

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



30 يونيو 2017



## نموذج الإفصاح العامة عن نسبة تغطية السيولة

(بالآلاف ريال)		
إجمالي القيمة المرجحة <sup>ب</sup> (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة <sup>أ</sup> (متوسط)	
<b>الأصول السائلة ذات الجودة العالية</b>		
69,054,360		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>		
20,523,982	205,239,820	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:
-	-	3 الودائع المستقرة
20,523,982	205,239,820	4 الودائع الأقل استقراراً
25,688,417	61,529,143	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
25,688,417	61,529,143	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8 الديون غير المضمونة
-		9 التمويل المضمون بأصول
408,843	4,088,432	10 متطلبات أخرى منها:
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون
408,843	4,088,432	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
205,960	10,297,996	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى
46,827,202		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>		
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)
12,623,091	19,420,140	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
12,623,091	19,420,140	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
إجمالي القيمة المعدلة <sup>ج</sup>		
69,054,360		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
34,204,111		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة
202%		23 نسبة تغطية السيولة



#### ملاحظات الإفصاح:

- (أ) تُحتسب القيم غير المرجحة بوصفها أرصدة قائمة مستحقة أو قابلة للاسترداد في غضون 30 يومًا (بالنسبة إلى التدفقات الداخلة والخارجة).
- (ب) تُحتسب القيم المرجحة بعد تطبيق هوامش الضمان (الخاصة بالأصول السائلة ذات الجودة العالية) أو معدلات التدفقات الداخلة والخارجة (بالنسبة إلى التدفقات الداخلة والخارجة).
- (ج) تُحتسب القيمة المعدلة بعد تطبيق كل من (1) هوامش الضمان ومعدلات التدفقات الداخلة والخارجة و(2) أي حدود قصوى معمول بها (أي على المستوى 2 والمستوى 2 الأصول للأصول السائلة ذات الجودة العالية وحد التدفقات الداخلة).
- (د) تُعرض البيانات بوصفها معدل بسيط من الملاحظات الشهرية خلال الربع الثاني لعام 2017. ومن ثم، جرى استخدام 3 نقاط بيانات.
- (هـ) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 80% في عام 2017.