	30	البنود خارج الميزانية			
3,777,959	2,946,988	512,535	4,402,306	866,170	31	إجمالي تمويل المستقر المطلوب			
110.72%					32	معيير صافي تمويل المستقر (%)			