

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



30 سبتمبر 2017



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			
62,339,114		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
التدفقات النقدية الخارجة			
19,616,829	196,168,293	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	
-	-	3 الودائع المستقرة	
19,616,829	196,168,293	4 الودائع الأقل استقراراً	
27,388,522	65,601,251	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:	
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
27,388,522	65,601,251	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
-	-	8 الديون غير المضمونة	
-		9 التمويل المضمون بأصول	
570,012	5,700,118	10 متطلبات أخرى منها:	
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	
570,012	5,700,118	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة	
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	
173,471	8,673,539	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
47,748,834		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة			
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	
13,043,730	20,067,277	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	
13,043,730	20,067,277	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
إجمالي القيمة المعدلة ^ج			
62,339,114		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
34,705,104		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	
180%		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 الثالث لعام 2017. وتم تنقيح بعض الافتراضات وفقا للتوجيهات الأخيرة
- (هـ) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 80% في عام 2017.