



معيار تغطية السيولة

قرر بنك الكويت المركزي في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2014/12/23 بشأن معيار تغطية السيولة ("معيار تغطية السيولة") 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 سنوياً واعتمادها من مجلس الادارة . كما تتناول سياسة ادارة الاصول والخصوم الاهداف الرئيسية والادوار والمسؤوليات والعمليات ذات العلاقة بإدارة مخاطر السيولة وتتنوع 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 بالأشراف 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 كما يقوم البنك دورياً بمتابعة الودائع المتعددة وحدود التركزات التمويلية لضمان التنوع الأفضل للتمويل . هذا ويخضع كل من سلم الاستحقاقات وعدم مواءمة 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 . وللمحد من مخاطر السيولة يتم مراقبة التركزات التمويلية بصورة مستمرة ويتم مراعاة تنوع مصادر التمويل ومصادر الاصول طويلة الامد.

تحليل نتائج الربع الاول المنتهى فى 31 مارس 2017

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن تحافظ البنوك على نسبة تغطية للسيولة أعلى من 80% اعتباراً من 1 يناير 2017 الى نهاية عام 2017 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 135.34 % 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 فإنها تتكون اساساً من التمويلات الغير مضمونة لعملاء التجزئة وعمليات الاقتراض بين البنوك ، اما محفظة التمويلات الغير مضمونة لعملاء التجزئة فتشكل نسبة 75 % من اجمالي اوزان التدفقات النقدية الخارجة بينما تساهم ودائع التجزئة (التي تتضمن الودائع من عملاء المشروعات الصغيرة) بما نسبته 16% من اجمالي 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 زاد خلال الربع سنة الى 135.34% من 132.74 % فى الربع السابق وذلك نتيجة لانخفاض صافي التدفقات النقدية الخارجة



هذا ويوضح الجدول التالي المعدل المتوسط (البسيط) عن الربع المنتهى في 2017/3/31 لكافة ايام العمل خلال فترة التقرير :

القيمة بالآلاف دينار كويتي

| رقم مسلسل | البيان | القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ** | القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ** |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| الأصول السائلة عالية الجودة | | | |
| 1 | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات) | | 320,525 |
| التدفقات النقدية الخارجة | | | |
| 2 | ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة | 325,878 | 56,334 |
| 3 | * الودائع المستقرة | - | - |
| 4 | * الودائع الأقل استقراراً | 325,878 | 56,334 |
| 5 | الودائع وحسابات الاستثمار والأصول الأخرى المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة | 457,601 | 267,386 |
| 6 | * الودائع التشغيلية | - | - |
| 7 | * الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة) | 457,601 | 267,386 |
| 8 | الالتزامات المضمونة | - | - |
| 9 | التدفقات النقدية الخارجة الأخرى وتتضمن: | 211,402 | 20,881 |
| 10 | * الناشئة عن عقود التحوط وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية | - | - |
| 11 | * الناشئة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى | - | - |
| 12 | * خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى | 211,402 | 20,881 |
| 13 | التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى | 275,967 | 13,798 |
| 14 | التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى - خارجة | - | - |
| 15 | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | | 358,402 |
| التدفقات النقدية الداخلة | | | |
| 16 | معاملات التمويل المضمونة | - | - |
| 17 | التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة) | 178,620 | 121,576 |
| 18 | التدفقات النقدية الناتجة الأخرى | - | - |
| 19 | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | 178,620 | 121,576 |
| معيار تغطية السيولة | | | |
| 20 | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التسويات) | | 320,525 |
| 21 | صافي التدفقات النقدية الخارجة | | 236,826 |
| 22 | معيار تغطية السيولة | | 135.34% |

** المعدل المتوسط البسيط لكافة أيام العمل خلال فترة التقرير