

بازل 3

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة



31 ديسمبر 2017



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		
65,774,629		1 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
التدفقات النقدية الخارجة		
19,319,626	193,196,260	2 ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة ومنها:
-	-	3 الودائع المستقرة
19,319,626	193,196,260	4 الودائع الأقل استقراراً
28,636,379	68,181,855	5 التمويل غير المضمون بأصول منه:
-	-	6 الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
28,636,379	68,181,855	7 الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	8 الديون غير المضمونة
-		9 التمويل المضمون بأصول
774,152	7,741,521	10 متطلبات أخرى منها:
-	-	11 التدفقات الخارجة المتعلقة بالتعرضات المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بفقدان التمويل بشأن منتجات الديون
774,152	7,741,521	13 التسهيلات الائتمانية والسيولة
-	-	14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
119,775	5,988,725	15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى
48,849,932		16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
التدفقات النقدية الداخلة		
-	-	17 الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس)
15,716,129	23,995,211	18 التدفقات الداخلة من تعرضات الأداء بالكامل
-	-	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
15,716,129	23,995,211	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
إجمالي القيمة المعدلة ج		
65,774,629		21 إجمالي الأصول السائلة ذات الجودة العالية
33,133,803		22 إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة
199%		23 نسبة تغطية السيولة

معدل بسيط من الملاحظات الشهرية خلال الربع الرابع لعام 2017¹



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 2017. (هـ)
- (و) تُلزم مؤسسة النقد العربي السعودي المصارف بالحفاظ على الحد الأدنى من نسبة تغطية السيولة بنسبة 80% في عام 2017.