

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية

الركيزة الثالثة - الإفصاح

في 31 ديسمبر 2017

المحتويات

5	مقدمة	1.
9	موارد رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال	2.
13	وضع السيولة	3.
15	إدارة المخاطر والأهداف والسياسة	4.
25	مزيد من التفاصيل حول المخاطر الائتمانية ومخاطر الطرف النظير	5.

قائمة المخططات والجدول

6	الشكل 1 ملخص المقاييس الرئيسية حتى 31 ديسمبر 2017
7	الشكل 2. المخطط التنظيمي
10	الجدول 1 موارد رأس المال
11	الجدول 2. متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
11	الجدول 3. فائض رأس المال مقابل متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)
26	الجدول 4. أوجه تعرض الائتمان حسب نوع الطرف النظير، الأنشطة غير المتعلقة بالتداول

قائمة الاختصارات

بنك أوف أمريكا كوربوريشن	BAC
خطة التمويل الطارئة	CFP
هيئة السوق المالية	CMA
أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا	EMEA
وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية	فيتش
الوحدة الأمامية	FLU
إدارة المخاطر العالمية	GRM
العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال	ICAAP
شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية	MLKSA
مؤسسة موديز لخدمات المستثمرين	موديز
ستاندرد آند بورز	إس آند بي
مؤسسة النقد العربي السعودي	SAMA
ريال سعودي	ر.س
الدولار الأمريكي	USD

1. مقدمة

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

1.1 نظرة عامة والغرض من المستند

يحتوي هذا المستند على الركيزة الثالثة - الإفصاح حتى 31 ديسمبر 2017 فيما يتعلق بإدارة رأس المال والمخاطر لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ("ميريل لينش المملكة العربية السعودية") وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة.

نفذت هيئة السوق المالية السعودية ("هيئة السوق المالية") إطار بازل 2 من خلال قواعد الكفاية المالية الخاصة بها في 2013. تتكون قواعد الكفاية المالية من ثلاث ركائز، الركيزة الأولى هي "متطلبات الحد الأدنى لرأس المال"، والركيزة الثانية هي "تقييم جميع المخاطر"، والركيزة الثالثة هي "الإفصاح وتقديم التقارير". يتمثل الهدف من الركيزة الثالثة في التشجيع على انضباط السوق عبر السماح للمشاركين في السوق بالحصول على المعلومات الرئيسية فيما يتعلق بكفاية رأس المال في المؤسسات من خلال مجموعة محددة من متطلبات الإفصاح.

ويزود هذا المستند تفاصيل بشأن موارد رأس المال المتاحة لميريل لينش المملكة العربية السعودية ("موارد رأس المال") وكذلك الركيزة النظامية الأولى المعنونة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لميريل لينش المملكة العربية السعودية ("متطلبات الحد الأدنى لرأس المال")، ويثبت أن موارد رأس المال لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية تزيد عن هذه المتطلبات فضلاً عن قوة إدارة المخاطر والضوابط لديها.

1.1.1 شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية

ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة تحت رقم التسجيل التجاري 1010245128 الصادر في الرياض بتاريخ 29 صفر 1429 هـ (الموافق 7 مارس 2008)، وتحمل ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07066 الصادر بتاريخ 26 جمادى الأولى 1428 هـ (الموافق 12 يونيو 2007). حصلت الشركة على رخصتها التشغيلية الكاملة من هيئة السوق المالية في يناير 2011.

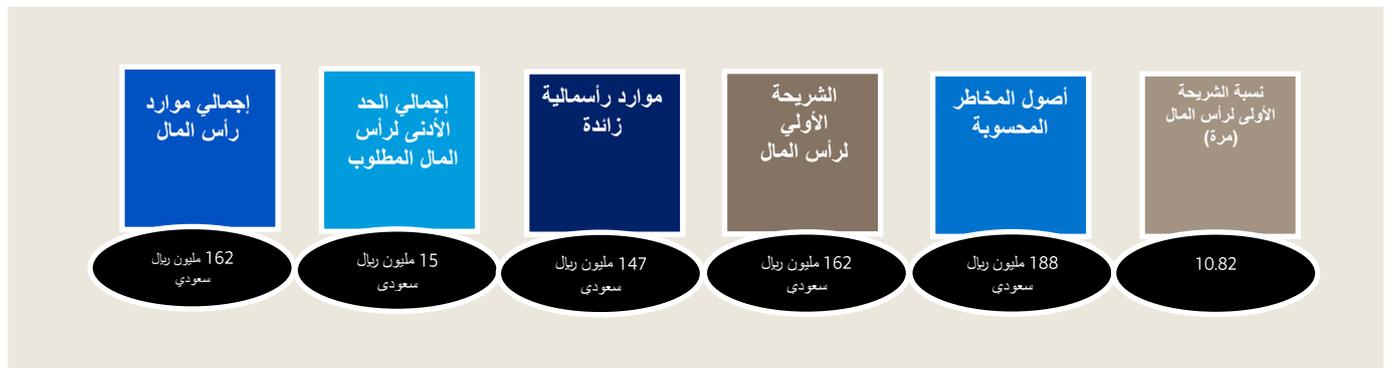
تعد شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي الوسيط-الوكيل السعودي لبنك أوف أمريكا كوربوريشن ("بنك أوف أمريكا" أو "الشركة")، وهي إحدى الشركة التابعة المملوكة بالكامل بطريقة غير مباشرة لبنك أوف أمريكا، ويقع مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، وتؤدي دوراً رئيسياً في مجموعة بنك أوف أمريكا، موفرةً لعملاء المصرفية العالمية والأسواق العالمية سبل الوصول إلى سوق المملكة العربية السعودية، فهي تمثل الكيان التجاري الحصري المعني بالأسواق العالمية الذي يتبع بنك أوف أمريكا في السعودية.

وتتمثل أنشطة شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية في أنشطة التعامل من خلال العمل كوكيل وموكل وكذلك من خلال مباشرة خدمات الاكتتاب والترتيب والاستشارات والحفظ للأوراق المالية.

1.1.2 المركز الرأسمالي لميريل لينش المملكة العربية السعودية حتى 31 ديسمبر 2017

تبلغ موارد رأس المال لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية 162.3 مليون ريال سعودي تتكون حصرياً من الشريحة الأولى لرأس المال. وتبلغ نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة) في الشركة 10.82 (تعرفها هيئة السوق المالية على أنها إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال على متطلبات الحد الأدنى لرأس المال) ويوجد فائض على متطلبات الحد الأدنى لرأس المال يبلغ 147.3 مليون ريال سعودي. ويوضح الشكل 1 المقاييس الرأسمالية الرئيسية لميريل لينش المملكة العربية السعودية.

الشكل 1 ملخص المقاييس الرئيسية حتى 31 ديسمبر 2017



1.2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات الواردة في هذه الإفصاحات وفقاً للمفاهيم النظامية الخاصة بكفاية رأس المال وقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية. وهي ليست قابلة للمقارنة مباشرة مع القوائم المالية السنوية ولا يلزم تدقيق الإفصاحات من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

تم إعداد هذا المستند بحيث يمثل تماماً لقواعد الإفصاح الواردة في الركيزة الثالثة وذلك بغرض توضيح الأساس الذي أعدت ميريل لينش المملكة العربية السعودية بناءً عليه بعض المعلومات وأفصحت عنها بشأن إدارة المخاطر والمفاهيم والقواعد النظامية المعنية بكفاية رأس المال وليس لأي غرض آخر، ومن ثم فإنه لا يُشكل أي صورة من صور القوائم المالية بخصوص ميريل لينش المملكة العربية السعودية أو المؤسسة الكبرى، كما لا يُشكل أي صورة من السجلات أو الآراء المعاصرة والتطلعية بشأن مجموعة بنك أوف أمريكا. وعلى الرغم من أن المقصود من الركيزة الثالثة - الإفصاحات هو توفير معلومات تتسم بالشفافية على أساس مشترك، فإن المعلومات الواردة في هذا المستند قد لا تكون قابلة للمقارنة مباشرة مع المعلومات المقدمة من قبل البنوك الأخرى.

وتُنشر هذه الإفصاحات على الموقعين الإلكترونيين لميريل لينش المملكة العربية السعودية وبنك أوف أمريكا كوربوريشن:

<http://investor.bankofamerica.com>

www.ml-ksa.com

1.3. التشغيل والهيكل والتنظيم

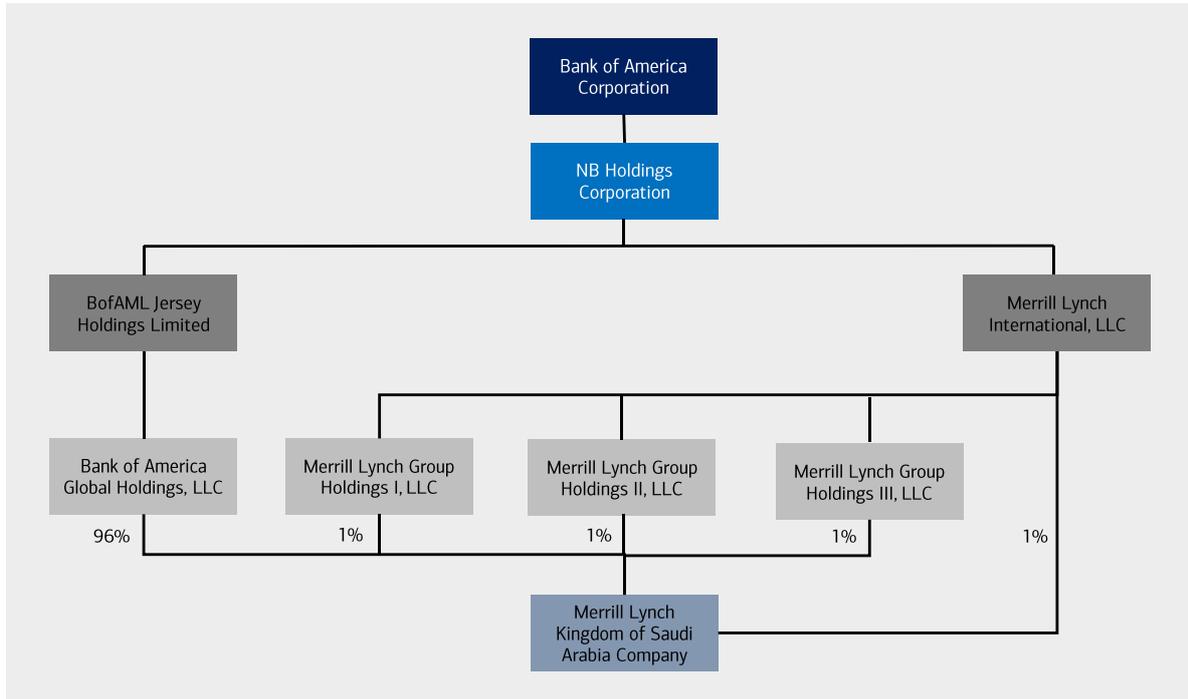
تضطلع ميريل لينش المملكة العربية السعودية بدور رئيسي في مجموعة بنك أوف أمريكا من خلال توفير لعملاء المصرفية العالمية والأسواق العالمية سبل الوصول إلى السوق السعودية، فهي تمثل الكيان التجاري الحصري المعني بالأسواق العالمية الذي يتبع بنك أوف أمريكا في السعودية.

وتتمثل الأنشطة الرئيسية لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية في أنشطة التعامل من خلال العمل كوكيل وموكل وكذلك من خلال مباشرة خدمات الاكتتاب والترتيب والاستشارات والحفظ للأوراق المالية.

وللحصول على الهيكل التنظيمي الكامل لبنك أوف أمريكا، يُرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني الخاص بعلاقات المستثمرين على

<http://investor.bankofamerica.com>

الشكل 2. المخطط التنظيمي



2. موارد رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

2.1. موارد رأس المال

2.1.1. ملخص موارد رأس المال في عام 2017

تمثل موارد رأس المال قيمة رأس المال التنظيمي المتوفر لكيان من أجل تغطية جميع المخاطر. وتُعرّف موارد رأس المال في قواعد الكفاية المالية الخاصة بهيئة السوق المالية حيث تُقسم إلى شريحتين وهما الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال. وتعتبر الشريحة الأولى لرأس مال هي أعلاهما جودة وعادة ما تمثل حقوق المساهمين والاحتياطيات المدققة، أما الشريحة الثانية فعادةً ما تتألف من أدوات الدين الرأسمالي الثانوية، ولا تلي مساهمات رأس المال الشروط الخاصة بالشريحة الأولى.

وتتألف موارد رأس مال ميريل لينش المملكة العربية السعودية بالكامل من الشريحة الأولى لرأس المال.

الجدول 1 موارد رأس المال
(المبالغ بالآلاف ريال سعودي)

2016	2017	
143,000	143,000	أسهم رأس المال العادية المدفوعة بالكامل
4,505	5,047	الاحتياطي القانوني
11,573	16,445	حساب الأرباح والخسائر والاحتياطيات الأخرى
159,078	164,492	إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال قبل الخصومات
(2,208)	(2,209)	الأصول الضريبية المؤجلة
156,871	162,283	الشريحة الأولى لرأس المال
0	0	الشريحة الثانية لرأس المال
156,871	162,283	إجمالي موارد رأس المال (صافي بعد الخصومات)

2.1.2. الحركات الرئيسية في عام 2017

ارتفعت الشريحة الأولى لرأس مال شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية من 156.9 مليون ريال سعودي في عام 2016 إلى 162.3 مليون ريال سعودي في عام 2017 نتيجة إضافة الأرباح المدققة بعد اقتطاع الضرائب لسنة 2017.

وتراجعت نسبة الشريحة الأولى لرأس مال شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، حسبما حددتها هيئة السوق المالية، إلى 10.82 من 11.63 نتيجة الزيادة في موارد رأس المال خلال عام 2017.

2.1.3. إمكانية تحويل رأس المال داخل المجموعة

يتم توفير موارد رأس مال ميريل لينش المملكة العربية السعودية من خلال توريد رأس المال إما مباشرةً من بنك أوف أمريكا أو من الشركات الفرعية الأخرى.

ولا توجد عوائق عملية أو قانونية جوهرية حالية أو متوقعة تقف أمام التحويل الفوري لموارد رأس المال أو سداد المطلوبات.

2.2. متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

2.2.1. ملخص

يجب أن تضمن ميريل لينش المملكة العربية السعودية أن تظل موارد رأس مالها أعلى من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الواردة في الركيزة الأولى لهيئة السوق المالية طوال الوقت. يجب أن تكون موارد رأس مال ميريل لينش المملكة العربية السعودية أكبر من إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، بما يسمح بتحقيق فائض لرأس المال يمكنه تغطية أي متطلبات إضافية، مثل الركيزة الثانية.

يتألف إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس مال شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية بشكل رئيسي من المتطلبات الخاصة بمخاطر الائتمان في أنشطة المحفظة غير المتعلقة بالتداول والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق. ولا تواجه ميريل لينش المملكة العربية السعودية أي مخاطر في محفظة التداول ولا أي مخاطر متعلقة بالسلع.

ويبلغ متطلب الحد الأدنى لرأس مال ميريل لينش المملكة العربية السعودية 15.0 مليون ريال سعودي حيث يضم متطلباً للمخاطر الائتمانية يبلغ 7.6 ملايين ريال سعودي ومتطلباً للمخاطر التشغيلية يبلغ 7.0 مليون ريال سعودي ومتطلباً لمخاطر السوق يبلغ 0.5 مليون ريال سعودي.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

يوضح الجدول 2 تفاصيل متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الذي تحتاجه ميريل لينش المملكة العربية السعودية حسب نوع المخاطر. وتتجاوز موارد رأس المال الخاصة بميريل لينش المملكة العربية السعودية بشكل ملحوظ عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الواردة بالركيزة الأولى.

الجدول 2. متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(المبالغ بالآلاف ريال سعودي)

2016	2017	
156,871	162,283	إجمالي موارد رأس المال
380	463	مخاطر السوق
6,039	7,572	مخاطر الائتمان
7,069	6,970	المخاطر التشغيلية
13,488	15,005	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
143,383	147,278	فائض على المتطلبات

2.2.2. الحركات الرئيسية في عام 2017

زادت متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الخاص بميريل لينش المملكة العربية السعودية إلى 15.0 مليون ريال سعودي في عام 2017 من 13.5 مليون ريال سعودي في 2016. وكانت الزيادة في متطلب رأس المال لمخاطر السوق مستمدة من الزيادة في مخاطر سعر الدولار الأمريكي. وقد كان الدافع وراء الزيادة في متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان أوجه التعرض للشركات غير المصنفة بخصوص دورة التسويات T+2 في تداول كما في 31 ديسمبر 2017، في ميريل لينش المملكة العربية السعودية 2016 بتزويد عملاء حقوق الملكية في الأسواق العالمية تيسيرات تمويلية لم ترفع من المخاطر الائتمانية كما العادة. وقد تمت مقاصة الزيادات في مخاطر الائتمان والسوق بخفض في متطلب رأس مال المخاطر التشغيلية من أدنى أساس نفقات في 2017.

2.2.3. نهج متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

اعتمدت ميريل لينش المملكة العربية السعودية الطريقة التي حددتها هيئة السوق المالية في قواعد الكفاية المالية الخاصة بها بشأن حساب متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والطريقة القائمة على النفقات بشأن حساب متطلب رأس المال للنفقات التشغيلية. وتستخدم ميريل لينش المملكة العربية السعودية تصنيفات خارجية تستند إلى الجمع بين تصنيفات موديز لخدمات المستثمرين (موديز) وستاندرد أند بورز ("إس أند بي") ووكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية ("فيتش") وتلتزم بقواعد الكفاية الخاصة بهيئة السوق المالية السعودية.

2.3. موارد رأس المال مقابل متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)

2.3.1. موارد رأس المال مقابل إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

تملك شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، حتى 31 ديسمبر 2017، موارد رأسمالية تزيد بمبلغ 147.3 مليون ريال سعودي عن متطلبات الحد الأدنى لإجمالي رأس المال. وقد ارتفعت الزيادة في فائض رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لإجمالي رأس المال من 143.4 مليون ريال سعودي عام 2016. وتأتي الزيادة في فائض رأس المال نتيجة إضافة الأرباح المدققة بعد اقتطاع الضريبة إلى موارد رأس المال لعام 2017. وتُحافظ ميريل لينش المملكة العربية السعودية بشكل مستمر على وجود فائض أعلى من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

2.3.2. نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)

تُعرف نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة) للكيان على أنها إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال فوق متطلب الحد الأدنى لرأس المال.

وانخفضت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة) لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية من 11.63 إلى 10.82 نتيجة الزيادة في موارد رأس مال الشريحة الأولى. وتزيد نسبة الشريحة الأولى لرأس مال ميريل لينش المملكة العربية السعودية (مرة) عن متطلب نسبة الهيئة بمقدار 1.00.

الجدول 3. فائض رأس المال مقابل متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

2016	2017	(المبالغ بالآلاف ريال سعودي)
156,871	162,283	إجمالي موارد رأس المال
13,488	15,005	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
143,383	147,278	فانض على المتطلبات
156,871	162,283	موارد الشريحة الأولى لرأس المال
11.63	10.82	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)

3. وضع السيولة

3.1. وضع السيولة

3.1.1. المتطلبات التنظيمية

تخضع ميريل لينش المملكة العربية السعودية لمتطلبات الحد الأدنى الخاص بالسيولة المعين من قبل هيئة السوق المالية السعودية وهي مطالبة بإدارة مخاطر السيولة بما يتفق مع قواعد الكفاية الصادرة عن الهيئة.

وتمتلك ميريل لينش المملكة العربية السعودية سياسة مخاطر سيولة ملائمة ومخصصة حسب أهداف الأعمال الخاصة بها حددت فيها المسؤوليات والأدوار المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة ومراقبتها.

3.1.2. وضع السيولة

تمتلك ميريل لينش المملكة العربية السعودية وصولاً كافياً إلى موارد السيولة بما يمكنها من تلبية التزاماتها المالية. وفي 31 ديسمبر 2017، كانت ميريل لينش المملكة العربية السعودية تحوز 166.4 مليون ريال سعودي في صورة نقد ونقد مقابل مقارنة بمبلغ 156.5 مليون ريال سعودي في عام 2016.

وكانت النسبة الحالية للهيئة في 31 ديسمبر 2017 1,317%، متراجعة من 3,714% في 31 ديسمبر 2016، حيث يعزى هذا التراجع إلى أرصدة الأطراف ذات الصلة.

3.1.3. هيكل التمويل

تتميز أنشطة أعمال ميريل لينش المملكة العربية السعودية بمستوى ضئيل من مخاطر السيولة المتأصلة. وتمتلك الشركة خطة تمويل طارئة ("CFP") تمثل استراتيجية الإدارة للتغلب على أي حالات نقص سيولة محتملة خلال فترات الضغط.

وتتضمن خطة التمويل الطارئة الخاصة بميريل لينش المملكة العربية السعودية مستويين للتمويل في حالات الطوارئ.

- المستوى 1: مراقبة معززة للسيولة
- المستوى 2: إجراءات طارئة / خطة تعافي

بالنسبة لكل مستوى من الإجراءات التصاعدية للإدارة، تصف خطة التمويل الطارئة لميريل لينش المملكة العربية السعودية:

- المؤشرات المحتملة التي قد تؤدي إلى تفعيل الخطة
- هيكل الحوكمة لتنشيط الخطة وإنهائها
- قائمة بمصادر التمويل المتاحة
- إجراءات التصعيد

4. إدارة المخاطر والأهداف والسياسة

4.1. إطار المخاطر لبنك أوف أمريكا

قد وضع بنك أوف أمريكا إطاراً لحوكمة المخاطر ("إطار المخاطر") و الذي يُعد الأساس لتوفير إدارة متنسقة وفعالة للمخاطر التي تواجه بنك أوف أمريكا والشركات التابعة له. وتبنى بنك أوف أمريكا إطار المخاطر لعام 2017 في ديسمبر 2016. وتشمل التحسينات الرئيسية عن إطار المخاطر 2016 دمج استراتيجية النمو المسؤول وتحديثات على التعريفات المختلفة والهيكل التنظيمي وهيكل الحوكمة.

وتندمج ميريل لينش المملكة العربية السعودية في الهيكل الإداري لمجموعة بنك أوف أمريكا العالمية وتلتزم به بما في ذلك إدارة المخاطر والإشراف، حسبما يتم تعديله لعكس المتطلبات المحلية والتجارية والقانونية والتنظيمية.

تحدد الأقسام التالية منهج إدارة المخاطر وأنواع المخاطر الرئيسية لميريل لينش المملكة العربية السعودية.

4.2. نهج إدارة المخاطر

تتأصل المخاطر في جميع الأنشطة التجارية. ويتحمل جميع الموظفين مسؤولية إدارة المخاطر إدارة جيدة. فإدارة المخاطر الجيدة من شأنها أن تمكن ميريل لينش المملكة العربية السعودية من خدمة العملاء وتحقيق قيمة للمساهمين. وفي المقابل، قد تؤدي الإدارة السيئة للمخاطر إلى وقوع خسائر مالية وفرض عقوبات وجزاءات نظامية والإضرار بسمعة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، وأي من ذلك من شأنه أن يؤثر بالسلب على قدرة ميريل لينش المملكة العربية السعودية على تنفيذ استراتيجياتها التجارية. ولذلك، تعتبر إدارة المخاطر الجيدة مطلباً أساسياً لتحقيق استراتيجية النمو المسؤول لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية. ومن الأهمية بمكان أن يتبنى كل موظف الممارسات السليمة لإدارة المخاطر بصفتها عنصراً أساسياً في دوره ومسؤولياته.

يوفر إطار المخاطر فهماً للنهج الذي تتبعه ميريل لينش المملكة العربية السعودية بخصوص إدارة المخاطر ومسؤوليات جميع الموظفين بشأن إدارة المخاطر. وفي ما يلي العناصر الخمسة لنهج إدارة المخاطر لشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية:

- ثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر
- مستوى قابلية تحمل المخاطر وحدود المخاطر
- عمليات إدارة المخاطر
- إدارة بيانات المخاطر وتجميعها وإعداد التقارير بشأنها
- حوكمة المخاطر

إن التركيز على هذه المكونات الخمسة يسمح بإدارة المخاطر بشكل فعال في الأنواع السبعة الرئيسية للمخاطر التي تواجه أعمال ميريل لينش المملكة العربية السعودية، ألا وهي: مخاطر الائتمان، والتشغيل، والسوق، والسيولة، والاستراتيجية، والسمعة، والامتثال.

4.3. ثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر

يعتبر وجود ثقافة مخاطر قوية مطلباً أساسياً بالنسبة للقيم الجوهرية ومبادئ التشغيل الخاصة ببنك أوف أمريكا. وبحسب ذلك من ميريل لينش المملكة العربية السعودية إلى التركيز على جميع الأنشطة وتشجيع التفكير والسلوك اللازمين للتمكن من الإدارة الفعالة للمخاطر وتعزيز التحمل السليم للمخاطر في إطار مستوى قابلية تحمل المخاطر لدى بنك أوف أمريكا. وتعتبر المحافظة على وجود ثقافة قوية للمخاطر في جميع أنحاء المؤسسة أمراً بالغ الأهمية لنجاح ميريل لينش المملكة العربية السعودية، وهو توقع واضح لمجلس إدارتها وفريقها التنفيذي.

وتشكل المبادئ التالية الأساس لثقافة الإدارة الجيدة للمخاطر في بنك أوف أمريكا وهي تنطبق على ميريل لينش المملكة العربية السعودية:

- الإدارة الجيدة للمخاطر من شأنها أن تحمي ميريل لينش المملكة العربية السعودية وسمعتها وتمكنها من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها.
- تُعامل ميريل لينش المملكة العربية السعودية العملاء بإنصاف وتتصرف بنزاهة لدعم المصالح طويلة الأجل لموظفيها وعملائها ومساهميها. يمكن أن تؤدي التصرفات أو السلوكيات أو الممارسات غير الملائمة للكيان أو موظفيه أو ممثليه إلى الإضرار بسمعة ميريل لينش المملكة العربية السعودية ومساهميها وعملائها أو سلامة السوق المالية.
- المساءلة الفردية وعقلية تحمل المسؤولية هما حجرا الزاوية في مدونة قواعد سلوك بنك أوف أمريكا. ويخضع جميع موظفي ميريل لينش المملكة العربية السعودية للمبادئ المحددة في إطار المخاطر وكذلك مدونة قواعد السلوك الخاصين ببنك أوف أمريكا.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

- يتحمل جميع موظفي ميريل لينش المملكة العربية السعودية مسؤولية إدارة المخاطر بشكل استباقي كجزء من الأنشطة اليومية من خلال التحديد المبكر للمخاطر وتصعيدها ومناقشتها.
- ومع أن ميريل لينش المملكة العربية السعودية تستخدم نماذج وأساليب لتقييم المخاطر وتحسين الإبلاغ بالقرارات، إلا أن وجود نقاش استباقي وعملية تحدي شاملة من شأنه أن يؤدي إلى تحقيق نتائج أفضل.
- تعتبر خطوط العمل ووحدات الخطوط الأمامية في ميريل لينش المملكة العربية السعودية هي المسؤولة في المقام الأول عن إدارة جميع جوانب أعمالها، بما في ذلك جميع أنواع المخاطر.
- يوفر المدير القطري للمخاطر في ميريل لينش المملكة العربية السعودية، والذي يعتبر جزءاً من الإدارة المستقلة للمخاطر، رقابة مستقلة وتحدٍ فعال، في حين توفر وظيفة التدقيق المؤسسي تقييماً وتحققاً مستقلين.
- تسعى ميريل لينش المملكة العربية السعودية إلى أن تكون الأفضل في فئتها من خلال العمل باستمرار على تحسين ممارسات وقدرات إدارة المخاطر.

4.4. مستوى قابلية تحمل المخاطر وحدود المخاطر

يوفر بيان قابلية تحمل المخاطر وإطار المخاطر الخاصين ببنك أوف أمريكا الأساس الذي تستند إليه ميريل لينش المملكة العربية السعودية في وضع الأنشطة التي تنطوي على مخاطر وتنفيذها على نحو يتسق مع المستوى الكلي لقابلية تحمل المخاطر. ويشير بيان قابلية تحمل المخاطر إلى إطار المخاطر ويجب قراءته جنباً إلى جنب معه. يوضح بيان قابلية تحمل المخاطر لبنك أوف أمريكا مقدار رأس المال أو الأرباح أو السيولة التي لدى البنك استعداد للمخاطرة بها (على مدى فترة زمنية معينة إلى جانب احتمال الحدوث) لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وخطط الأعمال، بما يتفق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

ويعتبر بيان قابلية تحمل المخاطر لبنك أوف أمريكا مستمداً من عدة مبادئ:

- **القدرة العامة على تحمل المخاطر:** قدرة بنك أوف أمريكا العامة على تحمل المخاطر قدرة محدودة، وبالتالي فإن البنك يُحدد أولويات المخاطر التي يمكنه تحملها. ويستند بنك أوف أمريكا إلى قدرته على تحمل المخاطر عند تحديد مستوى ونوع المخاطر التي يمكن للبنك تحملها من أجل تحقيق أهدافه التجارية.
- **القوة المالية لاستيعاب النتائج السلبية:** يجب أن يحافظ بنك أوف أمريكا على التمتع بمركز مالي مرن وقوي بحيث يمكنه تجاوز الظروف الاقتصادية الصعبة والاستفادة من فرص النمو العضوي. ومن ثم، يحدد بنك أوف أمريكا الغايات والأهداف الخاصة برأس المال والسيولة والتي تسمح له بمواصلة العمل بطريقة آمنة وسليمة في جميع الأوقات، بما في ذلك خلال فترات الإجهاد.
- **تقييم نسبة المخاطرة إلى المكافأة:** يجب أن تناسب المخاطر المحتملة قابلية تحمل المخاطر لدى بنك أوف أمريكا وأن يقدم للمساهمين عوائد مقبولة معدلة حسب المخاطر.
- **المخاطر المقبولة:** يدرس بنك أوف أمريكا جميع أنواع المخاطر بما في ذلك تلك التي يصعب قياسها كمياً. ويصف التوجيه النوعي الوارد في بيان قابلية تحمل المخاطر نهج بنك أوف أمريكا في إدارة هذه المخاطر بطريقة تتفق مع ثقافة المخاطر الخاصة به. فعلى سبيل المثال، يجب تصعيد الإجراءات في أحد خطوط الأعمال والتي يُعتقد أنها تهدد سمعة بنك أوف أمريكا وتقييدها على النحو الملائم.
- **المهارات والقدرات:** يسعى بنك أوف أمريكا إلى عدم تحمل سوى المخاطر التي يتمتع بالقدرات والمهارات اللازمة لتحديدها وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها.

يغطي بيان قابلية تحمل المخاطر الخاص ببنك أوف أمريكا أنواع المخاطر السبعة الرئيسية التالية: مخاطر الائتمان، والتشغيل، والسوق، والسيولة، والاستراتيجية، والسمعة، والامتثال.

تحدد شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، بموجب العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال، المستوى الكلي للمخاطر وأنواعها التي لدى الشركة استعداد لقبولها في سعيها لتحقيق أهداف أعمالها. وتتسق أنشطة ميريل لينش المملكة العربية السعودية وثقافتها مع القابلية الكلية لتحمل المخاطر على مستوى بنك أوف أمريكا.

4.5. عمليات إدارة المخاطر

يشترط إطار المخاطر الخاص ببنك أوف أمريكا دمج ممارسات قوية لإدارة المخاطر في عمليات التخطيط الاستراتيجي والرأسمالي والمالي وكذلك العمليات التجارية اليومية. وتتبع ميريل لينش المملكة العربية السعودية النهج ذاته مما يضمن دراسة المخاطر وتقييمها والاستجابة لها بشكل مناسب وفي الوقت المحدد.

نهج ميريل لينش المملكة العربية السعودية في عمليات إدارة المخاطر:

- يتحمل جميع الموظفين إدارة المخاطر بشكل استباقي.
- تُعد اعتبارات المخاطر جزءاً من جميع الأنشطة اليومية واتخاذ القرارات.
- تُشجع ميريل لينش المملكة العربية السعودية على التعامل الشامل مع المخاطر وتطبيق عمليات لتحديدها وتصعيدها ومناقشتها.
- وتستخدم ميريل لينش المملكة العربية السعودية آليات تصعيد حسنة التوقيت وفعالة بخصوص انتهاكات قيود المخاطر.

وتتحمل وحدات الخطوط الأمامية المسؤولية الأساسية لإدارة المخاطر الكامنة في أعمالهم. وتوظف ميريل لينش المملكة العربية السعودية عملية إدارة مخاطر فعالة يُشار إليها بالاختصار IMMC والذي يتألف من المصطلحات [Identify (تحديد) و Measure (قياس) و Monitor (مراقبة) و Control (سيطرة)] كجزء من أنشطته اليومية.

4.6. إدارة بيانات المخاطر وتجميعها وإعداد التقارير بشأنها

تُعتبر إدارة بيانات المخاطر وتجميعها وإعداد التقارير بشأنها على نحو فعال أمراً حيوياً لتوفير فهماً واضحاً للمخاطر الحالية والناشئة ولتمكين ميريل لينش المملكة العربية السعودية من إدارة المخاطر بشكل استباقي وفعال.

مبادئ إدارة بيانات المخاطر وتجميعها وإعداد التقارير بشأنها:

- بيانات شاملة ودقيقة ويُعتمد عليها وفي وقتها المناسب.
- استخدام لغة واضحة وموحدة لتوضيح المخاطر باستمرار عبر ميريل لينش المملكة العربية السعودية.
- طرق صحيحة لتحديد حجم المخاطر.
- نظرة في وقتها المناسب ودقيقة وشاملة عن كل المخاطر الجوهرية، بما في ذلك المستويات المناسبة لعمليات التفكير.

4.7. حوكمة المخاطر

يلتزم بنك أوف أمريكا بإطار حوكمة المخاطر تُصممه إدارة مخاطر مستقلة ويُعتمد من مجلس إدارة بنك أوف أمريكا. ويتحمل مجلس إدارة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر وضوابطها لضمان كفايتها وذلك من خلال لجانته ومسؤوليه التنفيذيين وحدود المخاطر التي يضعها للأنشطة الرئيسية.

تعتبر مبادئ حوكمة الشركات لدى بنك أوف أمريكا هي حجر الزاوية في إطار حوكمة المخاطر لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية. كما تُعد مدونة قواعد السلوك وإطار المخاطر وبيانات قابلية تحمل المخاطر لبنك أوف أمريكا مستندات شاملة ترسخ ثقافة المخاطر الخاصة بميريل لينش المملكة العربية السعودية في جميع ما تقوم بها.

4.8. أنواع المخاطر الرئيسية

تسمح عمليات إدارة المخاطر المحددة أعلاه لميريل لينش المملكة العربية السعودية بالتعامل مع المخاطر عبر أنواعها السبعة: الائتمان، والتشغيل، والسوق، والسيولة، والاستراتيجية، والسمعة، والامتثال. فيما يلي تفاصيل لكيفية إدارة المخاطر في ميريل لينش المملكة العربية السعودية.

4.8.1. مخاطر الائتمان

التعريف

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم مقدرة أو عجز المقترض أو الطرف النظير عن الوفاء بالتزاماته.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية بما يتسق مع سياسات ومعايير الائتمان العالمية الخاصة بمجموعة بنك أوف أمريكا وكذلك بما يتفق مع مستوى قابلية تحمل المخاطر لدى الشركة والقوانين والنظم السعودية.

تدير ميريل لينش المملكة العربية السعودية مخاطر الائتمان لمقترض أو طرف نظير بناءً على ملف المخاطر لديها، والذي يشمل تقييم مصادر السداد، والضمانات الأساسية، إن وجدت، والتأثيرات المتوقعة للبيئة الاقتصادية الحالية والمستقبلية على هؤلاء المقترضين أو الأطراف النظيرة. يجري إعادة تقييم الائتمان وإدارة الائتمان وحدود مخاطر الائتمان بشكل استباقي مع تغير هيكل مخاطر المقترض أو الطرف النظير.

وتتضمن إدارة المخاطر الائتمانية العمليات التالية:

- بدء الائتمان
- إدارة المحفظة
- أنشطة تخفيف حدة الخسائر

تخلق هذه العمليات نظرة شمولية ومتماسكة للمخاطر الائتمانية لعموم الشركة، ما يمنح الإدارة التنفيذية معلومات مطلوبة للاسترشاد أو إعادة توجيه وحدات الخطوط الأمامية وبعض الخطط الاستراتيجية للكيان القانوني، إذا لزم الأمر. تدير وحدات الخطوط الأمامية المخاطر الائتمانية من خلال الوثيرة المتزايدة والتشديد على مراقبة المحفظة بخصوص الإمكانات من المتوسطة إلى الضعيفة للمخاطر، والتحوط وتحويل إدارة أوجه التعرض التجاري المتدهور إلى مسؤولي أصول متخصصين. وتُعمد الحدود والتصنيفات بناءً على السلطة المناسبة.

يشرف على إدارة المخاطر لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية مجلس إدارة ميريل لينش المملكة العربية السعودية بالتعاون مع مجموعات المخاطر الأخرى. ويضمن تداول الأسهم في ميريل لينش المملكة العربية السعودية بالتعاون مع المدير المالي وإدارة العمليات إجراء كافة المعاملات مع العملاء المعتمدين ضمن الحدود وبما يتفق مع السياسات المعتمدة. على مستوى وحدة الخط الأمامي، يقوم مسؤول مخاطر مستقل بالإشراف على عمليات وحوكمة إدارة المخاطر طبقاً لمتطلبات بنك أوف أمريكا ومستويات المسؤولية. وتُصدر إدارة العمليات في ميريل لينش المملكة العربية السعودية تقارير يومية بشأن المراكز. يرفع نشاط أعمال حقوق الملكية في الأسواق العالمية التي يقوم بها الكيان من مخاطر الطرف النظير. وتُستخدم ملفات العملاء في تعيين حدود الائتمان لكل طرف نظير في نظام التداول الذي يحدد أوجه التعرض ويضمن بقاء الرسوم على مخاطر الطرف النظير ورأس المال المصاحب له ضمن حدود الشركة. وعلى مستوى المؤسسة، تساعد عملية إعداد تقارير مخاطر ائتمان بنك أوف أمريكا على إجراء التصعيد المناسب للمخاطر، والذي يشمل البروتوكولات المعرفة يتبعها انتهاكات السياسات، وخروق الحدود، والتوقعات، والمخاطر والقضايا الناشئة.

ويتضمن القسم 5 المزيد من التفاصيل بشأن مخاطر الائتمان والطرف النظير لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية.

4.8.2. المخاطر التشغيلية

التعريف

المخاطر التشغيلية هي الخسارة الناتجة عن العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة الداخلية غير الفعّالة أو القاصرة أو تلك الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إدارة المخاطر التشغيلية

حيث أن المخاطر التشغيلية متأصلة في كل نشاط في الكيان، فإن الشركة تعتمد على جميع موظفيها في القيام بأعمالهم بصورة مناسبة، والمساهمة في بيئة ضبط داخلي فعالة وإدارة المخاطر التشغيلية ضمن أدوارهم.

يقوم بإدارة المخاطر التشغيلية جميع الموظفين كجزء من أنشطتهم اليومية. تعتبر وحدات الخطوط الأمامية والوظائف الرقابية مسؤولة عن رصد وتقييم واختبار فاعلية الضوابط، وفي نفس الوقت الاستمرار في التعرف على مخاطر التشغيل وتصعيدها ومناقشتها وإصدار تقرير بشأنها. تشرف فرق إدارة المخاطر المستقلة بفاعلية على وحدات الخطوط الأمامية والوظائف الرقابية لرصد الالتزام بالبرنامج وتحديد المخاطر التشغيلية وتقديم النصح بشأنها والتصدي لها.

4.8.3. مخاطر السوق

التعريف

مخاطر السوق هي المخاطر التي تقع عندما تؤثر التغيرات في ظروف السوق تأثيراً سلبياً على قيمة الأصول والالتزامات أو غير ذلك تؤثر تأثيراً سلبياً على الأرباح.

إدارة مخاطر السوق

يسعى قسم الأسواق العالمية في بنك أوف أمريكا إلى إدارة أعماله على أساس متسق على مستوى العالم. ويعني هذا أن مخاطر السوق التي تفترضها الأسواق العالمية يتم تعريفها وقياسها والرقابة عليها بشكل متسق بغض النظر عن الموقع الذي أخذت فيه أو تم حجزها فيه.

تعرض ميريل لينش المملكة العربية السعودية إمكانية وصول مباشرة إلى سوق رأس المال المباشر على مؤسسات مجلس التعاون الخليجي ومؤسسات المستثمرين الأجانب المؤهلين حسب كل وكالة بما لا يرفع من متطلبات رأس المال المخاطر. ينتج متطلب رأس المال المخاطر في السوق لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية من مخاطر أسعار صرف العملات المصاحبة للأصول والخصوم للعملات الأجنبية خارج نطاق التداول.

4.8.4. مخاطر السيولة

التعريف

مخاطر السيولة هي عدم القدرة على الإيفاء بالاحتياجات من التدفقات النقدية أو الضمانات المتوقعة أو غير المتوقعة مع مواصلة دعم الأعمال ضمن الظروف الاقتصادية المختلفة.

إدارة مخاطر السيولة

كل وحدة من وحدات الخطوط الأمامية محاسبية عن إدارة مخاطر السيولة وذلك بوضع عمليات ملائمة لتحديد المخاطر المصاحبة لأنشطتها، وقياسها ورصدها وضبطها. توفر إدارة المخاطر العالمية إشراقاً ومتابعة مستقلة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية، وإطلاعاً مستقلاً على مخاطر السيولة لأنشطة وحدات الخطوط الأمامية وتقيم فاعلية عملية إدارة مخاطر السيولة في ميريل لينش المملكة العربية السعودية.

تؤسس السياسة المتعلقة بمخاطر السيولة في ميريل لينش المملكة العربية السعودية لحوكمة مهيمنة، وضوابط وممارسات إدارة مخاطر تهدف إلى رصد وإدارة مخاطر السيولة في جميع مناحي ميريل لينش المملكة العربية السعودية. تضطلع بمسؤوليات إدارة السيولة، في بعض النطاقات القضائية مثل السعودية، فرق إدارة ومالية محلية، يرجعون في عملهم إلى مسؤولي المالية في الشركة وGRM.

ويتم إرسال تقارير منتظمة بشأن مخاطر السيولة إلى مجلس ميريل لينش المملكة العربية السعودية وإدارتها العليا.

4.8.5. المخاطر الإستراتيجية

التعريف

مخاطر الاستراتيجية هي تلك المخاطر التي تنشأ عن الافتراضات غير الصحيحة بشأن العوامل الخارجية و/أو الداخلية، وعن خطط الأعمال غير الملائمة (على سبيل المثال؛ الخطط الجريئة للغاية أو ذات التركيز غير السليم أو الغامضة)، أو عن التنفيذ غير الفعال لاستراتيجية الأعمال، أو عن العجز عن الاستجابة في الوقت المناسب للتغيرات في البيئة التنظيمية وبيئة الاقتصاد الكلي وبيئة المنافسة في المواقع الجغرافية التي يعمل فيها بنك أوف أمريكا (كإجراءات المنافسين وتغير تفضيلات المستهلكين وتقدم المنتجات والتطورات التقنية).

إدارة المخاطر الاستراتيجية

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

تتم إدارة مخاطر الاستراتيجية من خلال تقييم التنفيذ الفعال للاستراتيجية، وتتم مراقبة أداء الأعمال بواسطة الإدارة التنفيذية من أجل الوقوف على مخاطر الاستراتيجية وكشف العلامات التحذيرية المبكرة بما يضمن التعامل مع المخاطر على نحو تبادري.

وتتوافق عمليات إدارة مخاطر الاستراتيجية لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية مع الخطط الاستراتيجية العامة لبنك أوف أمريكا من خلال عملية رسمية للتخطيط والموافقة وتتسق مع الإطار العام لقابلية تحمل المخاطر. وخلال عملية التخطيط، يُناقش مجلس إدارة بنك أوف أمريكا افتراضات الإدارة وتوصياتها ويقوم بالموافقة على الخطط الاستراتيجية بعد التقييم الشامل للمخاطر.

يتحمل مجلس إدارة بنك أوف أمريكا المسؤولية عن الإشراف على عملية التخطيط الاستراتيجي وعن تنفيذ الإدارة للخطة الاستراتيجية الناشئة عن ذلك. وتخضع الخطة الاستراتيجية لبنك أوف أمريكا للمراجعة بشكل سنوي ويتم اعتمادها من مجلس إدارته.

ويعتبر التخطيط الاستراتيجي على مستوى بنك أوف أمريكا صورة مجملية لتخطيط أكثر تفصيلاً يتم إجراؤه على مستوى وحدات الأعمال والمستوى الإقليمي ومستوى ميريل لينش المملكة العربية السعودية. وتخضع استراتيجية ميريل لينش المملكة العربية السعودية للمراجعة من جانب مجلس إدارتها بصفة سنوية. وتُعرض القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالشركة على مجلس الإدارة والذي يقوم بمناقشتها.

يرفع فريق الإدارة التنفيذية إلى بنك أوف أمريكا تقارير مستوى تقدم بشأن الخطة الاستراتيجية، بما في ذلك الأطر الزمنية والأهداف والتوصيات بأي إجراءات إضافية أو بديلة يلزم تنفيذها.

وتقدم وحدات الخطوط الأمامية تحديثات إلى مجلس إدارة ميريل لينش المملكة العربية السعودية بشأن أدائها وكيفية إدارة مخاطر الاستراتيجية. وتراعي التحديثات تحليلات الأداء في مقابل الخطة الاستراتيجية وخطة التشغيل المالية وقابلية تحمل المخاطر وأداء النظراء.

4.8.6 المخاطر المرتبطة بالسمعة

التعريف

مخاطر السمعة هي الخطر المحتمل من أن تضر التصورات السلبية عن ممارسات مزاولة الأعمال الخاصة لبنك أوف أمريكا بربحيته أو عملياته وذلك من خلال عدم القدرة على بناء علاقات عملاء جديدة أو الحفاظ على العلاقات القائمة أو تؤثر بأي شكل آخر على العلاقات مع أصحاب المصلحة الرئيسيين كالمستثمرين والمنظمين والموظفين والمجتمع.

إدارة مخاطر السمعة

يدير بنك أوف أمريكا المخاطر المرتبطة بالسمعة من خلال سياسات وضوابط راسخة في أعمالنا وعمليات إدارة المخاطر للتخفيف من حدة مخاطر السمعة في الوقت المناسب ومن خلال عملية الرصد الاستباقية والتعرف على أحداث مخاطر السمعة المحتملة.

وبالنسبة لمنطقة أوروبا، الشرق الأوسط وأفريقيا، توجد لجنة مخصصة، هي لجنة مخاطر السمعة في المنطقة، يقتضي عملها النظر في قضايا مخاطر السمعة وتقديم الإرشاد والاعتمادات للأنشطة التي تمثل مخاطر سمعة محددة تمت إحالتها إليها للنقاش من قبل أطر ضبط أو خطوط أعمال حالية أخرى. وتعتبر بنود مخاطر السمعة المرتبطة بميريل لينش المملكة العربية السعودية جزءاً من لجنة مخاطر السمعة في منطقة أوروبا، الشرق الأوسط وأفريقيا.

وفي النهاية، فمن أجل ضمان تخفيف المخاطر من النشاط العادي للعمل يتم دمج التوعية بمخاطر السمعة في عملية الحوكمة برمتها وكذلك في أدوار الموظفين ومسؤولياتهم. وبالنظر إلى طبيعة مخاطر السمعة، فإن بنك أوف أمريكا لا يعين حدوداً كمية لمستوى المخاطر المقبول، ويسعى من خلال الإدارة التبادرية للمخاطر إلى الحد من تكرار وكذا أثر أحداث السمعة.

وقد أصبح بنك أوف أمريكا، من خلال لجنة المخاطر الإقليمية في المنطقة ولجنة مخاطر السمعة في المنطقة، أصبح يمتلك هيكلًا تنظيميًا وحوكمة مناسبة لضمان الإشراف القوي على مستوى أعمال الكيان.

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيزة الثالثة الإفصاح لعام 2017

وتعتبر لجنة مخاطر السمعة في منطقة أوروبا، الشرق الأوسط وأفريقيا لجنة فرعية من لجنة المخاطر الإقليمية للمنطقة ولجنة مخاطر السمعة العالمية وهي تنطبق على جميع الكيانات القانونية العاملة في المنطقة.

يمكن تصعيد البنود التي تتطلب الانتباه المتزايد من لجنة مخاطر السمعة في المنطقة إلى لجنة مخاطر السمعة العالمية حسب الملائم.

ويُنظر إلى التقارير عن قضايا مخاطر السمعة على أنها جزء من الأعمال الروتينية للإدارة في لجنة مخاطر السمعة في المنطقة. ويتم صيانة البنود المقدمة إلى لجنة مخاطر السمعة في المنطقة من خلال التقارير التي تتضمن وصفاً للقضية المتعلقة بمخاطر السمعة، وتحديد النطاق القضائي، وسبب التصعيد والقرار الذي يتم التوصل إليه. ويتم تقديم تقرير ملخص بالقضايا التي يتم مناقشتها في لجنة مخاطر السمعة في المنطقة إلى لجنة المخاطر الإقليمية في المنطقة على أساس فصلي.

4.8.7 مخاطر الامتثال

التعريف

مخاطر الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية، والخسائر والأضرار المالية الأساسية الجوهرية التي قد تحدث لسمعة بنك أوف أمريكا والناشئة عن عدم الامتثال لمتطلبات القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها وكذلك معايير التنظيم الذاتي ذات الصلة وقواعد السلوك.

إدارة مخاطر الامتثال

تتولى وحدات الخط الأمامي المسؤولية عن التحديد المبكر لمخاطر الامتثال وإدارتها وتصعيدها عبر بنك أوف أمريكا. ويُناط بوظيفة الامتثال العالمي وضع السياسات والمعايير على مستوى الشركة كما تقوم بالإشراف المستقل على وحدات الخط الأمامي. وتوضح سياسة الامتثال العالمي على نحو أكثر تفصيلاً نهج بنك أوف أمريكا في إدارة مخاطر الامتثال إذ تحدد متطلبات برنامج الامتثال العالمي للشركة وتحدد الأدوار والمسؤوليات ذات الصلة بتنفيذ برنامج الامتثال وتنفيذه وإدارته من خلال وظيفة الامتثال العالمي.

يتعين على ميريل لينش المملكة العربية السعودية الامتثال لقواعد هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها المطبقة، بما في ذلك لائحة الأشخاص المرخص لهم والتي ترسي قواعد السلوك التي يجب أن يمتثل بها الأشخاص المرخص لهم عند مزاولة الأعمال. وقد نفذت الشركة برنامج للمراقبة والاختبار من أجل رصد الموضوعات ذات الصلة بالامتثال في المملكة العربية السعودية ويخضع البرنامج للمراجعة بصفة دورية.

تقدم الشركة التدريب لجميع الموظفين عند التحاقهم بها وبصفة مستمرة. وتعمل وظيفة الامتثال بالشركة عن كثب مع الأعمال حال نشوء أي مشكلات. وتُصعد أي مشكلات تنشأ إلى فريق الإدارة المحلية وإدارة الامتثال ولجنة الامتثال في الشركة ثم إلى مجلس إدارة الشركة، بحسب الاقتضاء.

4.9 اعتبارات المخاطر الأخرى

4.9.1 مخاطر الطريقة الخاطئة

تنشأ مخاطر الطريقة الخاطئة عندما يرتبط كيان انتمائي لطرف نظير بالتعرض للمخاطر الكامنة في صفقة ما بحيث تتدهور الجودة الائتمانية للطرف النظير، وبميل مقياس "من العلامة إلى السوق" والمملوك للطرف النظير إلى الارتفاع. يوجد تصنيفان اثنان لمخاطر الطريقة الخاطئة:

مخاطر الطريقة الخاطئة المحددة: معاملات الإحالة الذاتية، مثل تداول الأطراف النظيرة في أوراقها المالية، أو كيانات مجموعات ذات صلة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة أو عبر عقود من نوع الأدوات المالية المشتقة في أوراقها المالية، أو كيانات المجموعات ذات الصلة، كأصول مرجعية.

مخاطر الطريقة الخاطئة العامة: تنشأ عندما تكون احتمالية التوقف عن السداد لدى طرف نظير مرتبطة بصورة طردية مع عوامل مخاطر السوق العامة كأن يرتفع مقياس "من العلامة إلى السوق" ذي الصلة مع تدهور الجودة الائتمانية للطرف النظير.

يطبق بنك أوف أمريكا مجموعة من السياسات وآليات التقارير الإضافية التي تضمن تحديد مخاطر الطريقة الخاطئة ومراقبتها عبر محفظة أنشطته. وقد جرى إنشاء منديبات لمراجعة المواقف المحتملة لمخاطر الطريقة الخاطئة وقد تطلب إدارة المخاطر، حسب نوع مخاطر الطريقة الخاطئة، الحصول على موافقة قبل بدء التداول أو تطبيق الحدود المختلفة للمحافظ. وبالتماشي مع إطار إدارة المخاطر الخاص ببنك أوف أمريكا، توجد مجموعة من العمليات التي تهدف إلى التحكم في مخاطر الطريقة الخاطئة ومراقبتها بما في ذلك المراجعة بواسطة اللجنة العالمية لمخاطر الأسواق.

4.9.2. عملية ملاءمة رأس المال الداخلي

تحضّر ميريل لينش المملكة العربية السعودية وثيقة عملية ملاءمة رأس المال الداخلي سنويًا امتثالًا لقواعد الكفاية الصادرة عن الهيئة. تقيّم وثيقة ملاءمة رأس المال الداخلي ملاءمة رأس المال في ميريل لينش المملكة العربية السعودية بخصوص الأنشطة الحالية والمستقبلية وتكفل أن تقوم ميريل لينش المملكة العربية السعودية بصيانة كم مناسب من رأس المال بالنسبة للمخاطر التي تتعرض لها. تشكل وثيقة ملاءمة رأس المال الداخلي جزءًا مهمًا من إطارة الحوكمة وتُعتَمَد من قِبل مجلس مديري ميريل لينش المملكة العربية السعودية.

5. مزيد من التفاصيل حول المخاطر الائتمانية ومخاطر الطرف النظير

شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية - الركيعة الثالثة الإفصاح لعام 2017

5.1. مخاطر الائتمان والطرف النظير

تتمثل مخاطر الائتمان والطرف النظير في مخاطر الخسارة الناجمة عن عجز المقترض أو الطرف النظير عن الإيفاء بالتزاماته المالية. ومتطلبات رأس المال لمخاطر الطرف النظير والائتمان مستمدة من أوجه التعرض المرجحة بالمخاطر والتي يتم تحديدها باستخدام الطريقة التي أقرتها هيئة السوق المالية في قواعد الكفاية المالية الخاصة بها.

تستخدم ميريل لينش المملكة العربية السعودية التصنيفات استناداً إلى تصنيفات كل من Moody's Investors Service, Inc. و Poor's and Fitch Ratings, Inc. ومن ثم يُستخدم التصنيف الائتماني الخارجي مقابل التعرض لتعيين خطوة جودة ائتمانية وفقاً لتصنيف الطرف النظير، حسب وصفه في الهيئة في قواعد الكفاية. وطريقة تعيين التصنيف الائتماني هذه يجري استخدامها لكل أوجه التعرض. وشركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية نفسها ليست مصنفة ائتمانياً من جهة خارجية.

5.2. أوجه التعرض لمخاطر الائتمان

ميريل لينش المملكة العربية السعودية ليس لها مطالبات "تجاوزت تاريخ الاستحقاق" أو التزامات متدنية القيمة أو مخصصات محددة حتى 31 ديسمبر 2017. ولم تكن هناك أحداث تؤدي إلى نشوء أي مخصصات مقابل تدني القيمة أو مخصصات محددة خلال السنة المالية الأخيرة. ولم تتم تغطية أوجه التعرض بموجب ضمانات أو رهون أو مشتقات ائتمانية. ولذلك، لم يتم تعديل مبالغ التعرض التي جرى احتساب متطلب رأس المال المخصص لمخاطر الائتمان على أساسها مقابل حماية مخاطر الائتمان.

ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان والطرف النظير في ميريل لينش المملكة العربية السعودية نتيجة المقبوضات الدفترية غير المتعلقة بالتداول والتي تكون في صورة إيداعات لدى بنوك التسوية المحلية الخاضعة لتنظيم مؤسسة النقد العربي السعودي ("سما") والودائع لدى البنوك الأجنبية، والمقبوضات بين الفروع والأصول الملموسة الثابتة والمصرفيات المدفوعة مقدماً. يوضح الجدول التالي بالتفصيل أوجه التعرض المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان في ميريل لينش المملكة العربية السعودية حسب نوع الطرف النظير.

الجدول 4. أوجه تعرض الائتمان حسب نوع الطرف النظير، الأنشطة غير المتعلقة بالتداول (المبالغ بالآلاف ريال سعودي)

2016		2017		درجة جودة الائتمان (CQS)	
رأس المال	الأصل المرجح بالمخاطر (RWA)	رأس المال	الأصل المرجح بالمخاطر (RWA)		
4,382	31,293	4,229	30,203	1	أوجه التعرض للبنوك المحلية
0	0	430	3,071	1	أوجه التعرض للبنوك الأجنبية
75	539	55	389	2	أوجه التعرض للأشخاص المرخص لهم والبنوك
395	2,824	310	2,213	غير مقيم	أوجه التعرض للأشخاص المرخص لهم والبنوك
0	0	1,238	8,846	غير مقيم	الشركات
542	3,868	440	3,140	لا ينطبق	الأصول الملموسة
645	4,611	871	6,222	لا ينطبق	المصرفيات المدفوعة مقدماً
6,039	43,135	7,572	54,084		

لا ينطبق: لا ينطبق

تنشأ المخاطر الائتمانية لدى ميريل لينش المملكة العربية السعودية من أعمال حقوق الملكية في الأسواق العالمية الراسخة. وتعرض ميريل لينش المملكة العربية السعودية للمخاطر الائتمانية حيثما كانت هي الوصية على النقد للعملاء.