

الركيزة الثالثة الإفصاح

شركة جي بي مورجان العربية السعودية

رقم الترخيص: ٣٧-١٢١٦٤

جدول المحتويات

١	١	نطاق التطبيق
١	٢	هيكل رأس المال
١	٣	كفاية رأس المال
٣	٤	إطار المخاطر والرقابة
٣	٤,١	إطار حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة
٤	٤,٢	حوكمة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا
٥	٤,٣	إطار حوكمة مخاطر الكيان القانوني والإشراف عليها في شركة جي بي مورجان العربية السعودية
٥	٤,٤	إطار عمل مستوى الإقدام على المخاطر للمجموعة
٥	٤,٥	مستوى الإقدام على المخاطر في شركة جي بي مورجان العربية السعودية
٥	٤,٦	تقييم المخاطر

الملحق

١٨	أ	الملاحق
----	---	---------

قائمة الجداول

الجدول ١٣ .	القاعدة الرأسمالية	٢
الجدول ١٤ .	مخاطر الائتمان	٩
الجدول ٢٤ .	مخاطر السوق	١١
الجدول ٣٤ .	المخاطر التشغيلية	١٥
الجدول أ.١	الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية	١٨
الجدول أ.٢	الإفصاح عن كفاية رأس المال	١٩
الجدول أ.٣	الإفصاح عن وزن مخاطر الائتمان المرجحة	٢٠
الجدول أ.٤	الإفصاح بشأن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني	٢١
الجدول أ.٥	الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان	٢٢

١. نطاق التطبيق

جرى إعداد هذا التقرير وإصداره بواسطة شركة جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة (يُشار إليها فيما بعد باسم "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة") وفقاً لمتطلبات المادة ٦٨ من اللوائح الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية (يُشار إليها فيما يلي باسم "الهيئة").

تشمل هذه القواعد المبادئ التوجيهية للإفصاح السنوي للأسواق المالية عن رأس مال الشركة ومعلومات إدارة المخاطر المطلوب نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة (<http://www.jpmorgansaudi Arabia.com>).

وشركة جي بي مورجان السعودية هي شركة تابعة لأحد البنوك الأجنبية ولا تحتفظ بأي استثمار فرعي داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها. واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رأس مال الشركة ٩٣,٧٥ مليون ريال سعودي.

والشركة الأم الرئيسية للكيان الواردة في نطاق الإفصاح هي شركة جي بي مورجان تشيس وشركاه ("جي بي مورجان تشيس")، وهي شركة قابضة مالية تأسست بموجب قانون ديلاوير في عام ١٩٦٨.

تشير هذه الوثيقة إلى جي بي مورجان تشيس أو "المجموعة" عند الإشارة إلى الأطر والمنهجيات والأنظمة والضوابط التي يتم اعتمادها في شركة جي بي مورجان تشيس وشركاه وشركاتها التابعة، بينما يتم استخدام "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة" للإشارة إلى الوثائق والموارد المالية وغيرها من المفاهيم الملموسة المتعلقة فقط بشركة جي بي مورجان العربية السعودية.

٢. هيكل رأس المال

يعتبر رأس المال الذي ضخته الشركات الأم لشركة جي بي مورجان العربية السعودية غير مشروط بطبيعته ولا يُشترط سداه ما لم تتم تصفية الشركة. ومنذ تأسيس الشركة، ارتفع حجم قاعدة رأس المال للشركة من رأس مال سهمي ابتدائي قدره ٦٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨ ليصل إلى ٩٣,٧٥ مليون ريال سعودي. وتعزز جي بي مورجان العربية السعودية الاحتفاظ بأرباحها المتراكمة في المستقبل القريب لتعزيز مركزها الرأسمالي ودعم الأنشطة التوسعية المزمع تنفيذها. ويبلغ إجمالي قاعدة رأس المال لشركة جي بي مورجان العربية السعودية ٢٣٣,٢ مليون ريال سعودي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

للحصول على المزيد من المعلومات عن هيكل رأس المال، يُرجى الرجوع إلى الجدول أ.١ في الملحق.

٣. كفاية رأس المال

تواصل الشركة تعزيزها لإطار عمل إدارة المخاطر لدعم متطلبات الأعمال المتنامية. وتعتبر عملية إدارة المخاطر الحالية في جي بي مورجان العربية السعودية كافية من حيث حجمها وعملياتها. ترسي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي وضعتها شركة جي بي مورجان العربية السعودية إطاراً لقياس جميع المخاطر الجوهرية ورصدها والإبلاغ عنها وتوفير عملية فعالة لتخطيط رأس المال تضمن توافر معدل كافٍ منه للإيفاء بمتطلبات الأنشطة التجارية العادية وأي أحداث عرضية غير متوقعة.

ولدى جي بي مورجان العربية السعودية أرصدة رأسمالية كافية تزيد عن أفق التخطيط الرأسمالي. وتعزز الشركة أيضاً الاحتفاظ بأرباحها المتراكمة في المستقبل القريب كجزء من الإدارة والتخطيط الرأسمالي.

وبموجب القواعد الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الحد الأدنى لمتطلب رأس المال بالنسبة لشركة جي بي مورجان العربية السعودية هو ٢٦,٩ مليون ريال سعودي. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي حقوق المساهمين في جي بي مورجان العربية السعودية ٢٣٣,٩ مليون ريال سعودي مما أسهم في تحقيق نسبة تغطية ٨,٦٧. يعرض الجدول أدناه ملخصاً للإفصاح المتعلق بكفاية رأس المال وكما هو مبين تفصيلياً في الجدولين أ.١ وأ.٢ في الملحق.

الجدول ١٣ .

قاعدة رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
القيمة بالألف ريال سعودي	
٩٣,٧٥٠	رأس المال المدفوع
١٢٣,٢٤٤	الأرباح المحتجزة المدققة
١٦,٩٥٢	الاحتياطات (باستثناء احتياطات إعادة التقييم)
(٧١٥)	الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال
٢٣٣,٢٣١	إجمالي قاعدة رأس المال
٢٦,٩٠٤	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٨,٩٧	إجمالي معدل رأس المال (مرة)

٤. إطار المخاطر والرقابة

تعد المخاطر جزءاً متأسلاً في الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورجان تشيس. ويتمثل الهدف العام للمجموعة في إدارة أعمالها والمخاطر المرتبطة بها بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية سلامة المجموعة ومركزها. وترى المجموعة أن الإدارة الفعالة للمخاطر تتطلب ما يلي:

- قبول المسؤولية، والتي تشمل تحديد المشكلات المتعلقة بالمخاطر وتصعيدها من جانب جميع الأفراد داخل المجموعة؛
 - ملكية تحديد المخاطر والتقييم والبيانات والإدارة داخل كل تخصص من التخصصات التجارية والوظائف المؤسسية؛ و
 - وضع هياكل لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة.
- وتتبع المجموعة إطاراً منضبطاً ومتوازناً للتعويضات في ظل وجود حوكمة داخلية قوية وإشراف مستقل من قبل المجلس.

٤.١ إطار حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة

تتم إدارة إطار عمل الحوكمة والإشراف على المخاطر لدى المجموعة على مستوى المجموعة. لدى المجموعة دائرة إدارة مخاطر مستقلة ("IRM")، والتي تتكون من إدارات إدارة المخاطر والامتثال. يعين الرئيس التنفيذي (CEO)، رهناً بموافقة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ("لجنة المخاطر" أو "لجنة مجلس الإدارة")، مدير إدارة المخاطر في المجموعة (CRO) لقيادة الإدارة المعنية بإدارة المخاطر المؤسسية وإدارة إطار حوكمة المخاطر للمجموعة.

تعتمد المجموعة على كل التخصصات التجارية والمجالات المؤسسية التي ينشأ عنها مخاطر التشغيل ضمن المعايير التي تحددها دائرة إدارة المخاطر المستقلة، وفي إطار معاييرها الخاصة بالمخاطر والرقابة التي تحددها الإدارة. ويعتبر كل تخصص من التخصصات التجارية والخزينة ودائرة الاستثمار، بما يشمل العمليات المواءمة، وإدارة التقنية والرقابة "خط الدفاع الأول" ويمكنهم تحديد المخاطر، بالإضافة إلى تصميم وتنفيذ الضوابط، بما في ذلك الضوابط الخاصة بإدارة المخاطر المستقلة، لإدارة هذه المخاطر، ويتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية الالتزام.

تكون إدارة المخاطر المستقلة مستقلة عن الأعمال وهي "خط الدفاع الثاني". تحدد إدارة المخاطر المستقلة هيكل إدارة المخاطر الخاص بحوكمة المخاطر على مستوى المجموعة وتشرف عليه، وتقوم بشكل مستقل بتقييم وتحدي ممارسات إدارة المخاطر في خط الدفاع الأول.

تعمل دائرة التدقيق الداخلي بشكل مستقل عن أجزاء المجموعة الأخرى وتجري اختباراً وتقييماً مستقلاً للعمليات والضوابط في المؤسسة بأكملها باعتبارها "خط الدفاع الثالث" في المجموعة، ويرأس دائرة التدقيق الداخلي مدقق عام يقوم برفع التقارير من الناحية الوظيفية مباشرة إلى لجنة التدقيق ومن الناحية الإدارية إلى الرئيس التنفيذي.

بالإضافة إلى ذلك، هناك دوائر أخرى تساهم في بيئة الرقابة على مستوى المجموعة بما في ذلك إدارات الشؤون المالية والموارد البشرية والشؤون القانونية.

يحظى الوضع المستقل للإدارات المعنية بإدارة المخاطر المستقلة بدعم من هيكل الحوكمة الذي يتيح تصعيد مشكلات المخاطر إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر على مستوى المجموعة ومجلس الإدارة، حسب الاقتضاء.

يمكن لكل تخصص تجاري ودائرة تحديد المخاطر، بالإضافة إلى تصميم وتنفيذ الضوابط، بما في ذلك الضوابط الخاصة بإدارة المخاطر المستقلة، لإدارة هذه المخاطر، ويشمل هذا تحديد المخاطر المادية والحفاظ على مخزون المخاطر المادية ذي الصلة (MRI) بصفة مستمرة والذي تتم مراجعته في لجنة مخاطر التخصصات التجارية على أساس ربع سنوي. ويضع كل تخصص من التخصصات التجارية وكل وظيفة عمليات لتحديد المخاطر المادية.

يجب أن تحدد التخصصات التجارية والوظائف هيكل اللجنة المناسب داخل إدارتهم، حسب الضرورة، لتوفير قنوات تصعيد للمشكلات المتعلقة بكل من حوكمة إدارة المخاطر والمخاطر التي تتخذها المجموعة.

تُعد لجنة المخاطر على مستوى المجموعة (FRC)، التي يرأسها الرئيس التنفيذي ومدير إدارة المخاطر لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، هي أعلى لجنة مخاطر على مستوى الإدارة في المجموعة، وتتولى لجنة المخاطر على مستوى المجموعة الإشراف على المخاطر الكامنة في الأعمال التجارية للمجموعة وهي التي تتلقى الموضوعات والمشكلات التي تقدمها أعضاؤها أو رئيس (رؤساء) لجنة تابعة، ويتم تحديد قناة التصعيد في الوثائق الحاكمة لكل لجنة أو منتدى، وتتولى اللجنة تصعيد المشكلات المهمة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

بالإضافة إلى الهيئات الحاكمة الموضحة أعلاه، تمتلك المجموعة منديبات أخرى في قسم الشؤون المالية وفي التخصص التجاري وعلى مستوى المكاتب الإقليمية والمحلية حيث تتم بها مناقشة الموضوعات المتعلقة بالمخاطر وتصعيدها حسب الضرورة. تتألف عضوية هذه اللجان من الإدارة العليا للمجموعة بما في ذلك التمثيل من التخصصات التجارية والوظائف المختلفة، وقد يكون لهذه اللجان لجان فرعية أخرى حسبما يلزم لتنفيذ مهمة التصعيد.

٤,٢ حوكمة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا

كما تمت مناقشته بالفعل، يعتمد هيكل حوكمة المخاطر في جي بي مورجان على مبدأ أن كل تخصص تجاري يكون مسؤولاً عن إدارة المخاطر المتأصلة في أعماله، بالإضافة إلى الإشراف المؤسسي المناسب. تتحمل كل لجنة مخاطر في التخصصات التجارية المسؤولية عن القرارات المتعلقة بالاستراتيجية والسياسات (حسب الاقتضاء) والضوابط الخاصة بمخاطر الأعمال. وبالتالي، يُشكل كل تخصص تجاري في جي بي مورجان العربية السعودية جزءاً من هيكل حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة. لاستكمال هيكل التخصص التجاري العالمي، يوجد هيكل حوكمة إقليمي على النحو التالي:

- توفر لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا الإشراف على المخاطر المتأصلة في أعمال المجموعة التي يتم الاضطلاع بها في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا أو تسجيلها في كيانات أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا والفروع ذات الصلة، بالإضافة إلى الفروع في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا التابعة للشركات السابقة في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا. بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بمسؤولياتها الإقليمية، تتولى لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا الإشراف المباشر على المخاطر في جميع كيانات المستوى الأول في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا. تخضع كيانات المستويين الثاني والثالث (بما في ذلك جي بي مورجان العربية السعودية) للإشراف من قبل منتدى المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا والمنتدى الفرعي للجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا.
 - تخضع لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا للمساءلة من قبل لجنة الإدارة في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ولجان المخاطر والإشراف التابعة لمجلس الإدارة ولجان الإشراف التابعة للكيانات القانونية ذات الصلة. وبالإضافة إلى ذلك، ترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر على مستوى المجموعة ومنتدى رقابة الموارد البشرية.
 - يقود مدير إدارة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا دائرة إدارة المخاطر في المنطقة ويترأس لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ومنتدى المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا. يكون مدير إدارة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا عضواً في لجنة الإدارة في أوروبا والشرق الأوسط.
- بينما أنشأت جي بي مورجان إطاراً شاملاً لسياسة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم استكمال ذلك على النحو الذي تقتضيه سياسات المخاطر الخاصة بالكيانات القانونية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجالس إدارات الكيانات ذات الصلة.

إطار مخاطر الكيان القانوني العالمي

تم إنشاء إطار مخاطر الكيان القانوني العالمي لدعم حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة والإشراف عليها على مستوى الكيان القانوني. تم تصميم هذا الإطار لدفع الإشراف المناسب والممارسات الفضلى والتصعيد للكيانات القانونية على الصعيد العالمي بناءً على مبادئ الحوكمة المقسمة إلى مستويات. يتم وضع معايير الحوكمة لكل مستوى من مستويات الحوكمة، وتشمل عضوية لجنة المخاطر ومتطلبات إعداد التقارير وتعيين مديري مخاطر الكيان القانوني. يخضع الإطار للإشراف من قبل منتدى مخاطر الكيان القانوني ويتم تنظيمه من خلال فرق حوكمة مخاطر الكيان القانوني الإقليمية. تدعم هذه الفرق الإقليمية مديري مخاطر الكيانات القانونية أيضاً في الإشراف على المتطلبات التنظيمية المحددة للكيان القانوني.

٤,٣ إطار حوكمة مخاطر الكيان القانوني والإشراف عليها في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

تشكل شركة جي بي مورجان العربية السعودية جزءاً من إطار الحوكمة والإشراف على المخاطر على مستوى المجموعة والمناطق كما هو موضح أعلاه.

وقد فوض مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية لجنة الإدارة المحلية للشركة ("LMC")، التي تتألف من الإدارة العليا، لضمان تماشي القرارات المهمة مع استراتيجية المجموعة في ضوء أي متطلبات تنظيمية متعلقة بالملكة العربية السعودية، ودراسة المخاطر والمشكلات المادية التي يتم تصعيدها إلى لجنة الإدارة المحلية، وتوفير الرقابة والتحدي للزمين لأي أنشطة مقترحة للتخفيف/المعالجة.

تتولى لجنة المخاطر التشغيلية والمراقبة في الموقع ("LORCC")، المؤلفة من ممثلي دوائر الأعمال والرقابة المعنية، مسؤولية مراقبة الالتزام بإطار إدارة المخاطر التشغيلية (يرجى الرجوع إلى المخاطر التشغيلية أدناه) وكذلك مراجعة وتحديد عناصر مخاطر التشغيل والرقابة التي تتطلب التصعيد.

قامت شركة جي بي مورجان العربية السعودية بتعيين مدير مخاطر الكيان القانوني لإدارة المخاطر اليومية للكيان. يحضر مدير مخاطر الكيان القانوني لشركة جي بي مورجان العربية السعودية منتدى المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ويكون عضواً في لجنة الإدارة المحلية ولجنة المخاطر التشغيلية والمراقبة في الموقع.

٤,٤ إطار عمل مستوى الإقدام على المخاطر للمجموعة

يعد مستوى الإقدام على المخاطر للمجموعة بياناً عالي المستوى لمدى استعداد المجموعة لتحمل المخاطر. ويدمج الإطار بين ضوابط المخاطر والأرباح وإدارة رأس المال وإدارة السيولة وأهداف الإيرادات لتحديد قدرة المجموعة على تحمل المخاطر في سياق أهدافها لأصحاب المصلحة الرئيسيين ومنهم، على سبيل المثال لا الحصر، المساهمين والمودعين والمنظمين والعملاء.

٤,٥ مستوى الإقدام على المخاطر في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

تستفيد شركة جي بي مورجان العربية السعودية من إطار مستوى الإقدام على المخاطر على مستوى المجموعة. وتخضع جي بي مورجان العربية السعودية لإطار محدد لمستويات رأس المال المستهدفة، بالإضافة إلى عتبات محددة للتصعيد والعمل. بناءً على هذا الإطار، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية عند الاقتضاء للحفاظ على مستوى رسمة مناسب.

٤,٦ تقييم المخاطر

تجري شركة جي بي مورجان العربية السعودية عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية ("ICAAP") بشكل سنوي وهي تشكل جزءاً من عمليات الإدارة وصنع القرار مثل أطر العمل الخاصة بمستوى الإقدام على المخاطر، والاستراتيجية ورأس المال وإدارة المخاطر واختبارات التحمل للشركة. ويتم استخدام عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة؛ وكيفية قياس هذه المخاطر وإدارتها ومراقبتها وتخفيفها؛ ومقدار رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة لتعكس هذه المخاطر في الوقت الحالي، وفي المستقبل، وتحت الضغوط.

٤,٦,١ مخاطر الائتمان

تعريف المخاطر

مخاطر الائتمان هي المخاطر المرتبطة بالإخفاق أو التغيير في الملف الائتماني لزوجين أو طرف نظير أو عميل. كما تتعرض الشركة، في أعمالها التجارية بالجملة، لمخاطر الائتمان في عمليات الاكتتاب والإقراض وصنع السوق وأنشطة التحوط مع العملاء والأطراف المقابلة وكذلك من خلال أنشطة خدمات التشغيل (مثل إدارة النقد وأنشطة المقاصة) وأنشطة تمويل الأوراق المالية ومحفظه الأوراق المالية الاستثمارية والنقدية الموضوعه لدى البنوك.

إدارة مخاطر الائتمان على مستوى المجموعة

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

تعتبر إدارة مخاطر الائتمان دائرة مستقلة لإدارة المخاطر تقوم بمراقبة وقياس وإدارة مخاطر الائتمان في مجموعة جي بي مورجان وتحدد السياسات والإجراءات المتبعة في إدارة مخاطر الائتمان. وترفع دائرة مخاطر الائتمان التقارير إلى مدير إدارة المخاطر في الشركة. وتشتمل حوكمة إدارة مخاطر الائتمان في الشركة على الأنشطة الآتية:

■ وضع إطار عمل شامل لسياسة مخاطر الائتمان

- مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وقياسها إدارتها في جميع شرائح المحفظة الائتمانية، من بينها موافقات المعاملات والتعرض
 - تحديد حدود تركيز الصناعة ووضع المبادئ التوجيهية الخاصة بالاكنتاب
 - تحديد وإدارة الصلاحيات الائتمانية المعنية بإصدار الموافقات بشأن جميع حالات التعرض لمخاطر الائتمان
 - إدارة حالات التعرض المرفوضة والقروض المتأخرة
 - تقدير خسائر الائتمان وضمان الإدارة الملائمة القائمة على المخاطر لرأس المال الائتماني
- وضعت جي بي مورجان سياسات وممارسات مصممة خصيصاً للحفاظ على استقلالية ونزاهة عملية اتخاذ القرار وضمان تقييم مخاطر الائتمان على نحو يتسم بالدقة، واعتمادها على النحو السليم، ورصدها بصفة دورية وإدارتها بفعالية سواءً على مستوى كلٍ من المعاملات أو مستويات المحفظة. يضع إطار السياسة على مستوى المجموعة السلطات الائتمانية المعنية بإصدار الموافقات وحدود التركيز ومنهجيات اتخاذ المخاطر ومعايير مراجعة المحفظة وبروتوكولات إدارة القروض المشكوك في تحصيلها.

نهج إدارة المخاطر

قياس المخاطر

تختلف منهجيات قياس مخاطر الائتمان اعتماداً على عدة عوامل من بينها نوع الأصل ومؤشرات قياس المخاطر وإدارة المخاطر وعمليات التحصيل. ويعتمد قياس مخاطر الائتمان على احتمالية إخفاق المدين أو الطرف النظير وعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وحجم الخسائر عند حدوث الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق.

تستند تقديرات خسائر الائتمان إلى تقديرات احتمالية الإخفاق (PD) وحجم الخسارة المتوقعة عند حدوث الإخفاق. احتمالية الإخفاق هي احتمالية إخفاق المقرض في الوفاء بالتزاماته، ويقصد بخطر الإخفاق الافتراضي (LGD) حجم الخسارة المقدرة على القرض عند حدوث الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والدعم الهيكلي لكل تسهيل ائتماني. وتشتمل عملية التقدير على تخصيص تصنيفات المخاطر لكل مقرض وتسجيل ائتماني بغرض التمييز بين المخاطر داخل المحفظة. وعليه، تُراجع إدارة مخاطر الائتمان هذه التصنيفات بصفة دورية وكذلك مراجعتها عند الحاجة لتبني الوضع المالي الحالي للمقرض وحجم المخاطر والضمانات ذات الصلة. وتستند العمليات الحسابية والافتراضات إلى الخبرة التاريخية الداخلية والخارجية وتقدير الإدارة وتخضع لمراجعة دورية.

بالنسبة للمحافظ التي تتقلب بناءً على أصل أو مؤشر مرجعي أساسي، يتم قياس التعرض المستقبلي المحتمل باستخدام حسابات خسارة محتملة وغير متوقعة استناداً إلى تقديرات احتمالية الإخفاق وحجم الخسارة المتوقعة عند حدوث الإخفاق.

الموافقة على مخاطر الائتمان ومراقبتها

الموافقة على العملاء: يخضع جميع العملاء لتحليل الائتمان والمراجعة المالية بواسطة إدارة مخاطر الائتمان قبل قبول الأعمال الجديدة.

إنشاء خطوط ائتمان: يجب الموافقة على التعرض الائتماني مقدماً من قبل موظف (موظفي) ائتمان يتمتع بمستوى الصلاحية الائتمانية بحسب مصفوفة صلاحيات الائتمان المعمول بها ما لم يكن التعرض مؤهلاً للسياسات المستندة إلى القواعد، الموضحة بشكل منفصل أدناه. ويتم تسجيل هذه الموافقة مع تفاصيل الحدود الائتمانية في أنظمة الائتمان.

في بعض الحالات، يمكن الموافقة على خطوط الائتمان وفقاً لقواعد محددة مسبقاً تخضع لمراجعة سنوية من قبل مسؤولي الائتمان المناسبين. ويوفر إطار سياسة المخاطر الذي يحكم هذه العملية نهجاً واحداً عالمياً متسقاً بينما يسمح بتطبيق المتطلبات المحلية المختلفة في الوقت ذاته.

مراقبة المخاطر

وضعت المجموعة سياسات وممارسات مصممة خصيصاً للحفاظ على استقلالية ونزاهة عملية الموافقة واتخاذ القرار فيما يتعلق بمنح الائتمان لضمان تقييم مخاطر الائتمان على نحو يتسم بالدقة، واعتمادها على النحو السليم، ورصدها بصفة دورية وإدارتها بفعالية سواءً فيما يتعلق بالمعاملات أو مستويات المحفظة الائتمانية.

ويحدد إطار سياسة المخاطر السلطات المعنية بالموافقة على التسهيلات الائتمانية، وحدود التركيز، ومنهجيات تصنيف المخاطر، ومعايير مراجعة المحفظة الائتمانية، والمبادئ التوجيهية لإدارة التعرض الحرجة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم مجموعة مستقلة عن خطوط الأعمال بالتأكد من مدى صحة النماذج والافتراضات والمدخلات المحددة المستخدمة في تقييم ومراقبة مخاطر الائتمان.

الإبلاغ عن المخاطر

حتى يتسنى مراقبة مخاطر الائتمان واتخاذ القرارات الفعالة، يتم إعداد التقارير عن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان وتوقعات جودة الائتمان ومستويات التركيز والتغيرات في حجم المخاطر وتقديمها بصفة دورية إلى كبار أعضاء إدارة مخاطر الائتمان. ويتم إعداد تقارير تفصيلية شهرية للمحفظة عن الصناعة والزبان والأطراف المقابلة والعملاء والمنتجات والموقع الجغرافي ومراجعة مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان من قبل الإدارة العليا على أساس ربع سنوي على الأقل. وبناءً على تقارير المخاطر وهيكल الحوكمة، يتم بانتظام تقديم اتجاهات مخاطر الائتمان والاستثناءات من حدود التعرض الخاصة بها ومناقشتها مع لجان المخاطر والإدارة العليا ومجلس الإدارة، حسب الاقتضاء.

اختبارات التحمل

اختبارات التحمل هي أداة مهمة لقياس مخاطر الائتمان وإدارتها في المحفظة الائتمانية للمجموعة. تقوم العملية بتقييم التأثير المحتمل للسيناريوهات الاقتصادية والتجارية البديلة على خسائر الائتمان المقدرة للمجموعة. ويتم تحديد السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات الأساسية مركزياً والتعبير عنها من حيث عوامل الاقتصاد الكلي وتطبيقها عبر الشركات. وقد تشير نتائج اختبار التحمل إلى هجرة الائتمان، وتغيرات في اتجاهات التأخير في السداد، وخسائر محتملة في محفظة الائتمان. وإضافةً إلى عمليات اختبار التحمل الدورية، تنظر الإدارة أيضاً في ضغوط إضافية خارج هذه السيناريوهات تشمل أيضاً سيناريوهات التحمل الخاصة بالصناعة والدولة حسب الضرورة. وتستخدم الشركة اختبارات التحمل لتوجيه القرارات المتعلقة بتحديد مستوى الإقدام على المخاطر سواءً على مستوى المجموعة أو التخصصات التجارية إلى جانب تقييم تأثير التحمل على الأطراف المقابلة.

إدارة مخاطر الائتمان في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

حجم المخاطر

تكون محفظة مخاطر الائتمان في شركة جي بي مورجان العربية السعودية محدودة وقصيرة الأجل وهو يرتبط في الأساس بالودائع لدى بنك جي بي مورجان تشاريس إن آيه أو البنوك المحلية المصنفة بما لا يقل عن الفئة "A-" (أو ما يكافئها) من جانب كبرى وكالات التصنيف.

تتألف الموجودات الأخرى بصورة أساسية من مستحقات الرسوم على الأطراف ذات العلاقة والمصرفيات المدفوعات مقدماً. ونظراً لطبيعة الأعمال التي تزاولها شركة جي بي مورجان العربية السعودية، هناك مخاطر ائتمانية محدودة تنشأ عن أنشطتها. لا توجد أي مطالبات أو مخصصات متأخرة السداد في الميزانية العمومية للشركة. ولم تُتخذ أي ضمانات أو تُجرى عمليات تصفية لدعم أي معاملة حتى تاريخه.

ترتبط مخاطر تركيز الائتمان لشركة جي بي مورجان العربية السعودية بتركيز فردي (مجموعة جي بي مورجان والبنك السعودي البريطاني) وتركيز الصناعة (القطاع المالي) والتركيز الجغرافي (المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية).

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

يعكس نهج الكيان القانوني في شركة جي بي مورجان العربية السعودية النهج المتبع على مستوى المجموعة مع تراكم الحوكمة الخاصة بالكيان القانوني. وتقع مسؤولية الإشراف في الشركة على مخاطر الائتمان على لجنة الإدارة المحلية التي تتألف من الإدارة العليا والتي بدورها ترفع التقارير إلى مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية.

نهج إدارة المخاطر

يراعي نهج شركة جي بي مورجان العربية السعودية النهج المتبع على مستوى المجموعة ويتم تكملته من خلال الأنشطة والحوكمة الخاصة بشركة جي بي مورجان العربية السعودية.

توفير الموارد لدائرة الائتمان والموافقة على الائتمان

وضعت شركة جي بي مورجان العربية السعودية نموذجاً قائماً على الإسناد إلى مصادر خارجية من خلال إطار اتفاقية مستوى الخدمات للاستفادة من قدرة تحليل مخاطر الائتمان على مستوى المجموعة بما يغطي التحليل الأولي لمخاطر الائتمان بما في ذلك تعيين التصنيفات.

مراقبة وإدارة جودة المحفظة الائتمانية

تحديد خطوط التسوية

بالنسبة لقطاع الوساطة في الأسهم، تم منح حدود تسوية فردية لبعض الأطراف النظيرة من أجل إدارة مخاطر الطرف النظير المحتملة (من إخفاق الأطراف النظيرة في التسوية)، وتتم مراقبة هذا في أنظمة مؤتمتة ويتم إبلاغ مسؤولي الائتمانات عن أي انتهاكات. علاوة على ذلك، تم تعيين حد للتداول الإجمالي لضمان بقاء شركة جي بي مورجان العربية السعودية محتفظة برأس المال الكافي حتى في الظروف غير المواتية. ويتم رصد هذا أيضاً من خلال عملية تصعيد مؤتمتة للتسويات التي تم الإخفاق فيها ويتم الإبلاغ عنها في الاجتماعات الشهرية للجنة الإدارة المحلية حسب الاقتضاء.

مخاطر التركيز

تتم إدارة مخاطر تركيز الائتمان على مستوى المجموعة من خلال مصفوفة عتبات التعرض لائتمان العائلة وحدود الصناعة والدولة. ويعتبر إطار مخاطر التركيز متمماً للمتطلبات العادية بشأن الموافقة على الائتمان ومراجعته لكنه لا يحل محلها.

يتم تضمين متطلب رأس المال لمخاطر الائتمان في تقرير كفاية رأس المال الشهري والذي يتم تقديمه إلى لجنة الإدارة المحلية وكذلك لهيئة السوق المالية.

الجدول ١٤ .

مخاطر الائتمان - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي التعرض ألف ريال سعودي	صافي التعرض ألف ريال سعودي	الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر ألف ريال سعودي	متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	
٢٥٠,٣٩٩	٢٥٠,٣٩٩	٥٠,٠٨٠	٧,٠١١	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
١٠,٤١٣	١٠,٤١٣	٣١,٢٣٩	٤,٣٧٣	موجودات أخرى
٢٦٠,٨١٢	٢٦٠,٨١٢	٨١,٣١٩	١١,٣٨٥	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية

٤,٦,٢ مخاطر السوق

تعريف المخاطر مخاطر السوق هي المخاطر المرتبطة بتأثير التغييرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم والسلع الأساسية وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والخسوم المحتفظ بها على المدى القصير والطويل.

إدارة مخاطر السوق على مستوى المجموعة

حوكمة المخاطر وإطار السياسة تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السوق على مستوى المجموعة وتحدد دليل مخاطر السوق، مثل السياسات والإجراءات وأطر العمل. ترفع دائرة إدارة مخاطر السوق تقاريرها إلى مدير إدارة المخاطر في المجموعة وتسعى إلى إدارة المخاطر وتسهيل اتخاذ قرارات فعالة بشأن المخاطر/العائدات والحد من التقلب في الأداء التشغيلي وتوفير الشفافية في ملف مخاطر السوق الخاص بالإدارة العليا ومجلس الإدارة والمنظمين. تضع إدارة مخاطر السوق حدوداً وتقوم بمراجعتها وتحديثها بانتظام حسب الاقتضاء، مع إجراء أي تغييرات تعتمد على المجموعة أو إدارة التخصصات التجارية، حسب الاقتضاء، وإدارة مخاطر السوق. يتم تصعيد جميع الحدود التي لم تراجعها إدارة مخاطر السوق خلال فترات زمنية محددة إلى الإدارة العليا.

يتم استخدام حدود مخاطر السوق كعنصر تحكم أساسي لمواءمة مخاطر السوق في المجموعة والشركة مع بعض المعلمات الكمية في إطار مستوى الإقدام على المخاطر في المجموعة والشركة، على التوالي.

يتعين الإبلاغ عن انتهاكات الحدود في حينها إلى المُعتمدين المحددين، من بينهم إدارة مخاطر السوق والإدارة العليا. في حالة انتهاك الحدود، تتشاور إدارة مخاطر السوق مع الإدارة العليا لتحديد الإجراء المطلوب للعودة إلى الامتثال، والذي قد يتضمن انخفاضاً في المخاطر لمعالجة الانتهاك أو منح زيادة مؤقتة في الحدود لاستيعاب الزيادة المتوقعة في نشاط العمل و/أو تقلبات السوق. يتم تصعيد بعض الحدود التي تم انتهاكها على مستوى المجموعة أو التخصصات التجارية أو الكيانات القانونية إلى الإدارة العليا ولجنة مخاطر لدى التخصصات التجارية ولجنة المخاطر الإقليمية و/أو لجنة المخاطر على مستوى المجموعة، حسب الاقتضاء.

قياس المخاطر

نهج إدارة المخاطر

لا يتم قياس مخاطر السوق عن طريق مقياس واحد، وبالتالي تستخدم المجموعة العديد من المقاييس الإحصائية وغير الإحصائية على حدٍ سواء لتقييم المخاطر. ويتم تخصيص المجموعة المناسبة لتدابير المخاطر المُستخدمة لنشاط تجاري معين بناءً على التفويض بالعمل وأفق المخاطر والأهمية النسبية وتقلبات السوق

وعوامل أخرى.

القيمة المعرضة للخطر

تستخدم المجموعة القيمة المعرضة للخطر، وهو مقياس إحصائي للمخاطر، لتقدير الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات السلبية للسوق في بيئة السوق الحالية.

يعمل إطار القيمة المعرضة للسوق عبر المجموعة باستخدام المحاكاة التاريخية استناداً إلى بيانات الاثني عشر شهراً السابقة. تُحتسب القيمة المعرضة للخطر بافتراض فترة حفظ مدتها يوم واحد ومنهجية للخسائر الهامشية المتوقعة التي تقارب مستوى ثقة نسبته ٩٥%، ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس إدارة المجموعة والمنظمين بنتائج القيمة المعرضة للخطر هذه.

اختبار التحمل

بالإضافة إلى القيمة المعرضة للخطر، يعد اختبار التحمل أداة مهمة لتقييم المخاطر، فبينما تعكس القيمة المعرضة للخطر خطر الخسائر بسبب التغيرات السلبية في الأسواق باستخدام أحدث سلوك تاريخي للسوق، يعكس اختبار التحمل مخاطر الخسائر من خلال التغيرات الافتراضية في قيمة المراكز الحساسة لمخاطر السوق المطبقة على نحو متزامن.

إدارة مخاطر السوق للكيانات القانونية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

حجم المخاطر

تقتصر حالياً مخاطر السوق لشركة جي بي مورجان العربية السعودية على مخاطر صرف العملات الأجنبية والتي يتم احتسابها بنسبة ٢% من صافي مركز العملات الأجنبية المفتوح (بخلاف الريال السعودي) بموجب القواعد الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية لمخاطر العملات الأجنبية. وتكون مراكز العملات المفتوحة غير عملة الريال السعودي، بشكل أساسي، بالدولار الأمريكي.

تعد مخاطر السوق لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية على المقايضة بالأسهم متوازنة (مقاصة الأسهم طويلة الأجل بسند قصير الأجل مرتبط بالأسهم). قد تتعرض جي بي مورجان العربية السعودية لمخاطر السوق في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الوصي المستقل في أعمال الوساطة في الأسهم (بعد ٥ أيام). وتتنخفض احتمالية هذا الرفض نسبياً وتقدر بنحو ٥% من عدد التداولات بناءً على المعلومات التاريخية الواردة من أكبر الوسطاء وكلاء التسوية.

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

تتم إدارة حالات التعرض لمخاطر السوق التي تنشأ عن الأنشطة التي تتم إدارتها داخل جي بي مورجان العربية السعودية كجزء من إطار إدارة مخاطر السوق على مستوى المؤسسة.

يتحمل مدير مخاطر الكيان القانوني، بالاشتراك مع مخاطر السوق، مسؤولية دراسة التعرض لمخاطر السوق داخل شركة جي بي مورجان العربية السعودية وتطبيق الضوابط، حسب الاقتضاء.

نهج إدارة المخاطر

نظراً لتعرض شركة جي بي مورجان العربية السعودية لمخاطر السوق (الناشئة عن مراكز النقد الأجنبي غير عملة الريال السعودي)، يتم احتساب متطلب رأس مال مخاطر السوق باستخدام المنهجية المنصوص عليها بموجب متطلبات الركيزة الأولى من القواعد الاحترازية لهيئة السوق المالية.

يتم تضمين متطلب رأس مال مخاطر السوق في التقرير الشهري والذي يتم تقديمه إلى لجنة الإدارة المحلية وكذلك لهيئة السوق المالية.

طبقت جي بي مورجان العربية السعودية حدوداً وضوابط للحد من مخاطر السوق الناشئة عن عمليات التداول المرفوضة.

تُسجل جي بي مورجان العربية السعودية تقريراً يومياً لمراقبة الأسهم ودلتا الصرف الأجنبي بدءاً من تداول عمليات المقايضة وعمليات التداول المرفوضة بموجب نموذج الوصي المستقل.

الجدول ٢٤ .

مخاطر السوق - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	المركز الطويل ألف ريال سعودي	
٢,٢٠٤	١١٠,١٨٦	صرف العملات الأجنبية
٢,٢٠٤	١١٠,١٨٦	إجمالي مخاطر السوق

تعريف المخاطر

المخاطر التشغيلية هي المخاطر المرتبطة بالنتائج السلبية الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العوامل البشرية أو الأحداث الخارجية التي تؤثر على عمليات المجموعة أو أنظمتها؛ وتشمل المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والشؤون القانونية والتقدير والمخاطر النموذجية. وتشكل المخاطر التشغيلية جزءاً أساسياً في أنشطة المجموعة ويمكن أن تظهر هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتمالية أو تعطل الأعمال أو هجمات الأمن السيبراني أو السلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين أو إخفاق في الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها أو إخفاق البائعين في العمل وفقاً للاتفاقيات. وتسعى إدارة المخاطر التشغيلية لإدارة المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة في ضوء المركز المالي للمجموعة وطبيعة أنشطتها التجارية والأسواق والبيئة التنظيمية التي تعمل فيها.

إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

تم تصميم إطار عمل إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية للمجموعة لتمكينها من حوكمة المخاطر التشغيلية للمجموعة وتحديدتها وقياسها ورصدها، وفحصها وإدارتها والإبلاغ عنها.

نهج إدارة المخاطر

تتمثل عناصر إطار إدارة المخاطر التشغيلية فيما يلي:
حوكمة المخاطر التشغيلية

تمتلك التخصصات التجارية والوظائف المؤسسية وتحمل المسؤولية والمساءلة عن إدارة المخاطر التشغيلية. تتحمل الإدارة المعنية بإدارة المراقبة، التي تتألف من مديري المراقبة داخل كل تخصص وتجاري ووظيفة مؤسسية، المسؤولية عن التنفيذ اليومي لإطار المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية وتقييم فعالية بيانات الرقابة لديهم لتحديد المكان اللازم لجهود المعالجة المستهدفة.

تتحمل لجان المراقبة بالتخصصات التجارية والمؤسسية المسؤولية عن مراجعة البيانات التي تشير إلى جودة العمليات واستقرارها، لمعالجة المسائل الرئيسية المتعلقة بالمخاطر التشغيلية والتركيز على العمليات التي يشوبها شواغل تتعلق بالرقابة والإشراف على عمليات المعالجة الرقابية.

يتحمل كبير مسؤولي الامتثال العالمي والمسؤول التنفيذي المعني بالمخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة المسؤولية عن تحديد إطار المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية ووضع الحد الأدنى من معايير التنفيذ. ويعمل مسؤولو المخاطر التشغيلية على رفع التقارير إلى كل من مديري إدارة المخاطر للتخصصات التجارية والمسؤول التنفيذي المعني بالمخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة، وهم مستقلون عن الأنشطة التجارية أو الدوائر التي يتولون الإشراف عليه.

تحدد سياسة إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية الخاصة بالمجموعة إطار عمل إدارة هذه المخاطر. ويرد توضيح إطار عمل إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية في سياسة حوكمة المخاطر والإشراف عليها التي تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مراجعتها واعتمادها بصفة دورية.

تحديد المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة عملية تقييم ذاتي منظم للمخاطر والمراقبة المنظم تقوم التخصصات التجارية والوظائف المؤسسية بتنفيذها. وكجزء من هذه العملية، تقوم التخصصات التجارية والمؤسسية بتقييم فعالية بيئة الرقابة لتقييم مكان إخفاق الضوابط ولتحديد المكان اللازم لجهود المعالجة المستهدفة. وتقدم إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية الإشراف على هذه الأنشطة ويمكن أيضاً أداء تقييمات مستقلة للأحداث الهامة للمخاطر التشغيلية ومجالات المخاطر المتركرة أو المخاطر الناشئة.

قياس المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية بإجراء تقييمات مستقلة للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية للمجموعة والتي تشمل تقييم فعالية بيئة الرقابة ورفع تقارير بالنتائج إلى الإدارة العليا.

إضافة إلى ذلك، فإن قياس المخاطر التشغيلية والرأسمالية القائمة على المخاطر التشغيلية يتضمن توقعات خسائر المخاطر التشغيلية في ظل الظروف الأساسية والخاضعة للتحمل على حد سواء.

يعتبر العنصر الأساسي لتقدير رأس مال المخاطر التشغيلية هو النموذج الإحصائي المعتمد على نهج توزيع الخسائر ("LDA") والذي يوضح توقعات معدل وتيرة الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ومدى شدتها استناداً إلى البيانات التاريخية. ويُستخدم هذا النموذج لتقدير الحجم الكلي للخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية على مدار أفق زمني مقداره عام، عند مستوى ثقة نسبته 99,9%. ويتضمن النموذج الخسائر الفعلية الداخلية للمخاطر التشغيلية في الربع السنوي الذي يلي الفترة التي وقعت فيها تلك الخسائر وتستمر المحاسبة بوجه عام لتعكس هذه الخسائر حتى بعد معالجة أو التقليل من المشكلات أو الأنشطة التجارية التي أدت إلى وقوع الخسائر.

وبمقتضى إطار رأس المال باتفاقية بازل 3، تتضمن منهجية رأس المال القائمة على المخاطر التشغيلية التي تطبقها المجموعة، والتي تستخدم نهج القياس المتقدم، الخسائر الداخلية والخارجية بالإضافة إلى عرض المخاطر الهامشية لدى الإدارة والتي يتم تحديدها من خلال تحليل سيناريوهات المخاطر التشغيلية وتقييم بيئة العمل الرئيسية ومقاييس الرقابة الداخلية. ولا تعكس المجموعة أثر التأمين في تقدير نهج القياس المتقدم لرأس مال المخاطر التشغيلية.

تدرس المجموعة أثر الأوضاع الاقتصادية المتوترة على خسائر المخاطر التشغيلية وتطور

نظرة مستقبلية على أحداث المخاطر التشغيلية المادية التي قد تحدث في بيئة تحمل. يتم استخدام إطار عمل المجموعة الخاص باختبار تحمل المخاطر التشغيلية في حساب نتائج العمليات الحسابية للمجموعة بشأن المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية وعمليات اختبار تحمل أخرى.

رصد المخاطر التشغيلية واختبارها

تُستخدم نتائج تقييمات المخاطر التي تقوم بها الإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية باعتبارها أحد المعايير الرئيسية في المراقبة المستقلة واختبار التخصصات التجارية والامتثال المؤسسي للقوانين واللوائح. من خلال المراقبة والاختبار، تحدد الإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية على نحو مستقل مجالات المخاطر التشغيلية وتختبر فعالية الضوابط داخل التخصصات التجارية والمؤسسية.

بإدارة المخاطر التشغيلية

يتم تصعيد مجالات المخاطر التشغيلية أو مشكلاتها المحددة من خلال المراقبة والاختبار إلى التخصصات التجارية والمؤسسية لمعالجتها من خلال خطط العمل، حسب الحاجة، لتخفيف المخاطر التشغيلية. يجوز للإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية تقديم المشورة إلى التخصصات التجارية والمؤسسية بشأن وضع خطط العمل وتنفيذها.

الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية

يعد تصعيد المخاطر توقعاً أساسياً بالنسبة للموظفين في المجموعة. يتم تصعيد المخاطر التي حددتها الإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية إلى التخصص التجاري المناسب ولجان الرقابة المؤسسية حسب الحاجة. وضعت الإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية معايير لضمان عملية إبلاغ متسقة عن المخاطر التشغيلية وتقديم تقارير المخاطر التشغيلية على أساس المجموعة وكذلك بواسطة التخصصات التجارية والمؤسسية. تتضمن عملية الإبلاغ تقييم مؤشرات المخاطر والأداء الرئيسية مقابل العتبات المحددة بالإضافة إلى تقييم مختلف أنواع المخاطر التشغيلية مقابل مستوى الإقدام على المخاطر المحدد، كما تعزز المعايير بروتوكولات التصعيد للإدارة العليا وللمجلس الإدارة.

يمكن أن تظهر المخاطر التشغيلية بطرق مختلفة. وقد تؤدي الفئات الفرعية للمخاطر التشغيلية مثل مخاطر الامتثال ومخاطر السلوك والمخاطر القانونية والتقدير والمخاطر النموذجية بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية الأخرى إلى خسائر يتم رصدها من خلال عمليات قياس المخاطر التشغيلية للمجموعة.

إدارة مخاطر الامتثال

تتمثل مخاطر الامتثال، وهي فئة فرعية من المخاطر التشغيلية، في مخاطر عدم الامتثال للقوانين والقواعد واللوائح ومدونات السلوك ومعايير المنظمات ذاتية التنظيم.

إدارة مخاطر السلوك

تعد مخاطر السلوك، وهي فئة فرعية من المخاطر التشغيلية، هي المخاطر التي يمكن أن تؤدي بموجب أي إجراء أو إغفال من جانب موظف أو موظفين إلى نتائج غير عادلة للزبون أو العملاء أو التأثير على نزاهة الأسواق التي تعمل فيها المجموعة أو تؤثر على سمعة المجموعة.

إدارة المخاطر القانونية

تعد المخاطر القانونية، وهي فئة فرعية من المخاطر التشغيلية، مخاطر الخسائر الناتجة بشكل أساسي عن الإخفاق الفعلي أو المزعم في الوفاء بالالتزامات القانونية التي تنشأ بموجب سيادة القانون في الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة وبموجب الاتفاقيات المبرمة مع الزبائن والعملاء والمنتجات والخدمات التي تقدمها المجموعة.

التقديرات وإدارة المخاطر النموذجية

تعد التقديرات والمخاطر النموذجية، وهي فئة فرعية من المخاطر التشغيلية، احتمالية وقوع عواقب سلبية نتيجة القرارات بالاستناد إلى مخرجات تقديرات غير صحيحة أو خاطئة.

مخاطر الأمن السيبراني

تمثل مخاطر الأمن السيبراني تركيزاً هاماً ومستمرًا ومتطورًا للمجموعة، حيث تخصص المجموعة موارد كبيرة لحماية أمن أنظمة الكمبيوتر والبرمجيات والشبكات والموجودات التقنية الأخرى لديها والحفاظ على تحسين أمنها. وصُممت الجهود الأمنية للمجموعة للحماية، من بين أمور أخرى، من هجمات الأمن السيبراني من جانب أطراف غير مصرح لها تحاول الوصول إلى معلومات سرية أو تدمير البيانات أو تعطيل الخدمة أو إضعافها أو تخريب الأنظمة أو التسبب في أي ضرر آخر. تستمر المجموعة في تحقيق استثمارات كبيرة لتحسين قدرات الدفاع السيبراني وتعزيز شراكاتها مع الهيئات الحكومية ووكالات إنفاذ القانون المناسبة وغيرها من الشركات من أجل فهم المجموعة الكاملة لمخاطر الأمن السيبراني في البيئة التشغيلية وتعزيز الدفاع وتحسين القدرة على مواجهة التهديدات الأمنية الإلكترونية.

مخاطر مرونة الأعمال والتقنية

يمكن أن تحدث اضطرابات في الأعمال بسبب قوى تقع خارج نطاق سيطرة المجموعة مثل الطقس الشديد أو فقدان الطاقة أو الاتصالات أو وقوع الحوادث أو فشل طرف ثالث في تقديم الخدمات المتوقعة أو الهجوم السيبراني أو الفيضانات أو إضرابات النقل أو الإرهاب أو الطوارئ الصحية أو انتشار الأمراض أو الأوبئة المعدية. تحظى سلامة موظفي الشركة وعمالها بالأولوية القصوى. يهدف برنامج المرونة على مستوى المجموعة إلى تمكين المجموعة من استعادة وظائف الأعمال المهمة والموجودات الداعمة (أي الموظفين والتقنيات والمرافق) في حالة انقطاع الأعمال. ينضم البرنامج الحوكمة وتدريب التوعية واستراتيجيات التعافي، بالإضافة إلى المبادرات الاستراتيجية والتكيفية لتحديد وتقييم وإدارة انقطاع الأعمال ومخاطر السلامة العامة. وقد لعبت قوة وكفاءة برنامج المرونة على مستوى المجموعة دوراً أساسياً في الحفاظ على العمليات التجارية للمجموعة أثناء مختلف الأحداث وبعدها.

إدارة المخاطر التشغيلية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

حجم المخاطر

تعد المخاطر التشغيلية جزءاً متأسلاً من نشاط شركة جي بي مورجان العربية السعودية، ويخضع نشاط التخصص التجاري الذي يتم تنفيذه في هذا الكيان لإطار إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية لدى المجموعة.

شركة جي بي مورجان العربية السعودية هي كيان ذو عمليات راسخة وبنية تحتية متطورة لدعم الأعمال التجارية التي تتم في الكيان القانوني: الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة (الأسهم والأسواق) والحفظ المباشر والمقاصة. وتخضع المنتجات الجديدة لمتطلبات سياسة NBIA قبل الإطلاق، بما في ذلك تقييم الأثر المحتمل على الكيانات القانونية. تحدد الأعمال التجارية داخل شركة جي بي مورجان العربية السعودية ويُجرى تقييم المخاطر التشغيلية من خلال برنامج التقييم الذاتي السنوي للمجموعة. وإضافة إلى ذلك، يتم إعداد حجم المخاطر الخاص بشركة جي بي مورجان العربية السعودية على أساس سنوي من خلال معلومات الأحداث الخاصة بالمخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية وإشراك الأعمال والخبراء المتخصصين في الموقع وأصحاب المصلحة في الكيان القانوني.

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

تتحمل التخصصات التجارية والمؤسسية المسؤولية الرئيسية عن إدارة المخاطر التشغيلية لجميع المواقع في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا التي تزاوُل أعمال فيها. يكون لكل تخصص تجاري إطار عمل مصمم لضمان تعقب المخاطر الناشئة وقضايا الرقابة ورصدها لحظتها. تتلقى العديد من منتديات ولجان مراقبة الأعمال البيانات التي تسمح لها بالحصول على نظرة ثاقبة على بيئة المخاطر التشغيلية وتحديد الاتجاهات والقضايا الناشئة التي قد يواجهونها.

تتم تكملة إطار المخاطر التشغيلية للتخصص التجاري بإطار حوكمة مخاطر الكيانات القانونية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية كما هو محدد أعلاه.

يتحمل مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية المسؤولية الكاملة عن ضمان الإدارة المناسبة للمخاطر التشغيلية التي تؤثر على الكيان. ويتولى تنفيذ مهام هذه المسؤولية من خلال:

- الإقرار بتنفيذ السياسات العالمية لضمان أن كل تخصص وظيفي ووظيفة مؤسسية تتحمل المسؤولية عن إدارة المخاطر التشغيلية الكامنة في نشاطها.
- مراجعة المخاطر والقضايا وفعالية إطار المخاطر التشغيلية ومناقشتها على مستوى مجلس الإدارة.

نهج إدارة المخاطر

يعكس نهج جي بي مورجان العربية السعودية النهج الذي تتبعه المجموعة فيما يتعلق بجميع عناصر إطار المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية.

يتم قياس المخاطر التشغيلية باستخدام المنهجية المنصوص عليها بموجب متطلبات الركيزة الأولى من القواعد الاحترازية للهيئة وتُدرج في التقرير الشهري المقدم إلى لجنة الإدارة المحلية وكذلك إلى هيئة السوق المالية.

الجدول ٣٤

المخاطر التشغيلية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	
إجمالي المخاطر التشغيلية	١٣,٣١٥

٤,٦,٤ مخاطر السيولة

تعريف المخاطر

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والطارئة والتي تنشأ بسبب عدم امتلاكها للمبالغ المناسبة أو التنظيم أو مدة التمويل والسيولة لدعم الموجودات والمطلوبات لديها.

إدارة مخاطر السيولة على مستوى المجموعة

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

قامت المجموعة بوضع وتنفيذ استراتيجيات وسياسات وإجراءات لإدارة مخاطر السيولة بفعالية على مستوى المجموعة والكيانات القانونية والتخصصات التجارية. تتضمن لجان المخاطر المحددة المسؤولية عن حوكمة مخاطر السيولة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة ولجنة المخاطر بدائرة الاستثمار والخزينة بالإضافة إلى لجان المخاطر وإدارات الموجودات والمطلوبات في المناطق والكيانات القانونية والتخصصات التجارية.

تتم إدارة الإشراف على مخاطر السيولة من خلال مجموعة مخاطر مستقلة تعمل على مستوى المجموعة داخل منظمة المخاطر بدائرة الاستثمار والخزينة والشركات (CTC).

- وتُنظَّم المشكلات المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة من جانب لجنة المخاطر بدائرة الاستثمار والخزينة والشركات (لجنة المخاطر)، والتي يشترك في رئاستها كل من المدير المالي في شركة جي بي مورجان العربية السعودية ومدير إدارة المخاطر في دائرة الاستثمار والخزينة والشركات.
- تراجع لجنة المخاطر لدى دائرة الاستثمار والخزينة والشركات التعديلات التي تطرأ على الافتراضات الخاصة باختبار تحمل مخاطر السيولة والمستخدمه ضمن إطار تحمل الإقدام على المخاطر لدى المجموعة. وتعمل لجنة المخاطر لدى دائرة الاستثمار والخزينة والشركات على مراجعة ممارسات ومنهجيات وافتراضات ونتائج التحمل المستخدمة في اختبارات تحمل مخاطر السيولة التي تشكل جزءاً من حدود التحمل في الإقدام على مخاطر السيولة على مستوى المجموعة بشكل ربع سنوي. ويتم اعتماد الافتراضات والنتائج المتضمنة في مراجعة التحمل الربع سنوية بواسطة مدير إدارة المخاطر والمدير المالي وأمين الخزينة العالمي في شركة جي بي مورجان العربية السعودية. تحدد سياسة الإشراف على مخاطر السيولة لدى المجموعة المبادئ العامة للنهج الذي تتبعه المجموعة فيما يتعلق بالإشراف على مخاطر السيولة. تحدد هذه السياسة المتطلبات اللازمة لتقييم مخاطر السيولة وقياسها ورصدها ومراقبتها. تخضع حدود ومؤشرات مخاطر السيولة إلى معيار حدود ومؤشرات مخاطر السيولة المطبق على مستوى المجموعة كما يتم اعتمادها من مدير إدارة المخاطر في دائرة الاستثمار والخزينة والشركات.

نهج إدارة المخاطر

لدى المجموعة إدارة للإشراف على مخاطر السيولة يتمثل هدفها الرئيسي في تقييم مخاطر السيولة في الشركة وقياسها ورصدها ومراقبتها على نحو مستقل عبر المجموعة. وتتضمن مسؤوليات مراقبة مخاطر السيولة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تحديد مقاييس مخاطر السيولة ومراقبتها والإبلاغ عنها؛
- وضع الحدود والمؤشرات ومراقبتها، من بينها مستوى الإقدام على مخاطر السيولة؛
- وضع عملية لتصنيف انتهاكات الحدود ومراقبتها والإبلاغ عنها؛
- إجراء مراجعة مستقلة لعمليات إدارة مخاطر السيولة؛
- مراقبة اختبارات التحمل الداخلية المتعلقة بالسيولة على مستوى المجموعة والكيانات القانونية وإعداد التقارير عنها، وكذلك مراقبة اختبارات التحمل المتعلقة بالسيولة التي تحدها الجهات التنظيمية المعنية وإعداد التقارير عنها؛
- الموافقة على مراجعة افتراضات جديدة أو محدثة فيما يتعلق بتحمل مخاطر السيولة أو تصعيد تلك الافتراضات؛ و

■ رصد مراكز السيولة وتغيرات قائمة الميزانية العمومية وأنشطة التمويل.

حدود ومؤشرات مخاطر السيولة

تخضع حدود ومؤشرات السيولة في الشركة إلى سياسة حدود ومؤشرات السيولة المطبقة عبر المجموعة كما يتم اعتمادها من مدير إدارة المخاطر في دائرة الاستثمار والخزينة والشركات.

- تُعرف الحدود بأنها مقاييس المخاطر الداخلية التي تتحكم في مقدار مخاطر السيولة أو تعرض الميزانية العمومية التي يتم اتخاذها عبر المجموعة. تهدف الحدود إلى تقييد مقدار مخاطر السيولة أو تعرض الميزانية العمومية لضمان الحفاظ على مركز السيولة ومستوى الإقدام على المخاطر بالمجموعة، حسبما تحده الإدارة العليا للمجموعة.
- تعمل المؤشرات بمثابة إشارات تحذيرية مبكرة للتغيرات في السوق أو لسلوك الطرف النظير/العميل، وتقتضي حالات انتهاك المؤشرات إجراء تقييداً عاجلاً لحالة السيولة الحالية و/أو المحتمل تغيرها لدى الشركة أو المنطقة أو التخصص التجاري.

تمثل خطة تمويل الطوارئ الخاصة بالمجموعة والتي تتم مراجعتها بواسطة لجنة الموجودات والمطلوبات واعتمادها من لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مجموعة من الإجراءات وخطط العمل اللازمة لإدارة السيولة عبر الضغوط.

إدارة مخاطر السيولة للكيانات القانونية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

لا تتحمل شركة جي بي مورجان العربية السعودية أي مطلوبات كبيرة وتعد معظم الموجودات إبداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك.

حجم المخاطر

حوكمة المخاطر وإطار السياسة

شركة جي بي مورجان هي شركة مدمجة في إطار حوكمة وسياسة مخاطر السيولة على مستوى المجموعة. قام مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية بتفويض الإشراف على المخاطر (بما في ذلك مخاطر السيولة) إلى لجنة الإدارة المحلية.

نهج إدارة المخاطر

شركة جي بي مورجان العربية السعودية هي شركة مدمجة في إطار إدارة مخاطر السيولة على مستوى المجموعة (راجع ما ورد أعلاه).

قد تحتاج جي بي مورجان العربية السعودية إلى بعض التمويل في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الوصي المستقل في أعمال الوساطة في الأسهم لديها. وعلى الرغم من انخفاض هذا الرفض نسبيًا، حددت جي بي مورجان العربية السعودية عمليات لتوفير السيولة اللازمة لها في هذه السيناريوهات من جانب كيانات جي بي مورجان الأخرى.

تلقت جي بي مورجان العربية السعودية مرفق ضمان من البنك السعودي البريطاني لدعم نشاط تسوية الأسهم وأعمال الحفظ في البورصة (تداول). يضمن البنك التزامات تسوية شركة جي بي مورجان العربية السعودية للبورصة، وتقدم جي بي مورجان العربية السعودية سنداً لأمر دعماً لهذا.

أ. الملاحق

الجدول أ.١

الإفصاح بشأن قاعدة رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف ريال سعودي	قاعدة رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
٩٣,٧٥٠	رأس المال المدفوع
١٢٣,٢٤٤	الأرباح المحتجزة المدققة
.	علاوة الأسهم
١٦,٩٥٢	الاحتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)
.	مساهمة الشريحة الأولى لرأس المال
(٧١٥)	الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال
٢٣٣,٢٣١	إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
.	القروض المساندة
.	الأسهم الممتازة التراكمية
.	احتياطيات إعادة التقييم
.	اقتطاعات أخرى من الشريحة الثانية لرأس المال (-)
.	اقتطاعات لتلبية حد الشريحة الثانية لرأس المال (-)
.	إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال
٢٣٣,٢٣١	إجمالي قاعدة رأس المال

الجدول أ.٢

الإفصاح بشأن كفاية رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فئة التعرض	التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان ألف ريال سعودي	صافي التعرض بعد الحد من مخاطر الائتمان ألف ريال سعودي	الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر المال ألف ريال سعودي	متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي
مخاطر الائتمان				
<i>التعرض داخل الميزانية العمومية</i>				
الحكومات والبنوك المركزية	٢٥٠,٣٩٩	٢٥٠,٣٩٩	٥٠,٠٨٠	٧٠,٠١١
الأشخاص والبنوك المرخص لهم الشركات	-	-	-	-
التجزئة	-	-	-	-
الاستثمارات	-	-	-	-
التوريق	-	-	-	-
التمويل على الهامش	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٠,٤١٣	١٠,٤١٣	٣١,٢٣٩	٤,٣٧٣
إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية	٢٦٠,٨١٢	٢٦٠,٨١٢	٨١,٣١٩	١١,٣٨٥
<i>التعرض خارج الميزانية العمومية</i>				
مشتقات السوق الموازية/المشتقات الائتمانية	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	-	-
اقتراض/إقراض الأوراق المالية	-	-	-	-
الالتزامات	-	-	-	-
تعرض آخر خارج الميزانية العمومية	-	-	-	-
إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية	٢٦٠,٨١٢	٢٦٠,٨١٢	٨١,٣١٩	١١,٣٨٥
إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها	٢٦٠,٨١٢	٢٦٠,٨١٢	٨١,٣١٩	١١,٣٨٥
متطلبات التعرض للمخاطر الممنوعة	-	-	-	-
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٢٦٠,٨١٢	٢٦٠,٨١٢	٨١,٣١٩	١١,٣٨٥
مخاطر السوق				
	المركز الطويل	المركز القصير		
مخاطر أسعار الفائدة	-	-	-	-
مخاطر أسعار الأسهم	-	-	-	-
المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار	-	-	-	-
مراكز التوريق/إعادة التوريق	-	-	-	-
مخاطر التعرض الزائد	-	-	-	-
مخاطر التسوية ومخاطر الطرف النظير	-	-	-	-
مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية	١١٠,١٨٦	-	-	٢,٢٠٤
مخاطر السلع	-	-	-	-
إجمالي التعرض لمخاطر السوق	١١٠,١٨٦	-	-	٢,٢٠٤
المخاطر التشغيلية				
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	-	-	-	١٣,٣١٥
الفائض/ (العجز) في رأس المال	-	-	-	٢٦,٩٠٤
إجمالي معدل رأس المال (مرة)	٢٠٦,٣٢٨	٢٠٦,٣٢٨	٨,٦٧	٢٠٦,٣٢٨

الجدول ٣.أ

الإفصاح بشأن أوزان مخاطر الائتمان (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرض بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان													
أوزان المخاطر	الحكومات والبنوك المركزية	الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية	الأشخاص والبنوك المرخص لهم	التمويل على الهامش	الشركات	التجزئة	متأخرا (ت) استحقاقها	الاستثمارات	التوريق	موجودات أخرى	الالتزامات خارج الميزانية العمومية	إجمالي التعرض بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر
٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٪	-	-	٢٥٠,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٩٩	٥٠٠,٠٨٠
٥٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤١٣	-	١٠٤,٤١٣	٣١,٢٣٩
٤٠٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٠٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٤٪ (تشمل التعرض المحظور)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط وزن المخاطر	٪٠	٪٠	٪٢٠	٪٠	٪٧١٤	٪٠	٪٠	٪٠	٪٠	٪٣٠٠	٪٠	٪٣١,١٨	٪٣١,١٨
الاقطاع من قاعدة رأس المال	-	-	٧٠,١١	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٣	-	١١٣,٨٥	١١٣,٨٥

الجدول أ. ٤

الإفصاح بشأن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيفات طويلة الأجل للأطراف النظيرة							مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض		
٦	٥	٤	٣	٢	١					
غير مصنف	CCC+ وما أدناه	من B إلى B-	من BB إلى BB-	من BBB إلى BBB-	من A+ إلى A-	من AAA إلى AA-			مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية
غير مصنف	CCC+ وما أدناه	من B إلى B-	من BB إلى BB-	من BBB إلى BBB-	من A+ إلى A-	من AAA إلى AA-			مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية
غير مصنف	Caa١ وما أدناه	من B١ إلى B٢	من Ba١ إلى Ba٢	من Baa١ إلى Baa٢	من A١ إلى A٢	من Aaa إلى Aa٢			مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية
غير مصنف	C وما أدناه	B	BB	BBB	من AA إلى A	AAA			مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية
التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها										
-	-	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية			
-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٩٩	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم			
-	-	-	-	-	-	-	الشركات			
-	-	-	-	-	-	-	التجزئة			
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات			
-	-	-	-	-	-	-	التوريد			
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش			
٢,٦٦٤	-	-	-	-	٧,٧٤٩	-	موجودات أخرى			
٢,٦٦٤	-	-	-	-	٢٥٨,١٤٨	-	الإجمالي			

تصنيفات قصيرة الأجل للأطراف النظيرة							مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض
٤	٣	٢	١					
غير مصنف	تصنيف أدنى من A-٣	A-٣	A-٢	A-١+, A-١	مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية		
غير مصنف	تصنيف أدنى من F٣	F٢	F٢	F١+, F١	مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية		
غير مصنف	لا تدرج ضمن أي من التصنيفات الممتازة السابقة	P-٣	P-٢	P-١	مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية		
غير مصنف	تصنيف أدنى من A٣	A٣	A٢	A١	مستوى الجودة الائتمانية	مستوى الجودة الائتمانية		
التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها								
-	-	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية	
-	-	-	-	-	٢٥٠,٣٩٩	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم	
-	-	-	-	-	-	-	الشركات	
-	-	-	-	-	-	-	التجزئة	
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات	
-	-	-	-	-	-	-	التوريد	
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش	
٢,٦٦٤	-	-	-	-	٧,٧٤٩	-	موجودات أخرى	
٢,٦٦٤	-	-	-	-	٢٥٨,١٤٨	-	الإجمالي	

الجدول أ.٥

الإفصاح بشأن الحد من مخاطر الائتمان (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرض بعد الحد من مخاطر الائتمان	التعرض المغطى بضمانات أخرى مؤهلة	التعرض المغطى باتفاقية مقاصة	التعرض المغطى بضمانات مالية	التعرض المغطى بضمانات/مشتقات ائتمانية	التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان	فئة التعرض
						مخاطر الائتمان
						<i>التعرض داخل الميزانية العمومية</i>
						الحكومات والبنوك المركزية
٢٥٠,٣٩٩	-	-	-	-	٢٥٠,٣٩٩	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
-	-	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش
١٠,٤١٣	-	-	-	-	١٠,٤١٣	موجودات أخرى
٢٦٠,٨١٢	-	-	-	-	٢٦٠,٨١٢	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية
						<i>التعرض خارج الميزانية العمومية</i>
						مشتقات السوق الموازية/المشتقات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	التعرض في شكل اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	-	-	التعرض في شكل إقراض أوراق مالية
-	-	-	-	-	-	التعرض في شكل التزامات
-	-	-	-	-	-	*تعرض آخر خارج الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية
٢٦٠,٨١٢	-	-	-	-	٢٦٠,٨١٢	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها