

شركة دويتشة العربية السعودية للأوراق المالية

الإفصاح فيما يخص الركيزة الثالثة

2019

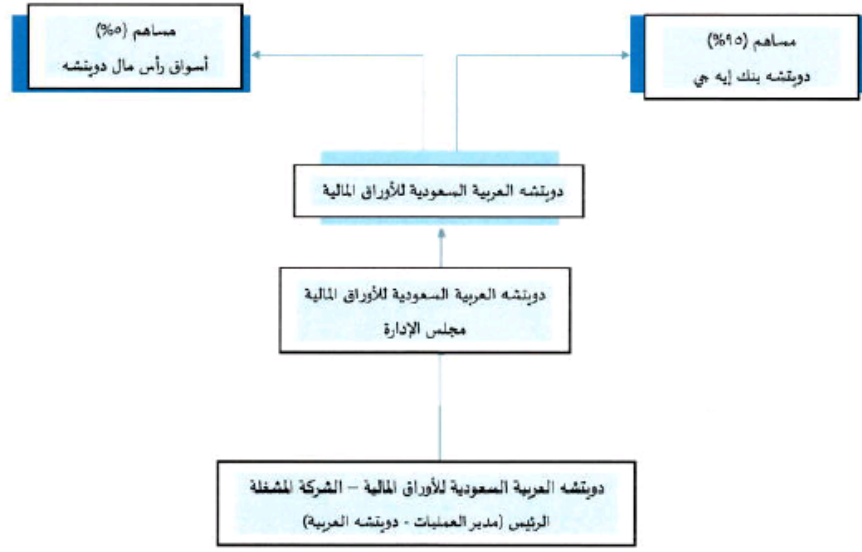
جدول المحتويات

3	المتطلبات المحددة للإفصاح	أ
3	نطاق التطبيق	1
3	هيكل رأس المال	2
4	كفاية رأس المال	3
4	إدارة المخاطر	4
4	الإفصاح العام النوعي عن المخاطر	-4
		1
5	تحديد المخاطر	
5	الإفصاح عن المخاطر الائتمانية	-4
		2
5	المخاطر الائتمانية	
8	الإفصاح عن المخاطر السوقية	-4
		3
8	مسؤوليات وعمليات المخاطر السوقية	
8	مراقبة المخاطر التشغيلية	
11	الإفصاح عن المخاطر التشغيلية	-4
		4
14	الإفصاح عن مخاطر السيولة	-4
		5

أ. المتطلبات المحددة للإفصاح 1- نطاق التطبيق

الشخص المفوض الذي تم الكشف عن البيانات الواردة أدناه من الركن الثالث هو شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية يتم تنظيم الكيان بواسطة هيئة السوق المالية ويعمل تحت رقم الترخيص 37-07073.

شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية هي شركة مساهمة خاصة تأسست في المملكة العربية السعودية تحت رقم السجل التجاري 1010239773. وفيما يلي الهيكل التنظيمي للكيان في 31 ديسمبر 2019



2- هيكل رأس المال

شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية لديها 390 مليون ريال سعودي من رأس المال من الفئة الأولى وتتألف من 532 مليون ريال سعودي وأرباح محتجزة. قدم المساهمون هذا عن طريق الاشتراك في الأسهم في الشخص المرخص له (شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية).

يتم توفير الإفصاح الكامل لرأس المال من الفئة الأولى في ملف منفصل بصيغة اكسيل، وذلك في التبويب الملحق 1. ليس لدى شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية رأس مال من الفئة الثانية.

3- كفاية رأس المال

تتم إدارة كفاية رأس مال شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية من خلال عملية تقييم لكفاية رأس المال الداخلي (ICAAP). تم تصميم هذه العملية لتوفر نظرة مستقبلية على الطلب الخاص برأس المال الاقتصادي، وبالتالي فهي تمثل الأساس الرسمي لتقييم احتياجات رأس المال. تمثل النتائج معياراً يتم مقارنة تطوير رأس المال الفعلي من خلال اللجنة المحلية ذات الصلة.

عملية التخطيط المحلية هي عملية ديناميكية وتكرارية محددة في مراحل مختلفة وعلى مستويات مختلفة. تتم مراجعة العرض والطلب على رأس مال شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية بانتظام. يتم اتخاذ التدابير ، عند الاقتضاء ، لضمان الحفاظ على توازن العرض والطلب.

تفرد شركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية بين الطلب على رأس المال التنظيمي والاقتصادي. في حين أن الطلب على رأس المال التنظيمي يعتمد على حساب الأصول الموزونة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات التي حددتها الجهة التنظيمية المحلية ، فإن الطلب على رأس المال الاقتصادي يعتمد على تقدير قائم على النموذج الداخلي. يستخدم كلا التعريفين لتقييم كفاية رأس المال.

إدارة الطلب على رأس المال

على المستوى المحلي ، تكون اللجنة ذات الصلة مسؤولة عن مراقبة الرسملة المناسبة لشركة دويتشة العربية السعودية لأوراق المالية، وأيضاً من خلال المراجعة ربع السنوية للمخاطر ورأس المال ، وهي مطالبة باتخاذ - الإجراء المناسب - بالتعاون مع الخزائنة/الإدارة المالية. تعد الخزائنة خطة رأس مال سنوية لكل منطقة لتحديد الطلب على رأس المال في وقت مبكر لمواءمة الخطط.

إدارة توفير رأس المال

تتحمل اللجنة المحلية لرأس المال والمخاطر ALCO المسؤولية عن غدارة توفير رأس المال كما انها تضمن الامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمي والجماعي. إذا تم التوصل الى وجود عجز محتمل في رأس المال، فيتم وضع أحد الإجراءات التخفيفية مثل استبقاء أرباح او ضخ مبالغ رأس مالية تضمن الخزائنة تمويل مزيج رأل المال الأكثر كفاءة والكافي من جميع الجوانب وذلك مع إطار التوافق التام مع مجلس الإدارة.

4- إدارة المخاطر

4-1 الإفصاح النوعي العام عن المخاطر

تحديد المخاطر

بالنسبة لعملية تحديد المخاطر ، يتم تقييم المخاطر على مستوى مفصل بواسطة وظيفة إدارة المخاطر لتغطية جميع المخاطر المادية التي قد تواجهها المنشأة.

تقوم لجنة رأس المال والمخاطر المحلية بتشغيل العملية التالية ، الأكثر تفصيلاً ، على أساس سنوي:

- فئات المخاطر: الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة والأعمال والسمعة وتركيز المخاطر وغيرها من المخاطر (إن وجدت) موصوفة في تقرير RCP . تتم مراجعة المخاطر المحددة من حيث تأثيرها على ملف المخاطر العام. يتم تقييم شدة الخطر وتصنيفه إلى مستوى منخفض أو متوسط أو مرتفع بناءً على هذا الوصف. الهدف الأساسي من هذه العملية هو توفير شفافية وفهم كافيين لقضايا المخاطر الحالية والناشئة ، وضمان منظور شامل للمخاطر ؛
- يتم إضافة المخاطر والمخاطر التي تم تحديدها مؤخرًا الناتجة عن المنتجات الجديدة إلى الوصف الخاص بكل فئة من فئات المخاطر

تتم مراقبة التغييرات التي تم تحديدها وإدراجها في تقرير ملف رأس المال والمخاطر على أساس ربع سنوي:

- إجراء تقييم نوعي لكل فئة من فئات المخاطر التي تم تحديدها على أنها ذات صلة بالربع الأخير ، بهدف لفت انتباه الإدارة إلى التطورات الهامة ؛
- تقديم نظرة مستقبلية حول تطوير فئة المخاطر ذات الصلة ؛ و
- يتم تسليط الضوء على التطورات الرئيسية لكل خطر
- تقع الرقابة على مختلف فئات المخاطر ، على النحو المفصل في الأقسام أدناه ، ضمن (جهة اتصال المخاطر المركزية) CRC. تساعد CRC في ضمان الحفاظ على نظرة شاملة للمخاطر مع المنشأة وكذلك توفير مستوى إضافي من المراجعة مستقل عن كل وظيفة من وظائف المخاطر

4-2 الإفصاح عم مخاطر الائتمان

المخاطر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من جميع المعاملات التي توجد فيها مطالبات فعلية أو طارئة أو محتملة ضد أي طرف مقابل أو مقترض أو مُلزم (نشير إليها مجتمعة باسم "الأطراف المقابلة") ، بما في ذلك تلك المطالبات التي تخطط الشركة لتوزيعها. تميز شركة دويتشة العربية السعودية للأوراق المالية بين ثلاثة أنواع من مخاطر الائتمان وهي مخاطر التخلف عن السداد ومخاطر البلد والتسوية:

- المخاطرة الافتراضية هي مخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامات الدفع التعاقدية
- مخاطر البلد هي احتمال تعرضنا لخسارة ، في أي بلد ، بسبب أي من الأسباب التالية: تدهور محتمل للظروف الاقتصادية ، والاضطرابات السياسية والاجتماعية ، وتأمين الأصول ومصادرتها ، ونيد الحكومة للمديونية ، وتبادل العملات الضوابط وانخفاض قيمة العملة التخريبية أو. تشمل مخاطر البلد مخاطر النقل التي تنشأ عندما يتعذر على المدينين الوفاء بالتزاماتهم بسبب عدم القدرة على تحويل الأصول إلى غير المقيمين بسبب التدخل السيادي المباشر.
- مخاطر التسوية هي مخاطر فشل تسوية أو تصفية المعاملات. تنشأ عندما لا يكون تبادل النقد والأوراق المالية و / أو الأصول الأخرى في وقت واحد.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان وفقاً لسياسات وإرشادات مجموعة دويتشه بنك. لا تشارك الشركة في تقديم التسهيلات الائتمانية. ومع ذلك ، هناك منظور عام بشأن مسؤوليات إدارة المخاطر والعمليات والأساليب. هو موضح أدناه

عمليات المخاطر الائتمانية

مخاطر الائتمان

يتم تحديد قابلية حدوث مخاطر الائتمان على نحو شامل، مع تحليلها الى اقسام واعمال. نتيجة ذلك، يتم التصريح بكل تعرض ائتماني فقط إذا كان تقسيم الأعمال المعنى على قناعة بأن التعرض يفي بالمعايير والحدود المعينة مسبقاً.

تنفذ إدارة المخاطر الائتمانية عمليات تحديد وتقييم وإدارة للمخاطر وإعداد تقارير عنها، تعد إدارة المخاطر الائتمانية مستقلة عن الكيان أو النشاط التجاري.

يتم اعتماد كافة المخاطر الائتمانية الجديدة التي يتم تحملها داخل شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية من قبل الافراد ذوي الصلاحية الائتمانية المناسبة.

المطالبات المتأخرة و المطلوبات مضمحلة القيمة

يتم اعتبار احد معاملات الميزانية العمومية متعثرة اذا كان:

- مخصص ما أو
- إحدى فئات قروض المشكلات التالية: عدم الاستحقاق ، 90 يوماً متأخرة السداد ولا تزال مستحقة ، تم تعيين إعادة هيكلة الديون المتعثرة لهذه الصفة
- تم تعيين تصنيف نظير داخلي لـ + iCC أو أقل

يتم اعتبار معاملة مشتقة متعثرة وإذا تم استيفاء أحد المعايير التالية على الأقل:

- التصيير بموجب اتفاقية رئيسية (مثل ISDA و PSA والاتفاقية الرئيسية الألماني وما إلى ذلك)
- مرور 90 يوم على استحقاق لقسائم وغيرها من التدفقات النقدية المشتقة الأخرى لأسباب ائتمانية
- إعادة الهيكلة مع الخسارة الاقتصادية لأسباب الائتمان
- يتم حجز تسوية تقييم ائتمان محددة (CVA) ضد الطرف المقابل
- اذا تم تعيين تصنيف نظير داخلي لـ + iCC أو أقل

يتم تصنيف الملتزم على أنه متعثر عن السداد إذا تم وضع علامة على جزء كبير من إجماليه أو مبلغ التعرض أعلى من حد معين على أنه متعثر عن السداد على مستوى المعاملة أو في حالة تقديم الطرف المقابل للإفلاس. يتم تعريف الملتزم بأنه كيان قانوني للتوافق مع Basel II KOP.

يتم تخفيض قيمة الأصل المالي ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما:

- يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر وقع بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة") ؛ و
- أن "حدث الخسارة" (أو الأحداث) له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. الخسائر المتوقعة نتيجة للأحداث المستقبلية ، بغض النظر عن مدى احتمال حدوثها ، لا يتم الاعتراف بها.

اضمحلال القيمة وتحديد مخصص معين

يتم قياس خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الحالية للأصل والقيمة الدفترية المنخفضة القيمة (التي تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل). عندما يحدث تعثر عن سداد الائتمان في أحد المشتقات ، فإن CRM بالتزامن مع التمويل سوف يحدد تسوية قيمة الائتمان المناسبة (CVA) المطلوب تطبيقها. يجب إجراء CVA المتعلقة بانخفاض القيمة في حالة حدوث انخفاض كبير في جودة ائتمان الطرف المقابل ، بحيث لا يُرجح أن يدفع الطرف المقابل بالكامل التزاماته الائتمانية دون اللجوء من قبل دويتشه بنك إلى إجراءات مثل تحقيق الأمن. يخضع التزويد أيضاً لمتطلبات 9IFRS.

وكالات التصنيف الائتماني

يستخدم CRM التصنيفات الداخلية كأساس لتقييم ملفات تعريف ائتمان الطرف المقابل من أجل التوصل إلى قرارات ائتمانية. حيثما كان ذلك متاحًا ، يتم أخذ آراء وكالة خارجية (Moody's / Fitch / S&P) في الاعتبار كجزء من عملية العناية الواجبة ، ومع ذلك يتم إجراء تحليل التصنيف الرسمي باستخدام منهجية التصنيف الداخلي لـ دويتشه بنك. الغرض من تحليل التصنيف هو توثيق وتحديد احتمال داخلي سنوي للتصنيف الافتراضي على مستوى الطرف المقابل.

لدى دويتشه بنك العديد من بطاقات تسجيل التصنيف ومنهجيات التصنيف لتقييم أنواع مختلفة من الكيانات بما في ذلك العملاء من الشركات والمؤسسات السيادية وشبه السيادية والمؤسسات المالية (البنوك وشركات التأمين ووكلاء الوساطة ومديري الصناديق وصناديق التقاعد والمقاصة). تستخدم دويتشه بنك أيضًا المنهجيات الداخلية لتقييم فئات الأصول المتخصصة بما في ذلك التوريق والعقارات التجارية

معاملة التصفية

عند الحصول على الرأي القانوني المناسب، وتم اعتماد التصفية على الاختصاص القضائي ذي الصلة ، سيتم حساب قيمة التعرض على أساس صافي عبر جميع المنتجات التي تغطيها وكالة خدمات ائتمان محددة. في حالة عدم الموافقة على التصفية ، سيتم احتساب التصفية على أساس إجمالي.

الضمان الإضافي

إدارة الضمان (CM) هي المسؤولة عن التوقيع على اتفاقيات الضمانات الجديدة من منظور تشغيلي ، وإدارة القضايا المتعلقة بالضمانات ، ومعالجة هامش الضمان ، لتوفير دعم الهامش عن طريق التعامل مع أقساط الهامش وبدائل الضمان ، وضمان أن شروط الضمان يتم تنفيذ الترتيبات مع الأطراف المقابلة بالكامل في جميع الأوقات وتسوية الأصول المضمونة وكمالها.

يشتمل معيار الشركة للضمانات المقبولة على عملات الأسواق المتقدمة الرئيسية والأوراق المالية القابلة للتسويق ذات السيولة العالية والسهلة وفعالة من حيث رأس المال ، والتي ينبغي أن يحتفظ بها دويتشه بنك أو الطرف الثالث المفضلون لدينا. سيتم النظر في أنواع الضمانات غير القياسية على أساس كل حالة على حدة بموافقة أقسام البنية التحتية / الأعمال ذات الصلة.

تتم مراقبة تركيز الضمانات عن طريق العملة أو المصدر أو فئة الأصول من خلال تقارير دورية تعدها إدارة الضمانات. في سياق الأعمال المعتادة، تخضع أنواع الضمان المؤهلة لرقابة صارمة وتخضع لتخفيض في القيمة المحددة لأصول في مقابل القيمة السوقية. ويمثل هذا الوسيلة الأساسية للبنك لتجنب التركيز غير المبرر في عملات أقل سيولة أو أنواع ضمانات غير نقدية.

عندما ترتبط مخاطر الطرف المقابل و / أو ملف تعريف التعرض بشكل وثيق بأنواع الضمانات المقبولة (أي مخاطر الطريق الخاطئ) ، تتم إعادة تقييم لتخفيض القيمة المحددة لأصول لضمان تطبيق المستوى المناسب للتعويض عن الارتباط بين الضمان والجهة الملزمة. في حالة اعتبار الارتباط مادة، قد يختار إدارة علاقات العملاء عدم تعيين أي قيمة للضمانات المرتبطة.

الإفصاحات الكمية

يتم توفير متطلبات رأس المال بموجب اللوائح المحلية في ملف اكسيل منفصل ، الملحق الرابع والخامس.

3-4 الإفصاح عن مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من عدم اليقين فيما يتعلق بالتغيرات في أسعار السوق وأسعاره (بما في ذلك أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع) ، والعلاقات المتبادلة بينها ومستويات تقلبها. الأنواع التالية من مخاطر السوق مميزة:

- مخاطر أسعار الفائدة (بما في ذلك مخاطر انتشار الائتمان)
 - مخاطر الأسهم
 - مخاطر سعر الصرف العملات الأجنبية
 - مخاطر السلع
 - مخاطر السوق الأخرى
- مخاطر السوق في كل من الأنشطة التجارية وغير التجارية، عن طريق جعل الأسواق واتخاذ مواقف في الدين والأسهم والعملات الأجنبية وغيرها من الأوراق المالية والسلع وكذلك في المشتقات المماثلة. وبشكل أكثر تحديداً، تنظر دوتشه بنك في مخاطر السوق بشكل منفصل للمكونات الثلاثة التالية:
- تنشأ مخاطر السوق (MR) من تحركات السوق في معايير التسعير لأصول ومطلوبات القيمة العادلة من المواقف خارج الميزانية العمومية ؛
 - تنشأ المخاطر الافتراضية المتداولة (TDR) من التخلف عن السداد وهجرات التصنيف (وتغييرات التقييم اللاحقة):

• تنشأ مخاطر الائتمان الطرف المقابل / تسوية تقييم الائتمان (CVA) من تقلب القيمة السوقية لمراكز الطرف المقابل بسبب احتمال تقصير الطرف المقابل

تتألف منظمة إدارة مخاطر السوق من الوظائف المركزية وفرق خطوط العمل داخل أقسام المجموعة

مسؤوليات وعمليات السوق

يتم مراقبة مخاطر السوق مقابل مجموعة حدود محددة. تتم مراقبة أنواع مخاطر السوق التالية عادةً بواسطة إدارة مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر العملات ، ومخاطر الأسهم ، ومخاطر السلع الأساسية وما يرتبط بها من تقلبات. قد تتضمن أنواع المخاطر التي تتحملها الشركة نوعاً أو أكثر من أنواع مخاطر السوق هذه.

مراقبة مخاطر السوق

يتم احتساب تدابير مخاطر السوق ورصد الإفصاحات مقابل الحدود الموضوعية

الإفصاحات الكمية

وتم تفصيل متطلبات رأس المال للدفتر التجاري والمخاطر التجارية فيما يتعلق بأنشطة الأعمال في ملف اكسيل منفصل في علامة التبويب الملحق الثاني.

4-4 الإفصاح عن المخاطر التشغيلية

تنشأ مخاطر التشغيل من الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يتضمن هذا التعريف مخاطر قانونية ، لكنه يستبعد مخاطر التجارية والسمعة.

تدعم الشركة قدراتها في إدارة المخاطر التشغيلية ، بالتعاون مع برنامج خطوط الدفاع الثلاثة. وشمل ذلك زيادة توضيح أدوار ومسؤوليات الخط الأول والثاني في إدارة المخاطر التشغيلية ، وتقوية الحوكمة وتقديم أدوات مطورة لدعم تحديد المخاطر وتقييمها.

تدير الشركة المخاطر التشغيلية بناءً على إطار عمل ثابت يمكّن المؤسسة من تحديد المخاطر التشغيلية مقارنةً بالرغبة في المخاطرة والوقوف بشكل نظامي على أشكال المخاطر التشغيلية وتحديد تدابير الحد من المخاطر المناسبة والأوليات. المبادئ الرئيسية للمخاطر التشغيلية مفصلة أدناه:

المبدأ الأول

يتحمل أصحاب المخاطر المسؤولية الكاملة عن المخاطر التشغيلية ويتعين عليهم التعامل مع الرغبة الخاصة للمخاطر. يتم تحديد اصحاب المخاطر على النحو التالي: الخط الأول (جميع أقسام الأعمال التجارية) لجميع مخاطر التشغيل الخاصة بهم ويشمل الخط الدفاع الثاني (وظائف البنية التحتية) ، للمخاطر التشغيلية التي تنشأ في عمليات المراقبة الخاصة بهم.

يتحمل أصحاب المخاطر مسؤولية إدارة جميع المخاطر التشغيلية في أعمالهم / عملياتهم من خلال عرض عملية شاملة ، ضمن شهية محددة للمخاطر التشغيلية و تحديد وإنشاء والحفاظ على ضوابط المستوى الأول. بالإضافة إلى ذلك ، يخفون من المخاطر المحددة والمحددة داخل شهية محددة للمخاطر من خلال إجراءات العلاج والتأمين وقبول المخاطر أو عن طريق وقف / تقليل أنشطة الأعمال.

يدعم مسؤولي الرقابة في الأقسام أصحاب المخاطر. يتحملون مسؤولية تضمين الإطار في قسم الأعمال أو وظيفة البنية التحتية ذات الصلة. يقومون بتقييم فعالية ضوابط المستوى الأول ، ومراقبة ملف تعريف المخاطر المجمع ووضع إجراءات الرقابة والتخفيف المناسبة في القسم المعني. كما يحدد مسؤولي الرقابي في الأقسام كذلك مننديات حوكمة مناسبة للإشراف على الملف التعريفي للمخاطر التشغيلية وقرار الدعم.

المبدأ الثاني

تقوم عناصر التحكم في نوع المخاطر (وظائف التحكم في خط الدفاع الثانية) بتأسيس إدارة المخاطر وتحديد بيانات الرغبة الخاصة في المخاطرة لنوع المخاطر التي يمتلكونها وتنفيذ ضوابط مستقلة. يعتبر مراقبو نوعية المخاطر من ضمن وظائف الرقابة المستقلة في خط الدفاع الثاني والذي يقوم بالرقابة على أنواع المخاطر على النحو المبين في تصنيف المخاطر. نحن نعمل من أجل التنفيذ الكامل لهذه المسؤوليات.

مراقبو نوعية المخاطر مسؤولين عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر الفعال فيما يتعلق بنوعية المخاطر، بما في ذلك وضع معايير الحد الأدنى من المراقبة ومراقبتها. يتولون تحديد وتقييم والإبلاغ عن المخاطر وأنواع المخاطر و تحديد الرغبة الخاصة في المخاطرة طبقاً لبيان الرغبة في المخاطرة.

المبدأ الثالث

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بإنشاء إطار إدارة المخاطر التشغيلية وتحافظ عليه. تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بتطوير إطار العمل والمحافظة عليه ، وتحديد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بإدارة المخاطر التشغيلية داخل الشركة ولتحديد عملية تحديد وتقييم وتخفيف ومراقبة والإبلاغ عن تصعيد المخاطر التشغيلية. تحافظ إدارة المخاطر التشغيلية أيضاً على تصنيف للمخاطر التشغيلية ويشرف على اكتمال تغطية أنواع المخاطر المحددة في التصنيف من خلال وظائف التحكم في الخط الدفاع الثاني. كما تراقب تنفيذ نتائج عملية تقييم المخاطر والتحكم في الشركة وتركيز المخاطر التشغيلية.

المبدأ الرابع

تهدف إدارة المخاطر التشغيلية إلى الحفاظ على رأس مال كافٍ لدعم المخاطر التشغيلية. تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن تصميم وتنفيذ وصيانة نهج مناسب لتحديد مستوى كافٍ من الطلب على رأس المال للمخاطر التشغيلية.

إدارة المخاطر التشغيلية لدينا

تتولى إدارة المخاطر التشغيلية من خلال إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية الذي يتيح لنا تحديد ملف تعريف المخاطر التشغيلية الخاص بنا بالمقارنة مع تحملنا للمخاطر ، ولتحديد موضوعات وتركيزات المخاطر التشغيلية بشكل منهجي ، وتحديد تدابير وأولويات تخفيف المخاطر.

من أجل تغطية مجموعة واسعة من أنواع المخاطر الكامنة وراء المخاطر التشغيلية ، يحتوي إطارنا على عدد من تقنيات إدارة المخاطر التشغيلية. تهدف هذه إلى إدارة المخاطر التشغيلية بكفاءة في أعمالنا وتستخدم لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها وتخفيفها:

- تجميع البيانات المفقودة : يشمل التجميع المستمر لأحداث فقدان المخاطر التشغيلية ، كشرط مسبق لإدارة المخاطر التشغيلية ، تحليلات مفصلة وتحديد الإجراءات المخففة وتوفير المعلومات في الوقت المناسب للإدارة العليا. يتم تسجيل جميع الخسائر التي تتجاوز العتبة في نظامنا ("dbIRS").

-عملية الدروس المستفادة للأحداث ، ويشمل ذلك الخسائر القريبة والتي تكون أعلى من العتبة المحددة. تشمل هذه العملية على سبيل المثال لا الحصر:

- تحليلات المخاطر المنهجية ، بما في ذلك وصف بيئة الأعمال التي حدثت فيها الخسارة ، السابقة الأحداث ، بالقرب من الأخطاء ومؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بالحدث.
- تحليل السبب الجذري
- مراجعة تحسينات الرقابة وغيرها من الإجراءات لمنع التخفيف أو التكرار
- تقييم التعرض للمخاطر المتبقية

يتم متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المحددة في هذه العملية بشكل منهجي والإبلاغ عنها شهرياً إلى الإدارة العليا.

-تحليل السيناريو: نكمل ملف تعريف المخاطر الخاص بنا باستخدام مجموعة من السيناريوهات بما في ذلك الحالات الخارجية ذات الصلة التي توفرها قاعدة بيانات عامة وسيناريوهات داخلية إضافية. وبالتالي ، فإننا نستخدم بشكل منهجي المعلومات المتعلقة بأحداث الخسارة الخارجية التي تحدث في القطاع المصرفي لمنع وقوع حوادث مماثلة لنا ، على سبيل المثال من خلال تحليلات الغوص العميق أو مراجعات الملف الشخصي للخطر.

-تحديد المخاطر الناشئة: نقوم بتقييم واعتماد أثر التغييرات على ملف المخاطر الخاص بنا نتيجة للمنتجات الجديدة وأنشطة الاستعانة بمصادر خارجية والمبادرات الاستراتيجية وكذلك النظم المادية وتغييرات العمليات. بمجرد تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ، تتم مقارنتها ببيان شهية المخاطر المحددة ذات الصلة وإما أن يتم تخفيفها أو قبولها. لا يمكن قبول المخاطر التي تنتهك اللوائح والتشريعات الوطنية أو الدولية المعمول بها ؛ بمجرد تحديدها ، يجب دائماً تخفيف مثل هذه المخاطر.

-التخفيف من المخاطر: عندما ننفذ تدابير تخفيف المخاطر ، فإننا نراقب بشكل منهجي حلها. يجب قبول المخاطر التشغيلية المتبقية المصنفة بشكل كبير أو أعلى من قبل قسم تحمل المخاطر ومراجعتها لاتخاذ قرار من قبل إدارة المخاطر التشغيلية.

-نقوم بإجراء تحليلات المخاطر الأعلى التي يتم فيها النظر في نتائج الأنشطة المذكورة أعلاه. تعد "تحليلات المخاطر الأعلى" بمثابة مدخلات أساسية لاستراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية السنوية وعملية التخطيط وتهدف إلى تحديد أكثر المخاطر خطورة من حيث الاحتمال والحدة.

- تستخدم مؤشرات المخاطر الرئيسية لرصد بيانات المخاطر التشغيلية وتنبيه المنظمة إلى المشكلات الوشيكة في الوقت المناسب.

يتم استخدام الوظائف والمنهجيات والأدوات الإضافية التي يتم تنفيذها من خلال الخط الدفاع الثاني المسؤول عن التحكم في نوع المخاطر لاستكمال إطار المخاطر التشغيلية ومعالجة أنواع المخاطر على وجه التحديد. وتشمل هذه على سبيل المثال لا الحصر:

- خطر قانوني: إن وظيفة إدارة المخاطر القانونية داخل القسم القانوني لدينا مخصصة حصرياً لتحديد وإدارة المخاطر القانونية. تقوم المجموعة بمجموعة واسعة من المهام التي تهدف إلى إدارة المخاطر القانونية بشكل استباقي ، بما في ذلك: إعداد وتنفيذ والإشراف على برنامج سنوي لتقييم المخاطر القانونية لتحليل المخاطر القانونية الحالية والتاريخية ؛ الاتفاق والمشاركة في مراجعات المحفظة الناتجة وخطط التخفيف ؛ وإدارة عملية الدروس القانونية المستفادة.

- تتم إدارة المخاطر التشغيلية الناتجة عن الاستعانة بمصادر خارجية بواسطة عملية إدارة مخاطر البائعين. يتم تقييم وإدارة المخاطر بالاستعانة بمصادر خارجية وإدارتها لجميع ترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية بشكل فردي ، وفقاً لسياسة إدارة مخاطر البائعين لدينا وبما يتماشى مع إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

- تدار مخاطر الاحتيال على أساس المتطلبات القانونية والتنظيمية من خلال نهج قائم على المخاطر ، وتحكمه سياسة مكافحة الاحتيال لدينا وإطار الامتثال المقابل ومكافحة غسل الأموال.

نقوم بإدارة مخاطر استمرارية الأعمال من خلال برنامج إدارة استمرارية الأعمال الذي يحدد الإجراءات الأساسية لنقل أو استرداد العمليات استجابةً لمستويات متفاوتة من الاضطرابات. ضمن هذا البرنامج ، تقوم كل من وظائفنا التجارية الأساسية والبنية التحتية بإعداد خطط استمرارية العمل وصيانتها واختبارها دورياً لتعزيز الخدمة المستمرة والموثوقة.

- المخاطر التشغيلية في التكنولوجيا هي معايير مدارة لإدارة تكنولوجيا المعلومات. يتم تصنيف التطبيقات والبنية التحتية لتقنية المعلومات وتقييمها على أساس منتظم. تم تأسيس مراقبة الاستقرار. تُستخدم النتائج الرئيسية لبيئة التقييم والتحكم المحددة كمداخل لـ مؤشرات المخاطر الرئيسية أو للتقييم الذاتي.

الإفصاحات الكمية

يتم توضيح متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقاً للنهج التنظيمي الذي تم تبنيه في ملف اكسيل منفصل في علامة التبويب الملحق الثاني.

يتم احتساب المخاطر التنظيمية التشغيلية عبر اخذ الأعلى من المؤشرات ادناه:

- (1) 15% من معدل الأرباح التشغيلية لثلاث أعوام سابقة
- (2) 25% من النفقات الغير مباشرة حسب أخر قوائم مالية مدققة

4-5 مخاطر التمويل

-التمويل

حصلت الشركة على خطوط تمويل من دويتشه بنك المتاحة لـ الشركة في الأوقات العادية وكذلك الأوقات العصيبة. يقوم دويتشه بنك بإجراء اختبارات إجهاد السيولة المنتظمة على مستوى المجموعة ، والتي تم تصميمها لضمان أن يتمكن البنك من التغلب على أحداث الإجهاد المحددة مسبقاً (على مستوى السوق ، والبنوك الخاصة ومزيج من الاثنين) ؛ تشمل اختبارات الإجهاد هذه المواقف ذات الصلة بمخاطر السيولة في الشركة.

الإفصاحات الكمية

يتكون رأس المال الشركة برأس مال قدره 390 مليون ريال سعودي. يتم الاحتفاظ بمعظم الأموال في ودائع قصيرة الأجل يمكن الوصول إليها في بنك خارجي. بالإضافة إلى ذلك ، يوجد لدى الشركة خط تمويل مع دويتشه بنك من أجل تلبية متطلبات السيولة. تتوفر تفاصيل الإيداعات النقدية في الملحق الأول إلى الخامس في ملف اكسيل المنفصل.

تقييم مخاطر السيولة

العمل الرئيسي في للشركة هو تبادل الأسهم نيابة عن العملاء ، وكلها تمويل مسبقاً من قبل العملاء وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وبالتالي ، تمتلك المنشأة مخاطر سيولة منخفضة للغاية.

على هذا النحو ، فقد خلصت الخزانة إلى عدم وجود حاجة حالية لاختبارات إجهاد السيولة المحددة في الشركة. وستحفظ أي تغييرات على نموذج الأعمال من الشركة سوف تحرض على مراجعة تقييم مخاطر السيولة والحاجة إلى تنفيذ اختبار الإجهاد.

أدوات إدارة السيولة

يتم إجراء مراجعة دورية لتمويل وتسهيلات الوضع النقدي لتقييم إذا كان هناك أي تغيير مهم يستدعي مراجعة تقييم السيولة وتصعيدها إلى هيئات الحوكمة ذات الصلة.

APPENDIX 1- Disclosure on Capital Base

Capital Base	SAR '000
<u>Tier-1 capital</u>	
Paid-up capital	532,235
Audited retained earnings	-144,518
Share premium	0
Reserves (other than revaluation reserves)	5,348
Tier-1 capital contribution	0
Deductions from Tier-1 capital	-2,504
Total Tier-1 capital	390,561
<u>Tier-2 capital</u>	
Subordinated loans	0
Cumulative preference shares	0
Revaluation reserves	0
Other deductions from Tier-2 (-)	0
Deduction to meet Tier-2 capital limit (-)	0
Total Tier-2 capital	0
	532,235
TOTAL CAPITAL BASE	-144,518

APPENDIX 2- Disclosure on Capital Adequacy

App II: Disclosure on Capital Adequacy				
Exposure Class	Exposures before CRM SAR '000	Net Exposures after CRM SAR '000	Risk Weighted Assets SR '000	Capital Requirement SAR '000
Credit Risk				
<i>On-balance Sheet Exposures</i>				
Governments and Central Banks	752	752	150	21
Authorised Persons and Banks	436,310	436,310	97,876	13,703
Corporates				
Retail				
Investments				
Securitisation				
Margin Financing				
Other Assets	10,468	10,468	40,802	5,712
Total On-Balance sheet Exposures	447,530	447,530	138,829	19,436
<i>Off-balance Sheet Exposures</i>				
OTC/Credit Derivatives				
Repurchase agreements				
Securities borrowing/lending				
Commitments				
Other off-balance sheet exposures				
Total Off-Balance sheet Exposures	0	0	0	0
Total On and Off-Balance sheet Exposures	447,530	447,530	138,829	19,436
Prohibited Exposure Risk Requirement	0	0	0	0
Total Credit Risk Exposures	447,530	447,530	138,829	19,436
Market Risk				
	Long Position	Short Position		
Interest rate risks				
Equity price risks				
Risks related to investment funds				
Securitisation/resecuritisation positions				
Excess exposure risks				
Settlement risks and counterparty risks				
Foreign exchange rate risks	7,613	-1,417		586
Commodities risks.				
Total Market Risk Exposures	7,613	-1,417		586
Operational Risk				15,566
Minimum Capital Requirements				35,588
Surplus/(Deficit) in capital				354,973
Total Capital ratio (time)				10.97

تم احتساب تغطية المخاطر التشغيلية من استنادا على القوائم المالية المدققة للأعوام 2017 الى 2019

يوجد اختلاف طفيف في التغطية المحتمسبة للمخاطر التشغيلية حيث انه لم يتم الانتهاء من تدقيق القوائم المالية للعام 2019 و تم الاستناد الى القوائم المدققة للأعوام 2016 الى 2018

APPENDIX 3- Disclosure on Credit Risk Weight

Risk Weights	Exposures after netting and credit risk mitigation										Total Exposure after netting and Credit Risk Mitigation	Total Risk Weighted Assets	
	Governments and central banks	Administrative bodies and NPO	Authorised persons and banks	Margin Financing	Corporates	Retail	Past due items	Investments	Securitisation	Other assets			Off-balance sheet commitments
0%													
20%	752		423,042									423,794	84,759
50%													
100%			13,268									13,268	13,268
150%													
200%													
300%										8,198		8,198	24,594
400%													
500%													
714% (include prohibited exposure)										2,270		2,270	16,208
Average Risk Weight			22%							390%		31%	
Deduction from Capital Base													

APPENDIX 4- Disclosure on Credit Risk's Rated Exposure

Exposure Class	Long term Ratings of counterparties							
	Credit quality step	1	2	3	4	5	6	Unrated
	S&P	AAA TO AA-	A+ TO A-	BBB+ TO BBB-	BB+ TO BB-	B+ TO B-	CCC+ and below	Unrated
	Fitch	AAA TO AA-	A+ TO A-	BBB+ TO BBB-	BB+ TO BB-	B+ TO B-	CCC+ and below	Unrated
	Moody's	Aaa TO Aa3	A1 TO A3	Baa1 TO Baa3	Ba1 TO Ba3	B1 TO B3	Caa1 and below	Unrated
Capital Intelligence	AAA	AA TO A	BBB	BB	B	C and below	Unrated	
On and Off-balance-sheet Exposures								
Governments and Central Banks			752					
Authorised Persons and Banks		413,269		23,041				
Corporates								
Retail								
Investments								
Securitisation								
Margin Financing								
Other Assets				8,198				2,270
Total	0	413,269	752	31,239	0	0	0	2,270

APPENDIX 5- Disclosure on Credit Risk Mitigation (CRM)

Exposure Class	Exposures before CRM	Exposures covered by Guarantees/ Credit derivatives	Exposures covered by Financial Collateral	Exposures covered by Netting Agreement	Exposures covered by other eligible collaterals	Exposures after CRM
Credit Risk						
<i>On-balance Sheet Exposures</i>						
Governments and Central Banks	752					752
Authorised Persons and Banks	436,310					436,310
Corporates						
Retail						
Investments						
Securitisation						
Margin Financing						
Other Assets	10,468					10,468
Total On-Balance sheet Exposures	447,530	0	0	0	0	447,530
<i>Off-balance Sheet Exposures</i>						
OTC/Credit Derivatives						
Exposure in the form of repurchase agreements						
Exposure in the form of securities lending						
Exposure in the form of commitments						
*Other Off-Balance sheet Exposures						
Total Off-Balance sheet Exposures	0	0	0	0	0	0
Total On and Off-Balance sheet Exposures	447,530	0	0	0	0	447,530