

بازل 3

الإفصاح عن نسبة الرافعة المالية



30 سبتمبر 2016

المحتويات

- أ- موجز المقارنة.....3
- ب- نموذج الإفصاح العام عن نسبة الرافعة المالية.....4
- ج- شرح كل سطر.....6
- د- التفسيرات عند حدوث تغييرات في نسبة الرافعة المالية.....8
- هـ- متطلبات التسوية التي تُفصل مصادر الفروض الجوهرية بين إجمالي أصول ميزانية المصرف في البيانات المالية والتعرضات داخل الميزانية الواردة في الجدول 2.....9

التاريخ: 30 سبتمبر 2016

الجدول 1: الإفصاح عن الرافعة المالية		
موجز مقارنة الأصول المحاسبية مقابل قياس الإفصاح عن نسبة الرافعة المالية		
رقم السطر	البند	بالآلاف ريال
1	إجمالي الأصول الموحدة كما في البيانات المالية المنشورة	330,516,219
2	تعديلات على الاستثمارات في القطاع المصرفي أو المالي أو التأميني أو المؤسسات التجارية الموحدة للأغراض المحاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي	-
3	تعديلات على الأصول الائتمانية المثبتة في الميزانية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي ولكن جرى استثنائها من قياس الإفصاح عن نسبة الرافعة المالية	-
4	تعديلات على الأدوات المالية المشتقة	-
5	تعديلات على عمليات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)	-
6	تعديلات على بنود خارج الميزانية (أي تحويل إلى ائتمان يعادل مبالغ التعرضات خارج الميزانية)	4,293,180
7	تعديلات أخرى	6,694,501
8	تعرض نسبة الرافعة المالية	341,503,900

ب- نموذج الإفصاح العام عن نسبة الرافعة المالية

التاريخ: 30 سبتمبر 2016

الجدول 2: تعرضات الرافعة المالية		
رقم السطر	البند	بالآلاف ريال
تعرضات داخل الميزانية		
1	بنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية ولكنها تتضمن الضمانات)	337,210,720
2	(تستقطع مبالغ الأصول ذات الصلة في تحديد بازل 3 الشريحة 1 لرأس المال)	-
3	إجمالي التعرضات داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية) (مجموع الأسطر 1 و 2)	337,210,720
تعرضات المشتقات		
4	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافي هامش التغيير النقدي المؤهل)	-
5	المبالغ الإضافية للتعرض المالي المحتمل المرتبط بجميع معاملات المشتقات	-
6	المبلغ الإجمالي لمشتقات الضمانات المقدمة من أصول الميزانية وفقًا للإطار المحاسبي التشغيلي	-
7	(مستقطعات الأصول المستحقة من هامش التغيير النقدي الواردة في معاملات المشتقات)	-
8	(مركز الطرف المقابل المركزي المعفى لتعرضات تجارة العميل الذي أجرى المقاصة)	-
9	المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المكتوبة	-
10	(التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي لمشتقات الائتمان المكتوبة)	-
11	إجمالي التعرضات المشتقة (مجموعة الأسطر من 4 إلى 10)	-
تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية		
12	إجمالي أصول عمليات تمويل الأوراق المالية (مع عدم الاعتراف بالتقاص) بعد تعديل المعاملات المحاسبية للمبيعات	-
13	(المبالغ النقدية المستحقة المتقاصة والمستحقات النقدية لإجمالي أصول عمليات تمويل الأوراق المالية)	-
14	معامل التحويل الائتماني وتعرضات أصول عملية تمويل الأوراق المالية	-
15	تعرضات معاملة الوكيل	-
16	إجمالي تعرضات عملية تمويل الأوراق المالية (مجموع الأسطر من 12 إلى 15)	-

الجدول 2: تعرضات الرافعة المالية

رقم السطر	البند	بالآلاف ريالات
تعرضات خارج الميزانية الأخرى		
17	تعرض خارج الميزانية بإجمالي مبلغ المرجعي	10,931,494
18	(تعديلات على تحويل ائتمان يعادل المبالغ)	(6,638,314)
19	بنود خارج الميزانية (مجموع الأسطر 17 و18)	4,293,180
رأس المال وإجمالي التعرضات		
20	الشريحة 1 لرأس المال	49,783,141
21	إجمالي التعرضات (مجموع الأسطر 3 و11 و16 و19)	341,503,900
نسبة الرافعة المالية		
22	بازل 3 نسبة الرافعة المالية	14.58%

الجدول 3: الإفصاح عن الرافعة المالية	
رقم السطر*	البند
1	أصول داخل الميزانية وفقاً للفقرة 15.
2	الاستقطاعات من بازل 3 المرحلة 1 لرأس المال المحددة في الفقرات 9 و16 ومستبعدة من قياس تعرض نسبة الرافعة المالية والمبلغ عنها بوصفها مبالغ سلبية.
3	مجموع الأسطر 1 و2
4	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (بما في ذلك التعرضات الناجمة عن المعاملات المبينة في الفقرة 28) وصافي هامش التغيير النقدي الوارد فضلاً عن التقاص الثنائي، عند الاقتضاء، وفقاً للفقرات 19-21 و26
5	المبالغ الإضافية لجميع تعرضات المشتقات وفقاً للفقرات 19-21.
6	المبلغ الإجمالي للضمانات الوارد وفقاً للفقرة 24.
7	مستقطعات الأصول المستحقة من هامش التغيير النقدي الواردة في معاملات المشتقات وفقاً للفقرة 26 والمبلغ عنها بوصفها مبالغ سلبية.
8	تعرضات التجارة المعفاة المرتبطة بمركز الطرف المقابل المركزي لمعاملات المشتقات الناجمة عن عمليات العميل الذي أجرى المقاصة وفقاً للفقرة 27 والمبلغ عنها بوصفها مبالغ سلبية.
9	المبلغ الفعلي المرجعي المعدل (أي المبلغ الفعلي المرجعي المستقطع من أي تغيير سلبي في القيمة العادلة) لمشتقات الائتمان المكتوبة وفقاً للفقرة 30.
10	التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المكتوبة وفقاً للفقرة 30 والخصم لقيمة المعامل الإضافي المتعلق بمشتقات الائتمان المكتوبة وفقاً للفقرة 31 والمبلغ عنها بوصفها مبالغ سلبية.
11	مجموع الأسطر 4-10.
12	إجمالي أصول عمليات تمويل الأوراق المالية مع عدم الاعتراف بأي تقاص بخلاف الطرف المقابل المركزي المؤهل على النحو المبين في الحاشية 19 وحذف الأوراق المحددة الواردة على النحو المحدد في الفقرة 33 (ط) وتعديل أي معاملات محاسبية للمبيعات على النحو المحدد في الفقرة 34.
13	الذمم المدينة النقدية والمستحقات النقدية لأصول عمليات تمويل الأوراق المالية المتقاصة وفقاً للفقرة 33 (ط)، والمبلغ عنها بوصفها مبالغ سلبية.
14	قياس مخاطر ائتمان الطرف المقابل لعمليات تمويل الأوراق المالية على النحو المحدد في الفقرة 33 (ط).
15	مبلغ تعرض معاملة الوكيل المحدد وفقاً للفقرات من 35 إلى 37.
16	مجموع الأسطر 12-15.
17	إجمالي مبالغ تعرض خارج الميزانية بإجمالي أساس افتراضي، بعد أي تعديل لمعامل تحويل

الجدول 3: الإفصاح عن الرافعة المالية	
رقم السطر*	البند
	الائتمان وفقاً للفقرة 39.
18	استقطاع من إجمالي مبلغ التعرضات خارج الميزانية نتيجةً لتطبيق معامل تحويل الائتمان في الفقرة 39. تعديلات على تحويل ائتمان يعادل المبالغ
19	مجموع الأسطر 17 و18.
20	الشريحة 1 لرأس المال على النحو المحدد في الفقرة 10.
21	مجموع الأسطر 3 و11 و16 و19.
22	بازل 3 نسبة الرافعة وفقاً للفقرة 54.

* تخص بنود الأسطر هذه (من 1 إلى 22) نموذج الإفصاح العام عن نسبة الرافعة المالية – الجدول 2

د- التفسيرات عند حدوث تغييرات في نسبة الرافعة المالية

التاريخ: 30 سبتمبر 2016

الجدول 4: الإفصاح عن الرافعة المالية		
التغيرات في نسبة الرافعة المالية لا تتجاوز 15% من نهاية الفترة المشمولة في التقرير السابق إلى نهاية الفترة المشمولة في التقرير الحالي		
رقم السطر	البند	بالآلاف ريالات
1	قياس رأس المال	-
2	قياس التعرض	-
3	نسبة الرافعة المالية (%) *	-

* يقدم المصرف تحليل لكل بسط (الشريحة 1 لرأس المال) وقياس التعرض (المقام)

هـ- متطلبات التسوية التي تُفصل مصادر الفروض الجوهرية بين إجمالي أصول ميزانية المصرف في البيانات المالية والتعرضات داخل الميزانية الواردة في الجدول 2

التاريخ: 30 سبتمبر 2016

الجدول 5: الإفصاح عن الرافعة المالية		
رقم السطر	البند	بالآلاف ريال
1	إجمالي أموال الأصول على البيانات المالية	330,516,219
2	إجمالي الأصول داخل الميزانية وفقاً للسطر 1 الوارد في الجدول 2	337,210,720
3	الفرق بين 1 و 2 أعلاه *	(6,694,501)

* تُشكل التعديلات الأخرى الأحكام المتراكمة