

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



30 يونيو 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			
74,515,615		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
التدفقات النقدية الخارجة			
20,496,105	204,961,059	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	
-	-	3 الودائع المستقرة	
20,496,105	204,961,059	4 الودائع الأقل استقراراً	
26,038,797	63,251,943	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:	
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
26,038,797	63,251,943	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
-	-	8 الديون غير المضمونة	
-		9 التمويل المضمون بأصول	
755,414	7,554,147	10 متطلبات أخرى منها:	
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	
755,414	7,554,147	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة	
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	
139,138	6,956,904	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
47,429,456		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة			
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	
11,600,991	18,821,336	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	
		19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	
11,600,991	18,821,336	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
إجمالي القيمة المعدلة ^ج			
74,515,615		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
35,828,464		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	
208%		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 الثاني لعام 2018.
- (و) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 90% في عام 2018.