

معيار تغطية السيولة

قرر بنك الكويت المركزي في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2014 /12/23 بشأن معيار تغطية السيولة ("LCR") للبنوك الإسلامية، في سبيل تعزيز قدرة البنوك على إدارة مخاطر السيولة لديها عن طريق التأكد أن لديها أصول سائلة عالية الجودة كافية لمواجهة سيناريوهات الضغط الهامة لمدة شهر كامل. وكحد أدنى، يجب أن يعزز هذا المخزون من الأصول السائلة لتمكين البنك من ممارسة أعمالها لمدة 30 يوماً في ظل ظروف سيناريوهات الضغط. فيما يلي طريقة احتساب معيار تغطية السيولة (كنسبة مئوية):

مخزون الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنوك الإسلامية
(صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوم التاليين)

حوكمة ادارة وتمويل مخاطر السيولة

يتم توجيه ادارة سيولة البنك عن طريق سياسة ادارة الاصول والخصوم التي يتم مراجعتها بشكل دوري واعتمادها من مجلس الادارة. كما تتناول سياسة ادارة الاصول والخصوم الاهداف الرئيسية والادوار والمسؤوليات والعمليات ذات العلاقة بإدارة مخاطر السيولة وتتطرق بشكل خاص الى السياسات التي تحدد المعايير الخاصة بمخاطر السيولة وتقوم ايضاً بقياسها ومراقبتها وفقاً للمتطلبات الرقابية والحدود الداخلية. وتقوم كل من لجنة الاصول والخصوم ولجنة مجلس الادارة للمخاطر بالاشراف على مهام ادارة مخاطر السيولة كما تقوم لجنة الاصول والخصوم دورياً بمراجعة اوضاع السيولة وتقديم توصياتها بشأن حدود السيولة المستهدفة بشكل فوري من حيث ملامح الاستحقاق / عدم التطابق وتقوم لجنة مجلس الادارة للمخاطر بالمراجعة الدورية للتأكد من مدى الالتزام بحدود المتطلبات الرقابية والداخلية مع معدلات السيولة والحدود المعتمدة.

يتم قياس مخاطر السيولة بشكل أساسي باستخدام سلم الاستحقاقات ويقوم البنك بإدارة فجوات السيولة ضمن الحدود المعتمدة وذلك بالإضافة الى نسب السيولة المقبولة، معيار تغطية السيولة (LCR) ومعيار صافي التمويل المستقر (NSFR). كما يقوم البنك دورياً بمتابعة الودائع المتعددة وحدود التركزات التمويلية لضمان التنوع الأفضل للتمويل. هذا ويخضع كل من سلم الاستحقاقات وعدم مواعمة تواريخ الاستحقاق ذات العلاقة لاختبارات الضغط التي يقوم بها البنك دورياً ويتم مراقبة فجوات السيولة بشكل يومي ثم مرة اخرى بشكل شهري عن طريق لجنة الاصول والخصوم. وللحد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الامد.

تحليل نتائج الربع المنتهى 31 ديسمبر 2023

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن تحافظ البنوك على نسبة تغطية للسيولة أعلى من 100% وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب في كافة ايام الربع سنة.

وقد بلغ متوسط معيار تغطية السيولة (لكافة العملات لدى البنك) خلال الربع سنة عند 240.27% وتتكون الاصول السائلة عالية الجودة بشكل أساسي من اصول المستوى الاول والتي تمثل النقدية والاحتياطيات وارصدة البنك لدى بنك الكويت المركزي. وبالنسبة للتدفقات النقدية الخارجة فأنها تتكون اساساً من التمويلات الغير مضمونة لعملاء التجزئة وعمليات الاقتراض بين البنوك، اما اوزان محفظة التمويلات الغير مضمونة لعملاء التجزئة فتشكل نسبة 67% من إجمالي اوزان التدفقات النقدية الخارجة بينما تساهم قيمة اوزان ودائع التجزئة (التي تتضمن الودائع من عملاء المشروعات الصغيرة) بنسبة 21% من إجمالي اوزان التدفقات النقدية الخارجة. وجدير بالذكر ان الاصول السائلة عالية الجودة الثابتة بصورة ودائع بنك الكويت المركزي تمثل المحرك الرئيسي للأصول السائلة عالية الجودة خلال فترة التقرير.

ان متوسط معيار تغطية السيولة (لكافة العملات) قد ارتفع خلال الربع سنة الحالي الى 240.27% من 164.81% الربع السابق.

هذا ويوضح الجدول التالي المعدل المتوسط (البسيط) عن الربع المنتهى في 2023/12/31 لكافة ايام العمل خلال فترة التقرير:

القيمة بالآلف دينار كويتي			رقم محل مل
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) **	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) **	البيان	
		الأصول السائلة عالية الجودة	
418,625		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	1
		التدفقات النقدية الخارجة	
129,900	785,814	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	2
-	-	*الودائع المستقرة	3
129,900	785,814	*الودائع الأقل استقراراً	4
414,204	762,064	الودائع وحسابات الاستثمار والأصول الأخرى المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة	5
-	-	* الودائع التشغيلية	6
414,204	762,064	*الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة	7
-	-	الالتزامات المضمونة	8
59,684	549,364	التدفقات النقدية الخارجة الأخرى وتتضمن:	9
-	-	* الناتجة عن عقود التحوط وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	10
-	-	الناتجة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	11
59,684	549,364	*خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى	12
18,436	368,727	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	13
-	-	التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى - خارجة	14
622,223		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	15
		التدفقات النقدية الداخلة	
-	-	معاملات التمويل المضمونة	16
447,990	709,952	التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	17
-	-	التدفقات النقدية الناتجة الأخرى	18
447,990	709,952	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	19
		مقياس تغطية السيولة	
418,625		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التسويات)	20
174,233		صافي التدفقات النقدية الخارجة	21
240.27%		مقياس تغطية السيولة	22

** المعدل المتوسط البسيط لكافة ايام العمل خلال فترة التقرير