

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



كما في 31 ديسمبر 2015



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			
47,408,305		إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	1
التدفقات النقدية الخارجة			
22,643,048	226,430,477	ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	2
-	-	الودائع المستقرة	3
22,643,048	226,430,477	الودائع الأقل استقراراً	4
5,721,326	29,730,683	التمويل غير المضمون بأصول منه:	5
-	-	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	6
5,721,326	29,730,683	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	7
-	-	الديون غير المضمونة	8
-		التمويل المضمون بأصول	9
301,658	3,016,579	متطلبات أخرى منها:	10
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	11
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	12
301,658	3,016,579	التسهيلات الائتمانية والسيولة	13
-	-	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	14
186,348	9,317,409	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	15
28,852,380		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	16
التدفقات النقدية الداخلة			
-	-	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	17
6,039,367	17,257,206	التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	18
-	-	التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	19
6,039,367	17,257,206	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	20
إجمالي القيمة المعدلة ^ج			
47,408,305		إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	21
22,813,012		إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	22
210%		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).
- (د) تُعرض البيانات بوصفها معدل بسيط من الملاحظات الشهرية خلال الربع الثالث لعام 2015. ومن ثم، جرى استخدام 3 نقاط بيانات.
- (هـ) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 60% في عام 2015.