بنك الخليج
GULF BANK

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر – 31 ديسمبر 2022

مقدمة:

تم إعداد الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2رب/2015/356) 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/رب أ/2020/454 الصادر في 2 أبريل 2020، والتعميم رقم 2/رب/رب أ/2021/484 الصادر في 22 يونيو 2021، تم تعديل الحد الأدنى الرقابي لمعيار صافي التمويل المستقر من 100% إلى 80% بسبب الجائحة. ووفقا لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/رب أ/2021/488 الصادر في 11 أكتوبر 2021، تم زيادة الحد الأدنى الرقابي لمعيار صافي التمويل المستقر بشكل تدريجي من 80% إلى 90% اعتباراً من 1 يناير 2022 ومن 90% إلى 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 قدرة البنك على الحصول على تمويل طويل الأجل، إن استدعى الأمر.
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 4.8 مليار د.ك كما في 31 ديسمبر 2022 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 4.4 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 108.29%.

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 40.61% و 35.34% و17.93% 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 80.01% و10.58% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر.

بنك الخليج GULF BANK

معيار صافي التمويل المستقر للبنوك التقليدية

جدول رقم 4: نموذج الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة المنتهية في 31/12/2022

بنك الخليج						
		القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية				
م.	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:**	**855,131**	**-**	**-**	**-**	**855,131**
2	رأس المال الرقابي	855,131	-	-	-	855,131
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	**ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة:**	**-**	**1,969,372**	**173,037**	**8,219**	**1,936,387**
5	المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً	-	1,969,372	173,037	8,219	1,936,387
7	**ودائع من غير عملاء التجزئة:**	**-**	**2,752,367**	**606,576**	**445,454**	**1,684,990**
8	الودائع التشغيلية	-	44,711	-	-	22,356
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	-	2,707,656	606,576	445,454	1,662,633
10	**الالتزامات الأخرى:**	**-**	**26,775**	**5,981**	**291,880**	**291,880**
11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات	-	-	-	-	-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	26,775	5,981	291,880	291,880
13	**إجمالي التمويل المستقر المتاح**	**855,131**	**4,748,514**	**785,594**	**745,553**	**4,768,388**
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	852,341	-	-	-	22,168
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	-	677,310	96,798	316,067	466,063
19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	-	1,144,326	543,785	3,200,731	3,523,334
20	التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال – بازل 3	-	-	-	206,713	134,363
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	-	-	-	22,380	19,023
24	الأصول الأخرى:					
25	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-	-
26	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-	-
27	صافي المشتقات على جانب الأصول	5	-	-	-	5
28	20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	10	-	-	-	10
29	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	33,336	25,662	15,711	185,240	239,262
30	البنود خارج الميزانية	-	2,640,164	-	33,323	133,674
31	**إجمالي التمويل المستقر المطلوب**	**885,692**	**4,487,462**	**656,294**	**3,757,741**	**4,403,538**
32	**معيار صافي التمويل المستقر (%)**					**108.29%**