



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

Risk Committee لجنة المخاطر

Board of Directors | December 2021
مجلس الادارة | ديسمبر 2021

Version Control	
Version	Date
1	12 December 2016
2	23 November 2017
3	31 October 2018
4	12 December 2019
5	20 December 2020
6	16 December 2021

Document Owner:

Chief Risk Officer

Custodian:

Corporate Governance

1.	Introduction	3	1.	المقدمة	3
.1.1	Charter Purpose.....	3	.1.1	الغرض من اللائحة	3
1.2.	SAIB documents for use in tandem	3	.1.2	وثائق البنك السعودي للاستثمار المستخدمة مع اللائحة	3
1.3.	Regulatory Documents for Reference.....	4	.1.3	الوثائق التنظيمية للرجوع إليها	4
1.4.	Ownership and Amendments.....	5	.1.4	الملكية والتعديلات	5
2.	Charter Body	5	2.	محتوى اللائحة	5
2.1.	Committee Introduction.....	5	2.1.	مقدمة اللجنة	5
2.2.	Composition.....	6	2.2.	تشكيل اللجنة	6
2.3.	Roles and Responsibilities.....	9	2.3.	المهام والمسؤوليات	9
2.4.	Meeting Frequency	14	2.4.	دورية الاجتماعات	14
2.5.	Meeting Cadence.....	14	2.5.	آلية اتخاذ القرار	14
2.6.	Term	15	2.6.	فترة اللجنة	15
2.7.	Reporting provisions	15	2.7.	إعداد ورفع التقارير	15

<p>1. Introduction</p> <p>1.1. Charter Purpose</p> <p>The purpose of this charter is to provide guidance to effectively operate and manage the Board Risk Committee of the Saudi Investment Bank</p> <p>Prudent risk taking is important in the business of banking. Under the Enterprise Risk Management (ERM), the Bank is expected to show sufficient attention to its risk appetite, which serves as a critical link between corporate strategy and day-to-day risk assumption. In other words, it sets out the level of risk that the Bank is willing to take in pursuit of its business strategy and objectives. As expected by all the stakeholders of the Bank as well as regulators/rating agencies, the Bank will have in place a clear Risk Appetite Framework (RAF) approved by the Board of Directors that shall address several dimensions of the Bank's business such as:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The nature of the risks to be assumed i.e. the risk strategy • The maximum level of risk at which the Bank can operate (risk capacity) and the maximum level of risk it will take (risk appetite) • The amount of risks to be taken i.e. the risk limits • The desired balance of risk versus returns • The Governance structure and desired risk culture for successful implementation of the RAF 	<p>1. المقدمة</p> <p>1.1. الغرض من اللائحة</p> <p>الغرض من هذه اللائحة هو تقديم توجيه لتشغيل وإدارة لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة بالبنك السعودي للاستثمار بشكل فعال</p> <p>إن المخاطرة الحكيمة مهمة في الأعمال المصرفية. وفي ظل إدارة مخاطر الشركات، فمن المتوقع أن يبدي البنك اهتماماً كافياً بتقبله للمخاطر، والذي يعمل كحلقة وصل هامة بين استراتيجية الشركة وافترض المخاطر اليومية. وبعبارة أخرى، فإنه يحدد مستوى المخاطر التي يرغب البنك في تحملها في متابعة استراتيجية وأهداف أعماله. كما هو متوقع من قبل جميع أصحاب المصلحة في البنك وكذلك الجهات التنظيمية / التصنيفية، وسيكون لدى البنك إطار عمل واضح لتحمل البنك للمخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة والذي سيطرح عدة أبعاد لأعمال البنك مثل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • طبيعة المخاطر التي يجب تحملها، أي استراتيجية المخاطر • الحد الأقصى لمستوى المخاطر الذي يمكن للبنك أن يعمل من خلاله (القدرة على المخاطرة) والحد الأقصى من المخاطر التي سيتحملها (تحمل المخاطر) • مقدار المخاطر التي يجب اتخاذها، أي حدود المخاطر • التوازن المطلوب للمخاطر مقابل العوائد • هيكل الحوكمة وثقافة المخاطر المرغوبة للتنفيذ الناجح لإطار تحمل البنك للمخاطر
<p>1.2. SAIB documents for use in tandem</p> <ul style="list-style-type: none"> • SAIB Corporate Governance Manual • Risk Management Policy Guide 	<p>1.2. وثائق البنك السعودي للاستثمار المستخدمة مع اللائحة</p> <ul style="list-style-type: none"> • دليل حوكمة الشركات لدى البنك السعودي للاستثمار • دليل سياسة إدارة المخاطر • سياسة إطار تحمل البنك للمخاطر

<ul style="list-style-type: none"> • Risk Appetite Framework Policy • Treasury Policy Guide (TPG) • Credit Policy Guide (CPG) • Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) Policy • Stress Testing Policy • SAIB Business Partners Investment Policy • Insurance Policy Guide • Any other policy of the Bank that may be relevant to the overall scope of the Board Risk Committee • Management Enterprise Risk Management Committee Charter • Management Operational Risk Management Sub-Committee Charter • Management Business Continuity Management Sub-Committee Charter • Management Cyber Security Steering Committee Charter • Management IT Steering Committee Charter 	<ul style="list-style-type: none"> • دليل سياسة الخزينة • دليل سياسة الائتمان • سياسة الخطة الداخلية لتقييم كفاية رأس المال • سياسة اختبار الأوضاع الضاغطة • سياسة استثمار شركاء الأعمال لدى البنك السعودي للاستثمار • دليل سياسة التأمين • أي سياسة أخرى للبنك قد تكون ذات صلة بالنطاق العام للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة • لائحة لجنة إدارة مخاطر الشركات • لائحة اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية • لائحة اللجنة الفرعية لإدارة استمرارية الأعمال • لائحة اللجنة التوجيهية لإدارة الأمن السيبراني • لائحة اللجنة التوجيهية لإدارة تقنية المعلومات
<p>1.3. Regulatory Documents for Reference</p> <ul style="list-style-type: none"> • SAMA Corporate Governance Guidelines • Basel Corporate Governance Guidelines • SAMA Capital Adequacy Guidelines • SAMA Guidelines on Stress Testing • SAMA Guidelines on Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICCAP) 	<p>1.3. الوثائق التنظيمية للرجوع إليها</p> <ul style="list-style-type: none"> • توجيهات حوكمة الشركات لدى البنك المركزي السعودي • توجيهات بازل لحوكمة الشركات • توجيهات البنك المركزي السعودي بشأن كفاية رأس المال • توجيهات البنك المركزي السعودي بشأن الأوضاع الضاغطة • توجيهات البنك المركزي السعودي بشأن خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICCAP)

<ul style="list-style-type: none"> • SAMA Guidelines on Internal Liquidity Adequacy Assessment Plan (ILAAP) • SAMA Information Technology Governance Framework • Any other applicable regulatory guideline issued from time to time relating to the overall scope of the Board Risk Committee 	<ul style="list-style-type: none"> • توجيهات البنك المركزي السعودي بشأن خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية (ILAAP) • إطار حوكمة تقنية المعلومات للبنك المركزي السعودي • أي توجيهات تنظيمية سارية أخرى تصدر من وقت لآخر تتعلق بالنطاق العام للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة
<p>1.4. Ownership and Amendments</p> <ul style="list-style-type: none"> • This Charter is owned by the Governance function which shall be responsible for updating it in co-ordination with the Chief Risk Officer, as well as with the Board Risk Committee. • The Charter is to be revised at least once every two years or as and when deemed necessary to ensure it is up to date with required changes. 	<p>1.4. الملكية والتعديلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • تكون ملكية هذه اللائحة هي للحوكمة التي ستكون مسؤولة عن تحديثها بالتنسيق مع رئيس إدارة المخاطر، وكذلك مع لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. • يجب مراجعة اللائحة مرة واحدة على الأقل كل عامين أو كلما اقتضت الضرورة للتأكد من مواكبة التغييرات المطلوبة.
<p>2. Charter Body</p> <p>2.1. Committee Introduction</p> <p>2.1.1. The purpose of the Board Risk Committee is to advise the Board regarding current and future plans and strategies for the Bank's risk management, and supervise the execution of such plans and strategies.</p> <p>2.1.2. The Committee is responsible for assisting the Board in all activities and resolutions related to risk management, including the effective discharge of its responsibilities for business, market, credit, equity and other investment, financial, operational, liquidity and reputational risk management. The Committee must also assess the adequacy of the Bank's capital and its allocation.</p>	<p>2. محتوى اللائحة</p> <p>2.1. مقدمة اللجنة</p> <p>2.1.1. الغرض من لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هو تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية لإدارة مخاطر البنك، والإشراف على تنفيذ تلك الخطط والاستراتيجيات .</p> <p>2.1.2. تعتبر اللجنة مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في جميع الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر، بما في ذلك أداء مسؤولياته بشكل فعال فيما يتعلق بمخاطر الأعمال والسوق والائتمان والأسهم والاستثمارات بالإضافة إلى إدارة المخاطر المالية والتشغيلية والسيولة والسمعة. كما يجب على اللجنة تقييم كفاية وتوزيع رأس مال البنك .</p> <p>2.1.3. اللجنة مسؤولة أيضا عن الإشراف الكافي على نظام إدارة المخاطر وتقديم التوصيات كلما اقتضت الضرورة إذا حدد قصور في أي من المجالات قد تعرض البنك للخطر.</p>

<p>2.1.3. The Committee is also responsible to have sufficient oversight on the Bank's risk management system and provide recommendations where necessary if it determines any areas of inadequacy that may endanger the Bank.</p> <p>2.1.4. As a Committee reporting to the Board of Directors, the Risk Committee will have full access to all employees, Committees, records, systems, legal consultants, internal auditors, and external auditors, etc..</p>	<p>2.1.4. بصفتها لجنة تابعة إلى مجلس الإدارة، فسيكون لدى لجنة المخاطر الصلاحية الكاملة للوصول إلى جميع الموظفين واللجان والسجلات والأنظمة والمستشارين القانونيين والمراجعين الداخليين والخارجيين وما إلى ذلك.</p>
<p>2.2. Composition</p> <p>2.2.1.Requirement</p> <p>2.2.1.1. The Board Risk Committee shall be composed of no less than three and no more than five members, three of whom shall be non-executive members and it shall not be chaired by the CEO.</p> <p>2.2.1.2. Members of the Board Risk Committee shall be appointed by the Board of Directors for a period of three years renewable for a maximum of two additional period of equal terms or as decided by the Board of Directors. However, a member's tenure may be less than three years where his tenure as a Board member is less than this period. The Risk Committee normally ceases to function as a Committee when the Board of Directors is dissolved.</p> <p>2.2.1.3. The appointment of all members of the Committee must be approved by SAMA (including the Chairman)</p> <p>2.2.1.4. The committee should include members who have experience in risk management issues and practices and include an expert in cyber technical risks.</p>	<p>2.2. التشكيل</p> <p>2.2.1. المتطلبات</p> <p>2.2.1.1. تتألف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا تزيد عن خمسة، ويكون من بينهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، ولا يجوز أن يرأسها الرئيس التنفيذي.</p> <p>2.2.1.2. يتم تعيين أعضاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لمدة أقصاها فترتين إضافيتين بفترات متساوية أو وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة. ولكن قد تكون مدة عضوية العضو أقل من ثلاث سنوات حيث أن مدة عضويته كعضو في مجلس الإدارة أقل من هذه الفترة. عادة ما تتوقف لجنة المخاطر عن العمل كلجنة عند إلغاء مجلس الإدارة.</p> <p>2.2.1.3. يجب أن تتم الموافقة على تعيين جميع أعضاء اللجنة من قبل البنك المركزي السعودي (بما في ذلك الرئيس).</p> <p>2.2.1.4. يجب أن تضم اللجنة أعضاء من ذوي الخبرة في قضايا وممارسات إدارة المخاطر، ويكون من بينهم ذو الخبرة في المخاطر السيبرانية والتقنية.</p> <p>2.2.1.5. يُتوقع من جميع أعضاء اللجنة الحفاظ على السرية في جميع القضايا، وفقاً للمادة 19 من قانون مراقبة البنوك.</p> <p>2.2.1.6. يتم تعويض كل عضو في لجنة المخاطر بمجلس الإدارة بما يتناسب مع وقته وجهده ووفقاً لقوانين وزارة التجارة ولقواعد البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية الخاصة بممارسات التعويضات.</p>

2.2.1.5. All Committee members are expected to maintain confidentiality on all issues, in compliance with Article 19 of the Banking Control Law	2.2.1.7. سيخدم رئيس اللجنة لمدة أقصاها ثلاث سنوات بهذه الصفة قابلة للتجديد لفترات أخرى وفقاً للأنظمة السائدة بهذا الصدد.
2.2.1.6. Each Board Risk Committee member shall be compensated in a manner that is proportional to his time and effort, and in accordance with the rules of Ministry of Commerce, Saudi Central Bank (SAMA) and the Capital Market Authority (CMA) on compensation practices.	2.2.1.8. في حال فقدان رئيس اللجنة لعضويته في مجلس الإدارة، سيفقد منصبه كرئيس للجنة.
2.2.1.7. The Chairman will serve for a maximum of three years in this capacity renewable for further terms as per the prevailing regulations in this regard	2.2.1.9. بما أن اللجنة مفوضة من قبل مجلس الإدارة للحصول على استشارات خارجية قانونية أو مهنية مستقلة أخرى، فيمكن للجنة تأمين > ضوراً أشخاص خارجيين لديهم خبرة متخصصة
2.2.1.8. In the event the Chairman loses his Board membership he will, as a consequence, lose his Chairmanship of the Committee.	2.2.1.10. يحق للجنة دعوة أياً من الموظفين داخل المنظومة لحضور اجتماع/ اجتماعات اللجنة بما تقتضي الحاجة شريطة موافقة رئيس اللجنة. وعندما تقوم اللجنة بدعوة أي موظف يجب أن تتم من أمين سر اللجنة والذي سيقوم بدوره باستيفاء قبول الرئيس التنفيذي.
2.2.1.9. Since the Committee is authorized by the Board to obtain outside legal or other independent professional advice, the Committee can secure the attendance of outsiders with relevant experience	2.2.1.11. يمكن للجنة أيضاً دعوة رئيس إدارة المخاطر لحضور هذه الاجتماعات.
2.2.1.10. The Committee shall have the right to invite any staff within the organization to attend the Committee meeting(s), as deemed necessary, subject to the approval of its Chairman. However, when the Committee invites such staff members, they should be invited through the Committee Secretary who will then obtain the consent of the Chief Executive Officer	2.2.1.12. لا يجوز لرئيس المخاطر أن يكون عضواً في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للبنك.
2.2.1.11. The Committee may also invite the Chief Risk Officer to attend such meetings	
2.2.1.12. The Chief Risk Officer shall not be a member of the Committee.	

<p>2.2.2. Current Committee Membership (which may be revised by the Board in line with 2.2.1 as appropriate)</p> <p>2.2.2.1. The Board Risk Committee comprises of the following members</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Board Member 2. Board Member 3. Board Member 4. Board Member <p>Management Member (Secretary)</p>	<p>2.2.2. عضوية اللجنة الحالية (والتي قد تتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة بناء على 2.2.1 عند الحاجة)</p> <p>2.2.2.1. تتألف لجنة المخاطر المنيقة من مجلس الإدارة من الأعضاء التاليين</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. عضو المجلس 2. عضو المجلس 3. عضو المجلس 4. عضو المجلس <p>عضو الإدارة (أمين سر)</p>
<p>2.2.3. Chairman and Secretary</p> <p>2.2.3.1. The chairman of the committee will be:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selected by the Board of Directors and • Approved by SAMA <p>2.2.3.2. The vice chairman of the committee will be:</p> <ul style="list-style-type: none"> • In the absence of the Chairman, the Committee's meeting will be chaired by a Committee member based on the nomination of the Committee. <p>2.2.3.3. The secretary of the committee will be:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Recommended by the CEO • Approved by the Board Risk Committee 	<p>2.2.3. رئيس وسكرتير اللجنة:</p> <p>2.2.3.1. يكون رئيس اللجنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • منتخب من قبل مجلس الإدارة و • معتمد من قبل البنك المركزي السعودي. <p>2.2.3.2. يكون نائب رئيس اللجنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • في حالة غياب الرئيس، يرأس اجتماع اللجنة من قبل أعضاء اللجنة بناء على ترشيح اللجنة. <p>2.2.3.3. يكون سكرتير / أمين سر اللجنة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مرشح بتوصية من قبل الرئيس التنفيذي. • معتمد من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

2.3. Roles and Responsibilities	2.3. المهام والمسؤوليات
2.3.1. General Responsibilities	2.3.1. مسؤوليات عامة
2.3.1.1. Set the Bank's Risk Management Strategy and related policies taking into account all aspects including but not limited to the "cyber and technical risks" which should be aligned with the Bank's strategy, business planning, capital planning, and compensation schemes, and recommend to the Board for its approval	2.3.1.1. وضع استراتيجية إدارة المخاطر بالبنك والسياسات ذات الصلة مع أخذ الاعتبار بجميع الجوانب بما في ذلك على سبيل المثال لا للحصر "المخاطر السيبرانية والأمنية" والتي يجب أن تتماشى مع استراتيجية البنك وتخطيط الأعمال وتخطيط رأس المال ومخطط المكافآت ورفع التوصيات بخصوص تلك الاستراتيجية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
2.3.1.2. Verify the sustainability of the Bank's activities by successful continuation of its activities that may threaten its existence over the following twelve months.	2.3.1.2. التحقق من استدامة أنشطة البنك من خلال مواصلة نشاطاته بنجاح والتي قد تهدد وجوده خلال الاثني عشر القادمة.
2.3.1.3. Provide recommendations to the Board on the appointment and the termination of services of the Chief Risk Officer	2.3.1.3. تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يخص تعيين وإنهاء خدمات رئيس إدارة المخاطر.
2.3.1.4. Set the Bank's Risk Appetite Framework (RAF) and metrics and ensure that the RAF remains consistent with the Bank's short- and long-term strategy, business and capital plan as well as the Bank's compensation programs and other Board approved policies	2.3.1.4. وضع إطار عمل تقبل المخاطر للبنك ومقاييسه، والتأكد من توافق إطار تقبل المخاطر بشكل مستمر مع استراتيجية البنك قصيرة وطويلة الأجل، وخطة الأعمال ورأس المال، بالإضافة إلى برامج مكافآت البنك والسياسات الأخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.
2.3.1.5. Oversight on the Management for the integrity of the Risk Appetite Framework including the timely identification, management and escalation of breaches in risk limits and/or of material risk exposures.	2.3.1.5. الإشراف على الإدارة من أجل سلامة إطار تحمل البنك للمخاطر بما في ذلك تحديد وإدارة وتصعيد الانتهاكات لحدود المخاطر و / أو التعرض للمخاطر الجوهرية وتحديد وقتها.
2.3.1.6. Include an assessment of the risk capacity and the risk appetite, and other risk limits as necessary, in strategic discussions including those around growth in business lines or products	2.3.1.6. تضمين تقييم حجم المخاطر وقابلية المخاطر - وحدود المخاطر الأخرى حسب الضرورة - في المناقشات الاستراتيجية بما في ذلك تلك المتعلقة بالنمو في الأعمال أو المنتجات.
2.3.1.7. Review on a quarterly basis the report issued by management on the actual Risk Profile and Other Risk Limits against the approved levels of	2.3.1.7. مراجعة التقرير الصادر عن الإدارة على أساس ربع سنوي حول ملف تعريف المخاطر الفعلي وحدود المخاطر الأخرى مقابل المستويات المعتمدة لمقدرة المخاطر وتقبلها، بشكل يتضمن المقاييس الكمية والنوعية لحدود المخاطر الأخرى مقابل المستويات المقبولة.
2.3.1.8. Review on a quarterly basis the report issued by management on the actual Risk Profile and Other Risk Limits against the approved levels of	2.3.1.8. الحصول (عند الحاجة) على تقييم مستقل (من خلال مقيمين داخليين أو طرف ثالث أو كليهما) لتصميم إطار تقبل المخاطر وفعاليتها بما يتناسب مع توقعات الجهات الرقابية.

<p>Risk Capacity and Risk Appetite, including both quantitative and qualitative measures of Other Risk Limits against the approved levels.</p> <p>2.3.1.8. Obtain if deemed necessary an independent assessment (through internal assessors, third parties or both) of the design and effectiveness of the Risk Appetite Framework and its alignment with supervisory expectations.</p> <p>2.3.1.9. Confirm that there are mechanisms in place to ensure that senior management can act in a timely manner to effectively manage, and where necessary mitigate, material adverse risk exposures in particular those that are close to or exceed the approved risk capacity, risk appetite and other risk limits</p> <p>2.3.1.10. Seek clarifications from senior management regarding activities outside the Board-approved Risk Appetite Framework for remedial actions, if any</p> <p>2.3.1.11. Oversee and monitor the response by management regarding any “breaches” of Risk Capacity, Risk Appetite, or Other Risk Limits including those relating to regulatory compliance relating to credit exposures.</p> <p>2.3.1.12. Ensure the availability of adequate resources and expertise are dedicated to risk management in order to provide high quality independent assurances to the Board of Directors that the Bank is operating within the approved Risk Appetite Framework, including the use of third parties to supplement existing resources where appropriate</p> <p>2.3.1.13. Ensure risk management is supported by adequate and robust IT and MIS to enable identification, measurement, assessment and reporting of risk information in a timely and accurate manner</p>	<p>2.3.1.9. التأكد من وجود آليات قائمة لضمان قدرة الإدارة العليا على التصرف في الوقت المناسب لإدارة التعرض للمخاطر السلبية الجوهرية بشكل فعال والتخفيف منها عند الضرورة على وجه الخصوص تلك التي تقترب من أو تتجاوز حجم المخاطر المعتمدة، وقابلية تحمل المخاطر وحدود المخاطر الأخرى.</p> <p>2.3.1.10. طلب توضيحات من الإدارة العليا فيما يتعلق بالأنشطة خارج إطار تقبل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة لاتخاذ إجراءات تصحيحية، إن وجدت.</p> <p>2.3.1.11. الإشراف على استجابة الإدارة ومراقبتها فيما يتعلق بأي "انتهاكات" لحجم المخاطر أو قابلية المخاطر أو حدود المخاطر الأخرى بما في ذلك تلك المتعلقة بالالتزام الرقابي المتعلق بالتعرضات الائتمانية.</p> <p>2.3.1.12. التأكد من توفر الموارد والخبرات الكافية المخصصة لإدارة المخاطر من أجل تقديم تأكيدات مستقلة عالية الجودة لمجلس الإدارة بأن البنك يعمل ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد، بما في ذلك استخدام أطراف ثالثة لتكملة الموارد الحالية عند الحاجة.</p> <p>2.3.1.13. التأكد من دعم إدارة المخاطر من خلال تقنية المعلومات ونظم المعلومات الإدارية المناسبة والمثبتة للتمكن من تحديد وقياس وتقييم المخاطر والإبلاغ عن معلومات المخاطر بشكل دقيق وفي الوقت المناسب.</p> <p>2.3.1.14. التأكد من أن البنك لديه تغطية تأمينية مناسبة (وفقاً لدليل سياسة التأمين)</p> <p>2.3.1.15. مراجعة أنشطة إدارة استمرارية العمل في البنك والتأكد من الالتزام بكافة تعليمات البنك المركزي السعودي المرتبطة بها.</p> <p>2.3.1.16. مراجعة التعديلات على السياسات التالية من وقت إلى آخر والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة للاعتماد بالإضافة اقتراح السياسات الجديدة عند الحاجة:</p> <p>(أ) دليل سياسة الائتمان (ب) دليل سياسة إدارة المخاطر (ج) سياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي (د) سياسة إطار / كشف تحمل البنك للمخاطر (هـ) سياسة اختبار الأوضاع الضاغطة</p>
--	--

<p>2.3.1.14. Ensure that the Bank has in place adequate insurance coverage (as per the Insurance Policy Guide)</p> <p>2.3.1.15. Review Bank's Business Continuity Management activities and ensure that all relevant SAMA Guidelines in this regard are complied with</p> <p>2.3.1.16. Review and recommend from time to time for approval to the Board any amendments to the following policies of the Bank and also recommend any new policies when deemed necessary.</p> <p>a) Credit Policy Guide</p> <p>b) Risk Management Policy Guide</p> <p>c) Internal Capital Adequacy Assessment Plan Policy</p> <p>d) Risk Appetite Framework / Statement Policy</p> <p>e) Stress Testing Policy</p> <p>f) Treasury Policy Guide</p> <p>g) Operational Risk Management policy.</p> <p>h) Business Continuity Management Policy and Framework</p> <p>i) Cyber Security Policy</p> <p>j) Investment Policy Guidelines for Subsidiaries & Associates</p> <p>k) Insurance Policy Guide</p> <p>l) New Products / Services Policy</p> <p>m) Procurement and Vendor Management Policy</p> <p>n) Safety & Physical Security Policy</p>	<p>و) دليل سياسة الخزينة</p> <p>ز) سياسة إدارة المخاطر التشغيلية.</p> <p>ح) سياسة وإطار عمل إدارة استمرارية الأعمال</p> <p>ط) سياسة الأمن السيبراني</p> <p>ي) إرشادات سياسة الاستثمار للشركات التابعة والشركاء</p> <p>ك) دليل سياسة التأمين</p> <p>ل) سياسة المنتجات/ الخدمات الجديدة</p> <p>م) سياسة إدارة المشتريات والموردين</p> <p>ن) سياسة السلامة والأمن المادي</p> <p>س) سياسة برنامج الولاء والو</p> <p>ع) سياسة حماية المستهلك</p> <p>ف) سياسة الاستعانة بمصادر خارجية</p> <p>ص) سياسة وإطار تقنية المعلومات</p> <p>2.3.1.17. مراجعة المسائل والمدخلات (عند الحاجة) والمرفوعة من قبل (إدارة) لجنة إدارة المخاطر المؤسسية للحصول على تفاصيل حول الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية الخاص بالبنك.</p> <p>2.3.1.18. مراجعة هيكل مجموعة إدارة المخاطر وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة عند الضرورة فيما ذلك ضمان ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال و • أن يكون موظفين إدارة المخاطر على دراية كافية بثقافة المخاطر في البنك. <p>2.3.1.19. كجزء من "إجراءات عدم تحمل المخاطر"، راجع حوادث مخاطر الاحتيال المبلغ عنها من خلال تقرير الالتزام الربع سنوي لإطار تحمل البنك للمخاطر.</p>
--	---

<p>o) WooW Loyalty Program Policy</p> <p>p) Consumer Protection Policy</p> <p>q) Outsourcing Policy</p> <p>r) Information Technology Framework & Policy</p> <p>2.3.1.17. Review when deemed necessary matters and input raised by the (Management) Enterprise Risk Management Committee for details on adherence to the Bank's Enterprise Risk Management Framework</p> <p>2.3.1.18. Review the Risk Management Group structure and provide recommendations to the Board as necessary whilst ensuring the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • independence of the risk management staff from the business department and • risk management staff is sufficiently aware of the risk management culture of the Bank <p>2.3.1.19. As part of "Zero Risk Tolerance Measures", review fraud risk incidents reported through the quarterly RAF Compliance report.</p> <p>2.3.1.20. Review the results of bank's stress-tests through the (Management) Enterprise Risk Management Committee (ERMC), carried out by the carried out by the Bank and recommend approval of the Stress Test results to the Board</p> <p>2.3.1.21. Review the results of the annual Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) and recommend the same to the Board for approval</p> <p>2.3.1.22. Review the results of the annual Internal Liquidity Adequacy Assessment Plan (ILAAP) and recommend the same to the Board for approval</p>	<p>2.3.1.20. مراجعة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك من خلال (إدارة) لجنة إدارة مخاطر الشركات التي ينفذها البنك والتوصية بالموافقة على نتائج اختبار الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة.</p> <p>2.3.1.21. مراجعة نتائج خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.</p> <p>2.3.1.22. مراجعة نتائج خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية السنوية والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.</p> <p>2.3.1.23. مراجعة نتائج أهم 50 تعرضًا (مجمعة) للبنك ضد قواعد التعرض الكبير للبنك المركزي السعودي والتأكد من الحفاظ على التعرضات الائتمانية ضمن حدود الإقراض القانوني المسموح بها للبنوك وفقًا لقواعد البنك المركزي السعودي.</p> <p>2.3.1.24. مراجعة نتائج الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها (إدارة) لجنة إدارة مخاطر الشركات لمعالجة نتائج اختبار الأوضاع الضاغطة للبنك.</p> <p>2.3.1.25. تلقي وتقديم الملاحظات حول جميع المسائل التي أثارها اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني المتعلقة بالأمن السيبراني التي قد تؤثر على البنك.</p> <p>2.3.1.26. تلقي وتقديم الملاحظات حول جميع المسائل التي أثارها (الإدارة الفرعية) اللجنة الفرعية لإدارة استمرارية الأعمال المتعلقة بأنشطة استمرارية الأعمال التي قد تؤثر على البنك.</p> <p>2.3.1.27. تلقي وتقديم الملاحظات حول جميع المسائل التي أثارها (الإدارة الفرعية) اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر التشغيلية التي قد تؤثر على البنك.</p> <p>2.3.1.28. مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر على البنك من وجهة نظر إدارة المخاطر</p> <p>2.3.2. المسؤوليات فيما يخص المدير العام لمجموعة المخاطر</p> <p>2.3.2.1. التأكد من التفاعل المنتظم بين مدير عام مجموعة المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.</p> <p>2.3.2.2. رفع التقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.</p>
--	--

2.3.1.23. Review the results of the Top 50 (aggregated) Exposures of the Bank against the SAMA Large Exposure Norms and ensure that the credit exposures are maintained within the legal lending limits permitted to Banks as per SAMA rules.

2.3.1.24. Review the results of remedial action taken by the (Management) Enterprise Risk Management Committee (ERMC) to address the outcomes of the Bank's stress-test

2.3.1.25. Receive and provide feedback on all matters raised by the Cyber Security Steering Committee pertaining to Cyber Security that may impact the bank.

2.3.1.26. Receive and provide feedback on all matters raised by the (Management-Sub) Business Continuity Management Sub Committee pertaining to business continuity activities that may impact the bank.

2.3.1.27. Receive and provide feedback on all matters raised by the (Management-Sub) Operational Risk Management Sub Committee pertaining to operational risk management activities that may impact the bank

2.3.1.28. Review any issues raised by the Audit Committee that may affect the Bank from a risk management perspective.

2.3.2.CRO-related responsibilities

2.3.2.1. Ensure the regular interaction between the CRO and the Board Risk Committee

2.3.2.2. To report to the Board through the Board Risk Committee.

2.3.2.3. Review and approve the CRO's Balanced Score Card

2.3.2.3. مراجعة واعتماد نظام تقييم الأداء لمدير عام مجموعة المخاطر.

2.3.3. المسؤوليات فيما يخص مراجعة المستندات

2.3.3.1. مراجعة جميع أنواع المستندات المتعلقة بالمخاطر على الأسس التالية:

- تقرير خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي (سنوي)
- خطة تقييم كفاية السيولة الداخلية (سنوي)
- تقرير اختبار التحمل (في شهر يونيو وديسمبر سنويًا)
- تقرير الالتزام بإطار قبول المخاطر (ربع سنوي)
- تقرير التزام الخزينة (ربع سنوي)
- قائمة بالقضايا القانونية المرفوعة من قبل أو على البنك السعودي للاستثمار (ربع سنوي)
- معايير البنك المركزي السعودي للتعرضات الكبيرة (ربع سنوي)
- تقرير عن مؤشرات المخاطر الرئيسية (نصف سنوي)
- تحديث عن الأمن السيبراني (ربع سنوي)
- تحديث عن إدارة استمرارية الأعمال (ربع سنوي)

<p>2.3.3. Document Review Responsibilities</p> <p>2.3.3.1. Review all types of Risk-related documents including those listed in Section 1.3 on the following frequency:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) Report (Yearly) • Internal Liquidity Adequacy Assessment Plan (ILAAP) Report (Yearly) • Stress Testing Report (as of June and December Every Year) • Risk Appetite Framework Compliance Report (Quarterly) • Treasury Compliance Report (Quarterly) • List of legal Cases lodged by or against SAIB (Quarterly) • SAMA Large Exposures Norms (Quarterly) • Report on Key Risk Indicators “KRIs” (Half-Yearly) • Update on Cybersecurity (Quarterly) • Update on Business Continuity Management (Quarterly) 	
<p>2.4. Meeting Frequency</p> <p>2.4.1. The Committee shall convene at least four times a year and when deemed necessary by the committee’s Chairman</p> <p>2.4.2. The Board Risk Committee must meet in response to any major issue that may arise and which needs their immediate attention and decision</p>	<p>2.4. دورية الاجتماعات</p> <p>2.4.1. تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، وعند الحاجة بطلب من رئيس اللجنة.</p> <p>2.4.2. تلتزم اللجنة بعقد اجتماع للرد على أي إشكاليات قد تطرأ أو تحتاج لاتخاذ قرار فوري.</p>
<p>2.5. Meeting Cadence</p> <p>2.5.1. At least 3 Committee members must be present to have a quorum for a meeting to be held</p>	<p>2.5. آلية اتخاذ القرار</p> <p>2.5.1. يكتمل النصاب القانوني لعقد أي اجتماع بحضور ما لا يقل عن 3 أعضاء اللجنة</p> <p>2.5.2. يتم اتخاذ القرارات في اللجنة حسب تصويت الأغلبية للمشاركين في الاجتماع.</p>

<p>2.5.2.The Committee shall make decisions by a majority vote of members participating in the meeting</p> <p>2.5.3.In case of a tie, the Chairman of the Committee will have a casting vote.</p> <p>2.5.4.The dissenting members can register their disagreement mentioning the reasons for their dissent</p> <p>2.5.5.No voting by proxy shall be permitted</p> <p>2.5.6.Meetings can be called pursuant to the request of the Board, SAMA, or the Chairman of the Board Risk Committee</p>	<p>2.5.3. في حال تعادل الأصوات، رئيس اللجنة له الحق باتخاذ القرار النهائي.</p> <p>2.5.4. بإمكان الأعضاء المعارضين تسجيل اعتراضهم مع بيان أسباب الاعتراض.</p> <p>2.5.5. لا يُسمح بالتصويت بموجب وكالة.</p> <p>2.5.6. إمكانية عقد الاجتماعات بناءً على طلب مجلس الإدارة أو البنك المركزي السعودي أو رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.</p>
<p>2.6. Term</p> <p>2.6.1. The Committee's term is 3 years, or until the end of the term of the present Board, whichever comes first</p> <p>2.6.2. The term of the Board member elected should also be linked to his membership term in the Board of Directors</p>	<p>2.6. فترة اللجنة</p> <p>2.6.1. مدة عضوية اللجنة ثلاث سنوات، أو حتى نهاية فترة مجلس الإدارة، أيهما يأتي أولاً.</p> <p>2.6.2. تكون مدة عضو المجلس المنتخب في اللجنة مرتبطة بمدة عضويته في مجلس الإدارة</p>
<p>2.7. Reporting provisions</p> <p>2.7.1. The Committee shall report to the Board of Directors and make available its minutes of meetings to the Board of Directors. The Chairman of the Committee shall brief the Board on any significant matters arising</p> <p>2.7.2. Immediately after approval, the Committee shall make the minutes of its meetings available to the Board Audit Committee for information purposes and also to ensure that the matters being discussed at the Board Risk Committee are promptly notified to the Board Audit Committee</p>	<p>2.7. إعداد ورفع التقارير</p> <p>2.7.1. ترفع اللجنة تقاريرها ومحاضر اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة. وعلى رئيس اللجنة أن يعرض على المجلس أي أمور هامة قد تطرأ.</p> <p>2.7.2. مباشرةً بعد الموافقة، يجب على اللجنة إتاحة محاضر اجتماعاتها للجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة لأغراض الاطلاع وللتأكد أيضاً من إخطار لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بالمسائل التي تتم مناقشتها في لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة.</p> <p>2.7.3. على لجان الإدارة / اللجان الفرعية الاربعة التالية إتاحة محاضر اجتماعاتها للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بناءً على طلبها. اللجان الإدارية الأربع هي: 1. لجنة إدارة المخاطر المؤسسية.</p>

2.7.3. The following four Management Committees and Management Sub-Committees shall make the minutes of their meetings available to the Board Risk Committee at its request. The four Management Committees are:

1. (Management) Enterprise Risk Management Committee
2. (Management-Sub) Cyber Security Steering Committee
3. (Management-Sub) Business Continuity Management Sub-Committee
4. (Management-Sub) Operational Risk Management Sub-Committee

2. اللجنة الفرعية التوجيهية للأمن السيبراني.
3. اللجنة الفرعية لإدارة استمرارية العمل.
4. اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية.