

متطلبات الإفصاح العام – معيار تغطية السيولة

لقد تم إعداد الإفصاحات العامة الكمية والكيفية في هذا القسم وفقاً لتعميم البنك المركزي رقم (2/ر ب أ/346/2014) بشأن تطبيق معيار تغطية السيولة و المرسل إلى جميع البنوك المحلية الإسلامية في 2014/12/23.

معيار تغطية السيولة

الإفصاح النوعي لمعيار تغطية السيولة

يعتبر معيار تغطية السيولة مقياس عالمي لتقييم مستوى السيولة لدى البنك. ويهدف هذا المعيار إلى التأكد من احتفاظ البنك بمستوى كاف من الأصول السائلة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها بشكل فوري إلى نقد لمقابلة متطلبات السيولة خلال 30 يوم تحت سيناريوهات ضغط محددة.

يتم احتساب معيار تغطية السيولة كما يلي:
قيمة الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة (HQLAs)
صافي التدفقات النقدية الخارجية للأيام الـ 30 التالية

تتألف الأصول السائلة من أصول عالية الجودة يمكن تحويلها أو استخدامها كضمانة للحصول على تمويلات تحت ظروف الضغط. وتنقسم الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى فئتين: أصول المستوى الأول و أصول المستوى الثاني. حيث يمكن إدراج أصول المستوى الأول بدون أية استقطاعات بينما يجوز للبنوك إدراج أصول المستوى الثاني / الفئة (أ) بتطبيق نسبة استقطاع 15% بحد أدنى وأصول المستوى الثاني (الفئة ب) بنسبة استقطاع (50%) بحد أدنى.

صافي التدفقات النقدية الخارجة هو إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة مطروحاً منه إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة خلال الأيام الـ 30 اللاحقة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف فئات وأنواع الالتزامات وحسابات الاستثمار داخل وخارج الميزانية في معدلات التدفق الخارج المتوقعة. ويتم احتساب إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة من خلال ضرب الأرصدة القائمة لمختلف الأصول التعاقدية بالمعدلات المتوقعة لتدفقها وبما لا يزيد على 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة.

ينصب تركيز البنك على تنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية الخاصة به. وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصفة مستمرة. وتتضمن تلك العملية تقييم التدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر الأصول عالية الجودة والتي يمكن أن تستخدم لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم الأمر. ويقوم البنك كذلك بعمل اختبارات الضغط لقياس تأثير الضغط على السيولة في سيناريوهات متنوعة. وعلاوة على ذلك، قام البنك بوضع خطة لتمويل الطوارئ لإدارة السيول خلال ظروف الضغط.

متوسط الأصول السائلة عالية الجودة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال ربع السنة المنتهي في 31 مارس 2016 بلغ 75.01 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطيات بنك الكويت المركزي منه 81%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 121.32 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 69.44 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 143% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 70% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. وتتم إدارة السيولة بصفة مركزية من خلال إدارة الخزينة بالبنك. ويمتلك البنك مصادر سيولة كافية للتدفقات النقدية الخارجة وترى الإدارة أن البنك لديه سيولة كافية وفقاً لمتطلبات معيار تغطية السيولة.

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

جدول رقم (6): نموذج الإفصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2016*

"القيمة بالآلاف دينار"		البيان	م
القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*		
الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
75,009		1 الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	
التدفقات النقدية الخارجة			
6,843	44,584	2 ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	
0	0	3 • الودائع المستقرة	
6,843	44,584	4 • الودائع الأقل استقراراً	
105,238	158,705	5 • الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	
0	0	6 • الودائع التشغيلية	
105,238	158,705	7 • الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	
	0	8 الالتزامات المضمونة	
0	0	9 التدفقات النقدية الخارجة الأخرى، منها:	
0	0	10 • الناشئة عن عقود التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
0	0	11 • الناشئة عن الصكوك المدعومة بأصول وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	
0	0	12 • خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	
9,235	184,709	13 • التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	
0	0	14 • تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	
121,317		15 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة			
0	0	16 • معاملات التمويل المضمونة	
69,439	71,429	17 • التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	
0	0	18 • التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	
69,439	71,429	19 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
القيمة بعد التعديلات¹		معيار تغطية السيولة	
75,009		20 • إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)	
52,447		21 • صافي التدفقات النقدية الخارجة	
143%		22 • معيار تغطية السيولة	

*متوسط بسيط (Simple Average) لجميع أيام العمل المعد عنها النموذج.