

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



31 مارس 2018



## 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>			
75,745,675		إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	1
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>			
19,922,623	199,226,229	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	2
-	-	الودائع المستقرة	3
19,922,623	199,226,229	الودائع الأقل استقراراً	4
26,160,073	63,326,620	التمويل غير المضمون بأصول منه:	5
-	-	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	6
26,160,073	63,326,620	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	7
-	-	الديون غير المضمونة	8
-		التمويل المضمون بأصول	9
743,980	7,439,801	متطلبات أخرى منها:	10
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	11
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	12
743,980	7,439,801	التسهيلات الائتمانية والسيولة	13
-	-	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	14
165,593	8,279,638	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	15
46,992,269		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	16
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>			
-	-	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	17
12,480,036	19,056,400	التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	18
		التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	19
12,480,036	19,056,400	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	20
إجمالي القيمة المعدلة <sup>ج</sup>			
75,745,675		إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	21
34,512,233		إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	22
219%		نسبة تغطية السيولة	23



#### 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 الأول لعام 2018.
- (و) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 90% في عام 2018.