

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



30 سبتمبر 2018



نموذج الإفصاح العامة عن نسبة تغطية السيولة

| (بالآلاف ريال) | | |
|--|--|---|
| إجمالي القيمة المرجحة ^ب (متوسط) | إجمالي القيمة غير المرجحة ^أ (متوسط) | |
| الأصول السائلة ذات الجودة العالية | | |
| 75,479,798 | | 1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية |
| التدفقات النقدية الخارجة | | |
| 20,740,602 | 207,620,777 | 2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها: |
| - | - | 3 الودائع المستقرة |
| 20,740,602 | 207,620,777 | 4 الودائع الأقل استقراراً |
| 26,831,140 | 67,871,276 | 5 التمويل غير المضمون بأصول منه: |
| - | - | 6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) |
| 26,831,140 | 67,871,276 | 7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) |
| - | - | 8 الديون غير المضمونة |
| - | | 9 التمويل المضمون بأصول |
| 588,155 | 6,028,907 | 10 متطلبات أخرى منها: |
| - | - | 11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى |
| - | - | 12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون |
| 588,155 | 6,028,907 | 13 التسهيلات الائتمانية والسيولة |
| - | - | 14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى |
| 112,876 | 5,956,970 | 15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى |
| 48,272,772 | | 16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة |
| التدفقات النقدية الداخلة | | |
| - | - | 17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس) |
| 8,445,747 | 14,461,643 | 18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل |
| | | 19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى |
| 8,445,747 | 14,461,643 | 20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة |
| إجمالي القيمة المعدلة ^ج | | |
| 75,479,798 | | 21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية |
| 39,827,024 | | 22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة |
| 190% | | 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).
- (هـ) تُعرض البيانات بوصفها معدل بسيط من الملاحظات الشهرية خلال الربع الثالث لعام 2018.
- (و) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 90% في عام 2018.