

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 30 سبتمبر 2016 بلغ 107.136 مليون دينار كويتي. وشكلت نسبة احتياطي بنك الكويت المركزي منه 86%. وبلغ متوسط التدفقات النقدية الخارجة خلال مدة الـ 30 يوم 123.35 مليون دينار كويتي بينما بلغ متوسط التدفقات الداخلة من الأصول 49.51 مليون دينار كويتي.

بلغ معيار تغطية السيولة الخاص بالبنك 145% (بناء على متوسط المركز خلال الثلاث أشهر الماضية) وهو أعلى من الحد الأدنى 70% المحدد من قبل بنك الكويت المركزي. ويتم 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. وتتولى لجنة الأصول والخصوم بالبنك مسؤولية الإشراف على إدارة السيولة ومراجعة المراكز على أساس شهري و/أو عند الحاجة بناء على المخاطر النظامية.

الجدول التالي يوضح البيانات الكمية لمعايير تغطية السيولة:

جدول رقم (6): نموذج الإفصاح عن معيار تغطية السيولة خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2016*

"القيمة بالآلاف دينار"			
م	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (متوسط)*
الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
1	الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		107,136
التدفقات النقدية الخارجة			
2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	69,423	11,331
3	• الودائع المستقرة	0	0
4	• الودائع الأقل استقراراً	69,423	11,331
5	• الودائع وحسابات الاستثمار والأموال الأخرى غير المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة.	195,727	98,958
6	• الودائع التشغيلية	0	0
7	• الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	195,727	98,958
8	الالتزامات المضمونة		
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 المهيكله الأخرى	0	0
12	• خطوط الائتمان والسيولة الملزمة	0	0
13	• التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	261,298	13,065
14	• تدفقات نقدية تعاقدية أخرى خارجة	0	0
15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		123,354
التدفقات النقدية الداخلة			
16	• معاملات التمويل المضمونة	0	0
17	• التدفقات النقدية الداخلة الناجمة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	51,851	49,507
18	• التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	0	0
19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	51,851	49,507
معايير تغطية السيولة			
20	• إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التعديلات)		107,136
21	• صافي التدفقات النقدية الخارجة		73,847
22	• معيار تغطية السيولة		145%

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