

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر – 31 ديسمبر 2023

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) وإحافاً 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 (2رب/رب أ/488/2021) الصادر في 11 أكتوبر 2021، تمت العودة إلى العمل بالحد الأدنى الرقابي لمعيار صافي التمويل المستقر كما كان قبل الجائحة والبالغ 100% اعتباراً من 1 يناير 2023.

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 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 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 متوسطة الأجل من بنوك أخرى، مما يؤكد قدرته على الحصول على تمويل طويل الأجل، إن استدعى الأمر. وبالإضافة إلى ذلك نجح البنك بإتمام عملية زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من خلال طرح عام والاكتاب بحقوق الأولوية بمبلغ 60 مليون د.ك في شهر نوفمبر 2023.

هذا، وتقوم لجنة الأصول والخصوم بشكل منتظم بمراجعة المؤشرات الاقتصادية الكلية وظروف السوق لتقديم الإرشادات المناسبة حول إدارة السيولة.

تحليل النتائج والعوامل الأساسية:

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ التمويل المستقر المتاح لدى البنك 4,926 مليون د.ك، وبلغ التمويل المستقر المطلوب 4,522 مليون د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 108.92%.

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 37.65% و 37.18% و 19.11% 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 75.20% و 15.98% 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 31/12/2023						
بنك الخليج						
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية						
القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فترة استحقاق متبقية أكثر من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق غير محددة	م. البيان	
التمويل المستقر الممتاح:						
941,142	-	-	-	941,142	1	رأس المال:
941,142	-	-	-	941,142	2	رأس المال الرقابي
-	-	-	-	-	3	أدوات رأس المال الأخرى
1,854,336	9,644	147,530	1,902,128	-	4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:
-	-	-	-	-	5	المستقرة
1,854,336	9,644	147,530	1,902,128	-	6	الأقل استقراراً
1,831,537	405,991	545,444	3,133,521	-	7	ودائع من غير عملاء التجزئة:
18,349	-	-	36,698	-	8	الودائع التشغيلية
1,813,187	405,991	545,444	3,096,823	-	9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة
298,588	298,588	8,952	54,197	-	10	الالتزامات الأخرى:
-	-	-	-	-	11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات
298,588	298,588	8,952	54,197	-	12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
4,925,603	714,223	701,926	5,089,846	941,142	13	إجمالي التمويل المستقر الممتاح
التمويل المستقر المطلوب:						
25,200	-	-	-	865,014	14	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
722,685	528,338	91,528	990,556	-	18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية
3,400,726	3,153,907	521,375	1,037,793	-	19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:
193,957	298,396	-	-	-	20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
-	-	-	-	-	21	القروض السكنية المنتظمة، منها:
-	-	-	-	-	22	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
2,570	3,023	-	-	-	23	الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المُصدرة 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 التعثر لطرف مقابل مركزي
2	-	-	-	2	27	صافي المشتقات على جانب الأصول
5	-	-	-	5	28	20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة
224,181	170,886	9,564	32,174	32,426	29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
146,747	154,978	-	2,779,964	-	30	البند خارج الميزانية
4,522,116	4,011,132	622,467	4,840,487	897,447	31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
108.92%					32	معيار صافي التمويل المستقر (%)