

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



31 ديسمبر 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			
70,033,327		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
التدفقات النقدية الخارجة			
22,929,222	229,292,224	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:	
-	-	3 الودائع المستقرة	
22,929,222	229,292,224	4 الودائع الأقل استقراراً	
10,627,816	42,027,094	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:	
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
10,627,816	42,027,094	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	
-	-	8 الديون غير المضمونة	
-		9 التمويل المضمون بأصول	
565,038	5,650,377	10 متطلبات أخرى منها:	
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون	
565,038	5,650,377	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة	
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	
128,531	6,426,527	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى	
34,250,607		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الداخلة			
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)	
4,190,613	12,386,654	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل	
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	
4,190,613	12,386,654	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	
إجمالي القيمة المعدلة ^ج			
70,033,327		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية	
30,059,994		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	
233%		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 الرابع 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 .
- (و) أرصدة الاحتياطيات القانونية تم ادراجها في حساب Q4-16,LCR وهو ما سمح به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في يناير 2017. في تقارير الربع سنوية التي تم نشرها سابقا، وحيث ان الاحتياطي القانوني غير مدرج، وبالتالي التقرير الحالي لا يمكن مقارنته مع التقارير السابقة.