

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



30 سبتمبر 2016



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			
52,434,721		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
التدفقات النقدية الخارجة			
23,094,935	230,949,352	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	
-	-	3 الودائع المستقرة	
23,094,935	230,949,352	4 الودائع الأقل استقراراً	
8,534,327	37,680,520	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:	
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
8,534,327	37,680,520	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
-	-	8 الديون غير المضمونة	
-		9 التمويل المضمون بأصول	
373,416	3,734,162	10 متطلبات أخرى منها:	
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	
373,416	3,734,162	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة	
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	
133,646	6,682,321	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
32,136,324		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة			
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	
4,203,232	15,165,233	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	
4,203,232	15,165,233	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
إجمالي القيمة المعدلة ^ج			
52,434,721		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
27,933,093		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	
188%		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 2016. ومن ثم، جرى استخدام 3 نقاط بيانات.
- (هـ) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 70% في عام 2016.