

الركيزة الثالثة - الإفصاح

جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة

رقم الترخيص: 12164-37

## جدول المحتويات

1	نطاق التطبيق	1
2	هيكل رأس المال	2
3	كفاية رأس المال	3
4	إدارة المخاطر	4
4	إطار عمل إدارة المخاطر	4.1
4	إدارة المخاطر ومراقبتها	4.2
5	مستوى الإقدام على المخاطر والاستراتيجية	4.3
6	تحديد المخاطر الرئيسية وقياسها	4.4
6	مخاطر الائتمان	4.4.1
8	مخاطر السوق	4.4.2
9	المخاطر التشغيلية	4.4.3
11	مخاطر السيولة	4.4.4

## ملحق

13	الملحقات	أ
----	----------	---

## جدول الأشكال

3	القاعدة الرأسمالية	الشكل 3.1
8	مخاطر الائتمان	الشكل 4.4.1
9	مخاطر السوق	الشكل 4.4.2
11	المخاطر التشغيلية	الشكل 4.4.3
13	الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية	الشكل 1.أ
14	الإفصاح عن كفاية رأس المال	الشكل 2.أ
15	الإفصاح عن وزن مخاطر الائتمان	الشكل 3.أ
16	الإفصاح عن تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان	الشكل 4.أ
17	الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان	الشكل 5.أ

## 1. نطاق التطبيق

يتم إعداد هذا التقرير وإصداره بواسطة شركة جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة (المشار إليها فيما بعد بـ "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة") وفقاً لمتطلبات المادة 68 من اللوائح الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تشمل هذه القواعد المبادئ التوجيهية حول الإفصاح السنوي في السوق عن رأس مال الشركة ومعلومات إدارة المخاطر المطلوب نشرها على الموقع الإلكتروني لشركة جي بي مورجان العربية السعودية (<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 31 ديسمبر 2016، بلغ رأس مال الشركة 93.75 مليون ريال سعودي.

والشركة الرئيسية الأم لهذه الشركة 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 1968.

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. يُشير كلا من "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة" إلى الوثائق والموارد المالية وغيرها من المفاهيم الملموسة المتعلقة فقط بشركة جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة.

## 2. هيكل رأس المال

يعتبر رأس المال الذي ضخته الشركات الأم لشركة جي بي مورجان العربية السعودية غير مشروط بطبيعته ولا يجب سداه ما لم تتم تصفية الشركة. ومنذ تأسيسها، زادت القاعدة الرأسمالية للشركة من رأس مال أولي وقدره 60 مليون ريال سعودي في عام 2008 إلى 93.75 مليون ريال سعودي. كما تخطط الشركة للاحتفاظ بأرباحها المتراكمة للمستقبل القريب لتعزيز مركزها الرأسمالي ودعم الأنشطة التوسعية المخططة. ويبلغ إجمالي القاعدة الرأسمالية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية 139.7 مليون ريال سعودي اعتباراً من 31 ديسمبر 2016. يحتوي الشكل أ.1 على المزيد من المعلومات عن هيكل رأس المال

### 3. كفاية رأس المال

تواصل الشركة تعزيزها لإطار عمل إدارة المخاطر لدعم متطلبات العمل المتنامية. تعتبر عملية إدارة المخاطر الحالية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية كافية من حيث حجمها وعملياتها. وقد وضعت الشركة سياسة لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) لقياس جميع المخاطر الجوهرية ورصدها وتقديم التقارير بشأنها واعتماد عملية تخطيط فعالة لرأس المال لضمان توافر رأس مال كافٍ للوفاء بالأنشطة التجارية المعتادة والاستجابة لأي حالات طوارئ غير متوقعة.

تتمتع الشركة بقدر كافي من رأس المال على مدى أفق التخطيط الرأسمالي. كما تخطط الشركة للاحتفاظ بأرباحها المتراكمة للمستقبل المنظور كجزء من عملية تخطيطها لرأس المال وإدارته.

وبموجب قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، يبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال الشركة 15.79 مليون ريال سعودي. اعتباراً من 31 ديسمبر 2016، بلغ إجمالي حقوق مساهمي جي بي مورجان العربية السعودية 139.75 مليون ريال سعودي مما أدى إلى وجود نسبة تغطية بلغت 8.85. يحمل الجدول التالي تلخيصاً للإفصاح عن كفاية رأس المال كما هو مبين بشكل كامل في الشكلين أ.1 وأ.2.

#### الشكل 3.1

القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2016	
القيمة بالآلاف الريالات السعودية	
93,750	رأس المال المدفوع
39,963	الأرباح المحتجزة المراجعة
6,045	الاحتياطات (بخلاف احتياطات إعادة التقييم)
<b>139,758</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
15,799	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
<b>8.85</b>	<b>إجمالي معدل رأس المال (مرة)</b>

## 4. إدارة المخاطر

### 4.1 إطار عمل إدارة المخاطر

تعد المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورجان تشيس. ويتمثل الهدف العام للشركة في إدارة أعمالها، والمخاطر المرتبطة بها، بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية سلامة الشركة ومثانتها. ويتم الإشراف على إدارة المخاطر داخل الشركة وتوجيهها على مستوى المجموعة. ويغطي نهج الشركة في إدارة المخاطر مجموعة واسعة من مجالات المخاطر مع وجود ضوابط وحوكمة محددة لكل مجال، حسب الاقتضاء. وترى الشركة أن الإدارة الفعالة للمخاطر تتطلب ما يلي:

- قبول المسؤولية، والتي تشمل تحديد المشكلات المتعلقة بالمخاطر وتصعيدها من جانب جميع الأفراد داخل الشركة؛
- امتلاك القدرة على تحديد المخاطر والتقييم والبيانات والإدارة داخل كل قطاع أعمال ("LOB") ودوائر الشركة.
- وضع هياكل لإدارة المخاطر على مستوى الشركة.

تعد اللجنة التشغيلية للشركة، التي تتألف من الرئيس التنفيذي ("CEO") ومدير إدارة المخاطر ("CRO") ومدير العمليات ("COO") ومدير الشؤون المالية ("CFO") وغيرهم من كبار المسؤولين التنفيذيين، نقطة التصعيد النهائية للإدارة في المجموعة، كما يمكن إحالة الأمور إلى مجلس إدارة الشركة. وتكون اللجنة التشغيلية مسؤولة ومعرضة للمساءلة أمام مجلس إدارة الشركة.

تسعى الشركة إلى التحسين المستمر من خلال الجهود الرامية إلى تعزيز الضوابط، والتدريب المستمر للموظفين وتطويرهم، والاحتفاظ بالموهب، وغيرها من التدابير. وتتبع الشركة إطار عمل منضبطاً ومتوازناً للتعويضات في ظل وجود إدارة داخلية قوية وإشراف مستقل من قبل المجلس. تتم دراسة تأثير قضايا المخاطر والرقابة دراسة متأنية في تقييم أداء الشركة وعمليات التعويضات المحفزة.

### 4.2 حوكمة المخاطر والإشراف عليها

يشغل مدير إدارة المخاطر في الشركة منصب رئيس دائرة إدارة المخاطر المستقلة كما يقدم التقارير إلى الرئيس التنفيذي ولجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ("DRPC"). يعين الرئيس التنفيذي مدير إدارة المخاطر لوضع إطار عمل لإدارة المخاطر رهناً بموافقة لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على صيغة سياسات المخاطر الرئيسية. ويكون كبير مسؤولي الالتزام، الذي يقدم التقارير إلى مدير إدارة المخاطر، مسؤولاً عن رفع التقارير إلى لجنة التدقيق الخاصة ببرنامج الالتزام العالمي. ويركز برنامج الالتزام العالمي للشركة على متابعة الالتزام للقوانين والقواعد واللوائح المطبقة على منتجات الشركة وخدماتها المقدمة إلى العملاء والأطراف المقابلة.

تتميز دائرة إدارة المخاطر المستقلة، التي تتألف من مؤسسات إدارة المخاطر والالتزام، بالاستقلالية عن الأعمال التجارية. وتضع دائرة إدارة المخاطر المستقلة معايير مختلفة لإطار عمل حوكمة إدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، والتحديد، والقياس، والتقييم، والاختبار، ووضع الحدود (على سبيل المثال، مستوى الإقدام على المخاطر، والحدود، وما إلى ذلك)، والرصد والإبلاغ. تتم مواءمة مجموعات مختلفة داخل دائرة إدارة المخاطر المستقلة مع قطاعات الأعمال ودوائر الشركة والمناطق ومجالات المخاطر الأساسية مثل مخاطر الائتمان والسوق والدولة والسيولة، فضلاً عن حوكمة المخاطر التشغيلية والنموذجية والتي تتعلق بالسمعة.

تعتمد الشركة اعتماداً رئيسياً على كل قطاعاتها التجارية ومجالاتها الوظيفية الأخرى التي تولد المخاطر. ومن المتوقع أن يدير كل قطاع تجاري أو مجال وظيفي آخر مولد للمخاطر أعماله ضمن المعايير التي تحددها دائرة إدارة المخاطر المستقلة، وفي إطار معاييرها الخاصة بالمخاطر والرقابة التي تحددها الإدارة. ونظراً لمسؤولية هذه قطاعات الأعمال والمجالات الوظيفية عن تحديد المخاطر ومعالجتها في أنشطتها المعنية والعمل ضمن بيئة الرقابة السليمة، فإنها تعتبر "خط الدفاع الأول" ضمن إطار عمل حوكمة المخاطر في الشركة.

وتتألف مجموعة الإشراف والمراقبة على مستوى الشركة من مسؤولي رقابة مختصين في جميع القطاعات التجارية ودوائر الشركة، فضلاً عن وجود دائرة رقابية مركزية. وهذه المجموعة مسؤولة عن تعزيز بيئة الرقابة في الشركة من خلال النظر ضمن وعبر القطاعات التجارية ودوائر الشركة للمساعدة في تحديد المشكلات الرقابية ومعالجتها. وتمكن المجموعة الشركة من الكشف عن المشكلات الرقابية بسرعة أكبر، وتصعيد المشكلات بشكل فوري وإشراك أصحاب المصلحة الآخرين من أجل فهم الموضوعات المشتركة والاعتمادات المتبادلة بين مختلف أجزاء الشركة.

وبوصفها "خط الدفاع الثاني"، توفر دائرة إدارة المخاطر المستقلة الإشراف والتحدي المستقل، بما يتماشى مع سياساتها وإطارها، للقطاعات التجارية والمجالات الوظيفية التي تتسبب في المخاطر.

تُعد عملية التدقيق الداخلية، وهي دائرة مستقلة عن الأعمال التجارية ودائرة إدارة المخاطر المستقلة، باختبار وتقييم حوكمة مخاطر المجموعة وإدارتها، فضلاً عن عمليات الرقابة الداخلية. وتوفر هذه الدائرة، وهي "خط الدفاع الثالث" في إطار عمل حوكمة المخاطر، نهجاً منهجياً ومنضبطاً لتقييم وتحسين فعالية حوكمة الشركة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية. ويرأس دائرة التدقيق الداخلي المدقق العام ويقوم برفع التقارير إلى لجنة التدقيق.

يحظى الوضع المستقل لدائرة إدارة المخاطر المستقلة بدعم من هيكل الحوكمة الذي يتيح تصعيد مشكلات المخاطر إلى الإدارة العليا أو لجنة المخاطر على مستوى الشركة أو مجلس الإدارة.

يشرف مجلس الإدارة على المخاطر بشكل رئيسي من خلال لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق، لجنة التعويضات وتطوير الإدارة فيما يتعلق بالتعويضات والمسائل الأخرى المتعلقة بالإدارة. وتشرف كل لجنة من لجان المجلس على المشكلات المتعلقة بمخاطر السمعة في نطاق مسؤوليتها.

في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ("EMEA")، تم وضع إطار عمل للحوكمة بما يتماشى مع السياسات والإجراءات المعمول بها على نطاق المجموعة، وتوفير مستوى إضافي من الرقابة يستند إلى الكيان الإقليمي والقانوني. ويكون لكل كيان قانوني مجلس إدارة خاص به يكون مسؤولاً عن الإشراف العام على الكيان.

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

يكون مدير مخاطر الكيان القانوني لشركة جي بي مورجان العربية السعودية عضواً في لجنة مخاطر الكيانات القانونية (LERC) في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، التي توفر الحوكمة والإشراف على إدارة مخاطر الكيانات القانونية للمنطقة. وتخضع لجنة مخاطر الكيانات القانونية للمساعدة أمام لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ("ERC") التي توفر الإشراف على المخاطر وتحديدها بالنسبة لأي نشاط تجاري في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا أو تُسجل في كيانات أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، ويترأسها مدير إدارة المخاطر لدى لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا. كما تقوم لجنة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا بدورها بتقديم تقاريرها إلى لجنة المخاطر على مستوى الشركة ("FRC")، وهي أعلى مستوى إداري للجان المخاطر في الشركة.

### 4.3 استراتيجية المخاطر ومستوى الإقدام عليها

مستوى الإقدام على المخاطر الخاص بشركة جي بي مورجان تشيس هو بيان عالي المستوى لإقدام الشركة على المخاطر. ويدمج إطار عمل مستوى الإقدام على المخاطر بين ضوابط المخاطر والأرباح وإدارة رأس المال وإدارة السيولة والأهداف المرجوة لتحديد مستوى الإقدام على المخاطر في سياق أهدافها بالنسبة لأصحاب المصلحة الرئيسيين ومنهم على سبيل المثال وليس الحصر المساهمين والمودعين والمنظمين والعملاء.

تتم مراجعة إطار عمل مستوى الإقدام على المخاطر في المجموعة بشكل مستمر وتتم مراجعته أيضاً مع لجنة المخاطر على مستوى الشركة ولجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على الأقل سنوياً. وتعتبر الأرقام والنسب الرئيسية المتعلقة بالتفاعل بين مستوى المخاطر والهامش المقبول للمخاطر معلومات خاصة من حيث صلتها بظروف العمل والظروف التشغيلية ذات الأهمية التنافسية على النحو المحدد في المبادئ التوجيهية للهيئة المصرفية الأوروبية EBA/GL/2014/14.

تستخدم شركة جي بي مورجان العربية السعودية نفس بيان مستوى الإقدام على المخاطر المستخدم على مستوى المجموعة.



## 4.4 تحديد المخاطر الرئيسية وقياسها

وتكتمل المنشأة الموجودة في النطاق عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية ("ICAAP") بشكل دوري، والتي تشكل جزءاً من عمليات الإدارة وصنع القرار مثل مستوى المجموعة للإقدام على المخاطر للمجموعة، واستراتيجية المخاطر، ورأس المال، وأطر إدارة المخاطر، واختبارات التحمل. يتم استخدام عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في تقييم المخاطر الرئيسية 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 الظروف الصعبة.

### 4.4.1 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تخلف العميل أو الزبون أو الطرف المقابل عن السداد. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال أنشطة الاكتتاب والإقراض والتداول مع العملاء والأطراف المقابلة لهم وكذلك من خلال أنشطتها التشغيلية مثل إدارة النقد والتسوية وأنشطة المقاصة.

تتمثل مخاطر الائتمان في دائرة مستقلة لإدارة المخاطر تحدد مخاطر الائتمان في الشركة وتراقبها كما تحدد سياسات مخاطر الائتمان وإجراءاتها. وترفع دائرة مخاطر الائتمان التقارير إلى مدير إدارة المخاطر في الشركة. وتتكون حوكمة إدارة مخاطر الائتمان في الشركة من الأنشطة الآتية:

- وضع إطار عمل شامل لسياسة مخاطر الائتمان
- مراقبة التعرض الائتماني وإدارته في جميع قطاعات المحفظة، بما في ذلك الموافقة على المعاملات ومنح التسهيلات وتحديد الصلاحيات الائتمانية فيما يتعلق بالموافقة على جميع التعرضات الائتمانية
- إدارة مكثفة للتعرضات الحرجة وحالات التعثر في السداد
- تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية وضمان الإدارة المناسبة لرأس المال على أساس مخاطر الائتمان

#### تحديد المخاطر وقياسها

تقوم دائرة مخاطر الائتمان بتحديد مخاطر الائتمان وقياسها والحد منها وإدارتها ورصدها في جميع أعمال الشركة. وقياس مخاطر الائتمان، تستخدم الشركة عدة منهجيات لتقدير احتمالية تخلف المدين أو الطرف المقابل عن السداد. وتختلف منهجيات قياس مخاطر الائتمان بناء على عدة عوامل، منها نوع الأصول والتقلبات في الأسواق التجارية ومؤشرات قياس المخاطر وعمليات تقييم المخاطر. يعتمد قياس مخاطر الائتمان على احتمالية إخفاق المدين أو الطرف المقابل عن السداد، وحجم الخسارة نظراً لحدوث حالة تخلف عن السداد والرصيد المعرض لذلك.

بناءً على هذه العوامل والمدخلات ذات الصلة القائمة على السوق، تقدر الشركة الخسائر الائتمانية للتعرضات. وتنعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة المتأصلة في محافظ الجملية للقروض في مخصص خسائر القروض والخسائر الائتمانية المحتملة المتأصلة في الالتزامات المتعلقة بالإقراض في مخصصات الإقراض ذات الصلة. وتُقدر هذه الخسائر باستخدام تحليلات إحصائية تجريبية وعوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك، تنعكس الخسائر الائتمانية المحتملة وغير المتوقعة في تخصيص رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان وتمثل التقلبات المحتملة للخسائر الفعلية مقارنة بالمخصصات المقررة لخسائر القروض والالتزامات المتعلقة بالإقراض. وتتضمن التحليلات المستخدمة في تقدير الخسائر اختبارات التحمل (مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات اقتصادية بديلة) كما في قسم اختبارات التحمل أدناه. وتعتمد منهجيات المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية على خصائص التعرض الائتماني، كما هو موضح أدناه.

#### تصنيف التعرضات حسب المخاطر

بالنسبة للمحفظة المصنفة حسب المخاطر، تستند تقديرات الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان إلى تقديرات احتمالية الإخفاق وعدم الوفاء بالالتزامات (PD) وحجم الخسارة المتوقعة عند حدوث ذلك. وتبدأ عملية التقدير بتصنيف كل تسهيل ائتماني حسب المخاطر بغرض التمييز بين المخاطر داخل المحفظة. وعليه، تُراجع إدارة مخاطر الائتمان هذه التصنيفات بصفة دورية ويتم تعديلها عند الحاجة لتعكس الوضع المالي الحالي للمقترض وحجم المخاطر والضمانات ذات الصلة.

ويُقصد باحتمالية الإخفاق تعثر المقترض عن الوفاء بالتزاماته وسداد المبالغ المستحقة عليه بالكامل من القرض الممنوح له. ويقصد بخطر عدم الوفاء بالالتزامات الافتراضي (LGD) حجم الخسارة المتوقعة عند حدوث الإخفاق وتعثر المقترض عن السداد مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والدعم الهيكلي لكل تسهيل ائتماني. ويتم تقدير احتمالية الإخفاق لكل مقترض، وتقدير

خطر عدم الوفاء بالالتزامات الافتراضية وحجم الخسارة المتوقعة عند حدوث ذلك لكل تسهيل ائتماني. وتستند الحسابات والافتراضات إلى الخبرة التاريخية والتحليل المالي والاقتصادي والحكم الإداري، ويتم مراجعتها بصفة دورية.

#### اختبارات التحمل

اختبارات التحمل هي أداة مهمة لقياس مخاطر الائتمان وإدارتها في المحفظة الائتمانية للشركة. وتستخدم الشركة اختبارات التحمل لاتخاذ القرارات بشأن تحديد مستوى الإقدام على المخاطر. ويتم إعداد التقارير عن نتائج اختبارات التحمل من خلال مجموعة متنوعة من السيناريوهات والمنتجات ورفعها بصفة دورية إلى لجان الإدارة المعنية، لتشكل رؤى إضافية حول حساسية المحفظة الائتمانية تحت الضغط وقياس ذلك مقارنة مع مستوى الإقدام على المخاطر. وتدعم هذه الرؤى الإضافية الإدارة في اتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب إذا لزم الأمر.

#### مراقبة المخاطر وإدارتها

وقد وضعت الشركة 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 على صعيد المعاملات أو المحفظة. ويحدد إطار سياسة المخاطر السلطات المعنية بالموافقة على التسهيلات الائتمانية، وحدود التركيز، ومنهجيات تقييم المخاطر، ومعايير مراجعة المحفظة، والمبادئ التوجيهية لإدارة التعرضات الحرجة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم مجموعة مستقلة عن قطاعات الأعمال بالتأكد من مدى صحة النماذج والافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقييم ومراقبة مخاطر الائتمان. وتخضع مخاطر الائتمان للمراقبة بصفة دورية على مستوى المحفظة إجمالاً، وعلى مستوى القطاعات والعملاء فردياً، والأطراف المقابلة على حدة، باستخدام حدود التركيز المقررة التي يتم مراجعتها وتنقيحها عند الحاجة حسب ما تراه الإدارة مناسب بشكل سنوي عادةً.

تتم إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة من خلال عدة وسائل، من بينها:

- عملية اكتتاب القروض والموافقة على الائتمان
- المشاركات والقروض المشتركة
- مبيعات القروض والتوريق
- اتفاقيات المقاصة الرئيسية
- الضمانات وغيرها من أساليب تقليل المخاطر

بالإضافة إلى إدارة المخاطر، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء فحوصات دورية، ومراجعة مستمرة، حسب مقتضى الحال، للمحافظ الشاملة للشركة. بالنسبة للمحافظ المصنفة حسب المخاطر، تكون مجموعة مراجعة الائتمان داخل قسم التدقيق الداخلي مسؤولة عن:

- تقييم درجات المخاطر المتغيرة المخصصة للتعرض والتثبيت منها بشكل مستقل؛
- وتقييم فعالية تصنيفات المخاطر من قبل وحدات الأعمال، بما في ذلك دقة درجات المخاطر واتساقها، ودقة توقيت تغيرات درجات المخاطر، وتبرير درجات المخاطر في مذكرات الائتمان.

#### إعداد التقارير عن المخاطر

لتمكين رصد مخاطر الائتمان واتخاذ القرارات الفعالة، يتم إبلاغ الإدارة العليا لمخاطر الائتمان بمخاطر الائتمان الإجمالية ومستويات التركيز وتغيرات بيانات المخاطر بشكل منتظم.

وتُرفع التقارير المفصلة عن مستويات التركيز حسب القطاعات والمنتجات والمناطق الجغرافية شهرياً، وتقوم الإدارة العليا بمراجعة ملاءمة مخصصات خسائر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل.

ومن خلال إعداد التقارير عن المخاطر وهيكل الحوكمة، تتم مناقشة اتجاهات وحدود مخاطر الائتمان مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة حسب الاقتضاء.

وتتضمن الأشكال أ.2 وأ.3 وأ.4 وأ.5 مزيد من المعلومات عن مخاطر الائتمان.

#### جي بي مورجان العربية السعودية

تنشأ مخاطر الائتمان الخاصة بشركة جي بي مورجان العربية السعودية نتيجة للأموال المحتفظ بها كحسابات تشغيلية لدى البنوك المحلية المصنفة على أنها تحمل درجة لا تقل عن "BBB+" (أو ما يعادلها) من خلال وكالات التصنيف الرئيسية ذات النظرة "المستقرة" من وكالات ستاندر أند بورز وموديز وبنك جي بي مورجان تشيس، إن أيه، التي تحمل التصنيف Aa2 و P-1 من موديز، والتصنيف A-1 و A+ من ستاندر أند بورز والتصنيف F1+ و AA- من فيتش بنظرة "مستقرة" في جميع وكالات التصنيف الثلاث. تتكون الأصول الأخرى بشكل رئيسي من مبالغ الرسوم المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة والمصروفات المدفوعة 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.

تقع مسؤولية الإشراف 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. تستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حالياً المنهجية المقررة بموجب متطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية لحساب رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان.

#### الشكل 4.4.1

##### مخاطر الائتمان - 31 ديسمبر 2016

إجمالي التعرضات	صافي التعرضات	المرجحة بأوزان	متطلبات رأس
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	المال بآلاف
السعودية	السعودية	الريالات	الريالات السعودية
الأشخاص والبنوك المرخص لها	145,044	29,009	4,061
الموجودات الأخرى	4,506	13,518	1,893
<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>149,550</b>	<b>42,527</b>	<b>5,954</b>

#### 4.4.2 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي احتمالية حدوث تغيرات سلبية في قيمة موجودات ومطلوبات البنك نتيجة التغيرات التي تطرأ على متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم أو أسعار السلع أو التذبذبات الضمنية أو هوامش الائتمان.

في شركة جي بي مورجان، إدارة مخاطر السوق، وهي جزء من دائرة إدارة المخاطر المستقلة، مسؤولة عن تحديد مخاطر السوق ورصدها في الشركة وتحديد سياسات وإجراءات مخاطر السوق. تقوم دائرة مخاطر السوق بتقديم التقارير إلى مدير إدارة المخاطر في الشركة.

وتسعى دائرة مخاطر السوق إلى السيطرة على المخاطر وتسهيل اتخاذ قرارات فعالة بشأن المخاطر/العائدات والحد من التقلب في الأداء التشغيلي وتوفير الشفافية في بيان مخاطر السوق الخاص بالشركة أمام الإدارة العليا ومجلس الإدارة والمنظمين.

دائرة مخاطر السوق مسؤولة عن أداء الوظائف الآتية:

- وضع إطار عمل لسياسة مخاطر السوق
- قياس مخاطر السوق على مستوى الشركة وقطاعات الأعمال ورصدها ومراقبتها بشكل مستقل
- تحديد القيود والموافقة عليها ورصدها
- أداء اختبارات التحمل وتقييمات المخاطر النوعية

يتحمل كل قطاع أعمال المسؤولية عن إدارة مخاطر السوق داخل وحداته. تكون مجموعة إدارة المخاطر المستقلة المسؤولة عن الإشراف على كل قطاع أعمال مكلفة بضمان تحديد جميع مخاطر السوق الجوهرية وقياسها ورصدها وإدارتها بالشكل المناسب وفقاً لإطار عمل سياسة المخاطر الذي تضعه دائرة مخاطر السوق.

لا تقوم شركة جي بي مورجان العربية السعودية بأي أنشطة تولد مخاطر السوق وبالتالي تقتصر المخاطر على مخاطر صرف العملات الأجنبية والتي يتم احتسابها بنسبة 2% من صافي مركز العملات الأجنبية المفتوح (بخلاف الريال السعودي) بموجب قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية لمخاطر العملات الأجنبية. تكون معظم أصول وخصوم الشركة مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تعد الودائع تحت الطلب المصدر الرئيسي لمخاطر الصرف الأجنبي في الركيزة الأولى لشركة جي بي مورجان العربية السعودية. يُرجى الاطلاع على الشكل أ.2 لمزيد من التفاصيل.

تقع مسؤولية الإشراف على مخاطر السوق على لجنة الإدارة المحلية التي بدورها تقدم تقاريرها إلى مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية.

#### الشكل 4.4.2

مخاطر السوق - 31 ديسمبر 2016		
المرکز الطویل بألاف الريالات السعودیة	متطلبات رأس المال بألاف الريالات السعودیة	
78,912	1,578	العملات الأجنبية
78,912	1,578	إجمالي مخاطر السوق

#### 4.4.3 المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو فشل العمليات أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية التي لا ترتبط بالسوق أو الائتمان. تعتبر المخاطر التشغيلية جزءاً متأسلاً في أنشطة شركة جي بي مورجان العربية السعودية ويمكن أن تظهر بعدة طرق مختلفة، من بينها الأعمال الاحتمالية، وتعطل الأعمال، وسلوك الموظفين غير اللائق، وعدم الالتزام للقوانين واللوائح المعمول بها، أو سوء أداء مقدمي الخدمات وفقاً للاتفاقات التعاقدية. وقد تؤدي هذه الأحداث إلى إلحاق خسائر مالية بالشركة أو مقاضاتها أو فرض غرامات تنظيمية عليها فضلاً عن الأضرار الأخرى. والهدف من ذلك هو الحفاظ على وجود المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة في ضوء القوة المالية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، وطبيعة أعمالها، والأسواق التي تعمل فيها، والبيئة التنافسية والتنظيمية التي تخضع لها.

يتضمن الشكل أ.2 التعرض للمخاطر التشغيلية.

#### إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى شركة جي بي مورجان تشيس

لرصد المخاطر التشغيلية ومراقبتها، تحتفظ الشركة بإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية ("ORMF") مصمم لتمكين الشركة من الحفاظ على بيئة تشغيلية سليمة ومراقبة بإحكام. تشمل العناصر الرئيسية الأربعة للإطار الشامل لإدارة المخاطر التشغيلية: الحوكمة وتحديد المخاطر وتقييمها، والرصد والإبلاغ، والقياس.

تكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وصف إطار العمل لقطاعات الأعمال ودوائر الشركة وتوفير الإشراف المستقل على تنفيذه. وتتحمل قطاعات الأعمال ودوائر الشركة المسؤولية عن تنفيذه. وتتولى مجموعة الإشراف والمراقبة على مستوى الشركة ("O&C")، التي تتألف من مسؤولي مراقبة مخصصين، مسؤولية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل يومي.

عناصر إطار إدارة المخاطر التشغيلية هي:

## الحوكمة

تنظم لجان الرقابة الخاصة بقطاعات الأعمال ولجان الرقابة الإقليمية والإدارية (CCs) منتدى للإدارة العليا لمناقشة المخاطر التشغيلية الحالية والناشئة والإشراف على البيئة الرقابية المعنية بقطاعات الأعمال والوظائف والمناطق الإقليمية. وكجزء من هذا الاختصاص، يكون أعضاء لجنة الرقابة مسؤولين عن تقديم ومراجعة البيانات التي تشير إلى جودة العمليات واستقرارها والتي نعتمد عليها في العمل أو الدوائر، مع التركيز على المجالات التي تعاني من أوجه قصور والإشراف على معالجة المشكلات. ويمكن للجان الرقابة الداخلية تصعيد المشكلات المتعلقة بالرقابة والمخاطر التشغيلية إلى أعلى اللجان على مستوى الشركة، حسب الاقتضاء.

توفر لجنة الرقابة على مستوى الشركة (FCC) منتدى للإدارة العليا لمناقشة المخاطر التشغيلية على مستوى الشركة ومناقشتها بما في ذلك المشكلات الحالية والناشئة ومقاييس المخاطر التشغيلية وإدارتها ومراجعة أداء إدارة المخاطر التشغيلية في سياق إطار إدارة المخاطر التشغيلية. ويُشارك في رئاسة لجنة الرقابة على مستوى الشركة مدير إدارة المخاطر والحوكمة وكبير مسؤولي الرقابة.

## تحديد المخاطر وتقييمها

من أجل تقييم المخاطر التشغيلية ورصدها، تستخدم قطاعات الأعمال والدوائر عملية التقييم الذاتي للمخاطر وإجراءات الرقابة للشركة ("RCSA") وهيكل الدعم. تتطلب عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة من الإدارة تحديد المخاطر التشغيلية الجوهرية الكامنة، وتقييم التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة للتخفيف من هذه المخاطر، لتقييم المخاطر المتبقية. وقد وُضعت خطط عمل لمشكلات الرقابة التي تم تحديدها، مع تحمل الإدارات المسؤولية عن تتبع المشكلات وحلها في الوقت المناسب. وعلى أساس مستمر، يتم تحليل أحداث المخاطر التشغيلية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية من خلال قطاعات الأعمال ودوائر المجموعة المسؤولة المدرجة في عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة إذا لزم الأمر. وتسهل هذه العملية من تحديد الأسباب الجذرية لأحداث المخاطر التشغيلية وتقييم الضوابط المرتبطة بها.

## الإبلاغ

توفر تقارير إدارة المخاطر التشغيلية ومراقبتها لقطاعات الأعمال والإدارة العليا معلومات تتضمن مستويات الخسائر التشغيلية الفعلية، ونتائج التقييم الذاتي، وحالة الحلول المقترحة للحد منها. والغرض من هذه التقارير هو تمكين الإدارة من تقييم مستويات المخاطر التشغيلية والحفاظ على المخاطر عند مستويات مناسبة ضمن كل قطاع من الأعمال لتصعيد المشكلات.

## القياس

يتم قياس رأس مال المخاطر التشغيلية للشركة بشكل أساسي باستخدام نموذج إحصائي يعتمد على نهج توزيع الخسائر ("LDA"). تتضمن هذه المنهجية العناصر الأربعة المطلوبة لنهج القياس المتقدم بموجب إطار اتفاقية بازل 3: الخسائر الداخلية والخسائر الخارجية وتحليل السيناريوهات وبيئة العمل وعوامل الرقابة الداخلية.

ويجوز للشركة أيضًا استكمال هذا التحليل لإدراج حكم الإدارة وردود الفعل من جهاتها البنكية المنظمة.

## جي بي مورجان العربية السعودية

تحتفظ جي بي مورجان العربية السعودية بهيكل حوكمة يشرف على العمليات التي تنفذها الشركة. وتخضع العمليات الحالية التي تنفذها الشركة للقياس وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. وتخضع المنتجات والعمليات الجديدة لعملية فحص داخلية صارمة تتطلب موافقة الإدارة العليا لجي بي مورجان العربية السعودية وقطاعات الأعمال المرتبطة بها.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع جي بي مورجان العربية السعودية للتدقيق الداخلي وعمليات التدقيق الخارجية والتنظيمية المعتادة لشركة جي بي مورجان. تستخدم عملية التدقيق الداخلي في جي بي مورجان برنامجاً قائماً على المخاطر لتغطية عملية التدقيق من أجل توفير تقييم مستقل لهيكل الضوابط الرقابية الرئيسية وفعاليتها على عمليات المجموعة والالتزام التنظيمي ورفع التقارير. ويشمل ذلك مراجعة إطار عمل المخاطر التشغيلية، وفعالية عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، وأنشطة جمع البيانات والإبلاغ عن الخسائر.

تستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حالياً المنهجية المقررة بموجب متطلبات الرقابة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية لحساب رأس المال التنظيمي للمخاطر التشغيلية. وقد تم قياس التطور الشهري للميزانية العمومية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية مقابل المبادئ التوجيهية الاحترازية الصادرة عن هيئة السوق المالية لضمان كفاية رأس المال والسيولة لدعم أنشطة أعمالها.

### الشكل 4.4.3

المخاطر التشغيلية - 31 ديسمبر 2016

متطلبات رأس المال بألاف الريالات السعودية

8,267

إجمالي المخاطر التشغيلية

### 4.4.4 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الكيانات على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والطارئة أو عدم امتلاكها المبالغ المناسبة أو التنظيم أو مدة التمويل والسيولة لدعم أصولها وخصومها.

ليس لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية أي التزامات جوهرية ويتم الاحتفاظ بمعظم أصولها لدى بنوك محلية وشركة تابعة لها في شكل حسابات تشغيلية بدون تاريخ استحقاق محدد. بالإضافة إلى ذلك، ترصد الشركة تحركات تدفقاتها النقدية لإدارتها بشكل يومي.

#### الإشراف على مخاطر السيولة

تضم المجموعة دائرة تُعنى بالإشراف على مخاطر السيولة تهدف أساساً إلى تقييم مخاطر السيولة في المجموعة وقياسها ورصدها ومراقبتها والسيطرة عليها. تُدار عملية الإشراف على مخاطر السيولة من خلال مجموعة الإشراف على مخاطر السيولة التي تعمل على مستوى المجموعة. يتولى مدير إدارة المخاطر لدى قسم المعلومات والخزينة والشركات ("CTC")، تقديم التقارير إلى مدير إدارة المخاطر، كجزء من دائرة إدارة المخاطر المستقلة، مسؤولاً عن الإشراف على مخاطر السيولة على نطاق الشركة. وتشمل مسؤوليات قسم الإشراف على مخاطر السيولة ولكنها غير محصورة على:

- وضع القيود والمؤشرات والحدود ورصدها، بما في ذلك مستوى تحمل الإقدام على مخاطر السيولة
- تحديد ورصد ورفع التقارير داخلياً على مستوى المجموعة وبشأن اختبارات التحمل للكيان القانوني، ورصد ورفع التقارير بشأن اختبارات التحمل التنظيمية المحددة
- رصد أوضاع السيولة والتغييرات عن الميزانية العمومية وأنشطة التمويل ورفع التقارير بشأنها
- إجراء تحليل مخصص لتحديد مخاطر السيولة الناشئة المحتملة

#### حوكمة المخاطر وقياسها

تتضمن اللجان المحددة المسؤولة عن إدارة السيولة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة ("ALCO")، بالإضافة إلى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات الإقليمية وقطاعات الأعمال ولجنة المخاطر الخاصة بشؤون المعلومات والخزينة والشركات. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة الهامش المقبول لمخاطر السيولة واستراتيجية السيولة وسياسة السيولة والتوصية بها لمجلس الإدارة للحصول على موافقة رسمية عليها على الأقل سنوياً.

#### إدارة السيولة

يتولى قسم الخزينة ورئيس قسم المعلومات مسؤولية إدارة السيولة. تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة السيولة الفعالة في التأكد من أن الأعمال الرئيسية للمجموعة والكيانات القانونية الكبيرة قادرة على العمل لدعم احتياجات العملاء وتلبية الالتزامات التعاقدية والعرضية من خلال الدورات الاقتصادية العادية وكذلك أثناء الأحداث العصبية وإدارة مزيج تمويلي أفضل، وتوافر مصادر السيولة. تدير الشركة السيولة والتمويل باستخدام نهج مركزي عالمي عبر كياناتها، مع الأخذ في الاعتبار بيان السيولة الحالية وأي تغييرات محتملة تطرأ مع مرور الوقت، من أجل تحقيق المستوى الأمثل لمصادر السيولة واستخداماتها. وفي سياق إدارة السيولة في المجموعة، يتولى قسم الخزينة ورئيس قسم المعلومات المسؤولية عن:

- تحليل وفهم خصائص السيولة في المجموعة، وقطاعات الأعمال وموجودات ومطلوبات الكيانات القانونية، مع مراعاة القيود القانونية والتنظيمية والتشغيلية؛
- تحديد ورصد استراتيجيات السيولة والسياسات والمبادئ التوجيهية وخطط تمويل الطوارئ المحددة على نطاق المجموعة والخاصة بالكيان القانوني؛
- إدارة السيولة ضمن الحدود الموافق عليها والمسموح بها لمستوى الإقدام على مخاطر السيولة؛
- تحديد التسعير التحويلي وفقاً لخصائص السيولة الأساسية للموجودات والمطلوبات الواردة في قائمة المركز المالي فضلاً عن بعض البنود خارج قائمة المركز المالي.

#### خطة تمويل الطوارئ

خطة تمويل الطوارئ الخاصة بالمجموعة، والتي تتم مراجعتها بواسطة لجنة الموجودات والمطلوبات واعتمادها بواسطة لجنة سياسة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، هي مجموعة من الإجراءات وخطط العمل اللازمة لإدارة السيولة من خلال الأحداث العصبية. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ الحدود والمؤشرات التي وضعتها مجموعة الإشراف على مخاطر السيولة. وتتم مراجعة هذه الحدود والمؤشرات بشكل منتظم لتحديد ظهور المخاطر أو نقاط الضعف في حالة السيولة في الشركة. وتحدد خطة تمويل الطوارئ موارد سيولة الطوارئ البديلة المتاحة للشركة في الأحداث العصبية.

يتم دمج جي بي مورجان العربية السعودية بالكامل في إطار عمل خطة تمويل الطوارئ على نطاق المجموعة، مع الخضوع لإجراءات وخطط عمل على نطاق المجموعة لإدارة السيولة خلال الأحداث العصبية الفعلية. وفي حالة حدوث أزمة سيولة، لا تتوقع الشركة عجز جي بي مورجان العربية السعودية عن الحصول على تمويل قصير الأجل، إذا لزم الأمر.

## أ. الملحقات

### الشكل أ. 1

الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2016	
بالآلاف الريالات السعودية	القاعدة الرأسمالية
	<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>
93,750	رأس المال المدفوع
39,963	الأرباح المحتجزة التي خضعت للمراجعة
-	علاوة الأسهم
6,045	الاحتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)
-	مساهمة الشريحة الأولى لرأس المال
-	الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال
<b>139,758</b>	<b>إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال</b>
	<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>
-	القروض المساندة
-	الأسهم الممتازة التراكمية
-	احتياطيات إعادة التقييم
-	الاقطاعات الأخرى من الشريحة الثانية لرأس المال (-)
-	اقتطاعات لتلبية حد الشريحة الثانية لرأس المال (-)
-	<b>إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال</b>
<b>139,758</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>



## الشكل أ.2

### الإفصاح عن كفاية رأس المال - 31 ديسمبر 2016

متطلب رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الموجودات المرجحة بالمخاطر بآلاف الريالات السعودية	صافي التعرضات بعد الحد من مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	التعرضات قبل الحد من مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	فئة التعرض
				<b>مخاطر الائتمان</b>
				<i>التعرضات داخل قائمة المركز المالي</i>
				الحكومات والبنوك المركزية
				الأشخاص والبنوك المعتمدة
				الشركات
				التجزئة
				الاستثمارات
				التوريق
				التمويل على الهامش
				الموجودات الأخرى
4,061	29,009	145,044	145,044	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي</b>
				<i>التعرضات خارج قائمة المركز المالي</i>
				مشتقات السوق الموازية / المشتقات الائتمانية
				اتفاقيات إعادة الشراء
				اقتراض / اقتراض الأوراق المالية
				الالتزامات
				التعرضات الأخرى خارج قائمة المركز المالي
				<b>إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي</b>
1,893	13,518	4,506	4,506	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها</b>
<b>5,954</b>	<b>42,527</b>	<b>149,550</b>	<b>149,550</b>	متطلبات خطر التعرض المحظورة
				<b>إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان</b>
				<b>5,954 42,527 149,550 149,550</b>
				<b>مخاطر السوق</b>
				مخاطر أسعار الفائدة
				مخاطر أسعار الأسهم
				المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار
				أوضاع التوريق / إعادة التوريق
				مخاطر التعرض الزائدة
				مخاطر التسوية ومخاطر الطرف المقابل
				مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
				مخاطر السلع
				<b>إجمالي التعرضات لمخاطر السوق</b>
				<b>المخاطر التشغيلية</b>
				الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
				الفائض / (العجز) في رأس المال
				<b>إجمالي نسبة رأس المال (مضروب)</b>
				<b>1,578 8,267 15,799 123,959 8.85</b>

### الشكل أ.3

#### الإفصاح عن مخاطر الائتمان المرجحة (بالآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2016

التعرضات بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان												
أوزان المخاطر	الحكومات والبنوك المركزية	الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية	الأشخاص والبنوك المعتمدة	التمويل على الهامش	الشركات	التجزئة المتأخرة	البنود الاستثمارات	التوريد	الموجودات الأخرى	الالتزامات خارج قائمة المركز المالي	إجمالي التعرضات بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر
%0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%20	-	-	145,044	-	-	-	-	-	-	-	145,044	29,009
%50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%300	-	-	-	-	-	-	-	-	4,506	-	4,506	13,518
%400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%714 (تشمل التعرض المحظور)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط وزن المخاطر	%0	%0	%20	%0	%714	%0	%0	%0	%300	%0	%28.44	%28.44
الخصم من القاعدة الرأسمالية	-	-	4,061	-	-	-	-	-	1,893	-	5,954	5,954

#### الشكل 4.

#### الإفصاح عن التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة (بالآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2016

تصنيفات طويلة الأجل للأطراف المقابلة							فئة التعرض	
مستوى الجودة الائتمانية	1	2	3	4	5	6		
ستاندرد آند بورز	AAA إلى AA-	A+ إلى A-	BBB+ إلى BBB-	BB+ إلى BB-	B+ إلى B-	CCC+ فأقل		غير مصنف
فيتش	AAA إلى AA-	A+ إلى A-	BBB+ إلى BBB-	BB+ إلى BB-	B+ إلى B-	CCC+ فأقل		غير مصنف
موديز	Aaa إلى Aa3	A1 إلى A3	Baa1 إلى Baa3	Ba1 إلى Ba3	B1 إلى B3	Caa1 فأقل		غير مصنف
كابيتال إنتليجنس	AAA	AA إلى A	BBB	BB	B	C فأقل		غير مصنف
التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها								
	-	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية	
	-	79,954	65,090	-	-	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم	
	-	-	-	-	-	-	الشركات	
	-	-	-	-	-	-	التجزئة	
	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات	
	-	-	-	-	-	-	التوريق	
	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش	
	-	2,507	-	-	-	1,999	الموجودات الأخرى	
	-	<b>82,461</b>	<b>65,090</b>	-	-	<b>1,999</b>	<b>الإجمالي</b>	

التصنيفات قصيرة الأجل للأطراف المقابلة					فئة التعرض	
مستوى الجودة الائتمانية	1	2	3	4		
ستاندرد آند بورز	A-1، A-1+	A-2	A-3	أقل من A-3		غير مصنف
فيتش	F1، F1+	F2	F3	أقل من F3		غير مصنف
موديز	P-1	P-2	P-3	غير رئيسي		غير مصنف
كابيتال إنتليجنس	A1	A2	A3	أقل من A3		غير مصنف
التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها						
	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية
	-	79,954	65,090	-	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
	-	-	-	-	-	الشركات
	-	-	-	-	-	التجزئة
	-	-	-	-	-	الاستثمارات
	-	-	-	-	-	التوريق
	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش
	-	2,507	-	-	1,999	الموجودات الأخرى
	-	<b>82,461</b>	<b>65,090</b>	-	<b>1,999</b>	<b>الإجمالي</b>

## الشكل أ.5

### الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2016

التعرضات بعد الحد من مخاطر الائتمان	التعرضات المغطاة بضمانات مؤهلة أخرى	التعرضات المغطاة باتفاق المقاصة	التعرضات المغطاة بضمانات المالية	التعرضات المغطاة بضمانات / مشتقات الائتمان	التعرضات قبل الحد من مخاطر الائتمان	فئة التعرض
						<b>مخاطر الائتمان</b>
						<i>التعرضات داخل قائمة المركز المالي</i>
						الحكومات والبنوك المركزية
145,044	-	-	-	-	145,044	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
						الشركات
						التجزئة
						الاستثمارات
						التوريق
						التمويل على الهامش
4,506	-	-	-	-	4,506	الموجودات الأخرى
<b>149,550</b>					<b>149,550</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي</b>
						<i>التعرضات خارج قائمة المركز المالي</i>
						مشتقات السوق الموازية / المشتقات الائتمانية
						التعرض في شكل اتفاقيات إعادة الشراء
						التعرض في شكل إقراض الأوراق المالية
						التعرض في شكل الائتمانات
						التعرضات الأخرى خارج قائمة المركز المالي
						<b>إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>149,550</b>					<b>149,550</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها</b>