



Khaleel Fahad AL-SALIM CERTIFIED TRANSLATION

Membership No.: 25493 - Licence No:427

SCT

خالد نهد السالم للترجمة المعتمدة

رقم العضوية ٢٥٤٩٣ - ترخيص رقم ٤٢٧

دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA

الإفصاح عن الدعامة III لعام ٢٠١٦ م



جدول المحتويات

أ	متطلبات إفصاح محددة
١	نطاق التطبيق
٢	هيكل رأس المال
٣	كفاية رأس المال
٤	إدارة المخاطر
١-٤	الإفصاح النوعي العام للمخاطر
	تعريف المخاطر
٢-٤	الإفصاح عن مخاطر الائتمان
	مخاطر الائتمان
	إجراءات مخاطر الائتمان
٣-٤	الإفصاح عن مخاطر السوق
	مسئوليات وعمليات مخاطر السوق
	مراقبة مخاطر السوق
٤-٤	الإفصاح عن المخاطر التشغيلية
٥-٤	الإفصاح عن مخاطر السيولة
	نموذج الأعمال

الملحق ١-٥



أ-متطلبات إفصاح محددة

١-نطاق التطبيق:

إن الجهة المصرح لها التي قدمت لها عمليات إفصاح الدعامه III أدناه هي دتش سيكيوريتيس العربية السعودية (DSSA).

تم تنظيم الكينونة بواسطة سوق الأوراق المالية وتعمل تحت ترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٣.

إن دتش سيكيوريتيس العربية السعودية هي شركة ذات مسئولية محدودة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٧٧٣، ويرد أدناه الهيكل التنظيمي للكينونة:

مساهم (٩٥%)
دتش بانك (شركة محدودة)

مساهم (٥%)
دتش بانك (سوق راس المال)

دتش سيكيوريتيس العربية السعودية
(DSSA).

دتش سيكيوريتيس العربية السعودية
(DSSA).
(مجلس الإدارة)

(DSSA)OpCo
الرئيس COODSSA

تتم رسمة الكينونة بمبلغ ٥٣٢ مليون ريال سعودي ورأسمال للمرتبة ١ (القوة المالية للبنك) بمبلغ ٤٨٤ مليون ريال سعودي علما أن قد تم تخفيض المخاط لأدنى حد وتخفيفها بشكل مناسب.



٢- هيكل رأس المال:

تمتلك دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA إجمالي قوة مالية للبنك (المرتبة ١) بمبلغ ٤٨٤ مليون ريال سعودي وتتكون هذه من رأسمال مدفوع بمبلغ ٥٣٢ مليون ريال سعودي وقد تم توفير هذا المبلغ بواسطة مساهمين عبر الاكتتاب في حصص لدى الجهة المصرح لها.

تم توفير إفصاح كامل لرأس المال المرتبة ١ (القوة المالية للبنك) في ملف اكسيل منفصل على الملحق ١، علما أن DSSA ليس لديها أي رأسمال مرتبة ٢ (قوة مالية للبنك).

٣- كفاية رأس المال:

إن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال قد تم استيفاؤها تماما بواسطة دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA، وقد تمت مراقبة هذه المتطلبات داخليا على أساس متكرر وفقا لتقرير شهري حسب قواعد سوق الأوراق المالية وقد تم استخدام هذه سويا مع تقييمات داخلية لرفع أي اهتمامات رأسمالية معينة.

تتم إدارة كفاية رأس المال تحت عملية كفاية رأس المال الداخلية ICAAP علما أن كفاية رأس المال الداخلية قد تم تصميمها لتقديم رؤية حول الطلب الاقتصادي لرأس المال وبالتالي تمثل أساسا رسميا لتقييم الاحتياجات الرأسمالية علما أن النتائج تعمل كمعلم يتم بموجبه مقارنة تنمية رأس المال الفعلية بواسطة اللجنة المحلية.

إن عملية التخطيط المحلية هي عملية دينامية ومتراصة تم تفصيلها في أطوار مختلفة وعند مستويات مختلفة وأن العرض والطلب الخاص برأس مال دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA قد تمت مراجعتها وتقييمهما بشكل مستمر كما تم اتخاذ التدابير للتأكد من أن ميزان العرض والطلب دقيق.

إدارة طلب رأس المال:

محليا فإن اللجنة المعنية مسئولة عن مراقبة رسملة مناسبة عن دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA وأيضا عبر المخاطرة الرباعية ومراجعة بروفایل رأس المال ومطلوب منها ان تتخذ -بالتعاون مع الخزنة- إجراء مناسباً إذا نشأ طلب على رأس مال إضافي، كما تقوم الخزنة أيضا بإعداد خطة رأس مال سنوية لكل منطقة لتتعرف مبكرا على طلب رأس المال القادم كي تقوم بدعم الخطط.



إدارة عرض رأس المال:

إن مسؤولية إدارة طلب رأس المال تكمن في رأس المال المحلي ولجنة المخاطر وتضمن المطابقة مع المتطلبات النظامية ومتطلبات رأس مال المجموعة الداخلية وإذا تم التعرف على تقصير في رأس المال (أو مخاطر تقصير)، يتم التفكير في اتخاذ إجراء للتخفيف والتقليل (مثلا الإبقاء على أرباح أو إصدار دين تابع أو إدخال رأسمال)، كما تؤكد الخزنة وفقا لدعم واصطفاف لصيق مع مجلس الإدارة ومع المالية وخليط رأس مال كاف وفعال من كل الجوانب.

٤- إدارة المخاطر:

٤-١ الإفصاح النوعي العام للمخاطر:

تحديد المخاطر:

بالنسبة لعملية تحديد المخاطر، يتم تقييم المخاطر على مستوى دقيق عبر وظيفة إدارة المخاطر تحت قيادة كبير مسؤولي العمليات COO لتغطية كل المخاطر المادية التي قد تواجهها الكيونة.

يقوم رأس المال المحلي ولجنة المخاطر بمتابعة العملية الآتية الأكثر تفصيلا على أساس سنوي وفقا لما يلي:

*فئات المخاطر: الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة الأعمال والسمعة وتركيزات المخاطر وغيرها من المخاطر (إن كان مطبقا) قد تم وصفها في تقرير بروفایل المخاطر ورأس المال RCP، كما أن المخاطر التي تم تحديدها قد تمت مراجعتها وفقا لتأثيرها على كامل بروفایل المخاطر، كما أن خطورة وشدة المخاطر قد تم تقييمها وتصنيفها في مستويات مخاطر دنيا ومتوسطة وعالية بناء على هذا التعريف. إن الهدف الاساسي من هذه العملية هو توفير شفافية وفهم جيد لمسائل المخاطر القائمة والناشئة وضمان منظور شامل للمخاطر، و

*إن المخاطر التي تم التعرف عليها وتحديدها مؤخرا وتلك الناشئة من منتجات جديدة قد أضيفت لوصف كل فئة مخاطر.

وعلى أساس ربع سنوي، فإن المخاطر التي تم تحديدها والتعرف عليها قد تم ذكرها في تقرير بروفایل المخاطر ورأس المال RCP:



*تم القيام بإجراء تقييم نوعي لكل فئة مخاطر تم تحديدها أنها ذات صلة بالربع الأخير بهدف لفت انتباه الإدارة تجاه تطورات هامة.

*تم إعطاء نظرة حول تطور فئة المخاطر المعنية.

*تم إلقاء الضوء على تطورات أساسية لكل مخاطرة.

٤-٢ الإفصاح عن مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من كل المعاملات التي تكون عليها مطالبات فعلية أو طارئة أو محتملة ضد أي طرف مقابل أو مقترض أو ملزم (حيث يشار إليهم مجتمعين بـ، "الأطراف المقابلة") وتشمل تلك المطالبات التي يخطط دتش بانك لتوزيعها. يميز دتش سيكيوريتيس العربية السعودية بين ثلاثة أنواع من مخاطر الائتمان وهي مخاطر التقصير ومخاطر البلد والتسوية

*مخاطر التقصير وهي المخاطر التي تفشل فيها الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامات دفعات تعاقدية.

*مخاطر البلد وهي المخاطر التي نتكبد فيها خسارة في أي بلد من البلدان، نتيجة لأي من الأسباب التالية: تدهور محتمل في الظروف الاقتصادية واضطراب سياسي واجتماعي وترشيد ونزع ملكية الأصول وتتصل الحكومة من المديونيات وضوابط سعر الصرف وتخفيض سعر وقيمة العملة كما تشمل مخاطر البلد مخاطر التحويل التي تنشأ عندما بعجز المدينون عن الوفاء بالتزاماتهم بسبب أي عدم مقدرة في نقل أصول لغير مقيمين بسبب تدخل سيادي مباشر.

*مخاطر التسوية هي المخاطر التي تفشل فيها تسوية أو مخالصة المعاملات وتنشأ عندما تكون مبادلة النقد أو السندات والأوراق المالية والأصول الأخرى ليست متزامنة في وقت واحد.

تقوم دتش سيكيوريتيس العربية السعودية بإدارة مخاطر الاعتماد وفقا للسياسات والموجهات التي وضعت، علما أنه تم وصف منظور عام يتعلق بمسئوليات وعمليات وطرق إدارة المخاطر هنا أدناه.

عمليات مخاطر الائتمان:

تم وضع شهية مخاطر الائتمان عالميا وقد تم تحليلها في أقسام وأعمال ونتيجة لهذا فإن أي كشف ائتمان يكون مصرخا به فقط إن كان قسم الأعمال المعني قد اقتنع أن الكشف يستوفي المعايير الحدود الموضوعه مسبقا.



تقوم إدارة مخاطر الائتمان CRM بتعريف المخاطر والتقييم والإجارة وإعداد التقارير، علما أن إدارة مخاطر الائتمان مستقلة عن الاعمال كما أن كبير مسؤولي العمليات مسئول عن ضمان ان سياسات الائتمان ذات الصلة تظل مناسبة لأعمال دتش سيكيوريتيس العربية السعودية.

إن جميع مخاطر الائتمان الجديدة التي تم تكبدها مع مجموعة دتش بانك (شاملة دتش سيكيوريتيس العربية السعودية) يجب ان يتم اعتمادها من قبل أفراد لهم صلاحية ائتمان مناسبة (كافية لتغطية كامل مجموعة ا دتش بانك وفقا لمبدأ "ملتزم واحد")، كما أن جميع قرارات مخاطر الائتمان ذات العلاقة ب دتش سيكيوريتيس العربية السعودية، تخضع لموافقة إدارة دتش سيكيوريتيس العربية السعودية و/أو إدارة مخاطر الائتمان. (1) تعريفات المطالبات مستحقة من وقت مضي والتزامات تتخضع قيمتها (السياسة المتبعة حول مشاكل قروض وشروط محددة).

إن معاملة ميزانية عمومية تعتبر أنها قد أهملت أو حدث فيها تقصير:
*في حالة ان شرطا أو

*أن واحدة من فئات مشكلة القرض: غير مستحقة، مرت عليها ٩٠ يوما من تاريخ استحقاقها ولا تزال مستحقة، إعادة هيكله دين متعثر قد تم تحويله لهذه المعاملة.
*أن تقييم طرف مقابل داخلي +iCC أو اقل قد تم التنازل عنه.

تعتبر المعاملة المشتقة أنها قد أهملت أو حدث فيها تقصير، عندما يتم حدوث واحد من المعايير أدناه:
*تقشير تحت الاتفاقية الرئيسية (مثلا جمعية المقايضات والمشتقات الدولية ISDA، اتفاقية اقتسام الإنتاج PSA، اتفاقية تمهيدية المانية الخ..)

*كوبونات وبعض مشتقات تدفق النقد مضي عليها ٩٠ يوما من تاريخ الاستحقاق نتيجة لأسباب تتصل بالائتمان.

*إعادة الهيكلة مع خسارة اقتصادية بسبب الائتمان.

*أن تقييم طرف مقابل داخلي +iCC أو اقل قد تم التنازل عنه.

يصنف الملتزم بأنه مقصر إن كان جزءا جوهريا من مبلغه الإجمالي أو مبلغ الخطر أعلى من عتبة معينة، قد وضعت عليه علامة أنه تم فيه تقصير عند مستوى المعاملة أو عن كان الطرف المقابل قد تعرض للإفلاس وهنا يعرف الملتزم أنه كيان قانوني كي بتراصف مع Basel II KOP



كما أن الأصل المالي قد تم انخفاض قيمته وأن خسائر انخفاض القيمة يتم التعرف عليها عندما:
*يوجد دليل موضوعي بانخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من حدث بعد التعرف الابتدائي على الأصل
("حادثة خسارة")// وأن

*"حادثة الخسارة" أو (أحداث) لها تأثير سالب على التدفقات النقدية التقديرية مستقبلا الخاصة بالأصل المالي
أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. إن الخسائر المتوقعة نتيجة لأحداث مستقبلية
بصرف النظر عن كيف تمت، لم يمكن التعرف عليها.

٢)إن المعلومات التي تتعلق بالمداخل التي اعتمدت لتحديد حالات انخفاض القيمة وشروط محددة.
تقاس الخسارة الهامة بأنها الفرق بين : القيمة المحمولة حاليا للأصول وانخفاض القيمة المحمولة (وهي القيمة
الحالية لتدفقات نقدية تقديرية مستقبلا مخصومة من سعر فائدة الاصول الأصلية السارية). إنه وبمجرد حدوث
تقصير ائتمان على مشتق، فإن إدارة مخاطر الائتمان بالتزامن مع المالية سوف تحدد تعديل قيمة الائتمان
المناسبة (CVA) التي سوف يتم تطبيقها. كما أن خفض القيمة الذي يتعلق بتعديل قيمة الائتمان يجب ان يتم
عندما يحدث انحراف جوهري في نوعية ائتمان فردي لطرف مقابل وبالتالي يعتبر الطرف المقابل أنه من غير
المحتمل أن يدفع التزاماته الائتمانية بالكامل دون مراجعة دتش بانك بالنسبة لإجراءات مثل الوعي بالضمان.
٣)اسماء وكالات تقييم الائتمان (CRAs) التي تم استخدامها والأسباب وراء أي تغييرات.

تستخدم إدارة مخاطر الائتمان CRM تقديرات داخلية كأساس لتقييم بروفایل ائتمان طرف مقابل للوصول إلى
قرارات ائتمان، وعندما يكون متاحا فإن آراء (Moody/Fitch, S&P) سوف توضع في الحساب كجزء من
عملية الجد والاجتهاد، وعلى كل فإن تحليلي التقدير الرسمي قد تم تنفيذه باستخدام منهجية التقدير الداخلي
لدى دتش بانك. إن الغرض من عملية التحليل هو توثيق وتأسيس احتمال تقييم افتراضي عند مستوى الطرف
المقابل.

٤)أنواع فئات التعرض التي تستخدم فيها أي من وكالات تقييم الائتمان:
إن لـ دتش بانك عدة بطاقات نقاط تقييم ومنهجيات تقييم تستخدم في تقييم عدة أنواع من الكيانات شاملة عملاء
شركات وجهات سيادية وشبه سيادية ومؤسسات مالية (بنوك وشركات تأمين ووسطاء ومديري صناديق
وصناديق معاشات ودور مبادلات نقدية ومقاصة) كما يستخدم دتش بانك أيضا منهجيات داخلية لتقييم فئات
أصول متخصصة شاملة السندات والأوراق المالية والعقارات التجارية.



٥) الخريطة بين تقييم الائتمان من كل وكالة تقييم ائتمان مع خطوة جودة ونوعية الائتمان بالنسبة لأنشطة غير تجارية.

يتم وضع خرائط للحدود وحالات التعرض مقابل كل تقييم ائتمان داخلي لعميل.

٦) السياسات والعمليات هي إشارة تحدد المدى الذي تجعلنا فيه الدفعات على أو في أو خارج معاوضة الميزانية العمومية.

عندما يتم الحصول على الراي القانوني المناسب واعتماد المعاوضة، فإن سلطة الاختصاص وقيمة التعرض سوف يتم حسابها على أساس الصافي في كل المنتجات التي يغطيها CSA وعندما لا يتم اعتماد المعاوضة، يتم حساب الخطر على أساس كلي،

٧) السياسات والعمليات الخاصة بإدارة وتقييم الضمان CM:

إن إدارة الضمان مسؤولة عن توقيع اتفاقيات ضمان جديدة من منظور تشغيلي وإدارة قضايا ذات علاقة بالضمان وعملية هامش ضمان وذلك لتوفير دعم هامش من خلال تناول اتصالات هامش وعمليات إحلال ضمان ولتأكيد ان شروط ترتيبات الضمان مع الأطراف المقابلة قد تم تنفيذها بالكامل في كل الأوقات وتسوية واتقان أصول الضمان.

٨) وصف لأكثر أنواع الضمانات أهمية:

إن معيار دتش بانك لقبول الضمان يشمل عملات من أسواق رئيسية متقدمة وذات سيولة عالية وسهلة التسعيرة ولها سندات رأسمالية فعالة قابلة للتسويق التي إما أن تكون مملوكة بواسطة دتش بانك أو أطراف ثالثة قيمين مفضلين لدينا. هنالك أنواع ضمانات أخرى غير قياسية سوف تعامل على أساس حالة بحالة وتخضع لموافقة واعتماد أقسام البنية التحتية/ الأعمال.

٩) معلومات عن معظم أنواع الضامين ومشتقات ائتمان الأطراف المقابلة واستحقاقاتهم في الائتمان.

عندما تقبل خطابات الاعتماد و/أو ضمانات أطراف ثالثة كضمان، يجب أن تعتمد إدارة مخاطر الائتمان CRM أولاً علاقة المصدر تجاه الملتزم وكذلك كامل استحقاق المصدر في الائتمان، كما يجب أن يعتمد المستشار القانوني الصيغة المقترحة لخطاب الاعتماد.

١٠) معلومات عن ظروف السوق أو مخاطر الائتمان في إطار تخفيف وتقليل مخاطر الائتمان الذي تم الأخذ به.



تركيز الضمان عن طريق العملة، ويتم مراقبة المصدر أو فئة الأصل عبر المنظم، التقارير الشهرية تم عن طريق إدارة الضمان، كما أنه وفي سياق العمل العادي، فإن أنواع الضمان المؤهلة قد تم التحكم فيها بشكل صارم كما أنها تخضع لتشذيب ومراجعات مقابل القيمة السوقية. إن هذا يمثل وسائل البنك الرئيسية الخاصة بتفادي تركيز غير ضروري على عملات أو أنواع غير نقدية من الضمانات.

١١) مناقشة السياسات التي تتعلق بمعالجة تعرضات مخاطر المسار الخطأ:

عندما ترتبط مخاطرة طرف مقابل و/أو بروفایل تعرض عن قرب مع أنواع ضمان تم قبولها (أي مخاطرة طريق خطأ)، تتم إعادة تقييم التشذيب والمراجعات لضمان أن المستوى المناسب قد تم تطبيقه للتعويض عن الارتباط بين الضمان والملتزم وعندما يعتبر الضمان أنه جوهري، فإن إدارة مخاطر الائتمان قد تختار أن لا تتنازل عن أي قيمة خاصة بالضمان المرتبط.

عمليات إفصاح كمية:

إن المتطلبات الرأسمالية تحت الأنظمة المحلية، قد تم توفيرها في ملف اكسل منفصل في الملحق IV والملحق V.

٤-٣ الإفصاح عن مخاطر السوق:

تشأ مخاطر السوق عن الشك وعدم التأكد الذي يتعلق بتغييرات في أسعار ومعدلات السوق (ويشمل ذلك أسعار الفائدة وأسعار حقوق المساهمين وسعر الصرف الأجنبي وأسعار السلع) وكذلك الارتباطات فيما بينها ومستوى تقلبها. لقد تم تمييز أنواع مخاطر السوق التالية:

* مخاطر سعر الفائدة.

* مخاطر حقوق المساهمين

* مخاطر سعر الصرف الأجنبي

* مخاطر السلع، و

* مخاطر سوق أخرى.



مخاطر السوق في كل من أنشطتها التجارية وغير التجارية، من خلال صنع أسواق وأخذ مواقع في الدين وحقوق المساهمين وسعر الصرف الأجنبي وسندات وسلع أخرى هذا بجانب المشتقات المكافئة وبشكل أكثر تحديداً، فإن دتش بانك ينظر في مخاطر السوق بشكل منفصل في المكونات الثلاثة التالية:

*مخاطر السوق (MR) وتنشأ عن حركات السوق في باراميترات (وسائط) تسعيرة أصول وخصوم القيمة العادلة من مواقع الميزانية العمومية وغير الميزانية العمومية.

*مخاطر التقصير التجاري (TDR) وتنشأ عن حالات تقصير وهجرات التقييمات (وتغيرات تقييم لاحقة).

*مخاطر ائتمان أطراف مقابلة/ تعديل تقييم ائتمان (CVA) وتنشأ عن تقلب القيمة السوقية في مواقع أطراف مقابلة بسبب إمكانية تقصير الطرف المقابل.

تتكون إدارة مخاطر السوق (MRM) من وظائف مركزية وفرق خط أعمال في أقسام مجموعات.

مسئوليات وعمليات مخاطر السوق:

تتم مراقبة مخاطر السوق مقابل إدارة موضوعة لحدود معينة أو إدارة مخاطر السوق (MRM). تتم مراقبة أنواع مخاطر السوق التالية بواسطة إدارة مخاطر السوق (MRM): مخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر حقوق المساهمين ومخاطر السلع والتقلبات المرتبطة بها، كما أن أنواع المخاطر التي تعمل وفقاً لها دتش سكيوريتيس العربية السعودية DSSA قد تضم واحدة أو أكثر من أنواع مخاطر السوق المذكورة هنا.

مراقبة مخاطر السوق:

يتم حساب قياسات مخاطر السوق ومراقبة التعرض في مقابل الحدود المؤسسية.

عمليات الإفصاح الكمي:

تم إعطاء المتطلبات الرأسمالية الخاصة بدفتر التجارة ومخاطر الأعمال التي تتعلق بأنشطة الأعمال بشكل منفصل في ملف اكسل في الملحق II.



٤-٤ الإفصاح عن المخاطر التشغيلية:

تنشأ المخاطر التشغيلية من خسائر ناتجة عن عمليات داخلية فاشلة أو غير جيدة ومن أشخاص أو نظم أو من أحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية إلا أنه يستبعد مخاطر الأعمال وسمعة المؤسسة.

قامت DSSA بتعزيز إمكانياتها وقدراتها في إدارة المخاطر التشغيلية (ORM) متزامنة مع برنامج خطوط الدفاع الثلاثة (3LoD) وقد تضمن هذا التوضيح المتزايد لأدوار ومسئوليات الخط الأول والثاني في إدارة المخاطر التشغيلية وتقوية الحوكمة وتوصيل أدوات محسنة لدعم تحديد وتقييم المخاطر.

تقوم دنش سكيوريتيس العربية السعودية DSSA بإدارة المخاطر التشغيلية بناء على إطار متماسك يمكن المنظمة من تحديد بروفایل المخاطر التشغيلية OR مقارنا بشهية المخاطر ومن ثم القيام بتحديد أفكار المخاطر التشغيلية وتحديد تدابير وألويات تخفيف وتقليل المخاطر علما ان المبادئ الأساسية في المخاطر التشغيلية تأتي مفصلة كما يلي أدناه:

المبدأ الأول:

إن أصحاب المخاطر لديهم مسؤولية تجاه عملياتهم التشغيلية وعليهم العمل على إدارة شهية مخاطر محددة وقد تم تعريف أصحاب المخاطر بأنهم: خط الدفاع الأول (كل أقسام الأعمال) لكل عملياتهم التشغيلية وخط الدفاع الثاني (وظائف البنية التحتية) للمخاطر التشغيلية التي تنشأ في عمليات التحكم الخاصة بها.

يكون أصحاب المخاطر مسئولين عن إدارة كل المخاطر التشغيلية في أعمالهم/عملياتهم في مشهد عملية متكاملة في إطار شهية محددة للمخاطر التشغيلية ولتحديد وتأسيس وإقامة ضوابط المستوى الأول ومضافا لهذا فإنها تخفف المخاطر المحددة والمقيمة في إطار شهية المخاطر المحددة عبر إجراءات علاج وتأمين وقبول مخاطر أو من خلال إيقاف / تخفيض أنشطة الأعمال،

يقوم مسئولو تحكم الأقسام (DCO) بمساندة ودعم أصحاب المخاطر وهم مسئولون عن تطوير الإطار في قسم الأعمال ذي الصلة أو وظيفة البنية التحتية، حيث يقومون بتقييم فاعلية ضوابط المستوى الأول، ومراقبة بروفایل المخاطر المجمعة ووضع التحكم وإجراءات التخفيف والتقليل في محلها في إطار القسم المعني، كما



أن مسؤولي تحكم الأقسام DCOS يعملون على تأسيس منتديات حوكمة مناسبة لمراقبة وفحص بروفایل المخاطر التشغيلية OR ودعم القرار .

المبدأ الثاني:

يقوم مراقبو نوع المخاطر (وظائف مراقبة خط الدفاع الثاني) بتأسيس إطار إدارة المخاطر وتحديد بيانات شهية المخاطر المحددة لنوع المخاطر التي يملكونها وتنفيذ ضوابط مستقلة. إن مراقبي نوع المخاطر يمثلون وظائف تحكم خط الدفاع الثاني حيث يتحكمون في أنواع مخاطر محددة وفقا لمتا تم تعريفه في تصنيف المخاطر. إننا نعمل تجاه تطبيق تام لهذه المسؤوليات.

إن مراقبي نوع المخاطر مسئولون عن تأسيس إطار إدارة مخاطر فعال لنوع المخاطر ويشمل ذلك وضع ومراقبة معايير تحكم دنيا. إنهم يقومون بالاعتراض والتقييم والإبلاغ عن مخاطر تقع في إطار نوع المخاطر الخاصة بهم ويضعون شهية المخاطر المحددة وفقا لبيان شهية المخاطر.

المبدأ الثالث:

تؤسس إدارة المخاطر التشغيلية وتقيم إطار إدارة المخاطر التشغيلية. تقوم إدارة المخاطر التشغيلية (ORD) بتطوير وإقامة الإطار وتحديد الأطر والمسئوليات الخاصة بالمخاطر التشغيلية عبر دتش سكيوريتيس العربية السعودية DSSA، ولتحديد العملية من اجل تعريف وتقييم وتخفيف وتقليل ومراقبة وإعداد تقرير وتصعيد المخاطر التشغيلية، كما تتحكم إدارة المخاطر التشغيلية أيضا في إقامة تصنيف مخاطر تشغيلية وتشرف على إكمال تغطية أنواع المخاطر المحددة في التصنيف من خلال وظائف تحكم خط الدفاع الثاني كما أنها تراقب أيضا التنفيذ والنتائج الخاصة بمخاطر دتش سكيوريتيس العربية السعودية DSSA وعملية تقييم التحكم وتركيزات المخاطر التشغيلية.

المبدأ الرابع:

تهدف إدارة المخاطر التشغيلية إلى الحفاظ على رأس مال كاف لتعزيز المخاطر التشغيلية كما أن إدارة المخاطر التشغيلية مسئولة عن تصميم وتطبيق والحفاظ على مدخل مناسب لتحديد مستوى كاف من حاجة رأس المال للمخاطر التشغيلية.



إدارة مخاطرنا التشغيلية:

إننا نقوم بإدارة المخاطر التشغيلية عبر استخدام إطار إدارة المخاطر التشغيلية التي تمكننا من تحديد بروفایل مخاطرنا التشغيلية مقارنة بتحملنا للمخاطر ولتحديد أفكار وتركيزات المخاطر التشغيلية بشكل منتظم وكذلك تحديد تدابير وأولويات تخفيف وتقليل المخاطر.

ومن أجل تغطية النطاق الواسع لأنواع المخاطر التشغيلية الأساسية، فإن إطارنا يضم عددا من أساليب إدارة المخاطر التشغيلية، وتهدف هذه لتقوم بإدارة المخاطر التشغيلية في أعمالنا بشكل فعال وقد تم استخدامها لتحديد وتقييم وتخفيف وتقليل المخاطر التشغيلية:

-تجميع بيانات مفقودة: إن التجميع يمع المستمر لأحداث فقدان مخاطر تشغيلية كشرط ضروري لإدارة المخاطر التشغيلية، ويشمل ذلك التحليل المفصل وتحديد إجراءات تخفيف وتقليل المخاطر وتوفير معلومات فورية في الزمن المحدد للإدارة العليا، علما ان كل الخسائر أعلى من العتبة قد تم إدخالها في نظامنا (dbIRS).

-إن عملية الدروس المستفادة قد تمت إثارتها في أحداث وتشمل الفقدان الذي حدث مؤخرا أعلى من عتبة محددة وتشمل هذه العملية إلا أنها ليست قاصرة على:

*تحليلات مخاطر منتظمة تشمل وصف بيئة العمل التي حدثت فيها الفقدان والأحداث السابقة والفقدان الذي حدث مؤخرا واي مؤشرات مخاطر أساسية KRI محددة.

*تحليل الأسباب من جذورها.

*مراجعة تحسينات المراقبة وإجراءات أخرى لمنع أو تقليل التكرار.

*تقييم تعرض المخاطر المتبقية.

إن تنفيذ الإجراءات التصحيحية التي تم التعرف عليها في هذه العملية تتم متابعتها والإبلاغ عنها بشكل منتظم شهريا للإدارة العليا.



-تحليلات السيناريو:

إننا نكمل بروفایل مخاطرنا مستخدمين مجموعة من السيناريوهات شاملة حالات خارجية ذات صلة موفرة بواسطة قاعدة بيانات عامة وسيناريوهات إضافية داخلية، كما اننا نقوم بشكل منتظم باستخدام المعلومات في أحداث خسارة خارجية تحدث في الصناعة المصرفية لمنع أحداث مماثلة من ان تحدث لنا مثلا عبر تحليلات غوص عميقة أو مراجعات بروفایل مخاطر .

-التعرف على وتحديد مخاطر ناشئة:

إننا نقوم بتقييم وتحسين أثر التغيرات على بروفایل مخاطرنا نتيجة لمنتجات جديدة وأنشطة من مصادر خارجية ومبادرات استراتيجية هذا بجانب نظم مادية وتغييرات عملية. إنه بمجرد ان يتم التعرف على وتحديد وتقييم الأنشطة التشغيلية، تتم مقارنتها مع بيان شهية المخاطر المحددة ذات الصلة التي إما ان يتم تخفيفها وتقليلها او قبولها. إن المخاطر التي تخالف وتخل بالأنظمة والتشريعات الوطنية والعالمية المطبقة لا يمكن قبولها وبمجرد تحديدها، فإن هذه المخاطر يجب ان يتم تقليلها والحد منها

-تقليل وتخفيف المخاطر:

عندما نقوم بتطبيق تدابير تخفيف وتقليل مخاطر، فإننا نراقب بشكل منتظم حلها كما أن المخاطر التشغيلية المتبقية المقدرة انها ذات دلالة او اعلى من هذا، تتطلب أن يتم قبولها بواسطة القسم الذي يحمل المخاطر ومن ثم مراجعتها من اجل اتخاذ القرار بواسطة إدارة المخاطر التشغيلية (ORM).

-أننا نقوم بتحليل مخاطر عالي الدرجة يتم من خلاله النظر في نتائج الأنشطة المذكورة أعلاه علما ان تحليلات المخاطر عالية الدرجة هي مدخل أساسي في استراتيجية إدارة المخاطر التشغيلية السنوية وفي عملية التخطيط وتهدف لتحديد أكثر مخاطرنا أهمية بالنسبة للاحتمال والخطورة.

-كما أن مؤشرات المخاطر الاساسية KRI، قد استخدمت لمراقبة بروفيل المخاطر التشغيلية وتتبيه المنظمة لمشكلات وشبكة الحدوث في وقتها المحدد، كما أن مؤشرات المخاطر الاساسية KRI تمكن من مراقبة ثقافة التحكم والمراقبة وبيئة العمل لدى دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA ومتابعة إجراءات تقليل وتخفيف المخاطر. إنها تسهل لإدارة المخاطر التشغيلية نظرتها للأمام التي تقوم على إشارات إنذار مبكر.



هنالك وظائف ومنهجيات وأدوات إضافية تم تطبيقها بواسطة المسؤولين من مراقبي نوع مخاطر الخط الثاني حيث تم استخدامها لتكملة إطار المخاطر التشغيلية وتخابب بشكل محدد أنواع المخاطر وتشمل هذه إلا أنها ليست قاصرة على:

-مخاطر قانونية: إن وظيفة إدارة مخاطر قانونية (LRM) في داخل إدارتنا القانونية قد تم تخصيصها بشكل محدد لتحديد وإدارة المخاطر القانونية كما أنها تتعهد نطاقا واسعا من المهام بهدف إدارة المخاطر القانونية وتشمل استنباط وتطبيق ومراقبة برنامج تقييم مخاطر قانونية سنوي وتحليل مخاطر قانونية قائمة وتاريخية والموافقة والمشاركة في مراجعات الملفات الناتجة وخطط تخفيف وتقليل المخاطر وتطبيق الدروس القانونية المستفادة.

-تتم إدارة المخاطر التشغيلية الخارجية بواسطة عملية إدارة مخاطر البائع (VRM) حيث يتم تقييم وإدارة المخاطر الخارجية في كل الترتيبات الخارجية فرديا باتباع سياسة إدارة مخاطر البائع لدينا بحيث تكون متوافقة مع إطار إدارة المخاطر التشغيلية.

-تعتمد إدارة مخاطر الغش على المتطلبات القانونية والنظامية عبر مدخل قائم على المخاطرة ويتم التحكم فيه بواسطة سياسة مكافحة الغش وإطار الالتزام والخضوع ومكافحة غسيل الأموال (AML) لدينا.

-إننا نقوم بإدارة مخاطر استمرار الأعمال مع برنامج إدارة استمرار الأعمال (BCM) لديها الذي يحدد إجراءات أساسية لتغيير المواقع أو استعادة العمليات استجابة لمستويات متباينة من الارتباك، كما أنه ومن خلال هذا البرنامج، فإن أي من وظائف أعمالنا ووضع البنية التحتية، تقيم وتختبر بشكل دوري خطط استمرار الأعمال وذلك بهدف ترويج خدمة مستمرة وذات موثوقية.

-إن المخاطر التشغيلية في التقنية هي عبارة عن معايير تمت إدارتها من أجل إدارة تقنية المعلومات، كما أن التطبيقات والبنية التحتية لتقنية المعلومات قد تمت فهرستها وتحليلها على أساس منتظم، كما تم تأسيس مراقبة الاستقرار وتم استخدام مخرجات أساسية في التقييم المؤسس وفي بيئة التحكم كمدخل لمؤشرات المخاطر الأساسية KRIS أو التقييمات الذاتية.



عمليات الإفصاح الكمية:

إن المتطلبات الرأسمالية الخاصة بالمخاطر التشغيلية وفقا للمدخل الذي تم تبنيه، قد تم إعطاؤها منفصلة في

ملف اكسل في الملحق II

٤-٥ عمليات الإفصاح عن مخاطر السيولة:

تقييم مخاطر السيولة:

تقوم الخزانة بشكل منتظم بإجراء تقييم للأعمال والأنشطة والميزانية العمومية لـ دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA، وذلك من أجل تقييم مخاطر السيولة ذات الصلة بالكينونة لدى مجموعة دتش بانك. إن العمل الرئيسي الخاص بـ DSSA هو تداول الأسهم إنابة عن عملاء وجميعها مسبقة التمويل وفقا للمتطلبات النظامية. يتم القيام بإجراء تقييم مخاطر سيولة على أساس سنوي على الأقل وتقديمه إلى لجنة الأصول والخصوم.

أي تغييرات في نموذج العمل لدى DSSA سوف يحرض على ممارسة تقييم مخاطر السيولة.

أدوات إدارة السيولة:

إن المراجعة الدورية لتمويل المركز النقدي والتسهيلات قد تم القيام به من أجل تقييم إن كان هنالك أي تغيير جوهري يمكن أن يضمن مراجعة تقييم السيولة والتصعيد لجهات الحوكمة ذات الصلة.

التمويل:

تمتلك دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA رأس مال ويمثل أيضا مصدر تمويل ومضافا لهذا، فإن دتش سيكيوريتيس العربية السعودية DSSA قد حصلت على خطوط تمويل من دتش بانك ايه جي بحيث يكون متاحا لـ DSSA في الأوقات العادية هذا بجانب أوقات الضغط.

يقوم دتش بانك أي جي بإجراء اختبارات ضغط على مستوى المجموعة تم تصميمها لتضمن أن البنك يمكن أن يتعامل مع مناسبات ضغط محددة مسبقا (عبر السوق أو البنك أو منهما معا) وبالتالي يسمح لـ دتش بانك ايه جي أن يفي بالتزاماته الواردة تحت خطوط التمويل المقدمة لـ DSSA. تضمن هذه العملية أن هذه الخطوط هي مصدر تمويل موثوق فيه تحت كل الظروف.



عمليات الإفصاح الكمية:

إن رأسمال DSSA هو مبلغ ٤٨٤ مليون ريال سعودي علما أن أغلبية هذه الأموال موجودة في شكل ودائع قصيرة الأجل يمكن الوصول إليها لدى بنك في منطقة برية، هذا مضافا إلى أن DSSA لديها خط تمويل بمبلغ ٥٠ مليون يورو لدى دتش بانك أي جي يمكن أن يغطي في حالة إن كان ذلك مطلوبا. يمكن الحصول على تفاصيل وضع السيولة في تفاصيل التعرض في الملاحق ١ إلى ٧ على ملف اكسل المنفصل.

