

فبراير 2015

الركيزة الثالثة - الإفصاح

جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة

رقم الترخيص: 12164-37

J.P.Morgan

جدول المحتويات

1	نطاق التطبيق.....	.1
1	الغرض من التقرير	1.1
1	هيكل رأس المال2
1	هيكل رأس المال	2.1
1	كفاية رأس المال.....	.3
1	كفاية رأس المال	3.1
2	استراتيجية المخاطر ومستوى الإقدام عليها	3.2
3	ادارة المخاطر.....	.4
3	الإفصاح الكمي العام عن المخاطر	4.1
3	مخاطر الائتمان	4.2
4	مخاطر السوق	4.3
5	مخاطر التشغيل	4.4
6	مخاطر السيولة	4.5

الملاحق

7	الملاحق.....	.أ.
---	--------------	-----

جدول الأشكال

1	الفاعة الرأسمالية	الشكل 3.1
4	فئة التعرضات	الشكل 4.2
5	مخاطر السوق	الشكل 4.3
6	المخاطر التشغيلية	الشكل 4.4
7	الإفصاح عن الفاعة الرأسمالية	الشكل أ.1
8	الإفصاح عن كفاية رأس المال	الشكل أ.2
9	الإفصاح عن أوزان مخاطر الائتمان	الشكل أ.3
10	الإفصاح عن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني	الشكل أ.4
11	الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان.....	الشكل أ.5

1. نطاق التطبيق

1.1 الغرض من التقرير

أعدت هذا التقرير وأصدرته شركة جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة (المشار إليها فيما بعد باسم "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة") وفقاً لمتطلبات المادة 68 من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن هذه القواعد المبادئ التوجيهية حول الإفصاح السنوي في السوق عن رأس مال الشركة ومعلومات إدارة المخاطر، والتي يستلزم نشرها على الموقع الإلكتروني لشركة جي بي مورجان العربية السعودية. وتعتبر شركة جي بي مورجان العربية السعودية إحدى الشركات التابعة لبنك أجنبى، وليس لديها أي استثمارات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها. وفي 31 ديسمبر 2014، بلغ رأس مال الشركة 78.75 مليون ريال سعودي، إلى جانب زيادة مقرحة لرأس المال بمبلغ 15 مليون ريال سعودي في انتظار موافقة هيئة السوق المالية عليها واعتمادها.

2. هيكل رأس المال

2.1 هيكل رأس المال

يعتبر رأس المال الذي ضخته الشركة الأم لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، غير مشروطاً بطبعته ولا يجب سداده إلا في حال تصفية الشركة. ومنذ تأسيس الشركة، ارتفع حجم القاعدة الرأسمالية للشركة من رأس مال ابتدائي قدره 60 مليون ريال سعودي في عام 2010 ليصل إلى 78.75 مليون ريال سعودي. وتعكف جي بي مورجان العربية السعودية حالياً على ضخ رأس مال إضافي بقيمة 15 مليون ريال سعودي لتعزيز مركزها الرأسمالي. كما تعتمد جي بي مورجان العربية السعودية الاحتفاظ بما حققه من أرباح متراكمة لمدة لا تقل عن 3 سنوات لتعزيز مركزها الرأسمالي ودعم الأنشطة التوسعة المزمع القيام بها.

للحصول على المزيد من المعلومات عن هيكل رأس المال، يرجى الرجوع إلى الشكل أ.

3. كفاية رأس المال

3.1 كفاية رأس المال

تواصل الشركة حالياً سعيها نحو تعزيز إطار إدارة المخاطر من أجل دعم متطلبات نمو الأعمال والأنشطة التجارية. وفي هذا الصدد، تعتبر عملية إدارة المخاطر التي تنفذها جي بي مورجان العربية السعودية في الوقت الحالي ملائمة وكافية بالنظر لحجم الشركة وعملياتها. وقد وضعت جي بي مورجان العربية السعودية سياسة لعملية التقديم الداخلي لكاية رأس المال من أجل قياس جميع المخاطر الجوهرية ورصدها والإبلاغ عنها، وكذلك تبني عملية تخطيط فعالة لرأس المال لضمان توافر معدل كافٍ لرأس المال يمكن من خلاله تغطية المخاطر المحتملة لأنشطة التجارية العادية وأي أحداث عرضية غير متوقعة.

لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية أرصدة رأسمالية كافية على مدى أفق التخطيط الرأسمالي، وتسعى الشركة إلى دعم النمو المستهدف وتوسيع نطاق أنشطتها من خلال إضافة المزيد من التدفقات الرأسمالية. وتعتمد الشركة الاحتفاظ بأرباحها المتراكمة لمدة 3 سنوات كجزء من هيكل إدارتها وتخطيطها لرأس المال.

وبموجب قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، يبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لشركة جي بي مورجان العربية السعودية 9.98 مليون ريال سعودي. وفي 31 ديسمبر 2014، بلغ إجمالي حقوق المساهمين في جي بي مورجان العربية السعودية 97.77 مليون ريال سعودي من بينها الزيادة المقرحة لرأس المال المقدرة بمبلغ 15 مليون ريال سعودي، والتي ساهمت في نسبة التغطية لتصل إلى 8.29. يعرض الجدول أدناه ملخصاً للإفصاح المتعلق بكفاية رأس المال، كما هو مبين بشكل كامل في الشكلين 1.1 وأ.2.

3.1.1 الشكل

القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2014

القيمة بآلاف الريالات السعودية	
93,750	رأس المال المدفوع
4,021	الأرباح المحتجزة المراجعة
(15,000)	الإقطاع من الشريحة الأولى لرأس المال
82,771	إجمالي القاعدة الرأسمالية
9,983	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
8.29	إجمالي معدل رأس المال (مرة)

3.2 استراتيجية المخاطر ومستوى الإقدام عليها

يتضمن تقرير الشركة المتعلق بعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، تقييماً لجميع أنواع المخاطر الجوهرية وعمليات تحطيط وإدارة رأس المال اللازم لتفعيل هذه المخاطر. ويتم إعداد التقرير وفقاً للمعايير وأساليب العرض المحددة من جانب هيئة السوق المالية وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية الموصى بها.

وقد حدّدت تعرّضات الشركة للمخاطر الجوهرية (ما عدا الركيزة الأولى) على النحو التالي:

- مخاطر التركز؛
- والمخاطر الاستراتيجية

تتعلّق المخاطر المذكورة أعلاه بصورة أساسية بالأرباح، حيث تتشّأ المخاطر التي تتعرّض لها الشركة من الخدمات التي تقدمها للعملاء في إطار الأنشطة المختلفة التي تمارسها. وتدرج مستويات المخاطر ضمن النطاق المقبول الذي يتّناسب مع حجم عمليات جي بي مورجان العربية السعودية وإشراف الإدارة والاتفاق إلى الرفع المالي.

يتولى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية المسؤولية عن تحديد المستوى العام لرغبة الشركة وإقدامها على المخاطر. ويتم تحديد مستوى إقدام جي بي مورجان العربية السعودية على المخاطر من خلال حجم المخاطر التي ترغب الشركة في قبولها وتحملها لتحقيق أهدافها المحددة وتحقيق عوائد مجزية للمساهمين، مع اتخاذ الإجراءات الازمة لضمان عدم تعرّض الشركة لمصادر الرئيسية للمخاطر مثل مخاطر التركز ومخاطر التشغيل والمخاطر غير المالية الأخرى مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الاقتصاد الكلي.

وقد حدّدت جي بي مورجان العربية السعودية مستوى للرغبة والإقدام على المخاطر، واتبع المنهج التنازلي لتطبيق أساليب قياس مستوى الإقدام على المخاطر. وقد أجري المزيد من التعديلات والتقييمات على بيان مستوى الإقدام على المخاطر مع مراعاة التغيرات المهمة التي طرأت على القواعد التنظيمية والتي تؤثّر بدورها على قطاع شركات الاستثمار.

ومن هذا المنطلق، تُركز جي بي مورجان العربية السعودية على أساليب قياس مستوى الإقدام على المخاطر لقياس الأداء العام على مستوى المجموعة وأداء وحدات العمل الفردية بطريقة حساسة للمخاطر.

ويمكن تلخيص مستوى رغبة جي بي مورجان العربية السعودية في الإقدام على المخاطر من خلال الأبعاد التالية (على سبيل المثال لا الحصر):

- الأهداف الرأسمالية - الحفاظ على معدل كافية رأس المال فوق الحدود الدنيا التي حدّتها الشركة.
- أهداف المخاطر - تتضمّن الخسائر، ونسبة تعطيل الاعتمادات المرصودة، ومخاطر السيولة، ومخاطر التركز، إلى آخره.
- الأهداف غير المالية مثل الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها.

بالإضافة إلى معايير مستوى الإقدام على المخاطر الكمية، تهدف جي بي مورجان العربية السعودية إلى إبقاء المخاطر عند مستويات مقبولة من خلال الحفاظ على بيئة راقية سليمة. وتشكل درجة تقبل الإدارة للمخاطر التشغيلية جزءاً من المستوى العام لرغبة الشركة وإقدامها على المخاطر في ضوء القدرة المالية للشركة، وطبيعة أنشطتها التجارية، والأسواق التي تعمل فيها، والبيئة التنافسية والتنظيمية.

وتختضع الجوانب الهامة الأخرى من المخاطر لما تفرضه اللجان المعنية والسياسات والإجراءات ذات الصلة، ومن بينها:

- الحفاظ على سمعة الشركة
- الامتثال للأوامر التنظيمية
- النزاهة في السلوك العملي والامتثال لمدونة قواعد السلوك للموظفين
- الالتزام بالمارسات الجديدة في مبادرات الأعمال ومدى ملاءمة العروض المقدمة للعملاء
- سلامية البيانات والأنظمة
- ممارسات المكافآت التي لا تشجع على خوض مخاطر غير الملائمة
- عدم التسامح المطلق مع الاحتيال المتعمد وانتهاك السياسات

4. إدارة المخاطر

4.1 الإفصاح النوعي العام عن المخاطر

استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر

تشكل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأنشطة التجارية التي تمارسها جي بي مورجان العربية السعودية. وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية نفس المنهج الذي تتبناه جي بي مورجان تشيس آند كو لإدارة هذه المخاطر، ويشار إليها فيما بعد باسم ("المجموعة").

تبنت جي بي مورجان العربية السعودية إطار إدارة المخاطر الذي تنتجه المجموعة وهو يهدف إلى الحد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة والخسائر التي تتكبدها. حدثت المجموعة العمليات والإجراءات الازمة لتحديد المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وهي جي بي مورجان العربية السعودية وقياسها ورصدها وتحليلها والإبلاغ عنها.

وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية منهاجاً شاملاً لإدارة المخاطر لضمان وضع عامة أنواع المخاطر في الاعتبار عند ممارستها لأنشطتها التجارية.

وترى جي بي مورجان العربية السعودية أن الإدارة الفعالة للمخاطر تتطلب ما يلي:

- تقبل المسؤولية من قبل جميع موظفي جي بي مورجان العربية السعودية
- أن يمتلك كل قسم داخل الشركة مسؤولية إدارة المخاطر
- والالتزام ببيان حوكمة ومراقبة المخاطر المطبقة على مستوى المجموعة

يتم الإشراف على إدارة المخاطر بشركة جي بي مورجان العربية السعودية وإدارتها على نطاق المجموعة برمتها. الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية ("CEO"). يقوم كلاً من مدير الشؤون المالية ("CFO") ومدير عمليات التشغيل ("COO") بوضع إطار عمل لإدارة المخاطر وهيكـلـ الحـوكـمـةـ تحت إشراف إدارة المخاطر والالتزام بالمجموعة والتي تتضـعـ ضـواـبـطـ رـقـابـيـةـ شاملـةـ وإـداـرـةـ مـسـتـرـمـةـ للـمـخـاطـرـ الـتـيـ تـنـطـوـيـ عـلـىـ الـاـنـشـطـةـ التـجـارـيـةـ لـلـشـرـكـةـ. يـعـلـمـ إـطـارـ إـداـرـةـ المـخـاطـرـ الـذـيـ تـنـبـنـاهـ جـيـ بـيـ مـورـجـانـ عـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ عـلـىـ تـعـزيـزـ تـقـافـةـ الشـفـافـيـةـ وـزـيـادـةـ الـوعـيـ بـالـمـخـاطـرـ، إـلـىـ جـانـبـ المسـؤـولـيـةـ الشـخـصـيـةـ عـلـىـ مـسـتـوـيـ الشـرـكـةـ حـيـثـ يـتـمـ تـشـجـعـ رـوـحـ الـتـعاـونـ وـالـمـنـاقـشـةـ وـتـصـعـيدـ الـمـخـاطـرـ عـنـ الـاقـضـاءـ. تـنـاقـشـ لـجـنـةـ إـداـرـةـ الـمـحـلـيـةـ ("LMC") فـيـ حـضـورـ إـداـرـةـ الـعـلـيـاـ، الـمـسـائـلـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـمـخـاطـرـ. وـتـتـولـيـ هـذـهـ لـجـنـةـ الـمـسـؤـولـيـةـ وـتـخـضـعـ لـلـمـسـاءـلـةـ أـمـامـ مـجـلسـ إـداـرـةـ جـيـ بـيـ مـورـجـانـ عـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ.

ويتمثل الهدف العام لشركة جي بي مورجان العربية السعودية من إدارة المخاطر في الحفاظ على سلامـةـ الشـرـكـةـ وـمـتـانـةـ مرـكـزـهـاـ المـالـيـ، وـتـجـنـبـ المـبـالـغـةـ فـيـ الـمـخـاطـرـ أوـ الـخـسـائـرـ.

يوافق مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية على سياسات المخاطر المتفقـةـ معـ الـقـوـانـينـ وـالـأـنـظـمـةـ الـمـعـوـلـ بـهـاـ فيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ. تـتـماـشـيـ هـذـهـ سـيـاسـاتـ معـ سـيـاسـاتـ الـتـيـ تـنـتـهـجـهاـ الـمـجـمـوـعـةـ وـالـتـيـ خـضـعـتـ لـمـوـافـقـةـ مـجـلسـ إـداـرـةـ جـيـ بـيـ مـورـجـانـ تـشـيسـ آـنـدـ كـوـ.

ويقدم مسؤول الالتزام التقارير إلى الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية الذي يحضر أيضاً اجتماعات مجلس الإدارة الربع سنوية. ويترأس مسؤول الالتزام اجتماعات لجنة الالتزام التي تحضرها الإدارة العليا.

4.2 مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم قدرة المدين أو الطرف النظير على الوفاء بالتزاماته.

تتشـأـ مـخـاطـرـ الـائـتمـانـ لـشـرـكـةـ جـيـ بـيـ مـورـجـانـ عـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ نـتـيـجـةـ لأـرـصـدـةـ الـحـسـابـاتـ التـشـغـيلـيـةـ الـمـوـدـعـةـ لـدـىـ بنـكـ جـيـ بـيـ مـورـجـانـ تـشـيسـ إنـ آـيـهـ، الـحـائزـ عـلـىـ تـصـنـيفـ AA3ـ وـPـ1ـ وـA~1ـ وـA+ـ وـA~4ـ وـA~5ـ وـAA~F1ـ وـAA~F2ـ وـAA~F3ـ وـAA~F4ـ وـAA~F5ـ وـAA~F6ـ وـAA~F7ـ وـAA~F8ـ وـAA~F9ـ وـAA~F10ـ وـAA~F11ـ وـAA~F12ـ وـAA~F13ـ وـAA~F14ـ وـAA~F15ـ وـAA~F16ـ وـAA~F17ـ وـAA~F18ـ وـAA~F19ـ وـAA~F20ـ وـAA~F21ـ وـAA~F22ـ وـAA~F23ـ وـAA~F24ـ وـAA~F25ـ وـAA~F26ـ وـAA~F27ـ وـAA~F28ـ وـAA~F29ـ وـAA~F30ـ وـAA~F31ـ وـAA~F32ـ وـAA~F33ـ وـAA~F34ـ وـAA~F35ـ وـAA~F36ـ وـAA~F37ـ وـAA~F38ـ وـAA~F39ـ وـAA~F40ـ وـAA~F41ـ وـAA~F42ـ وـAA~F43ـ وـAA~F44ـ وـAA~F45ـ وـAA~F46ـ وـAA~F47ـ وـAA~F48ـ وـAA~F49ـ وـAA~F50ـ وـAA~F51ـ وـAA~F52ـ وـAA~F53ـ وـAA~F54ـ وـAA~F55ـ وـAA~F56ـ وـAA~F57ـ وـAA~F58ـ وـAA~F59ـ وـAA~F60ـ وـAA~F61ـ وـAA~F62ـ وـAA~F63ـ وـAA~F64ـ وـAA~F65ـ وـAA~F66ـ وـAA~F67ـ وـAA~F68ـ وـAA~F69ـ وـAA~F70ـ وـAA~F71ـ وـAA~F72ـ وـAA~F73ـ وـAA~F74ـ وـAA~F75ـ وـAA~F76ـ وـAA~F77ـ وـAA~F78ـ وـAA~F79ـ وـAA~F80ـ وـAA~F81ـ وـAA~F82ـ وـAA~F83ـ وـAA~F84ـ وـAA~F85ـ وـAA~F86ـ وـAA~F87ـ وـAA~F88ـ وـAA~F89ـ وـAA~F90ـ وـAA~F91ـ وـAA~F92ـ وـAA~F93ـ وـAA~F94ـ وـAA~F95ـ وـAA~F96ـ وـAA~F97ـ وـAA~F98ـ وـAA~F99ـ وـAA~F100ـ وـAA~F101ـ وـAA~F102ـ وـAA~F103ـ وـAA~F104ـ وـAA~F105ـ وـAA~F106ـ وـAA~F107ـ وـAA~F108ـ وـAA~F109ـ وـAA~F110ـ وـAA~F111ـ وـAA~F112ـ وـAA~F113ـ وـAA~F114ـ وـAA~F115ـ وـAA~F116ـ وـAA~F117ـ وـAA~F118ـ وـAA~F119ـ وـAA~F120ـ وـAA~F121ـ وـAA~F122ـ وـAA~F123ـ وـAA~F124ـ وـAA~F125ـ وـAA~F126ـ وـAA~F127ـ وـAA~F128ـ وـAA~F129ـ وـAA~F130ـ وـAA~F131ـ وـAA~F132ـ وـAA~F133ـ وـAA~F134ـ وـAA~F135ـ وـAA~F136ـ وـAA~F137ـ وـAA~F138ـ وـAA~F139ـ وـAA~F140ـ وـAA~F141ـ وـAA~F142ـ وـAA~F143ـ وـAA~F144ـ وـAA~F145ـ وـAA~F146ـ وـAA~F147ـ وـAA~F148ـ وـAA~F149ـ وـAA~F150ـ وـAA~F151ـ وـAA~F152ـ وـAA~F153ـ وـAA~F154ـ وـAA~F155ـ وـAA~F156ـ وـAA~F157ـ وـAA~F158ـ وـAA~F159ـ وـAA~F160ـ وـAA~F161ـ وـAA~F162ـ وـAA~F163ـ وـAA~F164ـ وـAA~F165ـ وـAA~F166ـ وـAA~F167ـ وـAA~F168ـ وـAA~F169ـ وـAA~F170ـ وـAA~F171ـ وـAA~F172ـ وـAA~F173ـ وـAA~F174ـ وـAA~F175ـ وـAA~F176ـ وـAA~F177ـ وـAA~F178ـ وـAA~F179ـ وـAA~F180ـ وـAA~F181ـ وـAA~F182ـ وـAA~F183ـ وـAA~F184ـ وـAA~F185ـ وـAA~F186ـ وـAA~F187ـ وـAA~F188ـ وـAA~F189ـ وـAA~F190ـ وـAA~F191ـ وـAA~F192ـ وـAA~F193ـ وـAA~F194ـ وـAA~F195ـ وـAA~F196ـ وـAA~F197ـ وـAA~F198ـ وـAA~F199ـ وـAA~F200ـ وـAA~F201ـ وـAA~F202ـ وـAA~F203ـ وـAA~F204ـ وـAA~F205ـ وـAA~F206ـ وـAA~F207ـ وـAA~F208ـ وـAA~F209ـ وـAA~F210ـ وـAA~F211ـ وـAA~F212ـ وـAA~F213ـ وـAA~F214ـ وـAA~F215ـ وـAA~F216ـ وـAA~F217ـ وـAA~F218ـ وـAA~F219ـ وـAA~F220ـ وـAA~F221ـ وـAA~F222ـ وـAA~F223ـ وـAA~F224ـ وـAA~F225ـ وـAA~F226ـ وـAA~F227ـ وـAA~F228ـ وـAA~F229ـ وـAA~F230ـ وـAA~F231ـ وـAA~F232ـ وـAA~F233ـ وـAA~F234ـ وـAA~F235ـ وـAA~F236ـ وـAA~F237ـ وـAA~F238ـ وـAA~F239ـ وـAA~F240ـ وـAA~F241ـ وـAA~F242ـ وـAA~F243ـ وـAA~F244ـ وـAA~F245ـ وـAA~F246ـ وـAA~F247ـ وـAA~F248ـ وـAA~F249ـ وـAA~F250ـ وـAA~F251ـ وـAA~F252ـ وـAA~F253ـ وـAA~F254ـ وـAA~F255ـ وـAA~F256ـ وـAA~F257ـ وـAA~F258ـ وـAA~F259ـ وـAA~F260ـ وـAA~F261ـ وـAA~F262ـ وـAA~F263ـ وـAA~F264ـ وـAA~F265ـ وـAA~F266ـ وـAA~F267ـ وـAA~F268ـ وـAA~F269ـ وـAA~F270ـ وـAA~F271ـ وـAA~F272ـ وـAA~F273ـ وـAA~F274ـ وـAA~F275ـ وـAA~F276ـ وـAA~F277ـ وـAA~F278ـ وـAA~F279ـ وـAA~F280ـ وـAA~F281ـ وـAA~F282ـ وـAA~F283ـ وـAA~F284ـ وـAA~F285ـ وـAA~F286ـ وـAA~F287ـ وـAA~F288ـ وـAA~F289ـ وـAA~F290ـ وـAA~F291ـ وـAA~F292ـ وـAA~F293ـ وـAA~F294ـ وـAA~F295ـ وـAA~F296ـ وـAA~F297ـ وـAA~F298ـ وـAA~F299ـ وـAA~F300ـ وـAA~F301ـ وـAA~F302ـ وـAA~F303ـ وـAA~F304ـ وـAA~F305ـ وـAA~F306ـ وـAA~F307ـ وـAA~F308ـ وـAA~F309ـ وـAA~F310ـ وـAA~F311ـ وـAA~F312ـ وـAA~F313ـ وـAA~F314ـ وـAA~F315ـ وـAA~F316ـ وـAA~F317ـ وـAA~F318ـ وـAA~F319ـ وـAA~F320ـ وـAA~F321ـ وـAA~F322ـ وـAA~F323ـ وـAA~F324ـ وـAA~F325ـ وـAA~F326ـ وـAA~F327ـ وـAA~F328ـ وـAA~F329ـ وـAA~F330ـ وـAA~F331ـ وـAA~F332ـ وـAA~F333ـ وـAA~F334ـ وـAA~F335ـ وـAA~F336ـ وـAA~F337ـ وـAA~F338ـ وـAA~F339ـ وـAA~F340ـ وـAA~F341ـ وـAA~F342ـ وـAA~F343ـ وـAA~F344ـ وـAA~F345ـ وـAA~F346ـ وـAA~F347ـ وـAA~F348ـ وـAA~F349ـ وـAA~F350ـ وـAA~F351ـ وـAA~F352ـ وـAA~F353ـ وـAA~F354ـ وـAA~F355ـ وـAA~F356ـ وـAA~F357ـ وـAA~F358ـ وـAA~F359ـ وـAA~F360ـ وـAA~F361ـ وـAA~F362ـ وـAA~F363ـ وـAA~F364ـ وـAA~F365ـ وـAA~F366ـ وـAA~F367ـ وـAA~F368ـ وـAA~F369ـ وـAA~F370ـ وـAA~F371ـ وـAA~F372ـ وـAA~F373ـ وـAA~F374ـ وـAA~F375ـ وـAA~F376ـ وـAA~F377ـ وـAA~F378ـ وـAA~F379ـ وـAA~F380ـ وـAA~F381ـ وـAA~F382ـ وـAA~F383ـ وـAA~F384ـ وـAA~F385ـ وـAA~F386ـ وـAA~F387ـ وـAA~F388ـ وـAA~F389ـ وـAA~F390ـ وـAA~F391ـ وـAA~F392ـ وـAA~F393ـ وـAA~F394ـ وـAA~F395ـ وـAA~F396ـ وـAA~F397ـ وـAA~F398ـ وـAA~F399ـ وـAA~F400ـ وـAA~F401ـ وـAA~F402ـ وـAA~F403ـ وـAA~F404ـ وـAA~F405ـ وـAA~F406ـ وـAA~F407ـ وـAA~F408ـ وـAA~F409ـ وـAA~F410ـ وـAA~F411ـ وـAA~F412ـ وـAA~F413ـ وـAA~F414ـ وـAA~F415ـ وـAA~F416ـ وـAA~F417ـ وـAA~F418ـ وـAA~F419ـ وـAA~F420ـ وـAA~F421ـ وـAA~F422ـ وـAA~F423ـ وـAA~F424ـ وـAA~F425ـ وـAA~F426ـ وـAA~F427ـ وـAA~F428ـ وـAA~F429ـ وـAA~F430ـ وـAA~F431ـ وـAA~F432ـ وـAA~F433ـ وـAA~F434ـ وـAA~F435ـ وـAA~F436ـ وـAA~F437ـ وـAA~F438ـ وـAA~F439ـ وـAA~F440ـ وـAA~F441ـ وـAA~F442ـ وـAA~F443ـ وـAA~F444ـ وـAA~F445ـ وـAA~F446ـ وـAA~F447ـ وـAA~F448ـ وـAA~F449ـ وـAA~F450ـ وـAA~F451ـ وـAA~F452ـ وـAA~F453ـ وـAA~F454ـ وـAA~F455ـ وـAA~F456ـ وـAA~F457ـ وـAA~F458ـ وـAA~F459ـ وـAA~F460ـ وـAA~F461ـ وـAA~F462ـ وـAA~F463ـ وـAA~F464ـ وـAA~F465ـ وـAA~F466ـ وـAA~F467ـ وـAA~F468ـ وـAA~F469ـ وـAA~F470ـ وـAA~F471ـ وـAA~F472ـ وـAA~F473ـ وـAA~F474ـ وـAA~F475ـ وـAA~F476ـ وـAA~F477ـ وـAA~F478ـ وـAA~F479ـ وـAA~F480ـ وـAA~F481ـ وـAA~F482ـ وـAA~F483ـ وـAA~F484ـ وـAA~F485ـ وـAA~F486ـ وـAA~F487ـ وـAA~F488ـ وـAA~F489ـ وـAA~F490ـ وـAA~F491ـ وـAA~F492ـ وـAA~F493ـ وـAA~F494ـ وـAA~F495ـ وـAA~F496ـ وـAA~F497ـ وـAA~F498ـ وـAA~F499ـ وـAA~F500ـ وـAA~F501ـ وـAA~F502ـ وـAA~F503ـ وـAA~F504ـ وـAA~F505ـ وـAA~F506ـ وـAA~F507ـ وـAA~F508ـ وـAA~F509ـ وـAA~F510ـ وـAA~F511ـ وـAA~F512ـ وـAA~F513ـ وـAA~F514ـ وـAA~F515ـ وـAA~F516ـ وـAA~F517ـ وـAA~F518ـ وـAA~F519ـ وـAA~F520ـ وـAA~F521ـ وـAA~F522ـ وـAA~F523ـ وـAA~F524ـ وـAA~F525ـ وـAA~F526ـ وـAA~F527ـ وـAA~F528ـ وـAA~F529ـ وـAA~F530ـ وـAA~F531ـ وـAA~F532ـ وـAA~F533ـ وـAA~F534ـ وـAA~F535ـ وـAA~F536ـ وـAA~F537ـ وـAA~F538ـ وـAA~F539ـ وـAA~F540ـ وـAA~F541ـ وـAA~F542ـ وـAA~F543ـ وـAA~F544ـ وـAA~F545ـ وـAA~F546ـ وـAA~F547ـ وـAA~F548ـ وـAA~F549ـ وـAA~F550ـ وـAA~F551ـ وـAA~F552ـ وـAA~F553ـ وـAA~F554ـ وـAA~F555ـ وـAA~F556ـ وـAA~F557ـ وـAA~F558ـ وـAA~F559ـ وـAA~F560ـ وـAA~F561ـ وـAA~F562ـ وـAA~F563ـ وـAA~F564ـ وـAA~F565ـ وـAA~F566ـ وـAA~F567ـ وـAA~F568ـ وـAA~F569ـ وـAA~F570ـ وـAA~F571ـ وـAA~F572ـ وـAA~F573ـ وـAA~F574ـ وـAA~F575ـ وـAA~F576ـ وـAA~F577ـ وـAA~F578ـ وـAA~F579ـ وـAA~F580ـ وـAA~F581ـ وـAA~F582ـ وـAA~F583ـ وـAA~F584ـ وـAA~F585ـ وـAA~F586ـ وـAA~F587ـ وـAA~F588ـ وـAA~F589ـ وـAA~F590ـ وـAA~F591ـ وـAA~F592ـ وـAA~F593ـ وـAA~F594ـ وـAA~F595ـ وـAA~F596ـ وـAA~F597ـ وـAA~F598ـ وـAA~F599ـ وـAA~F600ـ وـAA~F601ـ وـAA~F602ـ وـAA~F603ـ وـAA~F604ـ وـAA~F605ـ وـAA~F606ـ وـAA~F607ـ وـAA~F608ـ وـAA~F609ـ وـAA~F610ـ وـAA~F611ـ وـAA~F612ـ وـAA~F613ـ وـAA~F614ـ وـAA~F615ـ وـAA~F616ـ وـAA~F617ـ وـAA~F618ـ وـAA~F619ـ وـAA~F620ـ وـAA~F621ـ وـAA~F622ـ وـAA~F623ـ وـAA~F624ـ وـAA~F625ـ وـAA~F626ـ وـAA~F627ـ وـAA~F628ـ وـAA~F629ـ وـAA~F630ـ وـAA~F631ـ وـAA~F632ـ وـAA~F633ـ وـAA~F634ـ وـAA~F635ـ وـAA~F636ـ وـAA~F637ـ وـAA~F638ـ وـAA~F639ـ وـAA~F640ـ وـAA~F641ـ وـAA~F642ـ وـAA~F643ـ وـAA~F644ـ وـAA~F645ـ وـAA~F646ـ وـAA~F647ـ وـAA~F648ـ وـAA~F649ـ وـAA~F650ـ وـAA~F651ـ وـAA~F652ـ وـAA~F653ـ وـAA~F654ـ وـAA~F655ـ وـAA~F656ـ وـAA~F657ـ وـAA~F658ـ وـAA~F659ـ وـAA~F660ـ وـAA~F661ـ وـAA~F662ـ وـAA~F663ـ وـAA~F664ـ وـAA~F665ـ وـAA~F666ـ وـAA~F667ـ وـAA~F668ـ وـAA~F669ـ وـAA~F670ـ وـAA~F671ـ وـAA~F672ـ وـAA~F673ـ وـAA~F674ـ وـAA~F675ـ وـAA~F676ـ وـAA~F677ـ وـAA~F678ـ وـAA~F679ـ وـAA~F680ـ وـAA~F681ـ وـAA~F682ـ وـAA~F683ـ وـAA~F684ـ وـAA~F685ـ وـAA~F686ـ وـAA~F687ـ وـAA~F688ـ وـAA~F689ـ وـAA~F690ـ وـAA~F691ـ وـAA~F692ـ وـAA~F693ـ وـAA~F694ـ وـAA~F695ـ وـAA~F696ـ وـAA~F697ـ وـAA~F698ـ وـAA~F699ـ وـAA~F700ـ وـAA~F701ـ وـAA~F702ـ وـAA~F703ـ وـAA~F704ـ وـAA~F705ـ وـAA~F706ـ وـAA~F707ـ وـAA~F708ـ وـAA~F709ـ وـAA~F710ـ وـAA~F711ـ وـAA~F712ـ وـAA~F713ـ وـAA~F714ـ وـAA~F715ـ وـAA~F716ـ وـAA~F717ـ وـAA~F718ـ وـAA~F719ـ وـAA~F720ـ وـAA~F721ـ وـAA~F722ـ وـAA~F723ـ وـAA~F724ـ وـAA~F725ـ وـAA~F726ـ وـAA~F727ـ وـAA~F728ـ وـAA~F729ـ وـAA~F730ـ وـAA~F731ـ وـAA~F732ـ وـAA~F733ـ وـAA~F734ـ وـAA~F735ـ وـAA~F736ـ وـAA~F737ـ وـAA~F738ـ وـAA~F739ـ وـAA~F740ـ وـAA~F741ـ وـAA~F742ـ وـAA~F743ـ وـAA~F744ـ وـAA~F745ـ وـAA~F746ـ وـAA~F747ـ وـAA~F748ـ وـAA~F749ـ وـAA~F750ـ وـAA~F751ـ وـAA~F752ـ وـAA~F753ـ وـAA~F754ـ وـAA~F755ـ وـAA~F756ـ وـAA~F757ـ وـAA~F758ـ وـAA~F759ـ وـAA~F760ـ وـAA~F761ـ وـAA~F762ـ وـAA~F763ـ وـAA~F764ـ وـAA~F765ـ وـAA~F766ـ وـAA~F767ـ وـAA~F768ـ وـAA~F769ـ وـAA~F770ـ وـAA~F771ـ وـAA~F772ـ وـAA~F773ـ وـAA~F774ـ وـAA~F775ـ وـAA~F776ـ وـAA~F777ـ وـAA~F778ـ وـAA~F779ـ وـAA~F780ـ وـAA~F781ـ وـAA~F782ـ وـAA~F783ـ وـAA~F784ـ وـAA~F785ـ وـAA~F786ـ وـAA~F787ـ وـAA~F788ـ وـAA~F789ـ وـAA~F790ـ وـAA~F791ـ وـAA~F792ـ وـAA~F793ـ وـAA~F794ـ وـAA~F795ـ وـAA~F796ـ وـAA~F797ـ وـAA~F798ـ وـAA~F799ـ وـAA~F800ـ وـAA~F801ـ وـAA~F802ـ وـAA~F803ـ وـAA~F804ـ وـAA~F805ـ وـAA~F806ـ وـAA~F807ـ وـAA~F808ـ وـAA~F809ـ وـAA~F810ـ وـAA~F811ـ وـAA~F812ـ وـAA~F813ـ وـAA~F814ـ وـAA~F815ـ وـAA~F816ـ وـAA~F817ـ وـAA~F818ـ وـAA~F819ـ وـAA~F820ـ وـAA~F821ـ وـAA~F822ـ وـAA~F823ـ وـAA~F824ـ وـAA~F825ـ وـAA~F826ـ وـAA~F827ـ وـAA~F828ـ وـAA~F829ـ وـAA~F830ـ وـAA~F831ـ وـAA~F832ـ وـAA~F833ـ وـAA~F834ـ وـAA~F835ـ وـAA~F836ـ وـAA~F837ـ وـAA~F838ـ وـAA~F839ـ وـAA~F840ـ وـAA~F841ـ وـAA~F842ـ وـAA~F843ـ وـAA~F844ـ وـAA~F845ـ وـAA~F846ـ وـAA~F847ـ وـAA~F848ـ وـAA~F849ـ وـAA~F850ـ وـAA~F851ـ وـAA~F852ـ وـAA~F853ـ وـAA~F854ـ وـAA~F855ـ وـAA~F856ـ وـAA~F857ـ وـAA~F858ـ وـAA~F859ـ وـAA~F860ـ وـAA~F861ـ وـAA~F862ـ وـAA~F863ـ وـAA~F864ـ وـAA~F865ـ وـAA~F866ـ وـAA~F867ـ وـAA~F868ـ وـAA~F869ـ وـAA~F870ـ وـAA~F871ـ وـAA~F872ـ وـAA~F873ـ وـAA~F874ـ وـAA~F875ـ وـAA~F876ـ وـAA~F877ـ وـAA~F878ـ وـAA~F879ـ وـAA~F880ـ وـAA~F881ـ وـAA~F882ـ وـAA~F883ـ وـAA~F884ـ وـAA~F885ـ وـAA~F886ـ وـAA~F887ـ وـAA~F888ـ وـAA~F889ـ وـAA~F890ـ وـAA~F891ـ وـAA~F892ـ وـAA~F893ـ وـAA~F894ـ وـAA~F895ـ وـAA~F896ـ وـAA~F897ـ وـAA~F898ـ وـAA~F899ـ وـAA~F900ـ وـAA~F901ـ وـAA~F902ـ وـAA~F903ـ وـAA~F904ـ وـAA~F905ـ وـAA~F906ـ وـAA~F907ـ وـAA~F908ـ وـAA~F909ـ وـAA~F910ـ وـAA~F911ـ وـAA~F912ـ وـAA~F913ـ وـAA~F914ـ وـAA~F915ـ وـAA~F916ـ وـAA~F917ـ وـAA~F918ـ وـAA~F919ـ وـAA~F920ـ وـAA~F921ـ وـAA~F922ـ وـAA~F923ـ وـAA~F924ـ وـAA~F925ـ وـAA~F926ـ وـAA~F927ـ وـAA~F928ـ وـAA~F929ـ وـAA~F930ـ وـAA~F931ـ وـAA~F932ـ وـAA~F933ـ وـAA~F934ـ وـAA~F935ـ وـAA~F936ـ وـAA~F937ـ وـAA~F938ـ وـAA~F939ـ وـAA~F940ـ وـAA~F941ـ وـAA~F942ـ وـAA~F943ـ وـAA~F944ـ وـAA~F945ـ وـAA~F946ـ وـAA~F947ـ وـAA~F948ـ وـAA~F949ـ وـAA~F950ـ وـAA~F951ـ وـAA~F952ـ وـAA~F953ـ وـAA~F954ـ وـAA~F955ـ وـAA~F956ـ وـAA~F957ـ وـAA~F958ـ وـAA~F959ـ وـAA~F960ـ وـAA~F961ـ وـAA~F962ـ وـAA~F963ـ وـAA~F964ـ وـAA~F965ـ وـAA~F966ـ وـAA~F967ـ وـAA~F968ـ وـAA~F969ـ وـAA~F970ـ وـAA~F971ـ وـAA~F972ـ وـAA~F973ـ وـAA~F974ـ وـAA~F975ـ وـAA~F976ـ وـAA~F977ـ وـAA~F978ـ وـAA~F979ـ وـAA~F980ـ وـAA~F981ـ وـAA~F982ـ وـAA~F983ـ وـAA~F984ـ وـAA~F985ـ وـAA~F986ـ وـAA~F987ـ وـAA~F988ـ وـAA~F989ـ وـAA~F990ـ وـAA~F991ـ وـAA~F992ـ وـAA~F993ـ وـAA~F994ـ وـAA~F995ـ وـAA~F996ـ وـAA~F997ـ وـAA~F998ـ وـAA~F999ـ وـAA~F1000ـ وـAA~

تقع مهمة مراقبة مخاطر الائتمان على عاتق لجنة الإدارة المحلية بناءً على مشورة من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة (GCRM) والتي تقوم بدورها بإعداد التقارير وتقدمها إلى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

وتعتبر إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة كيان مستقل لإدارة المخاطر تتمثل مهمته في تحديد ومراقبة مخاطر الائتمان في المجموعة، وتحديد السياسات والإجراءات المتبعة في إدارة مخاطر الائتمان. وتقوم الإدارة أيضاً ب تقديم التقارير إلى مدير إدارة المخاطر.

للحصول على المزيد من المعلومات بشأن مخاطر الائتمان، يرجى الرجوع إلى الأشكال أ.2، وأ.3، وأ.4، وأ.5.

وتشتمل جي بي مورجان العربية السعودية حالياً المنهجية المحددة لمتطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان.

وقد طبقت جي بي مورجان العربية السعودية إطار عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال وفقاً لمعايير هيئة السوق المالية لتحديد التعرض للمخاطر كمياً. وقد تم قياس التطورات الشهرية لقائمة المركز المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية وفقاً للمبادئ التوجيهية التحوطية الصادرة عن هيئة السوق المالية لضمان كافية معدلات رأس المال والسبيولة لدعم أنشطتها التجارية.

لا توجد مطالبات مضى موعد استحقاقها أو مخصصات في قائمة المركز المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية. ولم تُنْذَد أي ضمانات تعطالية أو تُجرى عمليات تصفية لدعم أي معاملة حتى تاريخه.

4.2 الشكل

فنة التعرضات - 31 ديسمبر 2014

الموجودات المرجحة	اجمالي التعرضات بأوزان مخاطر بالآلاف الريالات السعودية	صافي التعرضات بالآلاف الريالات السعودية	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
متطلبات رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	2,824	20,168	100,841
	46	329	46
	2,281	16,299	5,433
إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي	5,151	36,796	106,320
			الشركات موجودات أخرى

4.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التذبذب في مستوى الأسعار والمعدلات أو التقلبات في القيم السوقية للموجودات والمطلوبات والأدوات المالية.

وتتشكل مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية نتيجةً لتحويل الأرصدة النقدية المحددة بعملة غير الريال السعودي إلى أرصدة نقدية بالريال السعودي لأغراض إعداد التقارير المحاسبية. يرجى الرجوع إلى الشكل أ.2 للحصول على المزيد من التفاصيل.

تشتمل جي بي مورجان العربية السعودية حالياً المنهجية المحددة لمتطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال النظامي لمخاطر السوق.

وتقع مهمة مراقبة مخاطر السوق على عاتق لجنة الإدارة المحلية والتي تقدم بدورها التقارير إلى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

ويعتبر مجلس إدارة الشركة مسؤولاً في نهاية المطاف عن إدارة مخاطر السوق. ويوجد بالشركة مدير إدارة المخاطر ومسؤول مخاطر السوق وهما مسؤولين عن إدارة مخاطر السوق. وتعتبر إدارة مخاطر السوق كيان مستقل لإدارة المخاطر تتمثل مهمته في تحديد ومراقبة مخاطر السوق في المجموعة، وتحديد السياسات والإجراءات المتبعة في إدارة مخاطر السوق. وترفع دائرة مخاطر السوق التقارير إلى مدير إدارة المخاطر في المجموعة.

تسعى إدارة مخاطر السوق إلى مراقبة المخاطر، وتسهيل اتخاذ قرارات فعالة بشأن المخاطر/العوائد، والحد من التقلبات في مستوى الأداء التشغيلي وتوفير الشفافية من ناحية حجم مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة للإدارة العليا ومجلس الإدارة والهيئات الرقابية. تتولى إدارة مخاطر السوق المسؤلية عن المهام التالية:

■ تأسيس إطار عمل لسياسة مخاطر السوق

■ قياس مخاطر السوق التي يتعرض لها كل قطاع أعمال ورصد هذه المخاطر ومراقبتها والحد منها

■ تعين حدود المخاطر الموافقة عليها ومراقبتها

■ إجراء اختبارات التحمل وتقييمات المخاطر النوعية

يتولى كل قطاع أعمال المسؤولية عن إدارة مخاطر السوق داخل وحاته. تتولى إدارة مخاطر السوق المسؤولية عن مراقبة كل قطاع أعمال لضمان تحديد جميع مخاطر السوق الجوهرية وقياسها ومراقبتها وإدارتها بشكل مناسب وفقاً لإطار سياسة المخاطر.

4.3 الشكل 4.3

مخاطر السوق - 31 ديسمبر 2014

المركز الطويل بآلاف الريالات السعودية	متطلبات رأس المال بآلاف الريالات السعودية	صرف العملات الأجنبية	اجمالي مخاطر السوق
68	3,389		
68	3,389		

4.4 مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو قصور العمليات أو الأنظمة بما في ذلك الخطأ البشري أو بسبب الأحداث الخارجية التي لا تتعلق بالسوق أو الائتمان.

وتعتبر مخاطر التشغيل جزءاً مناًصاً في أنشطة جي بي مورجان العربية السعودية ويمكن أن تنشأ هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتياطية، والأخطاء غير المتوقعة للأعمال، والسلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين، وعدم الامتثال للقوانين واللوائح المعتمدة بها أو إخفاق مقدمي الخدمات في العمل وفقاً للإجراءات المقررة. وبالتالي، قد تؤدي هذه الأحداث إلى تكبد خسائر مالية والدخول في منازعات قضائية والتعرض لغرامات تفرضها الجهات التنظيمية، فضلاً عن الأضرار الأخرى التي قد تتعرض لها جي بي مورجان العربية السعودية. ويتمثل هدف إدارة المخاطر في الحفاظ على المخاطر التشغيلية عند مستويات مقبولة تتناسب مع القدرة المالية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، وطبيعة أنشطتها التجارية، والأسواق التي تعمل فيها، والبيئة التنافسية والتنظيمية التي تخضع لها.

لمزيد من التوضيح بشأن التعرض للمخاطر التشغيلية، يرجى الرجوع إلى الشكل 4.2.

ولأغراض رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية، تبني الشركة إطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية (ORMF) يتضمن الرقابة على الحكومة، وتقدير المخاطر، وقياس رأس المال، والرصد وإعداد التقارير. ويمكن الغرض من هذا الإطار في تمكين الشركة من العمل في ظل بيئة تشغيل سليمة وخاضعة للرقابة والسيطرة بشكل جيد.

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تحديد إطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية لكل من قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية وتوفير الرقابة المستقلة على تنفيذ هذا الإطار. وبالتالي، تتولى قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية المسئولة عن تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. تتكون مجموعة الرقابة والمراقبة على مستوى الشركة (FOCG) من مسؤولين مؤهلين في جميع قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية لرصد ومراقبة المخاطر، فضلاً عن فريق المراقبة المركزية المسؤول عن المراجعة اليومية ومراقبة تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

وتتمثل عناصر إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية (ORMF) فيما يلي: المراقبة والحكومة، والتقييم الذاتي للمخاطر، والرصد وإعداد التقارير وقياس رأس المال.

تطبق شركة جي بي مورجان العربية السعودية هيكل حوكمة يعمل على مراقبة العمليات التي تنفذها الشركة. وتخضع العمليات الحالية التي تنفذها الشركة للقياس وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. كما تخضع المنتجات والعمليات الجديدة لعملية فحص داخلي صارمة تتطلب موافقة الإدارة العليا لشركة جي بي مورجان العربية السعودية وقطاعات الأعمال المرتبطة بها.

إضافةً إلى ذلك، تخضع جي بي مورجان العربية السعودية بصفة دورية لعمليات تدقيق داخلية من قبل جي بي مورجان كما تخضع لعمليات تدقيق خارجية ونظامية. تستخدم جي بي مورجان في عملية التدقيق الداخلي برنامج قائم على المخاطر لتخفيض مراجعة حسابات المجموعة بغض النظر عن إجراء تقييم مستقل لهيكل الضوابط الرقابية الرئيسية ومدى فعاليته على عمليات المجموعة والامتثال التنظيمي وإعداد التقارير. وهذا بدوره يتضمن مراجعة إطار المخاطر التشغيلية وقياس مدى فعالية نظام

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (RCSA)، وأنشطة جمع البيانات وإعداد التقارير المتعلقة بالخسائر. وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حالياً المنهجية المحددة في متطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال التنظيمي لمخاطر التشغيل.

الشكل 4.4

المخاطر التشغيلية - 31 ديسمبر 2014	
متطلبات رأس المال بآلاف الريالات السعودية	اجمالي مخاطر التشغيل
4,764	

4.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر الناشئة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بدفع التزاماتها التعاقدية والعرضية. تهدف إدارة مخاطر السيولة بالمجموعة إلى ضمان توفير مبالغ كافية للوفاء بالمدفوعات المستحقة وتسوية الالتزامات في تواريخ استحقاقها والوفاء بمتطلبات التمويل والسيولة من أجل دعم موجودات المجموعة.

الإشراف على مخاطر السيولة

ولدى الشركة إدارة مستقلة للإشراف على مخاطر السيولة يتمثل هدفها الرئيسي في تقييم مخاطر السيولة في الشركة وقياسها ورصدها ومراقبتها. وتشرف على مراقبة المخاطر مجموعة متخصصة في إدارة المخاطر على مستوى الشركة تقوم بإعداد التقارير ورفعها إلى مدير إدارة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات. ويقوم كلاً من مدير إدارة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات ومدير المخاطر برفع التقارير إلى مدير إدارة المخاطر بالشركة.

حكومة المخاطر وقياسها

تتولى اللجان المتخصصة المسؤولة عن إدارة السيولة، وتتضمن هذه اللجان لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى الشركة، وللجنة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات، وكذلك لجان إدارة الموجودات والمطلوبات الإقليمية واللجان الخاصة بقطاعات الأعمال، ولجان إدارة المخاطر الإقليمية / اللجان التابعة لكيانات الشركة القانونية.

إدارة السيولة

تقع مسؤولية إدارة السيولة على عائق إدارة الخزانة العالمية. وتتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة السيولة بشكلٍ فعال في ضمان قدرة الأنشطة الرئيسية للمجموعة على تلبية احتياجات العملاء ودعمها والوفاء بالالتزامات التعاقدية والعرضية من خلال الدورات الاقتصادية العادية، إلى جانب توفير المزيج الأمثل للتمويل وإتاحة مصادر التمويل خلال الفترات العصبية. وتتولى الشركة إدارة السيولة والتمويل باستخدام منهج عالمي مركزي من أجل تحقيق المستوى الأمثل في استخدام مصادر السيولة.

وتحتل جي بي مورجان العربية السعودية جزءاً من الإطار الشامل لإدارة مخاطر السيولة على مستوى الشركة (سياسة مراقبة مخاطر السيولة وإدارة السيولة على مستوى الشركة، وخطبة تمويل الطوارئ على مستوى المجموعة). وتحتفظ جي بي مورجان العربية السعودية برصد نقدى يمثل رأس المال والأرباح المحتجزة. ويُودع هذا الرصيد النقدي لدى بنك جي بي مورجان تشيس، إن آيه، والبنوك المحلية الأخرى، بغرض تلبية الاحتياجات التشغيلية والتجارية للشركة.

أ. الملحق

1. الشكل

الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2014

القاعدة الرأسية	بألاف الريالات السعودية
الشريحة الأولى لرأس المال	
رأس المال المدفوع	93,750
الأرباح المحتجزة المدققة	4,021
علاوة الأسهم	-
احتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)	-
مساهمة الشريحة الأولى لرأس المال	-
اقتطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال	(15,000)
اجمالي الشريحة الأولى لرأس المال	82,771
الشريحة الثانية لرأس المال	
القروض المساندة	-
الأسهم الممتازة التراكمية	-
احتياطيات إعادة التقييم	-
اقتطاعات أخرى من الشريحة الثانية لرأس المال (-)	-
اقتطاعات لتلبية حد الشريحة الثانية لرأس المال (-)	-
اجمالي الشريحة الثانية لرأس المال	82,771
اجمالي القاعدة الرأسية	

الشكل أ.2

الإفصاح عن كفاية رأس المال - 31 ديسمبر 2014

متطلب رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الموجودات المرجحة	صافي التعرضات بعد الحد من مخاطر الائتمان بأوزان مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	التعرضات قبل الحد من مخاطر الائتمان بآلاف الريالات السعودية	فئة التعرضات مخاطر الائتمان
-	-	-	-	التعرضات داخل قائمة المركز المالي
2,824	20,168	100,841	100,841	الحكومات والبنوك المركزية
46	329	46	46	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	التمويل على الهامش
2,281	16,299	5,433	5,433	الموجودات الأخرى
5,151	36,796	106,320	106,320	إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي
النوعات خارج قائمة المركز المالي				
-	-	-	-	مشتقات السوق الموازية / المشتقات الائتمانية
-	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	اقتراض / إقراض الأوراق المالية
-	-	-	-	الالتزامات
-	-	-	-	تعرضات أخرى خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي
5,151	36,796	106,320	106,320	إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها
متطلبات التعرض للمخاطر المنوعة				
5,151	36,796	106,320	106,320	إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان
مخاطر السوق				
-	المركز القصير	المركز الطويل	-	مخاطر أسعار الفائدة
-	-	-	-	مخاطر أسعار الأسهم
-	-	-	-	المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار
-	-	-	-	التوريق / مراكز إعادة التوريق
-	-	-	-	مخاطر التعرض الزائد
-	-	-	-	مخاطر التسوية ومخاطر الطرف مقابل
68	-	3,389	-	مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	مخاطر السلع
68	-	3,389	-	إجمالي التعرضات لمخاطر السوق
4,764				المخاطر التشغيلية
9,983				الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
72,788				الفائض / العجز في رأس المال
8.29				إجمالي نسبة رأس المال (مرة)

الشكل أ. 3.

الإفصاح عن أوزان مخاطر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2014

العرضات بعد المقاومة والحد من مخاطر الائتمان																
أوزان المخاطر	الموازنة المراجحة بأوزان مخاطر	اجمالي التعرضات بعد الائتمان			الالتزامات المقاومة والحد خارج قائمة الاستثمارات			البنود التي مضى موعد استحقاقها (متأخرات)			الأشخاص والبنوك الهامش			الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية والبنوك المصرية والحكومات والبنوك المصرية		
		اجمالي ال موجودات	ال موجودات من مخاطر الائتمان	المركز المالي	المركز المالي	أخرى	الاستثمارات	التوريق	التجزئة	الشركات	التمويل على الهامش لهم	المرخص لهم	التمويل على البنوك	الأشخاص والبنوك	الهامش	البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
20,168	100,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,841	-	-	-	%20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%100
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%150
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%200
16,299	5,433	-	5,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%300
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%400
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%500
																%714
329	46	-	-	-	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	(تشمل التعرض المحظور)
%34.61	%34.61	%0	%300	%0	%0	%0	%0	%0	%0	%714	%0	%20	%0	%0	%0	متوسط وزن المخاطر
5,151	5,151	-	2,281	-	-	-	-	-	-	46	-	2,824	-	-	-	الإقطاع من القاعدة الرأسمالية

الشكل أ.4

تصنيفات طويلة الأجل للأطراف الم مقابلة							مستوى الجودة الائتمانية	فترة التعرض
غير مصنف	6	5	4	3	2	1		
CCC+	فأقل	إلى	من A+ إلى BBB+	من A- إلى B-	من AA إلى BBB-	من AAA إلى AA-	ستاندرد آند بورز	
CCC+	فأقل	إلى	من A+ إلى BBB+	من A- إلى B-	من AA إلى BBB-	من AAA إلى AA-	فيتش	
Caa1	فأقل	إلى	من Ba1 إلى Baa1	من Baa3 إلى Ba3	من A1 إلى Baa3	من Aaa إلى A3	موديز	
غير مصنف	C	فأقل	B	BB	BBB	AA	كابيتال إنثليجنس	

ال曝露ات داخل قائمة المركز المالي وخارجها							الحكومات والبنوك المركزية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	100,841	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
46	-	-	-	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل على اليمامش
439	-	-	-	-	-	4,994	-	موجودات أخرى
485	-	-	-	-	-	105,835	-	الإجمالي

تصنيفات قصيرة الأجل للأطراف الم مقابلة							مستوى الجودة الائتمانية	فترة التعرض
غير مصنف	4	3	2	1	A-3	A-2 ,A-1+		
غير مصنف	A-3	A-3	A-2	A-1 ,A-1+	فأقل من	إلى	ستاندرد آند بورز	
غير مصنف	F3	F3	F2	F1 ,F1+	أقل من	إلى	فيتش	
غير رئيسي	P-3	P-2	P-1		فأقل من	إلى	موديز	
غير مصنف	A3	A3	A2	A1	فأقل من	إلى	كابيتال إنثليجنس	

ال曝露ات داخل قائمة المركز المالي وخارجها							ال الحكومات والبنوك المركزية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	100,841	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
46	-	-	-	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	التوريق
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويل على اليمامش
439	-	-	-	-	-	4,994	-	موجودات أخرى
485	-	-	-	-	-	105,835	-	الإجمالي

الشكل أ.

الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان (بآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2014