

### 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) |

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يجب أن تحافظ البنوك على نسبة تغطية السيولة أعلى من 70% اعتباراً من 1 مارس 2016 إلى نهاية عام 2016، هذا ويوضح الجدول التالي المعدل المتوسط (البسيط) عن الربع المنتهى في 2016/03/31 لكافة أيام العمل خلال فترة التقرير، وقد قام البنك بالالتزام بهذه النسب في كافة أيام الربع سنة.

### القيمة بالألف دينار كويتي

| رقم مسلسل                          | البيان  | القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ** | القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ** |
|------------------------------------|---|---|---|
| <b>الأصول السائلة عالية الجودة</b> |   |   |   |
| 1                                  | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)  |   | 286,176                                     |
| <b>التدفقات النقدية الخارجة</b>    |   |   |   |
| 2                                  | ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة  | 277,064                                     | 47,946                                      |
| 3                                  | * الودائع المستقرة  | -   | -   |
| 4                                  | * الودائع الأقل استقراراً   | 277,064                                     | 47,946                                      |
| 5                                  | الودائع وحسابات الاستثمار والأصول الأخرى المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة | 475,113                                     | 313,137                                     |
| 6                                  | * الودائع التشغيلية   | -   | -   |
| 7                                  | * الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)  | 475,113                                     | 313,137                                     |
| 8                                  | الالتزامات المضمونة   | -   | -   |
| 9                                  | التدفقات النقدية الخارجة الأخرى وتتضمن:   | 204,751                                     | 22,025                                      |
| 10                                 | * الناشئة عن عقود التحوط وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية   | -   | -   |
| 11                                 | * الناشئة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكله الأخرى   | -   | -   |
| 12                                 | * خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى   | 204,751                                     | 22,025                                      |
| 13                                 | التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى   | 253,842                                     | 12,692                                      |
| 14                                 | التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى - خارجة   | -   | -   |
| 15                                 | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة   |   | 395,800                                     |
| <b>التدفقات النقدية الداخلة</b>    |   |   |   |
| 16                                 | معاملات التمويل المضمونة  | -   | -   |
| 17                                 | التدفقات النقدية الداخلة الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)                          | 213,632                                     | 168,190                                     |
| 18                                 | التدفقات النقدية الناتجة الأخرى   | -   | -   |
| 19                                 | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة   | 213,632                                     | 168,190                                     |
| <b>معيار تغطية السيولة</b>         |   |   |   |
| 20                                 | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التسويات)   |   | 286,176                                     |
| 21                                 | صافي التدفقات النقدية الخارجة   |   | 227,610                                     |
| 22                                 | معيار تغطية السيولة   |   | 125.73%                                     |

\*\* المعدل المتوسط البسيط لكافة أيام العمل خلال فترة التقرير

واستناداً إلى المعدل المتوسط البسيط لكافة الأيام لفترة التقرير، فإن معيار تغطية السيولة للبنك يصل إلى 125.730% (كافة العملات). وتتضمن الحصة الأكبر والأهم بنسبة 96% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة وهي عبارة عن أصول المستوى الأول المدعومة بشكل أساسي من قبل ودائع مصرفنا لدى بنك الكويت المركزي، والتي كانت مكوناً هاماً مستمراً على مدار فترة التقرير. كما أن العنصر الأساسي للتدفقات النقدية الخارجة (القيمة بعد التصفية) عبارة عن عملاء الكيانات القانونية الأخرى (البنوك والمؤسسات المالية) والتي تمثل نسبة تركز تصل إلى 52% من التدفقات النقدية الخارجة. فضلاً عن أن الأصول السائلة عالية الجودة في شكل ودائع لدى بنك الكويت المركزي كانت أهم مكونات الأصول السائلة عالية الجودة خلال فترة التقرير.