

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



31 مارس 2017



## نموذج الإفصاح العامة عن نسبة تغطية السيولة

(بالآلاف ريال) – 31 مارس 2017		
إجمالي القيمة المرجحة <sup>ب</sup> (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة <sup>أ</sup> (متوسط)	
<b>الأصول السائلة ذات الجودة العالية</b>		
68,261,257		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>		
20,199,153	201,991,534	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:
-	-	3 الودائع المستقرة
20,199,153	201,991,534	4 الودائع الأقل استقرارًا
24,200,328	58,476,439	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
24,200,328	58,476,439	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8 الديون غير المضمونة
-		9 التمويل المضمون بأصول
634,456	6,344,559	10 متطلبات أخرى منها:
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون
634,456	6,344,559	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
146,934	7,346,701	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى
45,180,871		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>		
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)
13,245,222	20,377,264	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
13,245,222	20,377,264	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
إجمالي القيمة المعدلة <sup>ج</sup>		
68,261,257		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
31,935,650		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة
214%		23 نسبة تغطية السيولة



### ملاحظات الإفصاح:

- (أ) بمتابعة المتطلبات التي بدأت في 1 يناير 2017 لتجزئة ودائع الافراد والشركات، تم إعادة مواءمة تصنيف ودائع الافراد.
- (ب) تُعرض البيانات بوصفها معدل بسيط من الملاحظات اليومية خلال الربع الاول لعام 2017.
- (ت) تُحتسب القيم غير المرجحة بوصفها أرصدة قائمة مستحقة أو قابلة للاسترداد في غضون 30 يومًا (بالنسبة إلى التدفقات الداخلة والخارجة).
- (ث) 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).
- (ح) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 80% في عام 2017.
- (خ) تم إدراج أرصدة الاحتياطيات القانونية في حساب LCR اعتبارا من ديسمبر 2016 وفقا للمناقشة والاتفاق مع مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي التقارير الفصلية المعممة سابقا، ونظرا لعدم إدراج الاحتياطيات القانونية، فإن التقرير الحالي لا يمكن مقارنته بالتقارير السابقة.