

بازل 3

## الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



كما في 31 مارس 2016



## نموذج الإفصاح العامة عن نسبة تغطية السيولة

الربع الاول 2016

إجمالي القيمة المرجحة <sup>ب</sup> (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة <sup>أ</sup> (متوسط)	(بالآلاف ريال)
<b>الأصول السائلة ذات الجودة العالية</b>		
42,539,786		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>		
22,585,043	225,850,428	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:
-	-	3 الودائع المستقرة
22,585,043	225,850,428	4 الودائع الأقل استقراراً
7,601,840	36,834,186	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
7,601,840	36,834,186	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8 الديون غير المضمونة
-		9 التمويل المضمون بأصول
331,953	3,319,529	10 متطلبات أخرى منها:
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون
331,953	3,319,529	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
143,875	7,193,771	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى
<b>30,662,711</b>		<b>16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة</b>
<b>التدفقات النقدية الداخلة</b>		
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)
4,164,726	19,732,982	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
4,164,726	19,732,982	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
إجمالي القيمة المعدلة <sup>ج</sup>		
42,539,786		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
26,497,985		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة
<b>160%</b>		<b>23 نسبة تغطية السيولة</b>



#### 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 الأول 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.