

ملحق رقم (٧)

إرشادات حول الممارسات السليمة لإدارة المخاطر

Guide lines on sound Risk Management Practices

Internal control

(١) الرقابة الداخلية

Administrative Control

١/١ الإجراءات الإدارية للرقابة

Policies and procedures

١/١/١ السياسات والإجراءات

Code of Conduct

٢/١/١ قواعد سلوكيات العمل

Delegation of Authority

٣/١/١ تفويض وتدرج الصلاحيات

Segregation of Duties

٤/١/١ الفصل بين المهام والواجبات

Internal Audit

٥/١/١ التدقيق الداخلي

Compliance

٦/١/١ المتابعة

Succession planning

٧/١/١ خطط التتابع والاستمرارية

Mandatory leave

٨/١/١ نظام الإجازات الإلزامية

Handling of complaints

٩/١/١ نظام التعامل مع الشكاوي

Staff Compensation

١٠/١/١ نظام مكافآت وتعويضات الموظفين

Recruitment

١١/١/١ نظام التوظيف

Staff training and education

١٢/١/١ نظام تأهيل وتدريب الموظفين

Operational Risk

٢/١ مخاطر التشغيل

Dealing with customer

١/٢/١ التعامل مع العملاء

Operation of Accounts

٢/٢/١ فتح الحسابات والعمليات عليها

Legal Documentation

٣/٢/١ المستندات القانونية

Record Keeping

٤/٢/١ الحفظ والتسجيل

Management information systems

٥/٢/١ نظم المعلومات

تابع ملحق رقم (٧)

Electronic Banking	٦/٢/١ عمليات البنوك الإلكترونية
Physical Controls	٧/٢/١ الجرد الرقابة المادية
Off premises and after hours trading	٨/٢/١ العمليات خارج البنك وبعد انتهاء العمل
New products/Business lines activities	٩/٢/١ التعامل في الأنشطة والمنتجات الجديدة
Valuation of Assets	١٠/٢/١ تقييم الأصول
Verification and Reconciliation	١١/٢/١ المطابقات والمصادقات
Confirmation	١٢/٢/١ التعزيزات
Settlement	١٣/٢/١ التسويات

(٢) المخاطر الائتمانية:-

١/٢ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الائتمانية:-

Risk Management policies and procedures

Strategy	١/١/٢ الاستراتيجيات
Risk Management structure	٢/١/٢ هيكل إدارة المخاطر
Policies	٣/١/٢ السياسات
procedures	٤/١/٢ الإجراءات
Delegation of authority	٥/١/٢ تفويض وتدرج الصلاحيات
Credit Criteria	٦/١/٢ هيكل الائتمان
Risk mitigation	٧/١/٢ الحد من المخاطر
Limit Setting	٨/١/٢ وضع السقوف الائتمانية
Related Parties	٩/١/٢ الائتمان للأطراف ذات العلاقة
	٢/٢ قياس المخاطر ومتابعتها والرقابة عليها:

Risk Management Monitoring and control

Credit Granting	١/٢/٢ منح الائتمان
-----------------	--------------------

تابع ملحق رقم (٧)

Monitoring	٢/٢/٢ التحكم والرقابة
Credit Review	٣/٢/٢ إعادة تقييم الائتمان الممنوح
Classification and provision	٤/٢/٢ تصنيف الائتمان وتكوين المخصص
Credit Administration	٥/٢/٢ الإجراءات الإدارية للائتمان
Internal Risk Rating	٦/٢/٢ مؤشرات التقييم الداخلي
Problem credits	٧/٢/٢ الديون المتعثرة
Credit Portfolio risk	٨/٢/٢ مخاطر تركيز محفظة الائتمان
Management /concentration risk	٩/٢/٢ اختبار التحمل في حالات الضغط
Stress testing	١٠/٢/٢ مخاطر العمليات الائتمانية
Credit Risk in the trading book	
	(٣) مخاطر السوق:-

١/٣ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

Risk Management Policies and procedures

Strategy	١/١/٣ الاستراتيجيات
Policies	٢/١/٣ السياسات
Procedures	٣/١/٣ الإجراءات
	٢/٣ قياس المخاطر ومتابعتها والرقابة عليها:-

Risk measurement Monitoring and controls

Processes and systems	١/٢/٣ الأنظمة والتشغيل
Risk Measurement	٢/٢/٣ قياس المخاطر
Risk LIMITS	٣/٢/٣ سقف المخاطر
Scenario analysis and stress testing	٤/٢/٣ أساليب التحليل واختبارات الضغط

تابع ملحق رقم (٧)

Use of investment managers

٥/٢/٣ استخدام مدراء الاستثمار

Liquidity Risk

(٤) مخاطر السيولة

١/٤ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

Risk Management policies and procedures

Strategy

١/١/٤ الاستراتيجيات

Policies

٢/١/٤ السياسات

Procedures

٣/١/٤ الإجراءات

ALCO/Investment committee

٤/١/٤ لجان إدارة الأصول والخصوم

والاستثمار

٢/٤ قياس المخاطر ومتابعتها والرقابة عليها

Risk Measurement Monitoring and controls

Risk measurement and Monitoring

١/٢/٤ قياس المخاطر ومتابعتها

والتحكم فيها

Funding Requirements

٢/٢/٤ متطلبات التمويل

Funding concentrations

٣/٢/٤ تركزات التمويل

Funding capacity

٤/٢/٤ القدرة التمويلية

Intra-group liquidity

٥/٢/٤ سيولة الشركات التابعة

(المجموعه)

Scenario analysis

٦/٢/٤ أساليب التحليل

Contingency plan

٧/٢/٤ خطة الطوارئ

Limits and ratios

٨/٢/٤ السقوف والمؤشرات