

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر - 30 سبتمبر 2018

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 لمواومة استحقاقات الأصول والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل أقل استقراراً.

ويتعين على البنوك الالتزام بالحد الأدنى المطلوب لمعايير صافي التمويل المستقر والبالغ 100% لجميع أيام العمل خلال الشهر المعد عنه البيانات وكذلك في نهاية الشهر وذلك بشكل مستمر.

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 على أنه الجزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع أن تمثل مصادر أموال يعتمد عليها لفترة تمتد لسنة واحدة.

ويعرف التمويل المستقر المطلوب 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. وتبيّن 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 وتتوسيع 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 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 المال ، إن استدعاي الأمر ، بعد الحصول على المواقف 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 4.196 مليار د.ك كما في 30 سبتمبر 2018 وبلغ التمويل المستقر المطلوب 3.488 مليار د.ك، وبلغت نسبة معيار صافي التمويل المستقر 120.29%.

ويتألف التمويل المستقر المتاح بشكل أساسى 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 40.75%، و34.77%، و18.98% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المتاح بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر .

ويتألف التمويل المستقر المطلوب بشكل أساسى من قروض الشركات وعملاء التجزئة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وكذلك الاستثمارات والبنود خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر المطلوب. وبلغت نسبة القروض المنظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، وللمؤسسات المالية 75.91% و9.32% على التوالي من إجمالي مبلغ التمويل المستقر المطلوب بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر .

معيار صافي التمويل المستقر للبنوك التقليدية
جدول رقم ٤ كمونوج الإصلاح عن معيار صافي التمويل المستقر خلال الفترة الممتدة في 30/9/2018

بنك الخليج

القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر بحسب فترة الاستحقاق المتبقية						
الفترة بعد تطبيق معاملات واحدة أو أكثر التمويل المستقر	الفترة استحقاق متبقية سنة	الفترة استحقاق متبقية أشهر وأقل من سنة	الفترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	الفترة استحقاق غير محددة	البنك	المعلومات
796,529	-	-	-	796,529		رأس المال:
796,529	-	-	-	796,529		رأس المال الرقابي
-	-	-	-	-		أدوات رأس المال الأخرى
1,709,677	4,900	188,447	1,705,750	-		وداعع من عمالء التجارة وعمالء المشروعات الصغيرة:
-	-	-	-	-		المستقرة
1,709,677	4,900	188,447	1,705,750	-		الأقل اسقراً
1,458,641	170,676	541,406	2,522,640	-		وداعع من غير عمالء التجارة:
20,923	-	-	41,845	-		الوداع الشفيلة
1,437,718	170,676	541,406	2,480,795	-		الوادع الآخر من غير عمالء التجارة
230,813	230,813	6,625	25,993	837		الالتزامات الأخرى:
-	-	-	-	837		صافي المشتقات على جانب الالتزامات
230,813	230,813	6,625	25,993	-		الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
4,195,660	406,389	736,478	4,254,383	797,366		إجمالي التمويل المستقر المتاح
التمويل المطلوب:						
40,489	-	-	-	1,018,144		مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-		الوداع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية
3,017,405	2,512,842	557,516	1,840,176	-		القروض المنتظمة والأوراق المالية:
-	-	-	-	-		القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
324,994	141,374	118,481	829,198	-		الآصول على المستوى الأول، والقروض المنتظمة غير المضمونة بالآصول سائلة عالية الجودة غير
2,490,621	2,077,194	439,035	1,010,978	-		القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعمالء التجارة
157,115	241,715	-	-	-		وعمالء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية
-	-	-	-	-		ومؤسسات القطاع العام، منها:
44,675	52,559	-	-	-		التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
430,046	206,096	4,000	2,596,075	106,893		القروض السككية المنتظمة، منها:
-	-	-	-	-		التي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3
267	-	-	-	267		الأوراق المالية غير المرهونة والأسهم التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تغير الكيانات المصدرة لهذه الأوراق
299,533	184,575	-	16,664	106,626		الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
130,247	21,521	4,000	2,579,411	-		البنود خارج الميزانية
3,487,941	2,718,938	561,516	4,436,251	1,125,036		إجمالي التمويل المستقر المطلوب
120.29%						معيار صافي التمويل المستقر (%)