

# ضمان سلامة أعمالنا وقوة مركزنا المالي

## أهداف إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في أي مؤسسة مالية في ضمان سلامة مكانتها وأهولها وأمنها المالي ومواصلة تحقيق أفضل قيمة للمساهمين، حيث تضع إدارة المخاطر ضوابط أمنية وتوفر رقابة قادرة على تحديد المخاطر المحتملة وقياس فعالية العمليات والسياسات ذات الصلة.

وتهدف رؤية إدارة المخاطر لبنك أبوظبي الأول إلى إنشاء إطار عمل متكامل على مستوى المؤسسة يحد الأفضل في فئته لإدارة المخاطر والامتثال، ويتماشى مع رؤية المجموعة لتحقيق أفضل قيمة لجميع مساهمينا وعملائنا وموظفينا، من خلال تحسين هيكلية المخاطر والمكفآت المتعلقة بتحديدتها والتعامل معها بشكل صحيح.

وشكل ضمان استمرار فعالية نظام إدارة المخاطر الخاص لبنك أبوظبي الأول هدفاً رئيسياً للبنك في عام 2017 خلال المرحلة الانتقالية للاندماج، وقد لعب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة دوراً محورياً في لجنة عملية الاندماج للبنك الجديد، وتحقق ذلك خلال المرحلة الانتقالية، قام فريق إدارة المخاطر بوضع أساس سليمة وتعيين كفاءات متميزة قادرة على مواجهة كافة المخاطر المالية وغير المالية. وعمل فريق إدارة المخاطر أيضاً على تحقيق مقاربة استراتيجية وشراكة دائمة مع أعمال البنك المختلفة لتنفيذ استراتيجيات الأعمال، ودمج إطار أعمال البنك مع أحكام إدارة المخاطر بهدف توفير رقابة فعالة على أداء الأعمال وضمان توفر بنية تحتية ممتينة لإدارة المخاطر قادرة على إدارتها على نطاق المؤسسة وعلى نحو شامل.

ومن خلال إطار العمل هذا، ركز الفريق على اعتماد ثقافة إدارة مخاطر موحدة في جميع المواقع داخل البنك، بالإضافة إلى مفايس إدارة أداء قائمة على إدارة المخاطر.

## خطوط الدفاع

يتبع بنك أبوظبي الأول نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، والذي يعتبر الركيزة التي يقوم عليها إطار إدارة المخاطر الخاص بالبنك.

ويمثل **الخط الأول** أقسام الأعمال بالإضافة إلى مهام التمكين، والتي تحدد وتدير المخاطر في أنشطتها اليومية من خلال التأكد من أن الأنشطة تدرج ضمن حدود المخاطرة المحددة من قبل المجموعة، وأنها تمثل لجميع السياسات والعمليات الداخلية ذات الصلة.

ويشتمل **الخط الثاني** على أقسام إدارة مخاطر المجموعة (تتكون من وحدات إدارة المخاطر الوظيفية مثل المخاطر المؤسسية ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الائتثال وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال) وكذلك قسم الامتثال والقسم القانوني، والتي تعتمد جميعها على ضوابط إدارة المخاطر التي تضم السياسات وأطر الأعمال والعمليات والأدوات التحليلية، مع توفير رقابة مستقلة عن خط الدفاع الأول.

أما **خط الدفاع الثالث**، فيتم من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يوفر ضماناً مستقلاً للإدارة العليا ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتصميم وتشغيل إدارة وأحكام وضوابط المخاطر الخاصة بمجموعة بنك أبوظبي الأول.

## هيكلية إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر والامتثال لمجلس الإدارة

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، وهي مسؤولة عن توعية ووضع استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة وحدود المخاطرة ودليل السياسة، بالإضافة إلى مراقبة مدى التزامهم بها. من المقرر أن تجتمع هذه اللجنة كل ثلاثة أشهر أو

أكثر، حسب حاجة البنك. ويعتبر رئيس إدارة المخاطر للمجموعة عضواً دائماً في اجتماعات "لجنة إدارة المخاطر والامتثال". تقدم اللجنة الإشراف والإرشاد اللازمين إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمستقبلية المحتملة لمجموعة بنك أبوظبي الأول، كما تبحث استراتيجية المخاطر المستقبلية، بما في ذلك توضيح الحدود المسموح بها للمخاطر والتحمل وتعزيز ثقافة التوعية لإدارة المخاطر ضمن المجموعة.

## لجنة إدارة المخاطر والامتثال للمجموعة

تدعم لجنة إدارة المخاطر والامتثال للمجموعة عمليات لجنة إدارة المخاطر والامتثال لمجلس الإدارة. وتقوم هذه اللجنة بتحديد وتطوير ومراقبة المخاطر على مستوى المجموعة وذلك بالالتزام بالاستراتيجية والخطط التشغيلية الموضوعة من قبل البنك. وتتضمن مهام اللجنة مناقشة ومراقبة القوانين المحلية والعالمية وتطبيقها في أعمال المجموعة المختلفة. وتقوم اللجنة أيضاً بإعلام اللجنة العليا بجميع الأمور المهمة والمعنية بأعمالها. وإن لزم الأمر، تقوم اللجنة بمشاركة هذه التحديثات مع لجنة إدارة المخاطر والامتثال لمجلس الإدارة أيضاً، حيث تقوم بتقديم المشورة والمعلومات حول حدود المخاطرة للمجموعة والقضايا المهمة المتعلقة بالامتثال.

## إدارة المخاطر التشغيلية

لجنة فرعية تقوم بمراقبة أعمال إدارة المخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالتزوير أو عمليات الائتثال على مستوى البنك.

## تكنولوجيا المعلومات/إدارة مخاطر أمن المعلومات

لجنة فرعية تتولى مسؤولية أمن المعلومات، استمرارية الأعمال وحماية معلومات البنك.

## لجنة الامتثال

لجنة فرعية مسؤولة عن مهام البنك المتعلقة باللوائح والامتثال.

## مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة مراقبة وإدارة خطوط الدفاع

الخط الثالث للدفاع	الخط الثاني للدفاع	الخط الأول للدفاع
ضماناً مستقلاً	تصميم وتسهيل العمليات الاستباقية لإدارة المخاطر	عمليات وضوابط
قسم التدقيق الداخلي	عمليات المجموعة لإدارة المخاطر والامتثال	العمليات الرئيسية والمساندة
تصميم وتشغيل إدارة وأحكام وضوابط المخاطر	تصميم ومراقبة حدود وإطار العمل المتعلق بالمخاطر وفقاً للاستراتيجية الموضوعة للمجموعة	العمل ضمن الضوابط المحددة، حدود المخاطر وإطار إدارة المخاطر

## المخاطر الرئيسية

- مخاطر الاندماج
- مخاطر الامتثال
- مخاطر المعلومات/نظم التكنولوجيا
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر تشغيلية
- مخاطر جغرافية/سياسية
- مخاطر استراتيجية
- مخاطر مرتبطة بسمعة البنك

ملاحظة: لمزيد من المعلومات يرجى الاطلاع على البيانات المالية للفترة المنتهية في ديسمبر 31، 2017

وبالإضافة إلى ذلك، تم تنسيق منهجيات إدارة المخاطر ونماذجها وأدواتها، مع إدراج أنظمة للمخاطر التي لم يتم دمجها بعد في خارطة طريق التكامل الشاملة.

### مقتطفات رئيسية

ويفخر بنك أبوظبي الأول بتصنيفه كالبنك الأكثر أماناً في الشرق الأوسط، وحصوله على التصنيف الائتماني AA- أو ما يعادله (من قبل أبرز وكالات التصنيف العالمية)، ما يجعله يتمتع بمكانة مرموقة ضمن أفضل البنوك في العالم، ويعكس ذلك إلى حد كبير الجهود التي بذلتها إدارة المخاطر المؤسسية، والتي تشمل الاتفاق على مخاطر الأعمال الجديدة، وكيفية الإعلان عنها ومتابعتها وإدارتها، وكيفية تطبيقها على كافة أقسام البنك، سيتم دعم سمعة بنك الخليج الأول وتصنيفاته الدولية خلال العام القادم من خلال مواصلة وتعزيز استراتيجيته الفعالة في إدارة المخاطر.

### لجنة إدارة الأصول والمطلوبات للمجموعة

تدعم هذه اللجنة مجلس الإدارة واللجان التابعة له لتمكينهم من إدارة الأصول والمطلوبات للمجموعة، تعمل هذه اللجنة مع لجنة إدارة المخاطر والامتثال لمجلس الإدارة لضمان فعالية عمليات وهيكلية إدارة المخاطر المتعلقة بأصول ومطلوبات المجموعة، تعمل اللجنة على ضياغة استراتيجية الميزانية العمومية بالإضافة إلى مراقبة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة لضمان عوائد إيجابية ومعدلات سيولة عالية ضمن إطار مراقبة مخاطر فعال.

### إنجازات إدارة المخاطر

تم إحراز تقدم كبير في عملية الاندماج فيما يتعلق بتريخ استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أبوظبي الأول، كما تم وضع إطار عمل وهيكلية إدارة المخاطر والامتثال، وتم إصدار النظام التشغيلي ونظام الحوكمة الجديد عقب الاندماج، وتمت مواصلة سياسات إدارة المخاطر المؤسسية والانتهاء من بيان حدود المخاطرة للبنك المدمج ونشره مع المقاييس المناسبة.

## مقدمة

بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة وهو ناتج عن اندماج ("الاندماج") بنك الخليج الأول ش.م.ع وبنك أبوظبي الوطني ش.م.ع اعتباراً من 30 مارس 2017.

ووافقت الجمعية العمومية التي عقدت في 24 أبريل 2017 على القرارات اللازمة للاعتماد الاسم المسجل للبنك المدمج ليصبح "بنك أبوظبي الأول" ش.م.ع وذلك اعتباراً من 24 أبريل 2017.

## حوكمة البنك

يدرك بنك أبوظبي الأول بأن اعتماد هيكل محكم ومدروس لحوكمة الشركات يساعد في تحسين عملية صنع القرار، ويساهم كذلك في توطيد العلاقات مع مساهمينا وعملائنا وموظفينا من خلال تعزيز الشفافية وجودتها. ويلتزم بنك أبوظبي الأول باعتماد أعلى المعايير فيما يتعلق بحوكمة الشركات والنزاهة والمهنية، ويتمشى تطوير البنك لإطار عمل حوكمة مع أهدافه الاستراتيجية، وتعكس أفضل الممارسات والمبادئ التوجيهية المعمول بها، بما في ذلك توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى.

يتم تحديد بروتوكولات حوكمة الشركات الشاملة للبنك من قبل مجلس الإدارة لتوجيه شؤون المجموعة وتحديد أهدافها. ويتولى بنك أبوظبي الأول اختيار الاستراتيجيات الإنتاجية وإدارة المخاطر، التفويض المناسب والمراقبة والمساءلة (للإدارة) من خلال العمل كمجلس استشاري ومستشار للرئيس التنفيذي للمجموعة، وذلك لتلبية احتياجات المساهمين والعملاء والموظفين بالاعتماد على الشفافية والإفصاحات المادية. بالإضافة إلى ذلك، يمثل البنك بشكل تام بكافة الالتزامات التنظيمية ويتمتع بالإيجابية والشفافية تجاه المجتمع وعملائه.

## لمحة عامة عن الهيكل التنظيمي للحوكمة في بنك أبوظبي الأول

يخضع البنك لإطار عمل مجالس الإدارة واللجان، ويضع إطار حوكمة الشركات هيكل مسؤولية واضح والنموذج برؤساء مجلس الإدارة، اللجنة التنفيذية ولجان الإدارة الداعمة لها، ووظائف الدعم والتحكم في المجموعة.

## مجلس الإدارة

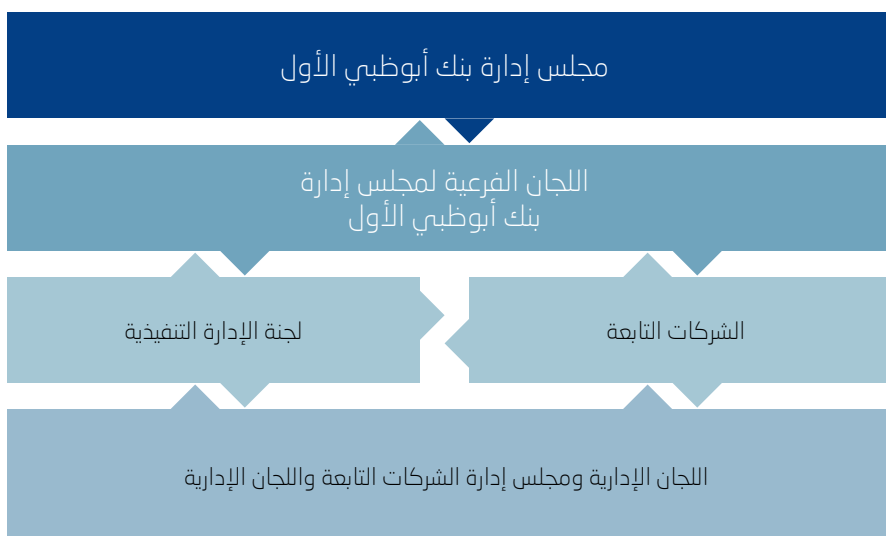
يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة أعضاء، وذلك عقب تحديد النظام الأساسي لمجموعة بنك أبوظبي الأول ووفقاً للقانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية.

يعتمد مجلس إدارة البنك في تركيبته على ما يلزم لتطبيق ممارسة حوكمة الشركات بشكل عام، حيث يعمل الرئيس والرئيس التنفيذي للمجموعة وغالبية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بشكل منفصل. ويعتبر مجلس الإدارة أن المدير يعمل بشكل مستقل في حال لم يكن هو أو أي من أقارب الدرجة الأولى عضواً من أعضاء الإدارة العليا لبنك أبوظبي الأول خلال العامين الماضيين، أو في حال كانت له أي علاقة ينشأ عنها أي معاملات مالية أو صفقات مع بنك أبوظبي الأول أو أي من شركائه التابعة بقيمة إجمالية نسبتها 5% من رأس المال المدفوع لبنك أبوظبي الأول، أو ما يتجاوز قيمة 5 ملايين درهم (أو ما يعادل هذه القيمة بالعملة الأجنبية، أيهما أقل)

يتولى مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول مسؤولية إدارة شؤون المجموعة لتحقيق القيمة والحفاظ عليها من خلال العمليات التشغيلية للمجموعة، مع الأخذ بعين الاعتبار مصالح المساهمين والعملاء والموظفين. وقد تم توثيق الدور والمسؤوليات التي يقوم بها مجلس الإدارة في ميثاق مجلس الإدارة والسياسات المرتبطة به. ويتولى المجلس مسؤولية تحديد مستوى ومسؤوليات أعضاء الإدارة العليا.

وإلى جانب بعض الصلاحيات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات الخاصة به، تم تفويض الرئيس التنفيذي للمجموعة لتولي مسؤولية الإدارة والعمليات التشغيلية والامتثال لبنك أبوظبي الأول. ولاستيفاء الدور الرقابي، قام مجلس الإدارة بتحديد هيكل واضح للمراقبة، والذي يراقب أنشطة الإدارة، بالإضافة إلى إيجاد ضوابط داعمة وهياكل على الصعيدين الداخلي والخارجي للشركة، ويخضع هيكل المراقبة والتفويض كذلك إلى الامتثال والمراقبة من قبل الجهات التنظيمية والأطراف الخارجية، بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة والهيئات التنظيمية القضائية في الدول التي يعمل بنك أبوظبي الأول ضمنها.

## إطار بنك أبوظبي الأول للحوكمة



\* تشير إلى تدفق المعلومات وليس الجهات التي تتولى إدارتها والإشراف عليها  
\*\* يتولى البنك العمليات التشغيلية لهيئة الرقابة الشرعية والتي تقدم المشورة لكافة الأطراف ذات الصلة بأعمال بنك أبوظبي الأول والمتعلقة بالجوانب الرئيسية لأنشطة البنك الإسلامية

ويتولى مجلس الإدارة التوجيه والإشراف فيما يتعلق باستراتيجيات المخاطر والامتثال ونتائجها.

### قواعد السلوك

وضع مجلس الإدارة قواعد السلوك التي تنطبق على أعضاء مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول وموظفيه والشركات التابعة له. وتحدد هذه القواعد السلوك المناسب وغير المناسب وكيفية تحديده والإبلاغ عنه. وتماشياً مع النهج الذي يعتمده البنك فيما يتعلق باستخدام أقصى معايير الشفافية والإفصاح للمساهمين والعملاء والموظفين، يقوم بنك أبوظبي الأول بنشر مجموعة واسعة من التقارير التي تشمل البيانات المالية وغير المالية، وذلك من خلال علاقات المستثمرين، إلى جانب الإفصاحات اللازمة للأغراض التنظيمية.

أوجد بنك أبوظبي الأول مجموعة من وسائل التواصل مع المساهمين والعملاء على الصعيد الخارجي، والتي تشمل علاقات المستثمرين، الاستدامة، وحوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، يحرص البنك على انتهاج الشفافية والإفصاح على الصعيد الداخلي من منظور تشغيلي وأخلاقي وتنظيمي، وذلك لضمان أن يكون الموظفين على دراية كافية بالتطورات والاستراتيجيات والمخاطر والمسؤوليات المترتبة عليهم، والعمل في الوقت نفسه على حماية سرية البيانات والمعلومات الشخصية للعملاء، بالإضافة إلى البيانات التجارية السرية. وتشمل حقوق المساهمين الصلاحيات الممنوحة لهم بموجب قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمدعومة من قبل مجلس الإدارة مع إمكانية التصرف بما ينصب لصالح البنك. ويؤكد بنك أبوظبي الأول من جانبه على تنوع المصالح ضمن قاعدة المساهمين، وأن مجلس إدارة البنك يأخذ هذه المصالح بعين الاعتبار عند القيام بتحديد أهداف واستراتيجيات المجموعة.

### الجوائز والإنجازات

ترجع البنك ضمن المراكز العشرة الأولى لمؤشر "حوكمة العربي للبيئة والمجتمع والحوكمة" من بين أكثر من مئة شركة من مختلف القطاعات في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا، وذلك تقديراً لما تم إقراره في مجال الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات. كما يسعى بنك أبوظبي الأول إلى المساهمة في تنظيم حوكمة الشركات لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك بالتعاون مع اتحاد مصارف الإمارات.

### اللجنة الإدارية

لدى بنك أبوظبي الأول عدد من اللجان الإدارية، بما في ذلك لجنة الإدارة التنفيذية. وتساعد هيكله اللجان الإدارية العليا في اتخاذ القرارات المتعلقة بمجموعة من المسائل، بما في ذلك الإدارة الاستراتيجية، المالية، رأس المال، المخاطر، التشغيلية وتلك المتعلقة بالموظفين والتي تؤثر على بنك أبوظبي الأول. ويتم تحديد التركيبة والمبادئ التوجيهية والأدوار والمسؤوليات المفصلة لكافة اللجان الإدارية لبنك أبوظبي الأول عبر الموائيق الخاصة به.

### حوكمة الشركات التابعة

دبي فيرست، أصيل للتمويل، أبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي (ADNIF)، شركة أبوظبي الوطني للعقارات (ADNP)، وأبوظبي الأول للأوراق المالية، هي شركات تابعة لبنك أبوظبي الأول، ويعمل كل منها ضمن إطار عمل حوكمة الشركات الشامل، وتقوم بتطبيق ترتيبات حوكمة الشركات التابعة بما يتناسب مع أعمالها، ولكل منها مجلس إدارة ولجان مجلس خاصة بها.

يتألف مجلس الإدارة من من أعضاء يتميزون بخبرات واسعة في القطاع المصرفي والمالي وإدارة المخاطر، ويقومون من جهتهم بدعم وتوجيه ومساءلة الإدارة العليا للشركات التابعة لبنك أبوظبي الأول. ومعظم رؤساء مجلس إدارة الشركات التابعة هم من المواطنين الإماراتيين، وذلك تطبيقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتماشياً مع التزام البنك بتنمية المهارات القيادية لدى الكفاءات من المواطنين.

### الامتثال للوائح التنظيمية

يتبع بنك أبوظبي الأول تشريعات وقوانين الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويلتزم بموجبها بالامتثال للوائح المصرف وإشعاراته، إلى جانب ذلك، يتعين على بنك أبوظبي الأول الالتزام بكافة القوانين واللوائح المعمول بها في الدولة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، القواعد والمعايير التي وضعتها هيئة الأوراق المالية والسلع، والنظام الأساسي للبنك. كما يلتزم البنك بالامتثال لكافة القوانين الدولية في الدول التي يعمل ضمنها. وتتولى الإدارة العليا للبنك مسؤولية ضمان الامتثال بالقوانين واللوائح المعمول بها، وإعداد تقارير حولها وتقديمها للمجلس.

### اللجان الفرعية لمجلس الإدارة

لتمكين مجلس الإدارة من تحقيق أهدافه، سيتم تفويض الصلاحيات للجان المعيّنة من قبل مجلس الإدارة بحسب المطلوب. وقد قام المجلس بتشكيل أربع لجان فرعية تابعة له كما يلي:-

- 1 اللجنة الإدارية
- 2 لجنة التدقيق
- 3 لجنة إدارة المخاطر ولجنة الامتثال
- 4 لجنة المكافآت والترشيحات

تعد كل من هذه اللجان جزءاً لا يتجزأ من مجلس الإدارة، وأعضاؤه هم ذاتهم أعضاء مجلس الإدارة، وتتمثل مهمة هذه اللجان في النظر في الموضوعات بشكل مفصل لتمكين من إدارة المصالح في حال تضاربها واستيفاء المتطلبات التنظيمية، والإدارة، تحقيق مصالح المساهمين والقيام بالرقابة الإدارية لضمان حوكمة مناسبة للمجموعة. وتتم مراجعة الاختصاصات والتفويضات والموائيق الخاصة بهذه اللجان على أساس سنوي لتتماشى أكثر مع هيكل المجموعة المتغير.

### هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية الإشراف على بنك أبوظبي الأول من الناحية الشرعية والتي يتم تعيينها من قبل مجلس إدارة البنك. وتتألف الهيئة من علماء مؤهلين ومتخصصين بالشرعية الإسلامية، والذين يتولون مسؤولية مراجعة والتأكد من أن كافة منتجات وخدمات والعمليات المصرفية الإسلامية تتماشى مع الشريعة الإسلامية.

وعلى الصعيد الداخلي، وبالمصادقة من هيئة الرقابة الشرعية، قام بنك أبوظبي الأول بتأسيس وحدة الشريعة الداخلية والتي يعمل فيها موظفين مؤهلين في مجال الشريعة والخدمات المصرفية الإسلامية. وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية إدارة وتنفيذ كافة الوظائف المتعلقة بالشرعية الإسلامية، بما في ذلك المراجعة الشرعية، الاستشارة والهيكلية، الأمين الشرعي لدى هيئة الرقابة الشرعية، التدريب والبحوث الخاصة بالشرعية، التدقيق الشرعي، وإدارة المخاطر الشرعية.