

نبذة عن المصرف
محركات القيمة
الإدارة العليا
الاستراتيجية
الأداء
الحكومة
التقارير المالية
معلومات تكميلية

إدارة المخاطر

بالنظر إلى عمله في بيئة تتسم
بتنافسية وديناميكية عالية،
ركز المصرف على إدارة نطاق
عرض من المخاطر على مدار
العام المنصرم.



في مستوى تقلبات المعدلات، والأسعار السائدة في السوق مثل معدلات الربحية، وأسعار الصرف الأجنبي، والأسعار المتداولة في السوق أن تؤثر على أداء المصرف.

لا يتعرض المصرف لمخاطر السوق الناجمة عن عمليات المضاربة لأن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة التي لا تسمح له بإبرام عقود أو أدوات مضاربة مثل التغطية، والخيارات، والعقود المستقبلية، والمشتقات. يرجى الرجوع إلى إيضاح 3-27 من البيانات المالية الموحدة للاطلاع على معلومات تفصيلية.

المخاطر التشغيلية

تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة تقريباً وتنتج عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة الداخلية أو فشلها. أثناء السنة قيد المراجعة، أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة المصرف ونهجه المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

مخاطر التركيز

كلما كان المصرف يعمل في نشاط واحد فقط أو يقدم خدماته إلى فئة واحدة فقط من العملاء، فإنه سيكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من أقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل. يعمل المصرف في أماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائه وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء تمتد عبر مختلف الصناعات والبلدان وبمخاطر مختلفة الأحجام. يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية.

ممارسات إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر بطرق رشيدة وفعالة من أجل الحفاظ على ربحيته. ولتحقيق ذلك، حدد المصرف المخاطر المحتملة وتأثيرها على عملية تحقيق القيمة لدى المصرف. وينطوي ذلك على تحديد حدود المخاطر المستمدة من قابلية المصرف للمخاطر. تساعد السياسات والإجراءات الرامية إلى المساعدة في تحديد المخاطر التي يواجهها المصرف وتحليلها، وإدارة رأس ماله إدارة فعالة. وتقديم إيرادات مستدامة وقوية إلى المساهمين.

يكمن الغرض من لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة مجلس الإدارة في المحافظة على مسؤولية الإشراف على أداء المصرف ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر ضمن الإطار

نظراً لأن المصرف يعمل في بيئة ديناميكية شديدة التنافسية، فقد ركز خلال السنة قيد المراجعة على إدارة مجموعة من المخاطر. تتضمن المخاطر المالية الرئيسية التي حددها المصرف:

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي يتعرض لها المصرف والمجموعة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد المصرف لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء، والنقدية، والودائع لدى البنوك الأخرى. كما تتواجد مخاطر الائتمان في بعض الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي بما في ذلك الضمانات المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية وخطابات الاعتماد. تقوم بشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بناءً على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية. كما يستطيع المصرف اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف في جودة المحفظة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال الأموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسعة المصرف وقدرته على ممارسة الأعمال مستقبلاً. نظراً لأن مقدرة المصرف على تنبؤ مستوى تدفق النقدية وما في حكمها بدقة تمثل ركيزة أساسية لقدرته على إدارة هذه المخاطر، يقوم المصرف بالتنبؤ بها على أساس الممارسة ووفقاً للحدود التي وضعتها المجموعة وحركة الودائع التاريخية.

تتأثر سيولة المصرف أيضاً بحالات عدم الاستقرار في السوق وانخفاض مستوى التصنيف الائتماني. ولهذا السبب، تُدار الأصول بحكمة مع الحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وما في حكمها والأصول الأخرى في جميع الأوقات. وللمساعدة على تقليل هذه المخاطر، يركز المصرف على تنوع مصادر التمويل.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر العملات الأجنبية ومعدلات الربحية وأسعار الصرف الأجنبي، وتحدث عند تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تنشأ مخاطر السوق عن منتجات لها معدلات ربحية ومنتجات بالعملات الأجنبية والصناديق الاستثمارية والتي يتعرض جميعها لتغيرات عامة وخاصة في السوق، ويمكن للتغيرات

يحرص المصرف على إدارة المخاطر بحكمة وواقعية حتى يستمر في تحقيق الأرباح. ولتحقيق ذلك، عمل المصرف على تحديد المخاطر المحتملة بدقة وتحليل الأثر المحتملة لتلك المخاطر على عملية تحقيق القيمة لديه. ويشمل ذلك وضع حدود لتلك المخاطر استناداً إلى مدى رغبة المصرف في تحمل المخاطر. وتساعد السياسات والإجراءات التي وضعها المصرف في تحديد المخاطر ذات الصلة وتحليلها وإدارة رأس ماله بفعالية وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.



التنظيمي الذي تنتهجه إدارة المخاطر والذي وضعه مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

يختزل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إطار إدارة المخاطر الذي ينتهجه المصرف ويحدد رغبة المصرف في المخاطر ومنهج إدارة المخاطر وضوابط المخاطر الرئيسية، ويعتبر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بمثابة عملية مستمرة يستعرضها مجلس الإدارة ويعتمدها ويعرضها على مؤسسة النقد العربي سنوياً. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليها ثم عرضها على مؤسسة النقد العربي سنوياً بعد موافقة المجلس عليها.

كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة سياسة الائتمان والمخصصات وسياسات المخاطر التشغيلية وسياسة القابلية للمخاطر ومخاطر السوق والسيولة وسياسة أمن المعلومات وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليهم.

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة مخاطر السيولة لدى المصرف وتشتمل عملية إدارة السيولة على الإدارة اليومية للأموال لضمان توفرها عند الضرورة لضمان الوفاء بالالتزامات ومراقبة مؤشرات السيولة مقابل المقاييس وإدارة التركزات وملخص استحقاقات الديون.

تراقب إدارة مخاطر الائتمان مخاطر السوق بانتظام وترسل التقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات شهرياً من أجل تقييمها. وتضمن لجنة الموجودات والمطلوبات حسن تدابير إدارة المخاطر المتخذة ولكنها تشرع في اتخاذ إجراءات لتقليل المخاطر إن لم تكن ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر.

يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للمصرف. فمن خلال فهمنا الشديداً لمتطلبات الخدمات المالية المختلفة لعملائنا، قمنا بتقسيم العملاء إلى ثلاث شرائح أساسية:

- عملاء الخدمات المصرفية للأفراد
- عملاء الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم
- عملاء الخدمات المصرفية للشركات

يمكننا هذا التصنيف أيضاً من موازنة عرض القيمة من حيث المنتجات والخدمات وقنوات التوزيع لتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل. ويوفر نموذج الأعمال الموجه لصالح عملاء خدمات الأفراد لدى المصرف بيان مخاطر متنوع يدعم أداء المصرف المالي، وهو ما تكمله قاعدة عملاء الخدمات المصرفية للشركات الموثوقة

والقوية. تنتج شبكة فروعنا الواسعة قاعدة عملاء أوفياء مما يخلق مستوى عالٍ من الودائع المستقرة تحت الطلب، فضلاً عما يعكسه من آثار إيجابية على سيولة المصرف.

دعماً لخطط تحقيق القيمة على المدى الطويل، تعمل ممارساتنا لإدارة المخاطر على تنظيم كافة أوجه رحلة العميل لدى المصرف بدايةً من مرحلة استدعاء عملاء جدد حتى إصدار المعاملة المالية وتقديم منتجات وخدمات موثوقة وذات صلة.

وتماشياً مع المعايير العالمية، طبق المصرف إطار المخصصات الائتمانية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال خلال السنة قيد المراجعة، كما وضع بيانات قابلية المخاطر على مستوى مركز العمل الرئيسي، ومستوى الفروع الأجنبية ومستوى الشركات التابعة. وفي عام 2019، سيركز المصرف على تعزيز عملياته في تقديم وإدارة الائتمان، ومواصلة تحسين متانة البنية التحتية لأمن المعلومات والبنية التحتية لاستعادة البيانات في حالات الكوارث.

التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل
ستاندرد أند بورز	BBB+	A-2
فيتش	A-	F1
وكالة موديز	A1	P-1
كابيتال انتليجنس	A+	A1

أسهم الحصول على تصنيفات ائتمانية إيجابية من وكالات التصنيف الدولية على مدى سنوات متتالية في تعزيز سمعة المصرف. لم تكن السنة قيد المراجعة مختلفة عن السنة السابقة (باستثناء تخفيض درجة واحدة من تصنيف فيتش من A إلى A-). حافظت موديز وستاندرد أند بورز على تصنيفاتها عند A1 وBBB+ على التوالي).

التطلعات المستقبلية

لا يزال التركيز الأساسي للمصرف منصباً على التوسع في شرائح عملائه الأساسية من قطاع الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر بما يتماشى مع الممارسات العالمية لإدارة المخاطر والمعايير التنظيمية والمعايير الدولية وأفضل الممارسات.