

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	إدارة المخاطر
٣	٤,١	إطار حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة
٣	٤,٢	إطار حوكمة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا
٤	٤,٣	إطار حوكمة مخاطر الكيان القانوني 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

١٥	أ.	الملاحق
----	----	---------

## قائمة الجداول

الجدول ١٣ .	القاعدة الرأسمالية	٢
الجدول ١٤ .	مخاطر الائتمان	٨
الجدول ٢٤ .	مخاطر السوق	١٠
الجدول ٣٤ .	المخاطر التشغيلية	١٢
الجدول ١١ .	الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية	١٥
الجدول ٢١ .	الإفصاح عن كفاية رأس المال	١٦
الجدول ٣١ .	الإفصاح عن وزن مخاطر الائتمان المرجحة	١٧
الجدول ٤١ .	الإفصاح بشأن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني	١٨
الجدول ٥١ .	الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان	١٩

## ١. نطاق التطبيق

جرى إعداد هذا التقرير وإصداره بواسطة شركة جي بي مورجان العربية السعودية (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 العربية السعودية هي شركة تابعة لأحد البنوك الأجنبية ولا تحتفظ بأي استثمار فرعي داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها. واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ رأس مال الشركة ٩٣,٨ 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

يُعتبر 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 ٩٣,٨ 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 ٢٧٣,٥ مليون ريال سعودي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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. وتُعتبر 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 فعّالة لتخطيط رأس المال تضمن توافر مُعدّل 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 ٣١,٣ مليون ريال سعودي. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي حقوق المساهمين في جي بي مورجان العربية السعودية ٢٧٣,٥ مليون ريال سعودي مما أسهم في تحقيق نسبة تغطية ٨,٧٤. 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 ٢٠٢٠

القيمة بالآلاف ريال سعودي	
٩٣,٧٥٠	رأس المال المدفوع
١٦١,١٢٠	الأرباح المحتجزة المدققة
١٩,٨٣٩	الاحتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)
(١,٢٠٠)	الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال
٢٧٣,٥٠٩	إجمالي قاعدة رأس المال
٣١,٢٨٥	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٨,٧٤	إجمالي معدل رأس المال (مرة)

## ٤ . إدارة المخاطر

تُعد المخاطر جزءاً متأصلاً في الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورجان تشيس. عندما تقدم المجموعة قرضاً استهلاكياً أو بالجملة، أو تقدم المشورة للعملاء بشأن قراراتهم الاستثمارية، أو تصنع أسواقاً في الأوراق المالية، أو تقدم منتجات أو خدمات أخرى، فإن المجموعة تتحمل درجةً من المخاطر. ويتمثل الهدف العام للمجموعة في إدارة أعمالها والمخاطر المرتبطة بها بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية وسلامة المجموعة ومركزها.

وترى المجموعة أن الإدارة الفعالة للمخاطر تتطلب، من بين أمور أخرى، 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.
  - 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 التابعة لمجلس الإدارة)، مدير إدارة المخاطر في المجموعة (CRO) لقيادة الإدارة المعنية بإدارة المخاطر المستقلة 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 لإدارة هذه المخاطر، ويتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها وتنفيذ هيكل إدارة المخاطر (الذي قد يتضمن السياسة والمعايير والحدود والعتبات والضوابط) الذي تحدده إدارة المخاطر المستقلة.

تكون دائرة إدارة المخاطر المستقلة مستقلة عن الأعمال وهي "خط الدفاع الثاني" للمجموعة، وتقوم بشكل مستقل بتقييم وتحدي ممارسات إدارة المخاطر في خط الدفاع الأول، كما تتحمل إدارة المخاطر المستقلة المسؤولية عن التزامها بالقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها وعن تنفيذ السياسات والمعايير التي تحددها فيما يتعلق بعملياتها.

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

تعمل دائرة التدقيق الداخلي بشكل مستقل وتُجري تقييماً مستقلاً بشأن ملاءمة وفعالية العمليات والضوابط والحوكمة وإدارة المخاطر على مستوى المجموعة بأكملها باعتبارها "خط الدفاع الثالث"، ويرأس دائرة التدقيق الداخلي مدقق عام يرفع التقارير 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، ولكنها لا تُعتبر جزءاً من خط دفاع معين.

تعتمد المجموعة بشكل رئيسي على التخصصات التجارية والمجالات المؤسسية لتحديد المخاطر المادية وتوثيقها وإدارة المخاطر ومراقبتها ورصدها وتصعيدها حسب الاقتضاء ووفقاً لمعايير إدارة المخاطر المستقلة أو إجراءات التخصصات التجارية/المجالات المؤسسية. وتتحمل الإدارة العليا وكل فرد مسؤول في التخصصات التجارية والمجالات المؤسسية مسؤولية تحديد المسائل المتعلقة بالمخاطر وإدارتها وتصعيدها، حسب الاقتضاء، على الأقل، لتلبية معايير إدارة المخاطر المستقلة بالإضافة إلى أي إجراءات محددة للتخصصات التجارية/المجالات المؤسسية.

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

### ٤,٢ إطار حوكمة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا

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. وتتحمل 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. وتخضع 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 لمجالس إدارة الكيانات القانونية ذات الصلة. وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر على مستوى المجموعة، ومنتدى مراقبة الموارد البشرية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، بالإضافة إلى لجنة الإدارة في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا ومجالس إدارة الكيانات القانونية ذات الصلة.
  - يقود مدير إدارة المخاطر في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا دائرة إدارة المخاطر في المنطقة ويتزأس 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 وإفريقيا.
  - 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.
- حوكمة مخاطر الكيان القانوني العالمي**
- تستعين جي بي مورجان بتشيس بالكيانات القانونية في جميع أنحاء العالم لتنفيذ استراتيجيتها الشاملة، ويتعين على التخصصات التجارية إدارة المخاطر على مستوى الكيان القانوني والامتثال للتوقعات التنظيمية ذات الصلة. وتركز دائرة إدارة المخاطر المستقلة على رقابة المخاطر وإدارتها وقد أنشأت إطار مخاطر الكيان القانوني لوضع نهج على مستوى المجموعة لمخاطر الكيان القانوني:
  - يُشرف منتدى الكيان القانوني المعني بإدارة المخاطر والامتثال (منتدى الكيان القانوني) على الإطار باعتباره الهيئة الحاكمة، بدعم من فريق إطار الكيان القانوني.
  - يتم تحديد مستويات الكيانات القانونية بناءً على المخاطر التي تحدد المستويات المناسبة لحوكمة مخاطر الكيان القانوني ومتطلبات تعيين مديري مخاطر الكيان القانوني (مديري مخاطر الكيان القانوني أو مديري إدارة المخاطر حسبما تقتضيه عمليات التعيين التنظيمية).
  - يتحمل مديرو مخاطر الكيان القانوني المساءلة عن الإشراف العام على المخاطر على مستوى الكيان.
  - قد يفوض مديرو إدارة مخاطر الكيان القانوني مسؤولية بعض المهام إلى فرق مديري إدارة المخاطر الإقليمية.
  - تتحمل دوائر/خطوط المخاطر المسؤولية عن وضع المعايير العالمية وتنفيذ متطلبات الكيان القانوني فيما يتعلق بالإشراف على المخاطر.

**منتدى الكيان القانوني المعني بإدارة المخاطر والامتثال** يُعد منتدى الكيان القانوني الهيئة الحاكمة لإطار مخاطر الكيان القانوني ويُشرف على طريقة تنفيذ الإطار على مستوى جميع المناطق. ويحرص منتدى الكيان القانوني على تعزيز المواءمة مع العمليات والإجراءات المحددة على مستوى المجموعة؛ حيث تتم مراجعة أي اختلافات مدفوعة بالقوانين واللوائح المحلية من جانب المنتدى ثم يوثقها لاحقاً فريق إطار مخاطر الكيان القانوني.

يمارس منتدى الكيان القانوني الإشراف والرقابة على إدارة مخاطر الكيان القانوني ومعايير الحوكمة على مستوى جميع المناطق، ويتولى المسؤولية عن:

- المراجعة والتحديث الدوريين لإطار عمل مخاطر الكيان القانوني ووثائق الحوكمة، حسب الاقتضاء.
- تحديد الاستثناءات من المعايير والتوجيهات والإجراءات المتعلقة بحوكمة مخاطر الكيان القانوني ومراجعتها وتقديم توصيات بشأنها والنظر فيها.
- العمل كمجموعة توجيهية لمساءلة قادة المشروعات والمشاركين عن التنفيذ.
- مراجعة المسائل المتعلقة بنموذج دعم حوكمة مخاطر الكيان القانوني ومعالجتها.

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

تُشكل 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 بالمملكة العربية السعودية، ودراسة

المخاطر والمشكلات المادية التي يتم تصعيدها إلى لجنة الإدارة المحلية، وتوفير الرقابة والتحدي اللازمين 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 (يُرجى 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

يُعد 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 رسملة مناسب.

#### ٤,٦ تقييم المخاطر

تُجري 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 لزوجن 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 ومحفظة الأوراق المالية الاستثمارية والنقدية الموضوعة 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 المجموعة. وتشتمل حوكمة إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة على الأنشطة الآتية:

- وضع إطار عمل شامل لسياسة مخاطر الائتمان.
- مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وقياسها وإدارتها في جميع شرائح المحفظة الائتمانية، من بينها موافقات المعاملات والتعرض.
- تحديد حدود تركيز الصناعة والحدود الجغرافية ووضع المبادئ التوجيهية الخاصة بالاكتتاب.
- 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 الموافقة واتخاذ القرار بشأن تقديم الائتمان لضمان 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. ويحدد إطار السياسة على مستوى المجموعة السلطات المعنية بالموافقة على التسهيلات الائتمانية، وحدود التركيز، ومنهجيات تصنيف المخاطر، ومعايير مراجعة المحفظة الائتمانية، والمبادئ التوجيهية لإدارة حالات التعرض الحرجة.



## 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، 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 المقترض في الوفاء بالتزاماته، ويقصد بالخسارة عند الإخفاق (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 مقترض وتسهيل ائتماني بغرض التمييز بين المخاطر داخل المحفظة. وعليه، تُراجع إدارة مخاطر الائتمان هذه التصنيفات بصفة دورية وكذلك مراجعتها عند الحاجة لتبني الوضع المالي الحالي للمقترض 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.

### مخاطر التركيز

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يشارك عدد من العملاء أو الأطراف النظيرة أو الزبون في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لديهم ميزات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في التأثير على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالمثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية. وتراقب المجموعة بانتظام مختلف شرائح محافظ الائتمان لديها لتقييم تركيزات مخاطر الائتمان المحتملة والحصول على ضمانات إضافية عندما تعتبر ضرورية ومسموح بها بموجب اتفاقيات المجموعة. وتشارك الإدارة العليا بشكل كبير في عملية إصدار الموافقات على الائتمان ومراجعتها، ويتم تعديل مستويات المخاطر حسب الحاجة لتعكس مستوى الإقدام على المخاطر لدى المجموعة. ويتم تقييم تركيزات مخاطر الائتمان حسب الصناعة والمنطقة الجغرافية وائتمان العائلة في المقام الأول، وتخضع للمراقبة بانتظام على مستوى المحفظة الإجمالية وعلى أساس العميل أو الطرف النظير على حدة.

### مخاطر التسوية ومخاطر التسليم

تتطلب المنتجات التي لا تُجرى تسويتها وفقاً لشروط "التسليم بعد الدفع" (DAP) أو "الدفع مقابل الدفع" (PVP) أن يتم تحديد مقدار التعرض لمخاطر التسوية (يتم تضمين مخاطر تسليم منتجات السلع الأساسية المادية في عملية حساب التعرض لمخاطر التسليم) ورصدها ومراقبتها. ويتم حساب مخاطر التسوية باستخدام مقياس مخاطر التسوية المستندة إلى المدة (DBSE)، حيث يقيس مبلغ العقود المشتراة التي يمكن تسليمها في يوم واحد إلى طرف نظير معين (أو المقترضين المؤهلين). ويأخذ هذا الإجراء في الاعتبار مدة مخاطر التسوية الناشئة عن تسوية العملات المختلفة محلياً ويُستخدم لرصد الحدود مقابل حدود التسوية اليومية (DSL). ويتعين على وحدات الأعمال الحصول على موافقة ائتمانية بشأن حدود التسوية اليومية للعملاء الذين يقومون بالتداول في المنتجات التي لم تتم تسويتها وفقاً لشروط التسليم بعد الدفع أو الدفع مقابل الدفع. وتُعد حدود التسوية اليومية مبلغاً اسمياً يقيد القيمة مستحقة القبض المكافئة بالدولار الأمريكي للمعاملات غير القائمة على شروط التسليم بعد الدفع/الدفع مقابل الدفع والتي تم التعاقد على تسويتها في تاريخ معين.

### 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 متكاملة لمخاطر الائتمان.

في بعض الحالات، يمكن الموافقة على الحدود الائتمانية 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 بشأن تقديم الائتمان لضمان تقييم مخاطر الائتمان على نحو يتسم بالدقة، واعتمادها على النحو السليم، ورصدها بصفة دورية وإدارتها بفعالية سواء فيما يتعلق بالمعاملات أو مستويات المحفظة الائتمانية. ويحدد إطار السياسة السلطات المعنية بالموافقة على التسهيلات الائتمانية، وحدود التركيز، ومنهجيات تصنيف المخاطر، ومعايير مراجعة المحفظة الائتمانية، والمبادئ التوجيهية لإدارة حالات 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 وهيكل الحوكمة، يتم بانتظام تقديم اتجاهات مخاطر الائتمان والاستثناءات من حدود التعرض الخاصة بها ومناقشتها مع لجان المخاطر والإدارة العليا ومجلس الإدارة، حسب الاقتضاء.

## اختبار التحمل

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

## إدارة مخاطر الائتمان في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

### حجم المخاطر

يكون حجم مخاطر الائتمان في شركة جي بي مورجان العربية السعودية محدوداً وقصيرة الأجل وهو يرتبط في الأساس بالودائع لدى بنك جي بي مورجان تشيس إن آيه أو البنوك المحلية المصنفة بما لا يقل عن الفئة "BBB+" (أو ما يكافئها) من جانب كبرى وكالات التصنيف. تتألف الموجودات الأخرى بصورة أساسية من مستحقات الرسوم على الأطراف ذات العلاقة والمصرفيات 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 تتخذ 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). يُرجى الاطلاع على الجدول ٤,١ لمعرفة مزيد من التفاصيل.

### 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

يعكس النهج الإقليمي النهج المتبع على مستوى المجموعة وتتم 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.

بالإضافة إلى ذلك، تم تحديد نموذج على مستوى المجموعة لسير عمل الموافقة الفُطرية لمكتب التسجيل ("BOCA") لتقديم إخطار رسمي وموافقة محلية بشأن أي تغييرات في التسهيلات غير المستندة إلى القواعد، حيث يتيح سير عمل الموافقة الفُطرية لمكتب التسجيل لشركة جي بي مورجان العربية السعودية تسجيل الوثائق ذات الصلة والاحتفاظ بها وضمان وجود سجل تدقيق بشأن قرار إجراء تغيير في الائتمانات المراد إدراجها في ملفات جي بي مورجان العربية السعودية.

### 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). بالإضافة إلى ذلك، تم تعيين حد للتداول الإجمالي لضمان بقاء شركة جي بي مورجان العربية السعودية محتفظة برأس المال الكافي حتى في الظروف غير المواتية.

#### 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 ومراجعتها لكنه لا يحل محلها.

#### القياس وإعداد التقارير

تستخدم شركة جي بي مورجان العربية السعودية المنهجية المحددة بموجب متطلبات الركيزة الأولى من القواعد الاحترازية لهيئة السوق المالية لحساب رأس المال لمخاطر الائتمان التنظيمية. ويتم تضمين متطلبات 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 ٢٠٢٠				
إجمالي التعرض ألف ريال سعودي	صافي التعرض ألف ريال سعودي	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ألف ريال سعودي	متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	
٢٩٣،٩٨٥	٢٩٣،٩٨٥	٥٨،٧٩٧	٨،٢٣٢	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
١١،٤٨٦	١١،٤٨٦	٣٤،٤٥٨	٤،٨٢٤	موجودات أخرى
٣٠٥،٤٧١	٣٠٥،٤٧١	٩٣،٢٥٥	١٣،٠٥٦	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 والخصوم المحتفظ بها على المديين القصير والطويل.

#### إدارة مخاطر السوق على مستوى المجموعة

**حوكمة المخاطر وإطار السياسة** تقوم إدارة مخاطر السوق بمراقبة مخاطر السوق على مستوى المجموعة وتحدد سياسات مخاطر السوق والإجراءات وأطر العمل المتعلقة بها. 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 بالمجموعة.

يتحمل المسؤول التنفيذي المعني بمخاطر السوق على مستوى المجموعة (FRE) ومديرو إدارة المخاطر في التخصصات التجارية (LOB CRO) مسؤولية إنشاء إدارة فعالة لمخاطر السوق. يضع المسؤول التنفيذي المعني بمخاطر السوق على مستوى المجموعة ورؤساء مخاطر السوق في التخصصات التجارية إطاراً لقياس مخاطر السوق ورصدها ومراقبتها.

يتضمن إطار الإقدام على المخاطر لدى جي بي مورجان تشييس معايير كمية لمخاطر السوق.

#### قياس المخاطر

لا يتم قياس مخاطر السوق عن طريق مقياس واحد، وبالتالي تستخدم المجموعة العديد من المقاييس الإحصائية وغير الإحصائية على حد سواء لتقييم المخاطر. ونظراً لأنه يتم تخصيص المجموعة المناسبة من تدابير المخاطر المستخدمة

لنشاط تجاري معين بناءً على التفويض بالعمل وأفق المخاطر والأهمية النسبية وتقلب السوق وعوامل أخرى، لا تُستخدم جميع التدابير في جميع الحالات.

#### القيمة المعرضة للخطر

تستخدم المجموعة القيمة المعرضة للخطر، وهو مقياس إحصائي للمخاطر، لتقدير الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات السلبية للسوق في بيئة السوق الحالية. وتمتلك المجموعة إطاراً واحداً للقيمة المعرضة للخطر يُستخدم كأساس لحساب القيمة المعرضة للخطر. يعمل إطار القيمة المعرضة للسوق عبر المجموعة باستخدام المحاكاة التاريخية استناداً إلى بيانات الاثني عشر شهراً السابقة بافتراض فترة حفظ مدتها يوم واحد ومنهجية للخسائر الهامشية المتوقعة التي تقارب مستوى ثقة نسبته ٩٥% أو ٩٩%.

ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة 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. يقيس اختبار التحمل مستوى تعرض المجموعة للخسائر في ظل مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية والسوقية المتوترة، ولكن معقولة. وتُستخدم النتائج لفهم حالات التعرض المسؤولة عن هذه الخسائر المحتملة ويتم قياسها مقابل الحدود.

#### مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تُستخدم مقاييس مخاطر السوق مثل هوامش الائتمان وقيم نقطة الأساس والمراكز الحساسة لعقود الخيار، في سياق سوق محدد ويتم تجميعها عبر الشركات.

#### رصد المخاطر ومراقبتها

تُستخدم حدود مخاطر السوق كضوابط أساسي لمواءمة مخاطر السوق لدى المجموعة مع بعض المعايير الكمية ضمن إطار مستوى الإقدام على المخاطر لدى المجموعة. تتحمل الإدارة العليا، بما في ذلك الرئيس التنفيذي ومدير إدارة المخاطر وإدارة مخاطر السوق في المجموعة، مسؤولية مراجعة الحدود واعتمادها بصفة مستمرة، وتناقش إدارة مخاطر السوق مع الإدارة العليا الحدود التي لم تتم مراجعتها خلال فترة زمنية محددة. يجب الإبلاغ عن انتهاكات الحدود في الوقت المناسب لتقييد الموقعين. وتحدد إدارة مخاطر السوق والإدارة العليا، حسب الاقتضاء، مسار العمل اللازم للعودة إلى حالة الامتثال، مثل خفض المخاطر أو إدخال زيادة مؤقتة في الحدود. يتم تصعيد الانتهاكات القديمة أو الجسيمة إلى الإدارة العليا و/أو لجنة المخاطر في التخصصات التجارية و/أو لجنة المخاطر على مستوى المجموعة.

### 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 الناشئة عن أرصدة بعملة غير عملة الريال السعودي. وتكون مراكز العملات المفتوحة غير عملة الريال السعودي، بشكل أساسي، بالدولار الأمريكي.
حوكمة المخاطر وإطار السياسة	قد تتعرض الشركة لمخاطر سوق الأسهم في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال الوساطة في الأسهم، وتعتبر احتمالية هذا الرفض منخفضة نسبياً. يُرجى الاطلاع على الجدول ٤.٢ معرفة مزيد من التفاصيل.
نهج إدارة المخاطر	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 على مستوى المجموعة، مسؤولية دراسة التعرض لمخاطر السوق داخل شركة جي بي مورجان العربية السعودية وتطبيق الضوابط، حسب الاقتضاء.
	تُسجل جي بي مورجان العربية السعودية تقريراً يومياً لمراقبة الأسهم ودلتا الصرف الأجنبي بدءاً من عمليات التداول المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل، وقد طبقت أيضاً حدوداً لرصد ومراقبة مخاطر السوق المحتملة الناشئة عن عمليات التداول المرفوضة.
	تستخدم شركة جي بي مورجان العربية السعودية المنهجية المحددة بموجب متطلبات الركيزة الأولى من القواعد الاحترازية لهيئة السوق المالية لحساب رأس المال لمخاطر السوق التنظيمية. ويتم تضمين متطلب رأس المال لمخاطر السوق في تقرير كفاية رأس المال الشهري والذي يتم تقديمه إلى لجنة الإدارة المحلية وكذلك لهيئة السوق المالية.

الجدول ٢٤ .

مخاطر السوق - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	المركز الطويل ألف ريال سعودي	
٤,٧٠٠	٢٣٤,٩٩٨	صرف العملات الأجنبية
٤,٧٠٠	٢٣٤,٩٩٨	إجمالي مخاطر السوق

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. وتُشكل المخاطر التشغيلية جزءاً أساسياً في أنشطة المجموعة ويمكن أن تظهر هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتياطية أو تعطيل 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

<b>حوكمة المخاطر وإطار السياسة</b>	تم تصميم إطار عمل إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية للمجموعة لتمكينها من حوكمة المخاطر التشغيلية للمجموعة وتحديد وقياسها ورصدها وفحصها وإدارتها والإبلاغ عنها.
<b>مستوى الإقدام على المخاطر</b>	يتمثل هدف المجموعة في الحفاظ على المخاطر التشغيلية عند المستويات المتبقية المناسبة من خلال الحفاظ على بيئة رقابة سليمة لا تتعطل العمليات فيها، مما يسمح للمجموعة بالتسليم للعملاء بانقطاعات قصيرة فقط. تتم مراعاة القوة المالية للمجموعة وخصائص أعمالها والأسواق التي تعمل فيها والبيئة التنافسية والتنظيمية التي تخضع لها عند تحديد مستوى إقدامها على المخاطر.

## حوكمة المخاطر التشغيلية

## نهج إدارة المخاطر

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

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 مستقون عن الأنشطة التجارية أو الدوائر التي يتولون الإشراف عليها.

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 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 والمخاطر التشغيلية الإشراف على هذه الأنشطة ويمكن أيضاً أداء تقييمات مستقلة للأحداث المهمة للمخاطر التشغيلية ومجالات المخاطر المتركة أو المخاطر الناشئة.

## قياس المخاطر التشغيلية

تقوم إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال 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 ٩٩,٩%. 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.

ويعتقد إطار رأس المال باتفاقية بازل ٣، تتضمن منهجية رأس المال القائمة على المخاطر التشغيلية التي تطبقها المجموعة، والتي تستخدم نهج القياس المتقدم ("AMA")، 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. ويُستخدم 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.

#### مراقبة المخاطر التشغيلية واختبارها

تُجرى الاستفادة من نتائج تقييمات المخاطر التي تُجريها الإدارة المعنية بإدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والمخاطر التشغيلية كأحد المعايير الرئيسية في المراقبة والاختبار المستقلين للتخصصات التجارية وامتثال الوظائف المؤسسية للقوانين واللوائح. وتحدد إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال، من خلال المراقبة والاختبار، على نحو مستقل مجالات المخاطر التشغيلية وتختبر فعالية الضوابط داخل التخصصات التجارية والوظائف المؤسسية.

#### إدارة المخاطر التشغيلية

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

#### الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية

يُعد تصعيد المخاطر توقعاً أساسياً بالنسبة للموظفين في المجموعة، ويتم تصعيد المخاطر التي تحددها الإدارة المعنية بالمخاطر المتعلقة بالامتثال والمخاطر التشغيلية إلى لجان المراقبة بالتخصصات التجارية والوظائف المؤسسية. وضعت إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والمخاطر التشغيلية معايير لضمان عملية إبلاغ متسقة عن المخاطر التشغيلية وتقديم تقارير المخاطر التشغيلية على أساس المجموعة وكذلك بواسطة التخصصات التجارية والوظائف المؤسسية. وتتضمن 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.

جائحة كوفيد-19

بموجب إطار عمل إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية، تقوم الإدارة المعنية بإدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والمخاطر التشغيلية بمراقبة وتقييم التطورات القانونية والتنظيمية المتعلقة بجائحة كوفيد-19 المرتبطة بالمنتجات والخدمات المالية التي تقدمها المجموعة للعملاء والزبائن كجزء من عملية إدارة التغيير الحالية. وستواصل المجموعة مراجعة وتقييم أثر الجائحة على المخاطر التشغيلية وتنفيذ التدابير الكافية حسب الحاجة.

#### إدارة المخاطر التشغيلية في شركة جي بي مورجان العربية السعودية

حجم المخاطر	تعد المخاطر التشغيلية جزءاً متأسلاً من النشاط التجاري لشركة جي بي مورجان العربية السعودية: الاستشارات المصرفية الاستثمارية والوساطة (الأسهم والأسواق) والحفظ المباشر والمقاصة.
حوكمة المخاطر وإطار السياسة	يعكس نهج شركة جي بي مورجان العربية السعودية النهج المتبع في المجموعة. تتولى لجنة المخاطر التشغيلية والمراقبة في الموقع ("LORCC")، المؤلف من ممثلي دوائر الأعمال والرقابة المعنية، مسؤولية مراقبة الالتزام بإطار إدارة المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والمخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة وكذلك مراجعة وتحديد عناصر مخاطر التشغيل والرقابة التي تتطلب التصعيد.
نهج إدارة المخاطر	يعكس نهج جي بي مورجان العربية السعودية النهج الذي تتبعه المجموعة. تستخدم جي بي مورجان العربية السعودية المنهجية على النحو النصوص عليه في القواعد الاحترازية للهيئة والتي تستند إلى نهج المؤشر الأساسي (BIA) الموصى به بموجب اتفاقية بازل.

#### الجدول ٣٤.

#### المخاطر التشغيلية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متطلبات رأس المال ألف ريال سعودي	إجمالي المخاطر التشغيلية
١٣,٥٢٩	

٤,٦,٤ مخاطر السيولة

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

#### تعريف المخاطر

## حوكمة المخاطر وإطار السياسة

قامت المجموعة بوضع وتنفيذ استراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة بفعالية على مستوى المجموعة والكيانات القانونية والتخصصات التجارية. تتضمن لجان المخاطر المحددة المسؤولة عن حوكمة مخاطر السيولة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات على مستوى المجموعة ولجنة المخاطر بدائرة الاستثمار والخزينة والشركات 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 إدارة المخاطر بدائرة الاستثمار والخزينة والشركات (CTC).

- تُنظّم 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 تشيس 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 والمستخدمة ضمن إطار مستوى الإقدام على المخاطر لدى المجموعة. وتعمل لجنة المخاطر لدى دائرة الاستثمار والخزينة والشركات على مراجعة منهجيات وافترضات ونتائج التحمل المستخدمة في اختبارات تحمل مخاطر السيولة التي تشكل جزءاً من إطار مستوى الإقدام على مخاطر السيولة على مستوى المجموعة بشكل ربع سنوي. ويتم اعتماد الافتراضات والنتائج المتضمنة في مراجعة التحمل ربع السنوية بواسطة مدير إدارة المخاطر والمدير المالي وأمين الخزينة العالمي في شركة جي بي مورجان تشيس.
- تحدد سياسة الإشراف على مخاطر السيولة لدى المجموعة المبادئ العامة للنهج الذي تتبعه المجموعة فيما يتعلق بالإشراف على مخاطر السيولة، حيث تحدد هذه السياسة المتطلبات اللازمة لتقييم مخاطر السيولة وقياسها ورصدها ومراقبتها. وتخضع 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.

## مستوى الإقدام على المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة مستوى الإقدام على مخاطر السيولة لدى المجموعة وتقديم توصية بذلك لمجلس الإدارة وفقاً لسياسة مستوى الإقدام على المخاطر.
- مستوى الإقدام على المخاطر لمدة ٩٠ يوماً: الحفاظ على احتياطي من الموجودات السائلة المحلية الكافية لتلبية ذروة التدفقات النقدية الخارجة الناتجة عن سيناويو تحمل مباشر وحاد؛
  - مستوى الإقدام على المخاطر لمدة ٣٦٥ يوماً: يمكن للإدارة الوصول إلى مجموعة أوسع من الأوراق المالية المتاحة الحرة و/أو تقليل تمديد ائتمان الجملة لتحمل تدفقات سيولة ممتدة خارجة على مدار ٣٦٥ يوماً.
  - التدابير التنظيمية: نسبة تغطية السيولة في الولايات المتحدة  $\leq 100\%$ : الحفاظ على الأصول السائلة عالية الجودة الكافية المحددة في الولايات المتحدة لاستيفاء التدفقات النقدية الخارجة المتركمة لمدة ٣٠ يوماً المحددة بموجب معيار نسبة تغطية السيولة في الولايات المتحدة.

## نهج إدارة المخاطر

- لدى المجموعة دائرة للإشراف على مخاطر السيولة يتمثل هدفها الرئيسي في تقييم مخاطر السيولة وقياسها ورصدها ومراقبتها عبر المجموعة. وتتضمن مسؤوليات الإشراف على مخاطر السيولة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
- تحديد مقاييس مخاطر السيولة ومراقبتها والإبلاغ عنها.
  - وضع الحدود والمؤشرات والعتبات 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 تحددها الجهات التنظيمية المعنية وإعداد التقارير عنها.
  - الموافقة على مراجعة افتراضات جديدة أو محدثة فيما يتعلق بتحمل مخاطر السيولة أو تصعيد تلك الافتراضات.
  - رصد مراكز السيولة وتغيرات قائمة الميزانية العمومية ومتطلبات أنشطة التمويل.

## حجم المخاطر

- تُعد معظم موجودات شركة جي بي مورجان العربية السعودية إيداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك.
- وكما في نهاية عام ٢٠٢٠، لم تتحمل جي بي مورجان العربية السعودية أي قروض ولكن لديها مطلوبات بقيمة ٣٢ مليون ريال سعودي.



---

**حوكمة المخاطر وإطار  
السياسة**

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

**نهج إدارة المخاطر**

يتم دمج جي بي مورجان العربية السعودية في إطار إدارة مخاطر السيولة على مستوى المجموعة. وقد تحتاج جي بي مورجان العربية السعودية إلى بعض التمويل في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل في أعمال الوساطة في الأسهم لديها. وعلى الرغم من انخفاض هذا الرفض نسبياً، حددت جي بي مورجان العربية السعودية عمليات لتوفير السيولة اللازمة لها في هذه السيناريوهات من جانب كيانات جي بي مورجان الأخرى. يتم تضمين مراكز الميزانية العمومية للشركة في التقرير الشهري الذي يتم تقديمه إلى لجنة الإدارة المحلية.

---

## أ. الملاحق

### الجدول ١١.

الإفصاح بشأن قاعدة رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قاعدة رأس المال	ألف ريال سعودي
<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>	
رأس المال المدفوع	٩٣,٧٥٠
الأرباح المحتجزة المدققة	١٦١,١٢٠
علاوة الأسهم	٠
الاحتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)	١٩,٨٣٩
مساهمة الشريحة الأولى المال	٠
الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال	(١,٢٠٠)
<b>إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال</b>	<b>٢٧٣,٥٠٩</b>
<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>	
القروض المساندة	٠
الأسهم الممتازة التراكمية	٠
احتياطيات إعادة التقييم	٠
اقتطاعات أخرى من الشريحة الثانية لرأس المال (-)	٠
اقتطاعات لتلبية الشريحة الثانية لرأس المال (-)	٠
<b>إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال</b>	<b>٠</b>
<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>	<b>٢٧٣,٥٠٩</b>

الجدول ٢١.

الإفصاح بشأن كفاية رأس المال - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	صافي التعرض بعد الحد من مخاطر الائتمان	التعرض قبل الحد من مخاطر الائتمان	فئة التعرض
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
				<b>مخاطر الائتمان</b>
				<i>التعرض داخل الميزانية العمومية</i>
				الحكومات والبنوك المركزية
٨٠,٢٣٢	٥٨,٧٩٧	٢٩٣,٩٨٥	٢٩٣,٩٨٥	الأشخاص والبنوك المرخص لهم الشركات
				التجزئة
				الاستثمارات
				التوريق
				التمويل على الهامش
٤,٨٢٤	٣٤,٤٥٨	١١,٤٨٦	١١,٤٨٦	موجودات أخرى
١٣,٠٥٦	٩٣,٢٥٥	٣٠٥,٤٧١	٣٠٥,٤٧١	<b>إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية</b>
				<i>التعرض خارج الميزانية العمومية</i>
				مشتقات السوق الموازية/المشتقات الائتمانية
				اتفاقيات إعادة الشراء
				اقتراض/إقراض الأوراق المالية
				الالتزامات
				تعرض آخر خارج الميزانية العمومية
				<b>إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية</b>
١٣,٠٥٦	٩٣,٢٥٥	٣٠٥,٤٧١	٣٠٥,٤٧١	<b>إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها</b>
				متطلبات التعرض للمخاطر الممنوعة
١٣,٠٥٦	٩٣,٢٥٥	٣٠٥,٤٧١	٣٠٥,٤٧١	<b>إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان</b>
				<b>مخاطر السوق</b>
				مخاطر أسعار الفائدة
				مخاطر أسعار الأسهم
				المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار
				مراكز التوريق/إعادة التوريق
				مخاطر التعرض الزائد
				مخاطر التسوية ومخاطر الطرف النظير
٤,٧٠٠			٢٤٩,٩٨١	مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
				مخاطر السلع
٤,٧٠٠			٢٤٩,٩٨١	<b>إجمالي التعرض لمخاطر السوق</b>
١٣,٥٢٩				<b>المخاطر التشغيلية</b>
٣١,٢٨٥				الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢٤٢,٢٢٤				الفائض/العجز في رأس المال
٨,٧٤				<b>إجمالي معدل رأس المال (مرة)</b>

### الجدول ٣١.

الإفصاح بشأن أوزان مخاطر الائتمان (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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	البنود التي مضى موعدها استحقاقها (متأخرات)	الاستثمارات التوريق	موجودات أخرى	مخاطر الائتمان	المقاصة والحد من المخاطر	إجمالي التعرض بعد المقاصة	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠%	-	-	٢٩٣,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٩٨٥	٥٨,٧٩٧
٥٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٤٨٦	-	-	١١٤,٤٨٦	٣٤,٤٥٨
٤٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٠%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١٤% (تشمل التعرض المحظور)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
متوسط وزن المخاطر	%٠	%٠	%٢٠	%٠	%٧١٤	%٠	%٠	%٣٠٠	%٠	%٣٠٠,٥٣	%٣٠٠,٥٣	%٣٠,٥٣
الانقطاع من قاعدة رأس المال	-	-	٨,٢٣٢	-	-	-	-	٤,٨٢٤	-	-	١٣,٠٥٦	١٣,٠٥٦

الجدول أ٤.

الإفصاح بشأن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيفات طويلة الأجل للأطراف النظيرة							مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض	
٦	٥	٤	٣	٢	١				
غير مصنف	CCC+ وما أدناه	B+ إلى B-	من BB+ إلى BB-	من BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	من AAA إلى AA-			ستاندرد أند بورز
غير مصنف	CCC+ وما أدناه	B+ إلى B-	من BB+ إلى BB-	من BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	من AAA إلى AA-			فيتش
غير مصنف	Caa١ وما أدناه	B١ إلى B٣	من Ba١ إلى Ba٣	من Baa١ إلى Baa٣	A١ إلى A٣	من Aaa إلى Aa٣			موديز
غير مصنف	C وما أدناه	B	BB	BBB	A إلى AA	AAA	كابيتال إنتلجنس		
<b>التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها</b>									
-	-	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية		
-	-	-	-	٥٠,٧٩٤	٢٤٣,١٩١	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم		
-	-	-	-	-	-	-	الشركات		
-	-	-	-	-	-	-	التجزئة		
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات		
-	-	-	-	-	-	-	التوريق		
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش		
٢,٦٢٠	-	-	-	-	٨,٨٦٦	-	موجودات أخرى		
٢,٦٢٠	-	-	-	٥٠,٧٩٤	٢٥٢,٠٥٧	-	<b>الإجمالي</b>		

تصنيفات قصيرة الأجل للأطراف النظيرة							مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض
٤	٣	٢	١					
غير مصنف	تصنيف أدنى من ٣-A	A-٣	A-٢	A-١+, A-١	ستاندرد أند بورز			
غير مصنف	تصنيف أدنى من F٣	F٣	F٢	F١+, F١	فيتش			
غير مصنف	لا تدرج ضمن أي من التصنيفات الممتازة السابقة	P-٣	P-٢	P-١	موديز			
غير مصنف	تصنيف أدنى من A٣	A٣	A٢	A١	كابيتال إنتلجنس			
<b>التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها</b>								
-	-	-	-	-	-	-	الحكومات والبنوك المركزية	
-	-	-	-	٥٠,٧٩٤	٢٤٣,١٩١	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم	
-	-	-	-	-	-	-	الشركات	
-	-	-	-	-	-	-	التجزئة	
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات	
-	-	-	-	-	-	-	التوريق	
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش	
٢,٦٢٠	-	-	-	-	٨,٨٦٦	-	موجودات أخرى	
٢,٦٢٠	-	-	-	٥٠,٧٩٤	٢٥٢,٠٥٧	-	<b>الإجمالي</b>	

الجدول ٥٠.

الإفصاح بشأن الحد من مخاطر الائتمان (ألف ريال سعودي) - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
						<b>مخاطر الائتمان</b>
						<i>التعرض داخل الميزانية العمومية</i>
						الحكومات والبنوك المركزية
٢٩٣,٩٨٥	-	-	-	-	٢٩٣,٩٨٥	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
-	-	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش
١١,٤٨٦	-	-	-	-	١١,٤٨٦	موجودات أخرى
٣٠٥,٤٧١	-	-	-	-	٣٠٥,٤٧١	<b>إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية</b>
						<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
-	-	-	-	-	-	<b>إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية</b>
٣٠٥,٤٧١	-	-	-	-	٣٠٥,٤٧١	<b>إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية وخارجها</b>